

Capacidades y competencias
para la vida

Elaboración de planes
de negocio

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

Fernando Otálora Millán
Autor

María Fernanda Vinuesa
Dirección de libro

Marcela Figueroa García
Diseño Gráfico

Corcas Editores S.A.S.
Impresión

Módulo de Elaboración
de planes de negocio
ISBN: 978-958-8365-34-3

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

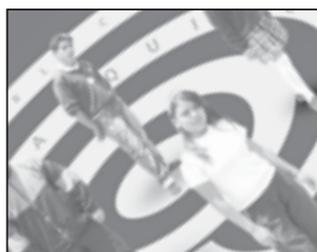
PRESENTACIÓN	6
INSTRUCTIVO METODOLÓGICO	11
NUESTRO PUNTO DE PARTIDA	15
1. ¿Qué sabemos y cómo lo aplicamos?	15
2. ¿Cómo estamos?	15
3. Nuestro compromiso con el aprendizaje	17
UNIDAD 1. IDENTIFIQUEMOS NUESTRO NEGOCIO	21
1. Presentación	23
2. Conocemos, practicamos y aprendemos	23
3. Glosario	43
4. Aprendamos más	44
UNIDAD 2. LOS RECURSOS DE NUESTRO NEGOCIO	47
1. Presentación	49
2. Conocemos, practicamos y aprendemos	49
3. Glosario	65
4. Aprendamos más	66
UNIDAD 3. CREANDO NUESTRO NEGOCIO	69
1. Presentación	71
2. Conocemos, practicamos y aprendemos	71
3. Glosario	88
4. Aprendamos más	89
AUTODIAGNÓSTICO DE SALIDA	91

Contenido

Unidad dos

**Competencias
Laborales
Generales**

Actividad 1/ Pág.51



Actividad 2/ Pág.57



Actividad 3/ Pág.61



Concepto relacionado

El recurso financiero es el más determinante en la planeación de una empresa, porque para calcularlo necesitamos conocer las necesidades de la empresa en todas las áreas.

El recurso financiero es la cantidad de dinero que necesitamos para cubrir los costos de los recursos humanos y técnicos iniciales que garanticen la operación del negocio de manera cotidiana, durante los seis primeros meses o hasta que la empresa llegue a su punto de equilibrio.

Entender este concepto requiere también acercarnos a las siguientes definiciones:

Gastos fijos: todos aquellos pagos que se deben realizar en la empresa, con o sin operación.

Utilidad operativa: es el valor, en pesos, correspondiente a la diferencia entre el total de las ventas y el costo total de los productos vendidos.

Punto de equilibrio: el momento en que la utilidad operativa es igual a los gastos fijos.

Inversión inicial: es la cantidad de dinero necesaria para comprar los implementos y maquinaria para el inicio de la operación empresarial. Es el dinero con el que se debe contar antes de empezar a vender.

Capital de trabajo: es el dinero que debe estar disponible para pagar los gastos y los costos de la operación más inmediatos.

La inversión inicial y el capital de trabajo se calculan de maneras diferentes. La primera, se calcula con las compras y gastos iniciales, sumado a las compras y gastos del primer mes, mientras que el capital de trabajo se calcula sumando los resultados negativos, en valor absoluto, o de restar los gastos fijos menos la utilidad operativa en todos los meses.

Objetivo de la actividad

- Identificar los recursos financieros necesarios para el funcionamiento de la empresa, en inversión inicial y capital de trabajo.

Evidencia de aprendizaje

- Cuadro con el flujo mensual del capital inicial y el capital de trabajo, con los totales finales.

Duración de la actividad

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

- 20 minutos para la integración de los grupos y lectura de las instrucciones.
- 60 minutos para la elaboración del flujo de caja mensual, señalando la inversión inicial y el capital de trabajo.
- 40 minutos para la presentación de los resultados de cada área a los compañeros de clase.

Recursos didácticos

- Calculadora
- Papel
- Lápiz
- Matriz de recursos humanos por área y nivel
- Lista de recursos técnicos por área y por nivel

Instrucciones de la actividad

- Dividimos el salón en cinco grupos de trabajo y le asignamos a cada grupo una de las áreas de la empresa.
- Mantenemos los mismos supuestos con los que hemos trabajado en las actividades de este módulo.
- Le pedimos ayuda a nuestro profesor, para que nos sirva de contador y nos ayude a realizar las sumas finales.
- Usamos los resultados de las dos actividades anteriores, pues en ellas definimos los recursos necesarios, tanto humanos como técnicos, para las diferentes áreas.
- En esta actividad, vamos a asignar una cantidad de dinero necesaria en cada área, teniendo en cuenta las siguientes condiciones

Elaboración de planes de negocio

- Los empleados de nivel 1 tendrán un salario de \$480.000 mensuales más el 52% de prestaciones sociales.
- Los empleados de nivel 2 tendrán un salario superior al rango anterior, en un 25%.
- Los empleados de nivel 3 tendrán un salario superior, con respecto al rango anterior, en un 45%.
- Un computador de escritorio cuesta un millón de pesos.
- Un computador portátil cuesta un millón 500.000 pesos.
- Un celular cuesta \$50.000.
- Un dispositivo digital cuesta \$150.000.
- Un montacargas manual cuesta \$500.000.
- Una máquina empacadora cuesta quince millones de pesos.
- Una máquina transformadora cuesta doce millones de pesos.
- Un carro de carga cuesta veinticinco millones de pesos.
- Cada kilo de producto terminado cuesta \$10.000.
- Cada kilo de materia prima cuesta \$800.000.
- Los gastos en servicios públicos, arrendamientos de bodegaje y otros suman, un millón quinientos mil pesos y son pagados en partes iguales por cada área.

 Con estos datos, elaboramos el flujo mensual en el área escogida por el grupo, señalando la inversión inicial y el capital de trabajo requerido. Debemos revisar con detalle toda la información disponible para no cometer errores de cálculo pues de esto depende el éxito de nuestro negocio.

 Al terminar, presentamos a toda la clase las necesidades de recursos financieros para cada una de las áreas de la empresa.

Reflexiones sobre nuestro aprendizaje

Para todos nuestros proyectos en la vida debemos ser tan soñadores como detallistas, porque el sueño nos da la meta y el detalle nos da el camino. Este ejercicio nos muestra cómo planear las necesidades financieras del negocio, para hacer presupuestos y llegar a nuestras metas.

En el área financiera existen muchos detalles, siendo cada uno de ellos de vital importancia. En nuestra capacidad de observar y evaluarlos, se encuentran las posibilidades de mejorar nuestra habilidad financiera y empresarial.

Revisemos con cuidado la actividad anterior y evaluemos si fuimos lo suficientemente cuidadosos. En la medida que realicemos varios ejercicios similares, podremos desarrollar nuestras capacidades de hacer cálculos y estimados acertados.

Para entender a fondo lo que aprendimos en esta actividad respondamos las siguientes preguntas:

- ¿Participé activamente en este ejercicio?

- ¿Cómo perciben mis compañeros los aportes que hice al desarrollo de la actividad?
- ¿Cómo puedo aplicar el aprendizaje de esta actividad en mi vida cotidiana? ¿Pude relacionar fácilmente las necesidades de las otras áreas con el ejercicio?
- ¿Entendí fácilmente las relaciones matemáticas necesarias para resolver la actividad?
- ¿Cuántas veces tuve que repetir los cálculos?



3. Glosario

GASTOS FIJOS: todos aquellos pagos que se deben realizar en la empresa, con o sin operación.

UTILIDAD OPERATIVA: el valor, en pesos, resultante de encontrar la diferencia entre el total de las ventas y el costo total de los productos vendidos.

PUNTO DE EQUILIBRIO: el momento en que la utilidad operativa es igual a los gastos fijos.

INVERSIÓN INICIAL: es la cantidad de dinero necesaria para comprar los implementos y maquinaria necesaria que permitirá el inicio de la operación empresarial. Es el dinero necesario antes de empezar a vender.

CAPITAL DE TRABAJO: es el dinero que debe estar disponible para pagar los gastos y los costos de la operación, más inmediatos.

Glosario