

LECCION I: INGRESO Y DECISIONES

RESUMEN

Se presentarán las funciones y propiedades básicas del dinero en relación con las personas, las instituciones financieras y la economía. Se descubrirá cómo la buena administración de las finanzas personales, incluyendo el establecimiento de metas y la elaboración de un presupuesto, pueden ayudar a los universitarios a vivir dentro de sus posibilidades y obtener el máximo provecho del dinero que tienen. En estas lecciones, los participantes se familiarizarán con los conceptos de iniciar y administrar con éxito una empresa pequeña.

OBJETIVOS

Los estudiantes estarán en condiciones de:

1. Explicar cómo los recursos financieros limitados afectan las opciones que las personas eligen.
2. Identificar qué ganan y qué sacrifican cuando eligen opciones.
3. Tomar decisiones eficaces como consumidores, empresarios, ahorradores, e inversionistas.
4. Comprender qué factores determinan el poder adquisitivo del dinero para tomar mejores como ciudadanos participativos en una economía.
5. Preparar un plan presupuestario.

ESTANDARES EN EDUCACION

A. Economía

*Council for Economic Education and the National Association of Economics Educators and the Foundation for Teaching Economics, Voluntary National Content Standards in Economics (1997):*¹

- **Estándar 1:** Los recursos productivos son limitados. Por lo tanto, la gente no puede tener todos los bienes y servicios que desea; en consecuencia, deben elegir algunas cosas y renunciar a otras.
- **Estándar 2:** La toma de decisiones eficaz requiere comparar los costos adicionales de las alternativas con los beneficios adicionales. La mayoría de las opciones tienen que ver con hacer un poco más o un poco menos de algo; pocas opciones son decisiones de todo o nada.

¹ <http://www.councilforeconed.org/ea/standards/standards.pdf>

- **Estándar 11:** El dinero facilita las transacciones, los préstamos, los ahorros, las inversiones y la comparación de valores de bienes y servicios.

B. Finanzas Personales

JumpStart Coalition for Personal Financial Literacy, *National Standards in Personal Finance* (2007):²

- **Responsabilidad Financiera y Toma de Decisiones:** La gente elige porque tiene recursos financieros limitados y no puede tener todo lo que quiere. Un primer paso para obtener los objetivos financieros es identificar las necesidades y los deseos y clasificarlos en orden de importancia. Un proceso de toma de decisiones puede ayudar a las personas a tomar decisiones financieras. Las decisiones financieras de las personas tienen beneficios, costos y consecuencias futuras.
- **Planificación y Administración del Dinero:** Un presupuesto es un plan para generar y ahorrar ingresos. Un presupuesto identifica los ingresos y gastos previstos, incluidos los ahorros, y sirve como guía para ayudar a las personas a vivir según sus ingresos. Un plan financiero personal debe incluir los siguientes componentes: objetivos financieros, una planilla de valor neto, un registro de ingresos y gastos, un plan de seguro, un plan de ahorro e inversión y un presupuesto.

MATERIALES

- Transparencias y/o visuales en *power point*
- Copia de los materiales didácticos a utilizar

PROCEDIMIENTO

Paso 1.- Utilice las preguntas que se presentan a continuación, para que los estudiantes piensen cuáles son las funciones y propiedades básicas del dinero. Utilizar el **Visual 1**.

- ¿Cuál es la finalidad del dinero? Imagina que, por un día, el dinero no existe. ¿Cómo afectaría esto a la vida diaria?
- ¿El valor del dinero permanece constante? ¿Cuáles son algunos de los factores que pueden afectar el valor del dólar?

² <http://www.jumpstart.org/national-standards.html>

- ¿Alguno de ustedes ha abierto una cuenta de ahorros en un banco? ¿Cuáles fueron los motivos que lo llevaron a abrirla?
- Mencionar algo que podría aumentar (o disminuir) de valor cuanto más tiempo uno lo tenga en su poder. ¿Por qué valdría más (o menos) con el paso del tiempo?

Paso 2.- Antes de iniciar la discusión con los estudiantes sobre las preguntas del **Paso 1** es importante que el instructor aclare los siguientes conceptos que le ayudara a contestar las preguntas anteriores.

- El dinero es una forma de guardar, medir e intercambiar **valor**.
- En los Estados Unidos de América, el dinero es impreso por el Departamento del Tesoro del gobierno federal.
- A medida que la gente y las empresas utilizan el dinero para comprar, pedir prestado e invertir, ese dinero pasa por muchas manos, incluyendo a los individuos, negocios e **instituciones financieras**, como los **bancos**. Cuando una persona o grupo *gasta* dinero, otra persona o grupo *gana* dinero. El dinero está constantemente en movimiento en nuestra economía: es un ciclo interminable.
- Si depositas dinero en una institución financiera, por ejemplo en un banco, con frecuencia el banco te recompensará añadiendo con regularidad una pequeña cantidad de dinero extra llamada **interés**. Por eso un dólar en mano hoy vale *más* que un dólar que vas a recibir en el futuro, ya que puedes invertir el dólar que tienes hoy y ganar intereses sobre él con el paso del tiempo. Esto se llama el valor tiempo del dinero.
- La **inflación** es un aumento en el nivel general de precios de bienes y servicios, es decir una disminución en el poder de compra del dólar. El gobierno hace todo lo posible para mantener estable el valor del dólar, pero, aun así, los precios pueden subir. Debido a que la inflación es un aumento *general* en el precio de los bienes y servicios, por lo general necesitas más dólares para pagar lo que compras.
- Los **activos** son cualquier cosa de valor de la cual es propietaria una persona o una compañía. Ejemplos de activos personales: ahorros, casas, automóviles y acciones de bolsa. Ejemplos de activos de empresas: dinero en efectivo, equipos, maquinarias e inventarios.
- Un **pasivo** es el dinero que una persona o empresa debe a otros: una **deuda**.
- Para acumular riqueza, el valor de lo que tienes (tus activos) debe ser mayor que lo que debes a otros (tus pasivos).

- **Apreciación** quiere decir aumentar de valor o precio con el tiempo. Por ejemplo, una casa bien mantenida en un buen vecindario, puede aumentar de valor (apreciarse) con el tiempo.
- Lo contrario de la apreciación es la **depreciación**. Depreciarse quiere decir disminuir de valor o precio con el tiempo. Por ejemplo, un automóvil nuevo empieza a disminuir de valor tan pronto como el propietario lo saca del local del concesionario.
- Si quieres acumular riqueza o generar un patrimonio, concéntrate en comprar activos que tengan probabilidades de aumentar de valor, es decir, que se aprecien con el paso del tiempo.

Paso 3.- Utilice las preguntas que se presentan en esta paso para que los estudiantes empiecen a pensar en las ventajas de fomentar una buena administración del dinero. Utilizar el **Visual 2**

- ¿Qué metas futuras tienes que van a requerir ahorrar dinero?
- ¿Para qué cosas nunca tienes dinero? ¿Cómo podría ayudarle el presupuesto personal para poder comprar esas cosas?
- ¿Cuando usted se dirige a comprar algún artículo, como decide si el precio es justo?
- ¿Qué información podrías obtener sobre un plan presupuestario? Si tuvieras la oportunidad de analizar varios planes presupuestarios, ¿cuales podrían ser las semejanzas y las diferencias?
- ¿Qué puede suceder si no administras bien tu dinero?

Paso 4.- Las respuestas pueden variar entre estudiantes lo importante es que reconozcan que para conseguir sus metas financieras, es útil escribirlas en un papel. Trata de ser lo más específico posible sobre lo que quieres conseguir para ciertas fechas futuras, por ejemplo para el semestre que viene, para el año próximo o para cuando te gradúes. Ejemplos de metas a corto plazo: comprarte una computadora o conseguir un trabajo a tiempo parcial. Ejemplos de metas a largo plazo: comprar un automóvil, una residencia o crear un fondo de ahorros de emergencia igual a tres meses de gastos.

Paso 5.- Los estudiantes pueden visualizar mejor sus metas a corto y a largo plazo completando la planilla que se presenta en la página siguiente. La copia de esta actividad para el instructor aparece a continuación de la planilla del estudiante. Referirse a la **Actividad 1**.

VISUAL 1.

- ¿Cuál es la finalidad del dinero? Imagina que, por un día, el dinero no existe. ¿Cómo afectaría esto a la vida diaria?
- ¿El valor del dinero permanece constante? ¿Cuáles son algunos de los factores que pueden afectar el valor del dólar?
- ¿Alguno de ustedes ha abierto una cuenta de ahorros en un banco? ¿Cuáles fueron los motivos que lo llevaron a abrirla?
- Mencionar algo que podría aumentar (o disminuir) de valor cuanto más tiempo uno lo tenga en su poder. ¿Por qué valdría más (o menos) con el paso del tiempo?

VISUAL 2.

- ¿Qué metas futuras tienes que van a requerir ahorrar dinero?
- ¿Para qué cosas nunca tienes dinero? ¿Cómo podría ayudarle el presupuesto personal para poder comprar esas cosas?
- ¿Cuando usted se dirige a comprar algún artículo, como decide si el precio es justo?
- ¿Qué información podrías obtener de un plan presupuestario? Si tuvieras la oportunidad de analizar varios planes presupuestarios, ¿cuales podrían ser las semejanzas y las diferencias?
- ¿Qué puede suceder si no administras bien tu dinero?

ACTIVIDAD 1: HOJA PARA ESTABLECER METAS**NOMBRE:**

Esta hoja está dividida en columnas que indican períodos en el futuro. Para cada periodo piense que metas te propondrías y escríbelo en la correspondiente columna. No te olvides de incluir la cantidad de dinero que te parece que vas a necesitar para cada período. A medida que cambian tus planes o tus necesidades, puedes actualizar la planilla. Puedes encaminarte hacia tus objetivos si empiezas a ahorrar ahora, aunque empieces de a poco.

Próximo Mes	Próximo Semestre	Graduación	Cinco Años después de la Graduación

ACTIVIDAD 1: HOJA PARA ESTABLECER METAS (COPIA PARA EL INSTRUCTOR)

Esta hoja está dividida en columnas que indican períodos en el futuro. Para cada periodo piense que metas te propondrías y escríbelo en la correspondiente columna. No te olvides de incluir la cantidad de dinero que te parece que vas a necesitar para cada periodo. A medida que cambian tus planes o tus necesidades, puedes actualizar la planilla. Puedes encaminarte hacia tus objetivos si empiezas a ahorrar ahora, aunque empieces de a poco.

Ejemplos:

Próximo Mes	Próximo Semestre	Graduación	Cinco Años Después de la Graduación
Comprar un CD de música	Conseguir un empleo a tiempo parcial	Comprar un automóvil	Adquirir mi propia residencia (casa o apartamento)
Comprar un nuevo par de tenis	Empezar a ahorrar \$15 cada semana	Comprar una TV de alta definición	Abrir una cuenta IRA
Comprar un libro	Adquirir una impresora	Viaje a Europa	Ahorrar lo equivalente a tres meses de gastos

Paso 6.- Antes de iniciar la discusión con los estudiantes sobre el tema de presupuesto es importante que el instructor aclare los siguientes conceptos básicos que le ayudara a contestar las preguntas del **Visual 2**.

- La mayoría de la gente no puede comprar todo lo que desea, por lo cual tiene que hacer sacrificios. Esto significa privarte de cosas que no son necesarias o comprar algo más barato que igualmente le sea útil, para tener dinero para comprar las cosas que son más necesarias para ti. La idea de hacer sacrificios también puede relacionarse con la forma en que empleas tu tiempo. Por ejemplo, para ganar más en tu trabajo, tienes que trabajar más horas.
- Una de las claves de la buena administración del dinero es vivir dentro de nuestras posibilidades. Esto quiere decir adoptar un estilo de vida que sea posible de mantener. No gastes el dinero más rápido de lo que lo ganas.
- Evita las **deudas** con tarjetas de crédito. Los estudiantes universitarios corren un riesgo particular, ya que a menudo les envían ofertas de tarjetas de crédito, incluso antes de que empiecen a trabajar. Una vez que tengas una tarjeta de crédito, puede ser tentador usarla. A menos que tengas cuidado, puedes acabar comprando más de lo que gastarías sin la tarjeta.
- Al utilizar una tarjeta de crédito, tenemos que reconocer que la tarjeta no es ingreso adicional. El dinero que estás gastando cuando usas una tarjeta de crédito no es lo mismo que el dinero que tienes en el bolsillo o en el banco. La tarjeta de crédito no es un ingreso. Es dinero que estás pidiendo prestado y que tienes que devolver. Evita deber a otros más de lo que puedes pagar. Es una experiencia dolorosa que puede afectar tu situación financiera durante años.
- Un **presupuesto** es un plan escrito para lograr tus metas financieras. En una página llevas cuenta del dinero que recibes y lo que gastas en un periodo de tiempo. El presupuesto te ayuda a ver dónde puedes mejorar y tomar mejores decisiones financieras. El presupuesto te permite guardar lo suficiente para pagar tus cuentas, tener algunos ahorros para emergencias y algún dinero sobrante en el bolsillo.
- Para crear tu presupuesto personal, anota primero tus **ingresos**, es decir, cuánto dinero recibes durante un mes. Ahora, anota tus **gastos**, o sea el dinero que gastas cada mes. Recuerda: tu presupuesto debe cubrir tus gastos, pero deja algunos dólares sobrantes para tener flexibilidad.
- Para tener una idea clara de cómo gastas actualmente, probablemente te convenga llevar un diario de gastos. Esto quiere decir guardar tus recibos y anotar todo lo que gastas – las compras y las cantidades – durante todo un mes. Te puede ser útil llevar un diario de gastos durante uno o dos meses antes de hacer tu presupuesto.

- Hay dos tipos de gastos: gastos fijos y gastos variables. Para gastar tu dinero con inteligencia, es importante conocer las diferencias entre estos dos tipos de gastos.
- Los **gastos fijos** son cantidades regulares que no suelen cambiar mucho. Pueden ser gastos mensuales, como el alquiler de hospedaje o los pagos de préstamos del auto. También pueden ser cuentas que recibes con menos frecuencia, como el pago de marbete o el seguro del auto.
- Los **gastos variables** también tienen lugar de forma regular, y también son gastos en cosas necesarias. Pero en los gastos variables, tú tienes más control de la *cantidad* que gastas. Por ejemplo, lo que gastas en comida, ropa, música, salir a comer o en llamadas de larga distancia que haces en un mes. Otro gasto variable importante son los ahorros. Eres tú quien decide cuánto dinero vas a ahorrar para tu futuro.

Paso 7.- Podría ser útil entre los jóvenes estudiantes utilizar la **Actividad 2**, en donde estos tendrían la tarea de elaborar un presupuesto. Las instrucciones se enumeran a continuación:

1. Introduce tu salario bruto. Haz una lista de los impuestos y otras cantidades que se retienen de tu salario.
2. Suma esas cantidades que se retienen de tu salario y resta el total de tu salario bruto, a fin de determinar tu *salario neto*. Ésta es la cantidad que tienes disponible para hacer el presupuesto.
3. Haz una lista de los gastos fijos y de los gastos variables.
4. Decide cuánto dinero vas a ahorrar cada mes.
5. Calcula el total de gastos fijos, variables y la cantidad que vas a ahorrar cada mes. Resta ese total de tus ingresos totales. Ésa es la cantidad que tienes disponible para otros gastos o para ahorrar.

ACTIVIDAD 2: PLAN DE PRESUPUESTO PARA ESTUDIANTES**NOMBRE:** _____

INGRESOS	Cantidad (\$)
Salarios Neto (empleo a tiempo parcial)	
Becas	
Asistencia Familiar (mesada, pensión, regalos en dinero)	
Fondo Educativo (cuenta IRA educativa)	
Dinero que te adeuden	
Cuenta de Ahorros	
Otros	
Total de Ingresos	
GASTOS FIJOS	Cantidad (\$)
Hospedaje	
Matrícula	
Agua	
Luz	
Seguros (auto, vida, plan médico, otros)	
Cable TV, Internet	
Organizaciones o asociaciones, donativos	
Préstamos (pago mensual)	
Tarjetas de crédito (pago mensual)	
Otros	
Total de Gastos Fijos	

**ACTIVIDAD 2: PLAN DE PRESUPUESTO PARA ESTUDIANTES
(CONTINUACION)**

GASTOS VARIABLES	Cantidad (\$)
Alimentos	
Vestimenta, calzado, accesorios	
Efectos escolares (fotocopias, papel, libros, calculadoras, bolígrafos, lápices, libretas, otros)	
Cuidado personal (bebería, salón de belleza, cosméticos, otros)	
Automóvil, bicicleta, motora (gasolina, aceite, reparaciones)	
Lavandería	
Médico, medicinas, servicios dentales y óptica, otros	
Teléfono (celular)	
Bebidas, cigarrillos (si aplica)	
Recreación (cine, viajes, espectáculos, deportes, otras actividades sociales y culturales)	
Otros	
Total de Gastos Variables	
Entrada Descripción	Cantidad (\$)
A. Total de Ingresos	
B. Total de Gastos Fijos + Total de Gastos Variables	
Dinero Disponible (A – B) (A – B) > 0 Ahorros (A – B) < 0 Deudas	

Paso 8.- Discutir recomendaciones relacionadas a la **Actividad 2**. Algunas de estas se enumeran a continuación:

1. Crea un presupuesto que te resulte posible cumplir. Sé realista. Revisa tu presupuesto todos los meses. Ajústalo a medida que tus ingresos y gastos cambian.
2. Una vez que has creado un presupuesto, planifica tus gastos para que tus ingresos mensuales duren.
3. Considera tus necesidades y compáralas con tus deseos. ¿Dónde puedes ahorrar dinero?
4. ¿Puedes ahorrar reduciendo las comidas fuera, o no comprando la novedad o la moda más moderna? ¿Estás comprando productos o servicios que no necesitas verdaderamente?
5. ¡Págate a ti mismo! Aparta cierta cantidad de dinero para ahorros al principio de cada mes, en lugar de esperar a ver qué queda al final del mes.
6. Guarda todo el dinero "extra" que no esperabas recibir. Si recibes dinero en efectivo como regalo, ahorra por lo menos una parte de ese dinero. Si has pagado totalmente un préstamo, sigue haciendo los pagos mensuales – ¡pero ahora págalos a ti mismo, en tu propia cuenta de ahorros!
7. Paga tus cuentas, incluyendo las tarjetas de crédito, total y puntualmente. Cuando pagas tus cuentas puntualmente y en su totalidad, te evitas gastos adicionales, por ejemplo multas por pago tardío, cargos financieros y mucho más. Además, pagar tarde puede dañar gravemente tu capacidad para pedir dinero prestado en el futuro.

Paso 9.- Presenta el **Visual 3**, el cual muestra una distribución presupuestaria sugerida por expertos en las finanzas personales.

Paso 10.- Presenta el **Visual 4**, a manera de enfatizar si es importante realizar algún gasto.

Paso 11.- Distribuya la **Hoja de Avalúo 1**, la cual debe ser completada en el salón de clases.

VISUAL 3.

Distribución Presupuestaria Sugerida

- Vivienda (alquiler o hipoteca) 20% a 35%
- Servicios básicos (luz, agua, teléfono) 4% a 7 %
- Comida (en casa y fuera de casa) 15% a 30%
- Necesidades de la familia (lavandería, artículos de tocador, cuidado del cabello) 2% a 4%
- Gastos médicos (seguro, medicamentos, consultas) 2% a 8%
- Ropa 3% a 10%
- Transporte (pago del automóvil, gasolina, seguro, reparaciones) 6% a 30%
- Entretenimiento 2% a 6%
- Ahorros 10% a 15%
- Trata de limitar tus deudas (préstamos para automóviles, cuentas de tarjetas de crédito, otros préstamos) a un 10%-20% de tu presupuesto mensual.

VISUAL 4.

Para decidir si un gasto es necesario, hazte las siguientes preguntas:

- ¿Lo necesito realmente?
- ¿Lo necesito realmente hoy mismo? ¿Qué pasaría si no lo comprara ahora?
- ¿Puedo satisfacer esta necesidad con un gasto menor?

Revisa siempre tus estados de cuenta bancarios y de tarjetas de crédito. Esto te recordará adónde va tu dinero.

HOJA DE AVALUO 1.

NOMBRE: _____

I. Parea los siguientes términos con sus definiciones:

___ 1. Inflación	A. Cualquier cosa de valor de propiedad de una persona, por ejemplo dinero en efectivo, una casa, un vehículo y acciones de bolsa.
___ 2. Activo	B. Un aumento en el nivel general de precios de bienes y servicios; una disminución del poder de compra del dólar.
___ 3. Pasivo	C. La cantidad de dinero que una persona o empresa debe a otros: una deuda.
___ 4. Gasto fijo	D. Un gasto que puedes controlar o ajustar, por ejemplo cuánto gastas en comida, ropa o en llamadas de larga distancia.
___ 5. Gasto variable	E. Un gasto que es el mismo todos los meses, como el alquiler o el pago de la cuota de un automóvil.

II. Selecciona la mejor contestación:

- Un ejemplo de objetivo a corto plazo es:
 - Comprar un par de zapatos nuevos
 - Comprar un automóvil
 - Ir a la universidad
 - Ir de vacaciones a Europa
- Un ejemplo de objetivo a largo plazo es:
 - Trabajar a tiempo parcial
 - Comprar un nuevo juego de video
 - Graduarse de la universidad
 - Ahorrar \$25 por semana
- Un ejemplo de gasto fijo es:
 - Diversiones
 - Comestibles
 - Ropa
 - Alquiler
- Un ejemplo de gasto variable es:
 - Seguro médico
 - Préstamos
 - Ahorros
 - Comer afuera

HOJA DE AVALUO 1.

(CONTESTACIONES PARA EL INSTRUCTOR DE LA PARTE I Y II DEL AVALUO)

NOMBRE: _____

I. Parea los siguientes términos con sus definiciones:

<u>B</u> 1. Inflación	A. Cualquier cosa de valor de propiedad de una persona, por ejemplo dinero en efectivo, una casa, un vehículo y acciones de bolsa.
<u>A</u> 2. Activo	B. Un aumento en el nivel general de precios de bienes y servicios; una disminución del poder de compra del dólar.
<u>C</u> 3. Pasivo	C. La cantidad de dinero que una persona o empresa debe a otros: una deuda.
<u>E</u> 4. Gasto fijo	D. Un gasto que puedes controlar o ajustar, por ejemplo cuánto gastas en comida, ropa o en llamadas de larga distancia.
<u>D</u> 5. Gasto variable	E. Un gasto que es el mismo todos los meses, como el alquiler o el pago de la cuota de un automóvil.

II. Selecciona la mejor contestación:

- Un ejemplo de objetivo a corto plazo es:
 - Comprar un par de zapatos nuevos**
 - Comprar un automóvil
 - Ir a la universidad
 - Ir de vacaciones a Europa
- Un ejemplo de objetivo a largo plazo es:
 - Trabajar a tiempo parcial
 - Comprar un nuevo juego de video
 - Graduarse de la universidad**
 - Ahorrar \$25 por semana
- Un ejemplo de gasto fijo es:
 - Diversiones
 - Comestibles
 - Ropa
 - Alquiler**
- Un ejemplo de gasto variable es:
 - Seguro médico
 - Préstamos
 - Ahorros
 - Comer afuera**

Paso 12.- Proponga a los estudiantes una actividad relacionada con el proceso de toma de decisiones en la creación y administración de una empresa. Presente a los estudiantes el **Visual 5** para que empiecen a pensar en las habilidades básicas para administrar una empresa. Los estudiantes podrán contestar individualmente o en grupo según usted entienda.

Tenga en cuenta que hay diferencias entre administrar dinero en una empresa y administrar sus finanzas personales. Sin embargo, las dos se complementan un empresario exitoso es un buen administrador de sus finanzas empresariales y personales.

Hay muchos tipos diferentes de pequeñas empresas. Algunas fabrican productos y otras venden servicios. Algunas son tiendas minoristas que venden directamente a los consumidores y otras son proveedores mayoristas, como los fabricantes que producen y venden productos a otras empresas. Algunas empresas tienen empleados y otras solamente emplean a una persona.

Paso 13.- El **Visual 6** muestra algunas de las posibles respuestas dada por los estudiantes. Sin embargo, mencione que para cualquiera tipo de empresa hay seis habilidades básicas: (1) planificar, (2) comprar, (3) producir, (4) vender, (5) seguimiento y (6) administrar. Presente y discuta brevemente las seis habilidades en el **Visual 7**.

Habilidad 1: Planificar quiere decir pensar en un plan de negocios. El propósito de un plan de negocios es servir como mapa de ruta para el presente y como visión para el futuro. También puede ser útil para atraer inversionistas a su empresa. Los siguientes son los componentes claves que el plan debería incluir:

- Resumen ejecutivo – concepto del negocio, factores clave para el éxito y situación y necesidades financieras.
- Perfil de la compañía – visión y misión del negocio.
- Productos y servicios – descripción de productos/servicios, posicionamiento de productos/servicios y evaluación competitiva de los productos/servicios.
- Análisis competitivo – panorama de la industria: productos y servicios competidores, oportunidades amenazas y riesgos.
- Análisis de mercado – segmentos del mercado, esto es clientes a los que se dirige.
- Estrategias y riesgos – puntos fuertes y débiles en comparación con sus competidores, estrategia de negocios y plan de acción.
- Calificaciones y operaciones de administración – personal clave, estructura organizativa, suministro de productos/servicios, servicio y apoyo al cliente e instalaciones del negocio.
- Información financiera – suposiciones y comentarios, hoja de balance inicial, proyección de pérdidas y ganancias, proyección de flujo en efectivo.

Habilidad 2: Compra quiere decir las adquisiciones que realiza el negocio. Una categoría de compras es la inversión en bienes. Supongamos que usted tiene una

oficina y compra una fotocopidora. Es probable que siga teniendo ese equipo durante varios años. Pasa a ser parte de la propiedad de su empresa, es un bien o activo de la empresa. Los activos aumentan el valor de su empresa si alguien se la compra. Si usted es fabricante, una segunda categoría de gastos serían los materiales que utiliza para elaborar sus productos. Este gasto se llama el costo de mercancías vendidas. En algunos gastos, usted gasta lo mismo todos los meses, por ejemplo en el alquiler de un local o de equipos. Estos se llaman costos fijos. También tendrá otros gastos que *cambian* de mes a mes. Estos se llaman costos variables. La *combinación* de los costos fijos y de los costos variables se llama costos operativos, es decir, la cantidad de dinero que tiene que gastar mes a mes para mantener abierta su empresa.

Habilidad 3: Producir quiere decir proveer productos y servicios que se venden a terceros. Los fabricantes llaman a esto el proceso productivo. Las empresas proveedoras de servicios lo llaman proceso de suministro de servicios. Para tener más ganancias, produzca con mayor rapidez, de forma más barata, de mejor calidad y más conveniente.

Habilidad 4: Vender para muchas personas del mundo de los negocios es “marketing”. El marketing es todo lo que su empresa hace para *ganar* nuevos clientes, *y para interesar* a sus clientes en *continuar* comprándole a usted en el futuro.

Habilidad 5: Seguimiento consiste en llevar buenos registros de negocios. El seguimiento del dinero en su negocio se llama contabilidad, Lleve cuenta de todos los gastos y cuentas de su empresa. Estos se llaman cuentas a pagar. Lleve cuenta del dinero que sus clientes le deben a *usted*. Este dinero se llama cuentas a cobrar. Cualquiera que sea su negocio, habrá un flujo constante de dinero que entra y sale. Este movimiento se llama flujo de efectivo o flujo de caja.

Habilidad 6: Administrar una empresa quiere decir tener una visión general del futuro que desea para la empresa y guiarla en la dirección de esos objetivos. Si tiene empleados, la administración significa *también* que usted es el líder del equipo.

Paso 14.- Distribuye la **Hoja Informativa**.

Paso 15.- Distribuya la **Hoja de Avalúo 2**. Indique a los estudiantes que registren las respuestas en un papel para entregar. El periodo de tiempo para entregar usted lo determinara.

VISUAL 5.

Para iniciar una empresa, hazte las siguientes preguntas:

- ¿Cuáles cree usted que son los conocimientos y habilidades más importantes que debe poseer el propietario de una pequeña empresa?
- Piense en un pequeño empresario exitoso de su comunidad. En su opinión, ¿qué habilidades de negocios lo han llevado al éxito?
- Piense en una pequeña empresa que ha desaparecido. ¿Qué cree usted que la hizo fracasar?

VISUAL 6.

Atributos claves de los empresarios exitosos

1. **Toma la iniciativa.** Empieza por su cuenta. Hace que las cosas sucedan en lugar de esperar y reaccionar. Se auto dirige. Es independiente. No necesita jefe.
2. **Impulso por lograr.** Tiene el deseo y la pasión de lograr el éxito. Disfruta de la competencia. Tiene energía y resistencia. Está dispuesto a trabajar más de cuarenta horas a la semana. Está dispuesto a sacrificarse para lograr sus metas y sus sueños.
3. **Actitud mental positiva.** Confía en sí mismo. Cree en sí mismo. Confía en sus propias ideas, instintos y habilidades.
4. **Establece metas.** Crea una visión del éxito. Trabaja con concentración e intención.
5. **Planifica por adelantado.** Crea planes y los cumple. Los actualiza periódicamente. Sabe anticipar nuevos acontecimientos.
6. **Tiene recursos.** Resuelve los problemas con creatividad. Es imaginativo e innovador. Ve mejores maneras de hacer las cosas. Descubre nuevos recursos y oportunidades.
7. **Es un líder.** Asume la responsabilidad y acepta rendir cuentas. Le gusta tomar decisiones. Muestra una actitud de respeto hacia los demás. Motiva e inspira a otros. Da a otros la oportunidad de brillar. Comparte el crédito por el éxito. Se gana el respeto de sus pares.
8. **Es un buen comunicador.** Le gusta la gente. Tiene gran habilidad para relacionarse con la gente. Sabe escuchar. Negocia con eficacia.

9. **Siempre está aprendiendo.** Está abierto a las ideas nuevas. Aprende de los demás.
10. **Saca provecho de sus habilidades excepcionales.** Aprovecha al máximo sus puntos fuertes personales, pero no trata de serlo todo ni de hacerlo todo.
11. **Tiene conocimientos técnicos.** Entiende tanto los procedimientos generales de los negocios como los procesos utilizados para proveer bienes y servicios.
12. **Es organizado.** Es capaz de establecer prioridades. Administra bien el tiempo. Hace las cosas con puntualidad.
13. **Es objetivo.** Sabe evaluar los riesgos. Está dispuesto a tomar riesgos calculados. Puede tomar buenas decisiones bajo presión.
14. **Usa bien el dinero.** Administra bien el dinero. Considera que el dinero es una herramienta para el éxito en los negocios, en lugar de ser un fin en sí mismo.
15. **Es realista.** Acepta los vaivenes de los negocios. Está dispuesto a afrontar la realidad y a cambiar de estrategia o de dirección cuando ello resulta necesario.
16. **Es persistente.** Tiene determinación y autodisciplina. Cumple lo prometido. Satisface sus compromisos. Dedicar todo el tiempo necesario para hacer algo. Nunca se da por vencido.
17. **Se recupera.** Acepta el rechazo y el fracaso sin ser derrotado. Es flexible. Se adapta a las condiciones cambiantes. Aprende en base a la experiencia y los errores, crea nuevos planes y sigue adelante.

VISUAL 7.

Para cualquier tipo de empresa hay seis habilidades básicas:

- (1) Planificar
- (2) Comprar
- (3) Producir
- (4) Vender
- (5) Seguimiento
- (6) Administrar

HOJA INFORMATIVA

Resumen de aspectos a considerar en crear una empresa nueva:

A. Asuntos legales

1. Crea un nombre para la empresa.
2. Registra ese nombre de la empresa. Consulta los sitios web del secretario de estado, de la oficina del registro del gobierno municipal. O pregunta en la Cámara de Comercio local.
3. Obtén las licencias/permisos necesarios de los gobiernos federal, estatal y local.
4. Registra la empresa para el pago de impuestos a los niveles federal, estatal y local.
5. Habla con expertos legales o contables.

B. Finanzas

1. Considera contratar a un auxiliar contable o a un contador para organizar los libros de contabilidad de tu empresa.
2. Visita el banco. Establece cuentas bancarias empresariales separadas de las cuentas personales. Establece una cuenta de servicio comercial para aceptar pagos con tarjetas de crédito y de débito de tus clientes.
3. Visita a las agencias locales de desarrollo de pequeñas empresas y ponte en contacto con la *U.S. Small Business Administration* para explorar los servicios que ofrecen.
4. Discute tus necesidades de seguro de negocios con varias agencias, y obtén cotizaciones de precios para poder comparar.

C. Gestión

1. Prepara un plan de negocios
2. Visita un centro local de desarrollo de negocios para pedir consejos.
3. Considera hacerte miembro de tu Cámara de Comercio local.
4. Si necesitas ayuda extra, contrata a empleados o contratistas independientes.

D. Marketing

1. Crea una identidad de marca para la empresa, incluido el logotipo, tarjetas de presentación y papel membretado.
2. Pon el nombre de tu empresa en la guía telefónica local y considera poner un anuncio.
3. Crea un sitio web.

E. Tecnología

1. Investiga qué equipos comprar.
2. Contrata el servicio telefónico.
3. Equipa tu computadora con el software necesario.

HOJA DE AVALUO 2.

NOMBRE: _____

1. Si el propietario de una tienda que vende al detal paga \$5.00 por un artículo a un mayorista, ¿cuál sería el precio razonable al que la tienda debería vender el artículo? ¿Qué combinación de factores podría tener en cuenta el propietario de una tienda para tomar dicha decisión?

2. Seleccione e investigue dos compañías cuyos productos le gustan y/o cuyo potencial de ingresos y ganancias parece prometedor. Utilice las siguientes preguntas para preparar una presentación ante la clase sobre su investigación.
 - a. ¿Cuáles son los principales productos o servicios de la compañía?
 - b. ¿Cuánto tiempo ha existido la compañía?
 - c. ¿Se tienen planeados algunos productos o servicios nuevos?
 - d. ¿Cuál es la variación de precios de las acciones en las últimas 52 semanas?
 - e. ¿Se han declarado dividendos? En ese caso, ¿cuál es la tasa?
 - f. ¿Cuál es la estimación futura de ingresos en el plazo de un año?
 - g. ¿Qué predicen los analistas con respecto a esta compañía?

HOJA DE AVALUO 2.

(CONTESTACIONES PARA EL INSTRUCTOR)

1. Posibles respuestas al ejercicio #1: investigar cuánto están cobrando los competidores por el mismo artículo o por artículos similares; establecer un criterio para el margen de ganancia a fin de asegurar que los gastos fijos de la tienda se encuentren cubiertos; tomar en cuenta los costos relacionados con la reposición de existencias o con la venta del artículo, considerando lo que el artículo vale para los clientes, etc.
2. Las respuestas a las preguntas del ejercicio #2 variaran según las compañías que seleccionen los estudiantes.