

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

¿CÓMO CONSEGUIMOS EL DINERO?

Cómo conseguimos el dinero?

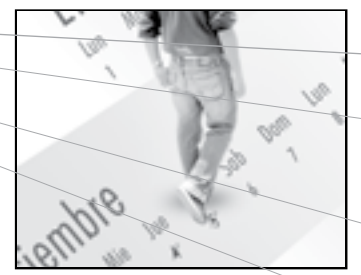
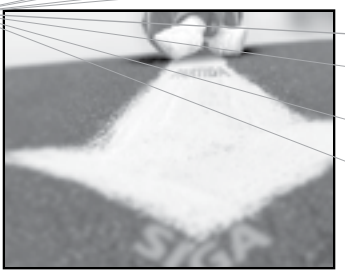
Unidad tres

**Competencias
Laborales
Generales**

Actividad 1/ Pág.73

Actividad 2/ Pág.79

Actividad 3/ Pág.85



Concepto relacionado

Para poder evaluar las fuentes de financiación que tenemos disponibles necesitamos conocer los requerimientos monetarios de nuestro proyecto, es decir, cuánto dinero necesitamos en capital de trabajo e inversión inicial. Estos son los dos aspectos que debemos financiar en primera instancia. Dependiendo de la cantidad requerida, se estudian las fuentes de financiación, teniendo en cuenta los intereses y condiciones de pago.



Los intereses: son el costo que debemos pagar por utilizar dinero prestado. Normalmente los intereses están representados en un porcentaje anual, el cual es pagado mensualmente sobre el saldo de la deuda.

Financiación: Es el conjunto de recursos monetarios financieros para llevar a cabo una actividad económica. Generalmente se trata de sumas tomadas en préstamo que complementan los recursos propios.





Existen diferentes maneras de financiar un proyecto de acuerdo con el monto requerido, el cual varía según la proporción de inversión con capital propio y con capital en préstamo.

Algunas de las razones para acceder a un préstamo son que reduce el riesgo para los socios, disminuye el pago de impuestos y suple el hecho de que algunas veces los socios no siempre cuentan con la totalidad del capital

Objetivo de la actividad





-  Identificar las posibles fuentes de financiación.
-  Identificar las posibles fuentes de crédito.

Evidencia de aprendizaje




-  Lista de las posibilidades de financiación.
-  Descripción de la financiación seleccionada.
-  Lista de las posibilidades de crédito.
-  Descripción de la opción seleccionada.

Duración de la actividad



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

-  30 minutos para la identificación por grupo de tres formas de financiación.
-  30 minutos en la selección de la alternativa definitiva y elaboración del informe.
-  40 minutos para la presentación a los compañeros de clase de la alternativa seleccionada.
-  20 minutos para la incorporación en el informe de las sugerencias de los compañeros.

Recursos didácticos necesarios

-  Calculadora
-  Papel
-  Lápiz

Instrucciones de la actividad

-  De manera individual, leemos las condiciones definidas para esta actividad, que nos permitirán resolver el ejercicio:
 - Tenemos una necesidad de inversión inicial de cuarenta millones de pesos.
 - Se espera encontrar el punto de equilibrio en seis meses.
 - Después del sexto mes la utilidad será de 1 un millón de pesos por los siguientes seis meses.
 - La necesidad de capital de trabajo es quince millones de pesos.
 - La tasa de interés en el mercado es del 1.6% mensual.
 - El banco otorga seis meses de gracia.
 - El crédito se paga en 60 cuotas mensuales de intereses y un pago final de todo el capital.
 - Los socios son cinco y cada uno dispone de cinco millones de pesos para invertir en el negocio.
- En caso de requerir un préstamo existen varias fuentes de crédito:
 - Bancos comerciales
 - Bancos cooperativos
 - Bancos solidarios patrocinados por el estado
 - Bancas de inversión privadas
 - Organizaciones del estado destinadas a asignar recursos
-  De acuerdo con la información anterior, identifiquemos tres fórmulas de financiación para el proyecto. Nuestra principal guía para encontrar la mejor opción es el cálculo de los gastos financieros, es decir, la cuota mensual del préstamo.

Elaboración de planes de negocio

- Una vez encontramos la fórmula definitiva para la financiación, escribimos un informe con las opciones analizadas y la descripción de la fórmula seleccionada, explicando por qué consideramos que es la más adecuada.
- Luego exponemos a nuestros compañeros nuestros argumentos, para convencerlos de que nuestra fórmula es la mejor estrategia de financiación.
- Es muy importante que incluyamos en nuestro informe, las inquietudes de nuestros compañeros, así como sus impresiones acerca de nuestras conclusiones.

Reflexiones sobre nuestro aprendizaje

En este ejercicio hemos aprendido a calcular los intereses de un préstamo y a tener en cuenta un recurso futuro disponible, todo esto con el fin de realizar nuestra planeación de flujo de caja. Hemos analizado varias opciones diseñadas por nosotros y escogido una de ellas, por ello debemos poder responder estas preguntas:

- ¿Fue muy difícil calcular los intereses?
- ¿En qué fórmula encontré que los intereses mensuales, eran más bajos que la utilidad?
- ¿Cuáles fueron los criterios que usé para escoger la mejor fórmula?
- ¿Cuáles fueron los argumentos que lograron convencer a mis compañeros?
- ¿Cuál es el riesgo que existe para un socio al aportar toda la financiación de un proyecto?

