

Capacidades y competencias
para la vida

manejo de recursos

UNA PROPUESTA DE FORMACIÓN HUMANA
PARA ENFRENTAR LOS RETOS DE LA VIDA



FE Y ALEGRÍA COLOMBIA

P. Hernando M. Gálvez Arango S.J.
Director Nacional

Víctor Murillo Urraca.
Director Ejecutivo Nacional

Jaime Benjumea Pamplona
Coordinador General del Proyecto

Zorayda Reinel Pérez
Autora

María Fernanda Vinuesa
Dirección de libro

Marcela Figueroa García
Diseño Gráfico

Corcas Editores S.A.S.
Impresión

Módulo de Manejo de Recursos
ISBN: 978-958-8365-44-2

Fe y Alegría autoriza la reproducción parcial de los textos que aquí se publican con fines pedagógicos, trabajo sociales y/o comunitarios, siempre y cuando reconozcan créditos a Fe y Alegría sobre los mismos. La reproducción comercial con ánimo de lucro, está prohibida parcial y totalmente, de conformidad con las normas legales vigentes.

© Fe y Alegría Colombia

Carrera 5 No. 34-39
Teléfono 3209360
Fax 2458416
Página web: www.feyalegria.org/colombia
E-mail: dimal@feyalegria.org.co

Primera edición (2009)
Realizado con el apoyo de Alboan y
la Diputación Foral de Bizcaia

Impreso en Bogotá, Colombia. Enero 2013.

Contenido

PRESENTACIÓN	6
INSTRUCTIVO METODOLÓGICO	11
NUESTRO PUNTO DE PARTIDA	15
1. ¿Qué sabemos y cómo lo aplicamos?	15
2. ¿Cómo estamos?	17
3. Nuestro compromiso con el aprendizaje	19
UNIDAD 1. MANEJO Y SOY RECURSO	23
1. Presentación	25
2. Conocemos, practicamos y aprendemos	25
3. Glosario	48
4. Aprendamos más	48
UNIDAD 2. RECURSOS Y BENEFICIOS	51
1. Presentación	53
2. Conocemos, practicamos y aprendemos	53
3. Glosario	72
4. Aprendamos más	73
UNIDAD 3. LA RIQUEZA SE PLANEA	77
1. Presentación	79
2. Conocemos, practicamos y aprendemos	79
3. Glosario	101
4. Aprendamos más	102
AUTODIAGNÓSTICO DE SALIDA	105

Contenido

GENERANDO RIQUEZA

Generando riqueza

Unidad tres

**Competencias
Laborales
Generales**

Actividad 1/ Pág.81



Actividad 2/ Pág.87



Actividad 3/ Pág.95



Recursos financieros

La pobreza es la “carencia de los recursos para satisfacer las necesidades básicas (alimentación, vivienda, vestido, educación y salud), así como la incapacidad para producir dichos recursos”⁸. Por el contrario, la riqueza es la disposición de recursos extras para suplir las necesidades básicas y atender otras de nivel superior, tales como la recreación y el ocio.

La riqueza, en términos económicos, es el producto de combinar trabajo, máquinas y procesos para obtener una cantidad de dinero mayor al invertido en la combinación de estos elementos, pudiendo utilizarlo para el bienestar de las personas involucradas en su producción.

En este sentido, todos estamos en capacidad de producir riqueza, pues de una u otra manera podemos participar en esa combinación, ya sea con ideas o dinero, o como trabajadores directos en alguna actividad productiva para la que necesitamos conocimientos particulares sobre la misma.

Una finca, un sembrado, una instalación petrolera, una fábrica, un puerto para embarque y desembarque de mercancías, una tienda son unidades económicas donde el trabajo de las personas o la combinación de máquinas y personas logran productos o servicios que ofrecidos a los consumidores se convierten en dinero.

Del dinero captado se pagan los diferentes costos de producción. El excedente es devuelto a los accionistas, quienes normalmente no trabajan en tales lugares. De allí que la riqueza no se distribuya, sino que se concentra en manos de unos pocos.

“Algunas personas se consideran ricas porque viven en una costosa residencia y viajan alrededor del mundo. Otros creen que son ricos simplemente porque pueden efectuar sus pagos a tiempo”⁹.

Ser rico es una forma de ver la vida sin desconocer que nos faltan muchas cosas. Por eso, justamente, podemos aprovechar los escasos recursos financieros que tenemos para generar nuestra propia riqueza.

El registro financiero más sencillo es la ecuación contable. En ella, al total de las cosas que poseemos (activo) se le restan las deudas que no hemos pagado (pasivo). Esta operación da como resultado lo que realmente tenemos, es decir, nuestro patrimonio o capital.

$$\text{Activo} - \text{Pasivo} = \text{Capital}$$


Objetivo de la actividad

- Construir el concepto de recurso financiero para la generación de riqueza.

Evidencias de aprendizaje

- Concepto propio de recurso financiero.
- Balance inicial.
- Propuesta de estrategia para generar riquezas por cuenta propia.

Duración de la actividad

La actividad está diseñada para 120 minutos de trabajo distribuidos de la siguiente manera:

- 30 minutos para trabajo individual.
- 60 minutos para trabajo en pequeños grupos.
- 30 minutos para socializar y reflexionar acerca del aprendizaje.

8. MONREAL, R. Antropología y pobreza humana. Madrid: Los libros de Catarata, 1996.

9. FEDERAL RESERVE BANK OF DALLAS. Cómo crear riqueza. [Documento en línea]. Disponible en Internet en: <http://www.dallasfed.org/ca/ewealth/index.html> Fecha de consulta: 12 de octubre de 2008.

Recursos didácticos necesarios

- Textos escolares de contabilidad
- Hojas cuadriculadas

Instrucciones de la actividad

- Individualmente, elaboramos una lista de nuestras posesiones personales (activos). Además, estimamos su valor en pesos.
- Hacemos una lista de nuestras deudas (pasivos) y establecemos su valor.
- Realizamos la ecuación contable para obtener nuestro balance inicial. Para ello podemos basarnos en el siguiente ejemplo.

ACTIVOS		PASIVOS	
Grabadora	\$90.000	Cuentas por pagar	\$10.000
Celular	\$30.000	Crédito de la bicicleta	\$100.000
Bicicleta	\$150.000		
Mesada	\$30.000		
Total	\$ 300.000	Total	\$ 110.000
Capital : \$190.000			

$$\text{Activo} - \text{Pasivo} = \text{Patrimonio}$$

$$\$ 300.000 - \$ 110.000 = \$ 190.000$$

Recordemos que...

Del total de las cosas que tenemos, aquellas que pueden convertirse directamente en dinero constituyen nuestro recurso financiero.

Los resultados del balance inicial nos permiten visualizar cuánto dinero tenemos y cómo lo gastamos. Además, con base en ellos podemos plantearnos metas financieras a corto, mediano y largo plazo. Para alcanzarlas es conveniente realizar presupuestos. Con este fin:

- Escribimos cuánto dinero queremos ahorrar en un mes, dos meses o tres meses.
- Escribimos en una hoja cuáles son nuestros ingresos (diarios o mensuales) e iniciamos el proceso de racionalización de los gastos. Anotamos en una hoja los gastos diarios, además de una observación que nos ayude a racionalizarlos y a construir una estrategia con el fin de reducirlos. Para ello podemos basarnos en el ejemplo de la página siguiente.
- Dado que al cabo de un tiempo veremos que sí podemos ahorrar, escribimos qué haremos con este dinero para que produzca más dinero en un año.
- De manera individual escribimos en una hoja que guardaremos en el portafolio de evidencias nuestro concepto personal de recurso financiero.

FECHA	GASTO	VALOR	OBSERVACIONES
03/04/2009	Transporte	\$2.000	Usualmente camino, pero hoy se me hizo tarde.
03/04/2009	Merienda	\$2.500	No desayuné en casa

- Nos reunimos en grupos de tres o cuatro estudiantes y analizamos el funcionamiento de algunos negocios conocidos, como casas de empeño, tiendas escolares, cabinas telefónicas, fincas cafeteras, entre otros. Para ello respondemos las siguientes preguntas:

- ¿Cómo funcionan?
- ¿Cuánto recursos financieros están invertidos?
- ¿Quiénes son los dueños?
- ¿Quiénes los atienden?
- ¿Cuáles son las ganancias?

- Planteamos una meta común en términos financieros, es decir, cuánto dinero queremos tener al cabo de 5 años.

- Elaboramos una propuesta para generar riqueza por cuenta propia a partir de nuestros balances iniciales. Para ello también tenemos en cuenta las capacidades de cada uno y la meta común.

Reflexiones sobre nuestro aprendizaje

Una vez realizada la actividad, es importante reflexionar sobre nuestro propio proceso de aprendizaje. Para ello debemos responder las siguientes preguntas:

- ¿Qué aprendimos con esta actividad?
- ¿Somos personas ricas o pobres?
- ¿De qué manera afecta esto nuestro desempeño?
- ¿Tenemos los recursos necesarios y suficientes para incrementar nuestra riqueza?

