

## GET-UP Plan de lección para CLASE MAGISTRAL

### Módulo 7: Gestión del dinero

#### Unidad 3 – Planificación financiera y Previsión

**Resultados de aprendizaje:** Al terminar este taller, los emprendedores verdes (estudiantes) podrán:

1. Comprender los fundamentos de la planificación financiera y la previsión
2. Completar un presupuesto para su negocio
3. Utilizar herramientas de planificación financiera para monitorear el éxito de su negocio
4. Vincular presupuestos a otros aspectos de su plan de negocios
5. Establecer metas financieras para su negocio
6. Integrar la planificación financiera y la previsión en su plan de negocios

Contenido y Método de la instrucción	Tiempo (Minutos)	Materiales/equipos requeridos	Evaluación/evaluación
<p><i>Resumen y presentación del formador:</i></p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. Usando un rotafolio, el formador recapitula en algunos de los términos clave de la unidad 2 que se aplican a la planificación financiera:               <ol style="list-style-type: none"> <li>2. Presupuesto; Previsión de flujos de efectivo; Estados de flujos de caja, gastos fijos, gastos variables, etc.</li> </ol> </li> <li>3. A continuación, mediante una presentación en PowerPoint, el formador presenta un breve resumen de los procesos involucrados en la planificación financiera y la previsión</li> </ol>	<p><i>10 Minutos</i></p>	<p>Rotafolio con términos y definiciones clave escritos en él;            Marcadores;            Bolígrafos y equipo de toma de notas para estudiantes;            Presentación de PowerPoint;            Proyector y pantalla;            Portátil.</p>	<p>Los estudiantes tomarán notas para apoyar su aprendizaje.</p>

<p><u>Presentación del formador:</u></p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. Usando diapositivas de PowerPoint, el formador introduce la importancia de la planificación del flujo de caja para las start-ups.</li> <li>2. Utilizando diapositivas de PowerPoint, el formador introduce a los estudiantes a presupuestar para su negocio cubriendo:             <ol style="list-style-type: none"> <li>3. ¿Qué debe cubrir su presupuesto?</li> <li>4. ¿Qué deberá incluir su presupuesto?</li> <li>5. ¿Cómo puede utilizar su presupuesto para supervisar el rendimiento de su negocio?</li> <li>6. ¿Cuál es la diferencia entre los costes fijos y los variables?</li> <li>7. ¿Cómo se pueden calcular los indicadores financieros clave (por ejemplo, márgenes de ganancia) para su negocio usando su presupuesto?</li> </ol> </li> <li>8. A continuación, el formador presenta una muestra de presupuesto de una empresa de microempresas; y habla de los alumnos a través de cómo completar el buscar las cifras de cada título del presupuesto y cómo completar la plantilla.</li> <li>9. El formador facilita una discusión de grupo corto sobre cómo completar un presupuesto.</li> </ol>	<p><u>30 Minutos</u></p>	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. Diapositivas de PowerPoint;</li> <li>2. Proyector y pantalla;</li> <li>3. Portátil; Bolígrafos y materiales de toma de notas para estudiantes.</li> </ol>	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. Los estudiantes participarán plenamente en la discusión de grupo y tomarán notas sobre cómo completar la plantilla de presupuesto de ejemplo.</li> </ol>
---	--------------------------	---	--

<p><u>Actividad de aprendizaje individual:</u></p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. Pidiendo a los estudiantes que piensen en su propio negocio, el entrenador distribuye copias de una plantilla <b>'presupuesto'</b> para todos los estudiantes. <ul style="list-style-type: none"> <li>❖ Los estudiantes son invitados a trabajar por su cuenta para completar la plantilla <b>'Presupuesto'</b> para su propio negocio – el capacitador estará disponible para responder a cualquier pregunta que pueda surgir.</li> </ul> </li> </ol>	<p><u>20 minutos</u></p>	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. Ejemplares de <b>'Presupuesto'</b> Plantilla para todos los estudiantes (véase el Anexo 1);</li> <li>2. Bolígrafos y materiales de toma de notas para estudiantes.</li> </ol>	<p>Los Estudiantes completarán la plantilla de ' presupuesto ' para su idea de negocio y lo usará para desarrollar un plan financiero para su negocio.</p>
<p><u>Actividad de aprendizaje individual:</u></p> <p>Usando la plantilla presupuestaria del último ejercicio, el formador invita a los estudiantes a utilizar los resultados de este presupuesto para completar un análisis DAFO para su idea de negocio.</p>	<p><u>10 minutos</u></p>	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. Ejemplares de una plantilla de análisis <b>DAFO'</b> para todos los alumnos (véase el Anexo 2);</li> <li>2. Bolígrafos y materiales de toma de notas para los estudiantes.</li> </ol>	<ul style="list-style-type: none"> <li>❖ Los estudiantes completarán la plantilla ' DAFO ' para su idea de negocio y usarán esto para desarrollar su plan de negocios.</li> </ul>
<p><u>Presentación del formador:</u></p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. Usando diapositivas de PowerPoint, formador introduce cómo establecer metas financieras para una empresa y da ejemplos de metas financieras para start-ups y micro-empresas.</li> <li>2. Basándose en los resultados de la presentación, se invita a los estudiantes a definir 2/3 metas financieras para su negocio.</li> <li>3. Se alienta a los estudiantes a relacionar estos objetivos financieros con sus objetivos de negocio preguntándose a sí mismos: <b>¿Qué quiero conseguir al comenzar un negocio verde?</b> – y luego preguntar cómo estos objetivos de negocio darán forma a la dinámica financiera dentro del negocio.</li> </ol>	<p><u>10 minutos</u></p>	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. Diapositivas de PowerPoint;</li> <li>2. Proyector y pantalla;</li> <li>3. Portátil;</li> <li>4. Plumas y note-tomando materiales para los estudiantes;</li> </ol>	<p>Los estudiantes tomarán notas para apoyar su aprendizaje.</p> <p>Reflexionando sobre su propia idea de negocio, los estudiantes fijarán 2/3 metas financieras para su negocio que serán integrados en su plan de negocio.</p>

<u>Sesión de clausura y evaluación</u> 1. El formador cierra la clase magistral con una breve sesión de comentarios orales. 2. El formador distribuirá copias del formulario de evaluación del taller a los alumnos y les pedirá que lo completen.	<u>10 minutos</u>	1. Copias de los formularios de evaluación para estudiantes; 2. Bolígrafos y materiales para la toma de notas para los estudiantes; 3. Flip-chart y rotuladores para la sesión oral	1. Los estudiantes participarán plenamente en las actividades de evaluación y retroalimentación y completarán el formulario de evaluación.
<b>Total Time</b>	<b>90 minutos</b>		

## Annex 1 – Template – Budget

	Presupuesto	Actual	Bajo/Sobre
<b>Ingresos</b>			
<b>Ingresos operacionales</b>			
Categoría 1			
Categoría 2			
Categoría 3			
Categoría 4			
Categoría 5			
Categoría 6			
Categoría 7			
<b>Total</b>			
<b>Gastos</b>			
<b>Gastos de operación</b>			
Contabilidad y legalidad			
Publicidad			
Depreciación			
Cuotas y suscripciones			
Seguro			
Gastos de interés			
Mantenimiento/mejoras			
Impuestos y licencias			
Teléfono			
Viaje			
Utilidades			
Hospedaje Web y dominios			



## Anexo 2 – Folleto– Muestra Análisis DAFO

Para completar esta sencilla plantilla de análisis DAFO, reflexiona sobre tu presupuesto de muestra para tu negocio y averigua Cuáles son las fortalezas, debilidades, oportunidades y amenazas que plantea tu negocio desde una perspectiva financiera. Complete la siguiente plantilla en consecuencia.

<b>Fortalezas:</b> <ul style="list-style-type: none"><li>■</li><li>■</li><li>■</li><li>■</li></ul>	<b>Debilidades</b> <ul style="list-style-type: none"><li>■</li><li>■</li><li>■</li><li>■</li></ul>
<b>Oportunidades</b> <ul style="list-style-type: none"><li>■</li><li>■</li><li>■</li><li>■</li></ul>	<b>Amenazas</b> <ul style="list-style-type: none"><li>■</li><li>■</li><li>■</li><li>■</li></ul>