

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"> 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"> 2. Presupuesto; Previsión de flujos de efectivo; Estados de flujos de caja, gastos fijos, gastos variables, etc. 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 	<p><u>10 Minutos</u></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"> 1. Usando diapositivas de PowerPoint, el formador introduce la importancia de la planificación del flujo de caja para las start-ups. 2. Utilizando diapositivas de PowerPoint, el formador introduce a los estudiantes a presupuestar para su negocio cubriendo: <ol style="list-style-type: none"> 3. ¿Qué debe cubrir su presupuesto? 4. ¿Qué deberá incluir su presupuesto? 5. ¿Cómo puede utilizar su presupuesto para supervisar el rendimiento de su negocio? 6. ¿Cuál es la diferencia entre los costes fijos y los variables? 7. ¿Cómo se pueden calcular los indicadores financieros clave (por ejemplo, márgenes de ganancia) para su negocio usando su presupuesto? 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. 9. El formador facilita una discusión de grupo corto sobre cómo completar un presupuesto. 	<p><u>30 Minutos</u></p>	<ol style="list-style-type: none"> 1. Diapositivas de PowerPoint; 2. Proyector y pantalla; 3. Portátil; Bolígrafos y materiales de toma de notas para estudiantes. 	<ol style="list-style-type: none"> 1. Los estudiantes participarán plenamente en la discusión de grupo y tomarán notas sobre cómo completar la plantilla de presupuesto de ejemplo.
---	--------------------------	---	--

<p><u>Actividad de aprendizaje individual:</u></p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Pidiendo a los estudiantes que piensen en su propio negocio, el entrenador distribuye copias de una plantilla 'presupuesto' para todos los estudiantes. <ul style="list-style-type: none"> ❖ Los estudiantes son invitados a trabajar por su cuenta para completar la plantilla 'Presupuesto' para su propio negocio – el capacitador estará disponible para responder a cualquier pregunta que pueda surgir. 	<p><u>20 minutos</u></p>	<ol style="list-style-type: none"> 1. Ejemplares de 'Presupuesto' Plantilla para todos los estudiantes (véase el Anexo 1); 2. Bolígrafos y materiales de toma de notas para estudiantes. 	<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"> 1. Ejemplares de una plantilla de análisis DAFO' para todos los alumnos (véase el Anexo 2); 2. Bolígrafos y materiales de toma de notas para los estudiantes. 	<ul style="list-style-type: none"> ❖ Los estudiantes completarán la plantilla ' DAFO ' para su idea de negocio y usarán esto para desarrollar su plan de negocios.
<p><u>Presentación del formador:</u></p> <ol style="list-style-type: none"> 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. 2. Basándose en los resultados de la presentación, se invita a los estudiantes a definir 2/3 metas financieras para su negocio. 3. Se alienta a los estudiantes a relacionar estos objetivos financieros con sus objetivos de negocio preguntándose a sí mismos: ¿Qué quiero conseguir al comenzar un negocio verde? – y luego preguntar cómo estos objetivos de negocio darán forma a la dinámica financiera dentro del negocio. 	<p><u>10 minutos</u></p>	<ol style="list-style-type: none"> 1. Diapositivas de PowerPoint; 2. Proyector y pantalla; 3. Portátil; 4. Plumas y note-tomando materiales para los estudiantes; 	<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.
Total Time	90 minutos		

Annex 1 – Template – Budget

	Presupuesto	Actual	Bajo/Sobre
Ingresos			
Ingresos operacionales			
Categoría 1			
Categoría 2			
Categoría 3			
Categoría 4			
Categoría 5			
Categoría 6			
Categoría 7			
Total			
Gastos			
Gastos de operación			
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.

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