

# Escuela para el emprendimiento BBVA

## SESIÓN 2



Emprendimiento y finanzas personales  
adelante.



### Las preguntas clave para...

#### ¿Qué son las finanzas personales y emprendimiento?

Tal vez has visto que cada mes tus padres hacen una distribución del dinero que reciben, bien sea como pago por su trabajo o por otras actividades que les representan un ingreso. Ellos determinan muy juiciosamente cuáles son las necesidades familiares que deben cubrir, tales como el pago de la cuota del apartamento, el pago de los servicios públicos esenciales (acueducto y alcantarillado, energía eléctrica, gas y teléfono), el pago de la mensualidad del colegio y la ruta (para quienes la tienen). Ahora te invito a reflexionar acerca de lo siguiente: ¿Qué sucedería si ellos no recibieran dinero? ¿Qué pasaría si no distribuyeran el dinero de esta manera? ¿Y si a cambio de realizar estos pagos, decidieran comprar un auto último modelo o hacer un viaje que resulte muy costoso? ¡Pues todo sería un caos! No tendrías dónde vivir; no tendrías agua con qué bañarte ni con qué cocinar los alimentos, ni energía eléctrica para poder ver la tele o alumbrar tu cuarto en las noches; no podrían cocinar, porque no habría forma de encender la estufa o el horno microondas; no podrías ir al colegio y tendrías que buscar un empleo para poder contribuir con algo de dinero que les permita subsistir. Gracias a que tus padres son organizados y a que manejan adecuadamente el dinero que obtienen por su trabajo, nada de esto ocurre. A ese uso que se le da al dinero se le denomina finanzas personales.

Las finanzas personales exigen que los individuos realicen acciones inteligentes al efectuar cualquier actividad en la que se haga uso del dinero, razón por la cual es obligatorio analizar el contexto en el cual se desarrolla dicha actividad para así manejar la situación con la mayor claridad posible y disminuir el riesgo de fracasar.



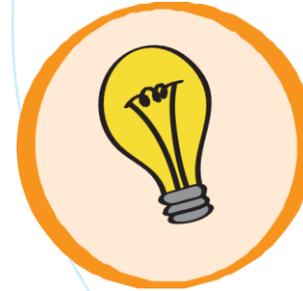
Las finanzas personales se caracterizan por cuatro aspectos básicos:

1. Toda actividad humana tiene un propósito. Las finanzas personales tienen como propósito mejorar las fuentes de las que se obtiene dinero y optimizar su utilización.
2. Los *insumos* básicos para que las finanzas personales sean posibles son los recursos financieros (dinero).
3. Cuentan con una serie de procesos que le permiten al individuo manejarlas de forma adecuada y eficiente.
4. Requieren de una actitud óptima por parte de quien las practique, pues debe existir una predisposición afectiva para desarrollar una actividad o ejecutar una tarea. Esto se conoce con el nombre de *actitud*.



### Las preguntas clave para...

En muchos escenarios y situaciones se escucha decir que algunas personas son emprendedoras, que han aprovechado sus capacidades para hacer negocios o para iniciar una empresa, que son inquietas y muy hábiles para ver oportunidades de negocio en donde otras personas no las perciben o no pensarían en arriesgarse. Las personas emprendedoras se trazan metas y tienen claro el camino que deben seguir para lograrlas. Son creativas, innovadoras y capaces de asumir retos gracias a que han recurrido al emprendimiento para convertirlos en realidad.



La ley 1014, “De fomento a la cultura del emprendimiento”, emitida por el Ministerio de Educación Nacional, define el emprendimiento como una manera de pensar y actuar orientada hacia la creación de la riqueza. Es decir, el emprendimiento se basa en el aprovechamiento de las oportunidades. De igual manera, dicho estatuto define al emprendedor como una persona con capacidad de innovar. Este último concepto se entiende como la posibilidad de generar bienes y servicios de una forma creativa, metódica, ética, responsable y efectiva.

A partir de lo anterior, el emprendimiento puede definirse como el conjunto de actitudes y aptitudes que, acompañadas de acciones concretas y bien planificadas, le permiten a una persona o a un grupo convertirse en sus propios jefes gracias a la obtención de sus propios recursos financieros, lo que les permite alcanzar su independencia financiera a través de la ejecución de una idea de negocio y de un manejo adecuado de sus finanzas personales.

#### ¿Qué es producir recursos financieros?

Como mencionamos en la introducción, a lo largo de este año vas a desarrollar cuatro competencias requeridas para que el manejo de tus finanzas personales sea exitoso. La primera de estas competencias es que logres PRODUCIR, pero no cualquier cosa, sino tus propios recursos financieros.



La producción de recursos financieros es una tarea que debe iniciar desde que estamos en el colegio, incluso desde el preescolar, y que debe mantenerse a lo largo de nuestra existencia. De esta manera podemos garantizar el cumplimiento de nuestro proyecto de vida. Un proyecto es la ruta que trazamos para lograr una o más metas. El proyecto de vida es entonces la ruta que cada ser humano debería crear para dar sentido a su existencia. En él deben tenerse en cuenta varias dimensiones, como viste anteriormente, dentro de las que se encuentra la dimensión financiera, que es la que buscamos desarrollar en “Escuela para el emprendimiento BBVA”.



### Las preguntas clave para...

Los recursos financieros son todos aquellos que estén representados o relacionados con el dinero, como por ejemplo acciones de una *empresa*, los CDT, cuentas en entidades financieras, compra de divisas (es decir, de moneda extranjera como el dólar o el euro), entre otros. El dinero es un instrumento que nos permite satisfacer necesidades representadas en bienes (alimentos, vivienda, etc.) o en servicios (recreación, educación, salud, etc.) que una persona puede obtener a cambio de dinero.

Los recursos financieros y el buen manejo que le des a éstos son de gran importancia para la consecución de tu proyecto de vida, ya que si dentro de él está por ejemplo estudiar en una universidad o ser un gran deportista, no podrás lograrlo si no cuentas con el dinero suficiente. Lo ideal es que no dependas de otros para conseguirlo. Aunque puedes recibir ayuda de tus padres, familiares o amigos, siempre resultará más satisfactorio poder alcanzar tus sueños y metas por ti mismo. Por esto consideramos que aprender a PRODUCIR tus propios recursos será una herramienta fabulosa.

Por pertenecer a las finanzas personales y el emprendimiento, la competencia PRODUCIR tiene sus mismas características, es decir, tiene un propósito, requiere de unos *insumos* para poder llevarse a cabo, cuenta con el desarrollo de procesos y necesita de *actitudes* óptimas. El propósito al PRODUCIR es generar recursos financieros.

Se requiere de dos *insumos* para hacer posible la producción de recursos financieros: las *aptitudes* o competencias de la persona, entendidas como la capacidad de poner en juego *habilidades*, conocimientos y *valores* de manera integral para desarrollar procesos y ejecutar acciones de manera efectiva y las oportunidades que ofrece el mercado, es decir las posibilidades de realizar nuevos negocios como respuesta a las necesidades de los clientes.

Los procesos requeridos para hacer posible el desarrollo de la competencia PRODUCIR están relacionados con la capacidad de los individuos para transformar los recursos, bien sean financieros (dinero) o materias primas, entendidas como los materiales extraídos de la naturaleza o que se derivan de ella. Un ejemplo de esto es la harina con la que se prepara el pan.

## Indicador de actividad

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



### Las preguntas clave para...

## ¿Qué es el cuadrante del flujo de dinero y qué relación tiene con la producción de recursos financieros y el emprendimiento?

El *cuadrante del flujo de dinero* es un esquema creado por Robert Kiyosaki, un importante hombre de negocios de los Estados Unidos. Este diagrama ubica a las personas de acuerdo a la manera en que producen y utilizan sus recursos financieros.



Como su nombre lo indica, el cuadrante tiene cuatro lados, como lo muestra la imagen. En cada uno de estos lados pueden ubicarse las personas de acuerdo a las actividades que realizan para PRODUCIR dinero, la cantidad que logran PRODUCIR y el esfuerzo que deben hacer para lograrlo. Según Kiyosaki, el origen de nuestro dinero en efectivo determina el lado del cuadrante en el cual nos ubicamos. Muchas personas dependen de un salario. Seguramente conoces a varias de ellas. A este tipo de personas se les denomina empleados, y de acuerdo con la clasificación del autor, ellos se encuentran en el primer cuadrante del lado izquierdo, identificado con la letra E.

En ese mismo lado, pero en el cuadrante inferior e identificado con la letra A, se encuentran los autoempleados, que se caracterizan por ser sus propios jefes, pues realizan actividades laborales de carácter informal. Es decir, son personas que no dependen de un jefe ni de un salario para PRODUCIR sus propios recursos, como por ejemplo la señora que cosió tus uniformes o el señor que realiza las mudanzas en su propio camión ó el veterinario que presta sus servicios en su propio consultorio.

El lado derecho del cuadrante corresponde a las personas cuyos recursos financieros provienen de sus propios negocios. Entre ellos están los que se denominan dueños de *empresa*, y por lo tanto se identifican con la letra D generalmente son personas que se caracterizan por su capacidad para liderar y su capacidad para delegar funciones. Por otra parte, los inversionistas, identificados con la letra I, son quienes reconocen negocios prósperos, depositan su dinero en ellos y obtienen ganancias importantes y se ubican en la parte inferior derecha del cuadrante del flujo de dinero.

Según lo que expone Kiyosaki en su libro *El cuadrante del flujo de dinero*, la mayoría de nosotros tiene la capacidad de generar dinero proveniente de cualquiera de los cuatro cuadrantes, pero para hacerlo se requiere de una serie de diferentes *aptitudes*, modos de pensar y tipos de educación, así como de distintas personalidades. A continuación te presentamos algunas de las características propias de las personas que se ubican en cada cuadrante.

Las preguntas clave para...



### Persona Tipo EMPLEADO

Son personas que pertenecen a la nómina de una *empresa* y tienen un jefe que les paga un salario. Su ideal siempre ha sido conseguir un buen empleo que le asegure estabilidad económica, seguridad social y del cual pueda jubilarse en su vejez. Según el autor, una persona proveniente del cuadrante E podría decir "estoy en busca de un empleo estable y seguro, con buen sueldo y excelentes beneficios".

1. Le teme a perder la seguridad que le provee un empleo, por lo tanto se esfuerza por hacer bien su trabajo para mantenerlo.
2. Trabaja ciñéndose a las condiciones de su contrato, cumpliendo un horario de trabajo, limitando sus acciones a lo que le piden hacer y por lo cual van a pagarle.
3. Gana estrictamente lo necesario para cubrir sus necesidades básicas, entre las cuales se cuentan: vivienda, educación, pago de servicios públicos, mercado y posiblemente, de vez en cuando, algo de recreación para él y su familia.
4. La actitud que le caracteriza es la dependencia económica, ya que alguien debe garantizarle los recursos que recibe. Ese alguien es el jefe o la *empresa* para la cual trabaja.

Ejemplos de este tipo de personas son: la secretaria del colegio, el vigilante del conjunto residencial donde vives, el conductor de la ruta que te lleva al colegio, entre otros.



**NOTA:** Es de aclarar que no todas las personas que se ubican en este cuadrante tienen por norma las mismas características, pues es posible que algunas cuenten con un empleo que les provea recursos financieros importantes que les permitan vivir holgadamente y tener una visión distinta de su condición. Pese a eso, continúan siendo empleados y dependen de un jefe y un salario.

Las preguntas clave para...



### Persona Tipo DUEÑO DE EMPRESA

1. Le gusta rodearse de gente inteligente.
2. Le gusta delegar, ya que confía en las capacidades de quienes le rodean. Según Kiyosaki, el lema de alguien tipo D es "¿por qué hacerlo tú mismo cuando puedes contratar a alguien que lo haga por ti y que pueda hacerlo mejor?"
3. Sabe trabajar con las personas y liderarlas.
4. Tiene una *habilidad* especial para contratar a personas competentes que operen sus negocios.
5. Crea un sistema de negocio que pueda sostenerse por sí solo de la mano de las personas que ha contratado. Para aclararlo, observa las siguientes situaciones:

#### Situación 1

Mariela es la propietaria de una panadería cercana a tu casa, ella se encarga de atender su negocio, manejar el flujo de dinero, abrir y cerrar el establecimiento, lo hace todo porque eso minimiza costos y acrecienta utilidades. Un día Mariela enferma y no puede atender su negocio por varias semanas ¿qué crees que puede pasar con los clientes de la panadería?



#### Situación 2

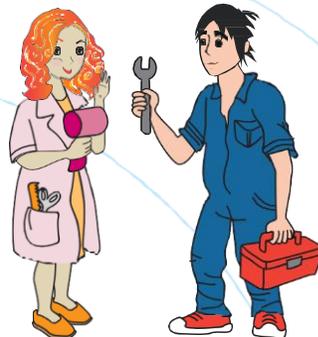
Mariela es la propietaria de una panadería cercana a tu casa, cuenta con tres empleadas que se encargan de atender a los clientes y proveedores. El panadero que ha contratado es experto en su trabajo y hay una persona de su entera confianza que se encarga de abrir y cerrar el establecimiento. Un día Mariela enferma y no puede atender su negocio por varias semanas ¿qué crees que puede pasar con los clientes de la panadería?



### Persona Tipo AUTOEMPLEADO

También se conoce como trabajador independiente.

1. No le gusta que sus recursos financieros dependan de otra persona. No le agrada la idea de tener un jefe.
2. Trabaja mucho, esperando que sus ingresos sean abundantes.
3. Se proyecta para hacer cada vez más cosas y recibir más dinero por ello.
4. Mientras una persona tipo E es temerosa y tiende a buscar seguridad, alguien tipo A es más seguro, toma el control de la situación y la resuelve por sí mismo.
5. Es independiente y goza de hacer las cosas a su manera, por esto tiende a desconfiar de las capacidades de otros.
6. La actitud que le caracteriza es la seguridad basada en la autonomía, ya que sabe que su trabajo directo garantiza sus recursos.
7. Ejemplos de este tipo de personas son: los mecánicos que tienen su propio taller, la manicurista que ofrece sus servicios a domicilio, el plomero, el carpintero, el contador que ofrece sus servicios profesionales a *empresas* o un diseñador de modas que crea su propia boutique, entre muchos otros.



### Persona Tipo INVERSIONISTA

1. Sabe que no tiene que trabajar, porque su dinero trabaja para él.
2. Es muy hábil para identificar buenas oportunidades de negocio o se rodea de expertos que le asesoran.
3. Tiene mentalidad de ganador.
4. Es independiente, toma sus propias decisiones, se arriesga y asume las consecuencias que esto trae.
5. La actitud que lo caracteriza es la independencia basada en la inversión, ya que asume riesgos en procesos que no lidera, pero sabe que esto genera un mayor flujo de recursos y permite diversificar las acciones.





Las preguntas clave para...

En este punto te preguntarás para qué te sirve saber todo esto.

Lo que pretendemos es que, en la medida en que avancemos en el programa, te proyectes hacia los cuadrantes del lado derecho del esquema, es decir, que te visualices y actúes como el dueño de una empresa o como un gran inversionista.

De esta manera podrás lograr la libertad y tranquilidad financiera que garantizarán el logro de tu proyecto de vida.

### ¿Cómo afectan mis actitudes la producción de recursos financieros?

Para comprender este aspecto, es necesario que tengas claro qué es una *actitud*. Ésta se define como el conjunto de acciones con las que reaccionamos como respuesta a una situación en la que se involucran pensamientos, sentimientos y emociones.

Cada una de la competencias propuestas tiene consigo cuatro *actitudes* que las hacen o no posibles. Para el caso de la competencia PRODUCIR, las actitudes son:

### Persona Tipo EMPLEADO

#### Dependencia económica

Esto significa que otra persona debe garantizar que tú tengas los recursos necesarios para que puedas alcanzar las metas que te has trazado como parte de tu proyecto de vida. Esta actitud dificulta el flujo de recursos y restringe tu autonomía, ya que debes limitarte a las decisiones que otras personas toman por ti.

Para que sea más claro, analiza el siguiente ejemplo:

Mario ha terminado su bachillerato y mañana va a matricularse en la universidad, lo cual tiene muy felices a sus padres, porque se sienten muy orgullosos de él. Sin embargo, Mario no siente lo mismo, ya que la carrera que eligió no es en realidad lo que él desea estudiar. Seguramente te preguntarás por qué va a hacerlo, si no es lo que él quiere. La respuesta es muy sencilla: es porque su padre le advirtió que si elegía estudiar lo que él siempre quiso, no le pagaría la carrera ni le permitiría vivir más en su casa.

### Persona Tipo DUEÑO DE EMPRESA

#### Seguridad basada en la autonomía

Esto significa que tomas tus propias decisiones, determinas de qué manera produces tus recursos financieros y llevas a cabo todas las acciones que aseguran que dichas entradas de dinero se mantendrán en el tiempo.

Si Mario tuviera esta actitud, la situación sería la siguiente:

Mario ha decidido utilizar el dinero que recibió en su fiesta de grado para comprar juguetes que venderá, aprovechando que se acerca la época navideña. Con este dinero podrá pagar su matrícula en la universidad.

### Persona Tipo AUTOEMPLEADO

#### Independencia basada en la gestión

Con esta actitud puedes garantizar que tendrás los recursos que necesitas, al ser obtenidos gracias al trabajo que realizas. Aunque esta actitud también dificulta el flujo de recursos, ya que estos son mínimos, a diferencia de la anterior no afecta tu autonomía, pues por ser tú quien trabaja para obtener los recursos, también eres quien decide cómo utilizarlos para alcanzar las metas que te has fijado en tu proyecto de vida.

En este caso, la situación de Mario se vería afectada de la siguiente manera:

Mario ha terminado su bachillerato y mañana va a matricularse en la universidad. Esto le genera una gran satisfacción, ya que, aunque su padre se opone, va a poder estudiar lo que siempre ha deseado, porque no depende del dinero de su padre para tomar sus propias decisiones, aunque esto le implique trabajar más duro.

### Persona Tipo INVERSIONISTA

#### Independencia basada en la inversión

Esto significa que puedes poner tus recursos en manos de otras personas, para que sean ellos quienes garanticen el flujo de tus recursos sin que esto limite tu autonomía, ya que eres tú quien decide cómo se invierte este dinero.

Con el dinero que recibió en su fiesta de grado, Mario compró algunas acciones de una empresa petrolera, por las cuales recibirá una ganancia importante con la cual podrá pagar su universidad. Así, no tendrá que depender de otra persona ni trabajar largas jornadas para garantizar su flujo de recursos.