

Escuela para el emprendimiento BBVA

SESIÓN 4



Emprendimiento y finanzas personales
adelante.



Necesitas saber qué es...

Eficacia:

Capacidad de cumplir las metas y los objetivos previstos en términos de cantidad y calidad, independientemente de los medios que se utilicen.

Eficiencia:

Capacidad de lograr un fin determinado mediante la optimización de los recursos disponibles.

Egreso:

Es toda salida de dinero del capital de una empresa o persona, es decir, toda obligación económica que deba ser cubierta.

Ganancias:

Utilidad que se obtiene de la comercialización de un producto, bien o servicio. Se establece entre la diferencia del valor de producción y el valor de venta. Es decir, si al elaborar una chocolatina invierto \$300 pesos pero vendo mi producto en \$500 pesos, la ganancia que obtengo es de \$200 pesos.

Ingresos:

Son todos aquellos recursos económicos que reciben las personas o empresas como producto de su actividad.

Ingresos pasivos:

El ingreso pasivo es todo aquel que se gana generalmente como producto de una inversión (intereses, dividendos, rentas, utilidades). Es decir, no se requiere ningún tipo de trabajo para recibirlo, lo que Robert Kiyosaki define como "el dinero está trabajando para mí".

Flujo de caja:

Es un formato que permite registrar las entradas de dinero (ingresos) y las salidas de dinero (egresos) para determinar el estado financiero de una persona o una empresa.

Plazo:

Es el periodo de tiempo que se concede a una persona u empresa para el cumplimiento de sus obligaciones. Los tipos de plazo que pueden otorgarse son:

- *Largo Plazo:* Superior a cinco años.
- *Mediano Plazo:* Superior a un año, inferior a cinco años.
- *Corto Plazo:* Inferior a un año.

Presaber:

Conocimiento que se tiene de algo, antes de comprobarlo teóricamente.

Procedimiento:

Forma como se ejecutan determinadas acciones mediante una serie de pasos claramente definidos (conocidos también como procesos y operaciones).

Prosperidad:

Estado de conciencia que permite conocer los recursos que se tienen, mantener una *actitud* positiva frente a ellos y saber manejarlos adecuadamente.

Pensando en administrar...



Has terminado satisfactoriamente el primer bimestre del proyecto "Escuela para el emprendimiento BBVA", durante el cual has desarrollado la competencia PRODUCIR. Esto indica que ya estás en capacidad de generar dinero en una determinada situación a través de las distintas formas de producción posibles, bien sea por la producción de bienes o servicios o por la inversión. Pero es muy importante que sepas que éste es tan solo el primer paso en el camino que has de seguir para lograr el éxito en el manejo de tus recursos financieros y emprendimiento.



Pensando en administrar...

Ahora que ya posees las herramientas para producir dinero, requieres de una segunda competencia que te permita darle un adecuado manejo a esos recursos, para así asegurar su crecimiento. Dicha competencia es ADMINISTRAR y es la que vas a desarrollar en este segundo bimestre. Además, con ella contarás con las herramientas necesarias para enseñarle a tu familia a ADMINISTRAR mejor los recursos que poseen, aprender a disfrutarlos a plenitud y así poder tener una vida más próspera. De esta manera, todos alcanzarán un bienestar integral que permita el desarrollo del proyecto de vida que cada uno se haya trazado.

Por tal razón, la cartilla y las guías de trabajo correspondientes a este bimestre son los insumos principales para que tengas éxito en esta competencia. No está de más recordarte la importancia de que realices todos los ejercicios que te proponemos, ya que con ellos podrás participar activamente en el próximo encuentro con tu docente y compañeros.

Cuando termines el bimestre lograrás...



ADMINISTRAR activos y pasivos para alcanzar los objetivos de tu proyecto de vida.





¿Qué harías?

A continuación encontrarás una situación problema. Léela y analízala para continuar con la siguiente etapa. Identifica la mejor opción para que la situación resulte favorable al personaje que la protagoniza.

Situación problema

Dentro de los planes que Camilo tiene como parte de su proyecto de vida, está ingresar a una escuela de fútbol para explotar su talento en el deporte. De esta manera se irá preparando para llegar a ser un gran futbolista. Para lograrlo, Camilo necesita una suma de dinero mensual para cubrir los gastos de la inscripción, la mensualidad, los uniformes y el transporte para desplazarse al lugar de entrenamiento. Aunque sus padres lo apoyan, no cuentan con los recursos necesarios para cubrir un gasto más en el hogar.

Ayúdale a Camilo a tomar la mejor decisión para poder hacer realidad uno de los sueños que hacen parte de su proyecto de vida.



Compara lo que sabes

Indicador de actividad

Ve a tus guías de trabajo y desarrolla el ejercicio propuesto en ¿qué harías?



Compara lo que sabes...

Recuerda que en esta etapa debes demostrar los presaberes que tengas acerca de la competencia del bimestre: ADMINISTRAR recursos financieros.

No te preocupes, no es necesario que seas un experto en el tema, sino que a partir del análisis que hiciste de la situación que te presentamos anteriormente y desde tu propia experiencia o la de otras personas que conozcas, expongas las ideas que tienes frente a la administración de recursos financieros.



Las preguntas clave para...

Indicador de actividad

Ve a tus guías de trabajo y desarrolla el ejercicio propuesto en compara lo que sabes.



Las preguntas clave para administrar...

Lee los textos que te presentamos y continúa con la siguiente etapa, que corresponde a "Traza el mapa para administrar".

Este bimestre se desarrolla a partir de las siguientes preguntas orientadoras:

- ¿Qué es administrar recursos financieros?
- ¿Qué relación tiene el cuadrante del flujo de dinero con la administración de recursos financieros?
- ¿Cómo afectan mis *actitudes* la administración de recursos financieros?
- ¿Cómo administrar recursos financieros?
- ¿Qué aspectos podrían dificultar la administración de recursos financieros?

El propósito de este bimestre es que desarrolles la competencia ADMINISTRAR, lo que te permitirá organizar los recursos financieros que produzcas o que obtengas por otros medios. Así podrás hacer posible tu proyecto de vida y darle pautas de mejoramiento a tu familia en cuanto al manejo y a la distribución que le dan al dinero. Para ello es necesario que tengas claro el concepto ADMINISTRAR y todo lo que se asocia con esta competencia (conceptos, insumos, propósitos, *procedimientos* y *actitudes*).

¿Qué es administrar recursos financieros?

Vamos a empezar por afirmar que, desde niños, todos somos administradores, pues ésta es una cualidad propia del ser humano. De manera intuitiva realizamos actos administrativos que nos permiten alcanzar logros a través del uso de un conjunto de recursos, bien sean humanos, materiales, técnicos, monetarios, de tiempo o de espacio. Un ejemplo claro de ello es cuando tenemos alguna tarea grupal en el colegio. Nuestro objetivo es realizarla, y para ello buscamos los recursos necesarios (apuntes, libros, fotocopias, compañeros).





Las preguntas clave para...

Nos organizamos en cuanto al tiempo (determinamos el día y la hora en que nos vamos a reunir y calculamos cuántas horas vamos a estar trabajando), asignamos las funciones a cada integrante teniendo en cuenta sus capacidades y vigilamos que cada uno esté desarrollando las tareas que le corresponden. Como producto final, tenemos nuestro trabajo listo para presentar.



Otro ejemplo es cuando vamos con nuestros padres a comprar los productos de la canasta familiar que necesitamos para el mes. Nuestro objetivo es hacer el mercado. Nuestros recursos son: una lista de lo que necesitamos comprar, el lugar donde lo vamos a adquirir y el dinero para pagar. Con dichos recursos, y bajo la dirección de nuestros padres, lograremos nuestro objetivo: tener mercado en nuestra casa.

Las anteriores situaciones nos permiten comprender que la administración esta presente constantemente en nuestra vida. Con el tiempo, vamos desarrollando un mejor uso de esta competencia, a través de la experiencia propia o de otros.

Para definir el término ADMINISTRAR, vamos a imaginar la situación de una familia tal vez parecida a la nuestra, y de ella vamos a extraer aspectos importantes que nos van a llevar al concepto de la competencia que queremos desarrollar en este bimestre.

Esta es la situación de la familia Amaya Suárez. Está compuesta por cinco integrantes: papá, mamá y tres hijos. Dos de ellos estudian en el colegio y el mayor está en la universidad. El padre es dueño de una empresa de calzado y la madre trabaja como cajera en una entidad bancaria.



Las preguntas clave para...



Los gastos que deben cubrir mensualmente son: pago de servicios públicos (agua, luz, teléfono, gas), pensión de colegios, cuota del carro, administración del conjunto donde viven, mercado, cuota mensual para cada uno de los hijos, con la cual se cubren gastos como refrigerios, transporte, fotocopias, entre otros, y una cuota de ahorro para ir reuniendo el dinero del próximo semestre de la universidad.



Esta familia tiene una particularidad y es que es muy organizada en cuanto al manejo de sus recursos financieros. Al final de cada mes papá y mamá hacen una lista que les permite tener claridad sobre sus gastos y distribuir de manera adecuada los recursos necesarios para cubrirlos en su totalidad. A esta lista se le denomina *flujo de caja*. De esta manera pueden verificar con qué dinero cuentan para un evento adicional, como por ejemplo una actividad recreativa en un parque, unas vacaciones, o cualquier otro evento que les permita compartir y fortalecer los lazos afectivos de la familia. Así pueden también saber si es posible hacer algún tipo de inversión que los favorezca a mediano o largo *Plazo*.



Lo que la Familia Amaya Suárez hace mensualmente no es otra cosa diferente que ADMINISTRAR.

Las preguntas clave para...

Administrar



Con este ejemplo podemos decir que ADMINISTRAR es la capacidad que se tiene de distribuir adecuadamente los recursos financieros con el propósito de cumplir objetivos fijados a corto, mediano o largo *Plazo*. Dichos recursos son el insumo principal para que la competencia ADMINISTRAR se pueda llevar a cabo. Es importante recordar que los recursos financieros son todos aquellos que representan dinero o que se relacionan con él, como sus formas tradicionales (monedas o billetes de diferente denominación, ya sean de origen nacional, como los pesos colombianos, o moneda extranjera, como el dólar, el euro u otros) u otras representaciones, como los CDT, las cuentas de ahorros o corrientes en entidades financieras y el ahorro programado, que se realiza a través de entidades bancarias o del estado, como lo es el Fondo Nacional del Ahorro.

El ahorro programado tiene como finalidad reservar mensualmente una cantidad de dinero determinada, dentro de un periodo de tiempo establecido, con el propósito de adquirir un bien o un servicio (vivienda, vehículo, estudios, vacaciones o libre inversión) sin la necesidad de acceder a créditos muy exigentes o con altas tasas de interés. Este tipo de ahorro posee una característica muy importante y es que no se puede retirar el dinero, ni total ni parcialmente, hasta que no se compre o adquiera el bien o servicio para el cual fue iniciado dicho ahorro. Vale la pena resaltar que el ahorro programado también puede hacerse a título personal, que es cuando una persona tiene la cultura del ahorro y guarda muy juiciosamente parte de sus *ingresos*, con el propósito de utilizarlos luego para actividades como las vacaciones o libres inversiones. En este caso, no existe restricción sobre el retiro del dinero, ya que dicha persona puede disponer de los fondos en el momento que los requiera, así no sea para el fin con el que inició el ahorro.



Las preguntas clave para...

Saber administrar los recursos financieros nos garantiza mejorar nuestro nivel de vida en forma segura. Es decir, el buen manejo que le demos al dinero que llega a nuestras manos, bien sea por el pago que recibimos por nuestro trabajo o por una actividad diferente que nos represente un *ingreso*, nos permitirá crecer o fracasar financieramente, lo cual afecta positiva o negativamente nuestro proyecto de vida.

Al ADMINISTRAR se busca la optimización de los recursos financieros que se obtengan a través de cualquiera de las formas posibles de producción que aprendiste en el bimestre anterior. Dicha optimización hace referencia al aprovechamiento máximo de los recursos con los que se cuenta, utilizándolos en actividades que produzcan beneficio para las finanzas personales, familiares, grupales o empresariales, facilitando el logro de los objetivos propuestos. La optimización de los recursos financieros debe basarse en la seguridad económica a corto, mediano y largo *plazo*. Para lograr este propósito es necesario desarrollar *actitudes* óptimas, como lo son la previsión y la optimización. La primera hace referencia a la capacidad que tiene una persona de planear sus gastos a corto y mediano *plazo*, es decir, proyectar sus recursos financieros para cubrir sus necesidades inmediatas y reservar una parte para cubrir gastos posteriores. La segunda hace referencia a que los recursos no solo deben permitir cubrir las necesidades inmediatas o las que se presenten a mediano *plazo*, sino que deben generar más recursos, para garantizar de esta manera la seguridad financiera.

Para lograr una efectiva administración de recursos financieros, es necesario conocer y aplicar el proceso que garantiza tal fin, el cual comprende cuatro etapas específicas: planificar, organizar, dirigir y controlar.

Planificar

Es establecer metas y estrategias para alcanzarlas. Sin una planeación adecuada, es imposible saber cómo organizar los recursos financieros en pro de la realización del proyecto de vida. La planificación tiene como propósito minimizar las posibilidades de riesgo, es decir, visualizar si lo que se va a realizar es realmente el camino que conduce a alcanzar las metas propuestas. De esta manera se evitan errores que generen desperdicio de tiempo, dinero y otros recursos. Así es posible asegurar el éxito en la vida de las personas.



Las preguntas clave para...



Organizar

Es determinar qué tipo de actividades se requieren para alcanzar un objetivo de manera eficiente. En esta etapa se determina cómo se dispondrán y coordinarán los recursos humanos, físicos, financieros e informativos para llevar a la práctica las actividades que permitan el logro de los objetivos propuestos. Dentro de la organización es muy importante diseñar una estructura que permita la implementación de una estrategia que nos lleve a coordinar las acciones, al mismo tiempo que evaluamos los resultados de las mismas. El éxito de esta etapa depende en gran medida de la habilidad que se tenga para utilizar con *eficiencia y eficacia* los recursos.

Dirigir

Es la capacidad que tiene una persona, llámese director o líder, de influir en el comportamiento de otras personas para lograr la realización de un objetivo. Esto implica a su vez motivar al equipo de trabajo, de tal manera que esto se vea reflejado en los resultados de los objetivos propuestos. En esta etapa es muy importante comunicar de forma clara los objetivos que se pretenden alcanzar. Dirigir es guiar un proceso y crear condiciones que faciliten que las personas trabajen conjuntamente, dando lo mejor de sí para alcanzar éxito en lo planeado.



Controlar

Controlar es la etapa del proceso administrativo que permite verificar la gestión y el logro de los objetivos, así como medir y corregir el desempeño de cada uno de los miembros que estén trabajando en determinada actividad que propicie el logro del objetivo propuesto. Implica medir el desempeño contra las metas alcanzadas, verificando que se hayan realizado en los tiempos establecidos.

Para que no te queden dudas sobre las etapas que hacen efectiva la administración de recursos financieros, te presentamos la siguiente situación. Allí podrás ver la aplicabilidad de las mismas.



Las preguntas clave para...



McDonald's

McDonald's es un establecimiento de comida rápida que se encuentra en todas las partes del mundo. Está dirigido a la familia y tiene estándares de calidad y limpieza muy elevados.

Para la creación de un McDonald's, primero se requiere la compra de la franquicia. Luego se necesita realizar un estudio de mercado, los pronósticos correspondientes y definir los objetivos del sistema, como calidad, servicio, limpieza y el valor de sus productos. En esta etapa también se elabora un listado de las actividades a realizar y del personal necesario para abrir el establecimiento. Además se necesita información sobre inmobiliaria y distribución de planta, entre otras cosas. (Planificación)

Los restaurantes de McDonald's están a cargo de gerentes y empleados locales que poseen funciones y responsabilidades distintas para cada una de las tareas o los departamentos involucrados en el proceso. Por ello es necesario que se asigne personal especializado para cada tarea, como por ejemplo, para freír, preparar las hamburguesas, atender a los clientes, limpiar el local, gerentes, promotores, vigilancia, entre otros. (Organización)

Cuando los clientes realicen sus pedidos, habrá un operador de caja que los recibirá y enviará la orden mediante micrófonos a los empleados de turno de cada etapa o tarea del proceso, para que ésta sea despachada y chequeada antes de llegar a las manos del cliente. (Dirección)

Los dueños y gerentes tienen que asistir a la universidad de las hamburguesas, cerca de Chicago, para aprender cómo manejar un restaurante de McDonald's y mantener las normas. Esto se hace con el fin de hacer un seguimiento riguroso del proceso. (Control)

Tomada de: www.monografias.com

Las etapas anteriormente expuestas son aplicables a cualquiera de los dos tipos de administración, bien sea pública o privada. A continuación, te presentamos brevemente en qué consiste cada una de ellas.

Administración Pública

La administración pública está compuesta por un conjunto de acciones encaminadas a llevar a cabo planes sociales que han sido propuestos por las entidades gubernamentales y con los cuales se busca satisfacer las necesidades de los ciudadanos, logrando con ello el bienestar general. Este tipo de



Las preguntas clave para...

administración debe buscar el mejoramiento socioeconómico de los individuos que conforman la sociedad para lograr mayor calidad de vida, en donde primen los beneficios generales frente a los particulares, es decir, donde la afectación sea un beneficio para un grupo determinado y no para una persona en particular.

Por ejemplo: en el barrio Alcázares hay un predio que pertenece al Estado. Los habitantes del sector han solicitado a través de una carta la construcción de un parque para los niños, ya que no se cuenta con un espacio recreativo en la zona. Al mismo tiempo, Pedro, quien es propietario de una línea de buses, ha solicitado que en ese mismo espacio se construya un parqueadero que lo beneficiaría a él y a su negocio. ¿Qué propuesta crees que debería ejecutar el Estado, teniendo en cuenta lo que es la administración pública? Lo ideal es que responda favorablemente a la petición de la comunidad, es decir, la de construir el parque, pues éste finalmente va a ser un espacio para el bienestar de las familias de la comunidad. La construcción de un parqueadero solamente atendería los intereses de una persona en particular.

Los insumos para que la Administración Pública sea posible se denominan bienes y recursos financieros del Estado. Corresponden a los bienes que sean de uso público, es decir, que estén a disposición de los habitantes de un país por parte del Estado. Ejemplos de este tipo de bienes son los servicios públicos, las carreteras, el espacio público, el espacio aéreo, los recursos naturales e hídricos, entre otros. Para que haya una efectiva administración pública se requiere de *actitudes* como la previsión y la optimización. La primera permite mantener en el corto y mediano *plazo* los recursos públicos necesarios para satisfacer las necesidades de la población. La segunda permite producir, a partir de los mismos recursos, una mayor cantidad de ellos, para garantizar, a futuro, un cubrimiento más amplio de las necesidades de los habitantes del país.

Administración Privada

Su propósito fundamental es la consecución de objetivos financieros que se plantean los individuos, las empresas y las organizaciones de carácter privado, con la finalidad de incrementar su patrimonio y servir a una parte de la sociedad. Cada empresa trabaja en pro de su crecimiento, por lo cual utiliza los recursos financieros que produce para asociarse con otras empresas o hacer inversiones que le generen *ganancias* significativas.

Los insumos requeridos para que la administración privada sea posible son los bienes y recursos financieros que no son del Estado, sino que pertenecen a individuos, empresas o asociaciones que buscan administrarlos.

Al igual que en la administración pública, también se requiere de la aplicabilidad del proceso administrativo y de las *actitudes* de previsión y la optimización.

Indicador de actividad



Ahora que ya leíste lo que es ADMINISTRAR, ve a tus guías de trabajo y desarrolla el ejercicio propuesto en construye tu propio significado.



Las preguntas clave para...

¿Qué relación tiene el cuadrante del flujo de dinero con la administración de recursos financieros?

Todos los seres humanos, independientemente de la actividad que realicemos y la ubicación que tengamos en el cuadrante del flujo de dinero, requerimos desarrollar la competencia ADMINISTRAR para lograr optimizar nuestros recursos financieros y hacerlos más rentables en pro de nuestro beneficio y de la realización de nuestro proyecto de vida.

Es evidente que las personas que se ubican al lado derecho del cuadrante del flujo de dinero, como los dueños de empresa e inversionistas, se caracterizan por ser muy competentes a la hora de administrar. Esto se debe a que han desarrollado las *actitudes* de previsión y optimización, lo cual les ha permitido ADMINISTRAR adecuadamente sus recursos y hacer de ellos la base que garantiza el éxito de su situación financiera. Caso contrario es el de los empleados y autoempleados, ya que éstos, en la mayoría de los casos, se dejan llevar por impulsos al momento de distribuir su dinero y dejan en evidencia las *actitudes* de inmediatez e improvisación. Vale la pena resaltar que no en todos los casos se desarrollan dichas *actitudes*. Hay algunas excepciones en las que se puede notar la aplicabilidad de las actitudes de previsión y optimización en las personas que dependen económicamente de un salario y/o de las *ganancias* que les da su propio negocio, logrando de esta manera mantener un buen nivel de vida.

A continuación te presentamos algunas de las características propias de las personas que se ubican en cada cuadrante, teniendo en cuenta su competencia para ADMINISTRAR sus recursos financieros. *Vale la pena aclarar que no todas las personas que se ubican en cualquiera de los cuadrantes del flujo de dinero comparten las mismas características que se presentan a continuación.*



Las preguntas clave para...

Persona Tipo **E**MPLEADO

1. El uso de sus recursos financieros está guiado por impulsos.
2. Adquiere endeudamientos injustificables, por comprar cosas que en el momento no le son necesarias.
3. Considera que adquirir cosas costosas que se salen de su presupuesto es sinónimo de superación personal.
4. Sienten que darse "lujos" comprando cosas innecesarias es la recompensa a su trabajo.
5. No tiene en cuenta un adecuado proceso para ADMINISTRAR su dinero. Es decir, no existe una planificación de sus gastos que le permita establecer mecanismos de orden, dirección y control. Aunque asegura hacerlo mentalmente, cuando se ve sin dinero su argumento es "no sé que se me hizo el dinero".

Persona Tipo **A**UTOEMPLEADO

1. Soluciona día a día lo que se va presentando.
2. No existe una planificación de su dinero en términos de hacerlo rendir para un tiempo determinado.
3. La libertad que le genera ser su propio jefe la aplica también al uso del dinero sin planificación alguna.
4. Pospone necesidades propias de su negocio para darle prioridad a algunas necesidades personales.
5. Al igual que el empleado, no tiene en cuenta las etapas del proceso adecuado para administrar sus recursos financieros, lo cual no le permite medir los gastos que efectúa en relación con su presupuesto. En ocasiones se ve obligado a buscar medios de financiamiento o a contraer sociedades con otras personas que inviertan en sus negocios.



Las preguntas clave para...

Persona Tipo **D**UEÑO DE EMPRESA

1. Es muy organizado en el manejo de su dinero.
2. No gasta dinero en cosas o circunstancias que no hagan parte de su lista de prioridades.
3. Siempre hace una reserva para cubrir gastos eventuales o posteriores que no están contemplados en su planeación.
4. Sacrifica necesidades personales en pro de las necesidades de su empresa.
5. Tiene en cuenta las etapas para administrar adecuadamente sus recursos financieros, lo cual le permite establecer con claridad cada uno de sus movimientos económicos. De esta manera logra el equilibrio perfecto entre sus gastos y su presupuesto y evita endeudamientos innecesarios.

Persona Tipo **I**NVERSIONISTA

1. Siempre está pensando en la forma de que sus recursos crezcan y le generen más recursos.
2. No se conforma con lo que tiene; busca tener más.
3. Está a la expectativa de los mejores negocios para invertir en ellos parte de su dinero.
4. Se rodea de gente financieramente inteligente.
5. Para él, el proceso para administrar adecuadamente sus recursos es de vital importancia. No pasa por alto ninguna de las etapas y tiene especial cuidado con la de planificación, en la cual establece con claridad objetivos, estrategias y presupuestos. Así puede ver la viabilidad de lo que desea realizar con su dinero.