Capacidades y competencias
para la vida

manejo de recursos

UNA PROPUESTA DE FORMACIÓN HUMANA PARA ENFRENTAR LOS RETOS DE LA VIDA

ccpv

aecid
Agencia Española de Cooperación Internacional para el Desarrollo

entreculturas
FUNDACIÓN PARA LA EDUCACIÓN Y EL DESARROLLO DE LOS PUEBLOS

Fe y Alegría
Movimiento de Educación Popular Integral y Promoción Social

FE Y ALEGRÍA COLOMBIA

P. Hernando M. Gálvez Arango S.J.
Director Nacional

Víctor Murillo Urraca.
Director Ejecutivo Nacional

Jaime Benjumea Pamplona
Coordinador General del Proyecto

Zorayda Reinel Pérez
Autora

María Fernanda Vinueza
Dirección de libro

Marcela Figueroa García
Diseño Gráfico

Corcas Editores S.A.S.
Impresión

Módulo de Manejo de Recursos
ISBN: 978-958-8365-44-2

Fe y Alegría autoriza la reproducción parcial de los textos que aquí se publican con fines pedagógicos, trabajo sociales y/o comunitarios, siempre y cuando reconozcan créditos a Fe y Alegría sobre los mismos. La reproducción comercial con ánimo de lucro, está prohibida parcial y totalmente, de conformidad con las normas legales vigentes.

© Fe y Alegría Colombia

Carrera 5 No. 34-39
Teléfono 3209360
Fax 2458416
Página web: www.feyalegria.org/colombia
E-mail: dirnal@feyalegria.org.co

Primera edición (2009)
Realizado con el apoyo de Alboan y
la Diputación Foral de Bizcaia

Impreso en Bogotá, Colombia. Enero 2013.

Contenido

PRESENTACIÓN 6

INSTRUCTIVO METODOLÓGICO 11

NUESTRO PUNTO DE PARTIDA 15

1. ¿Qué sabemos y cómo lo aplicamos? 15
2. ¿Cómo estamos? 17
3. Nuestro compromiso con el aprendizaje 19

UNIDAD 1. MANEJO Y SOY RECURSO 23

1. Presentación 25
2. Conocemos, practicamos y aprendemos 25
3. Glosario 48
4. Aprendamos más 48

UNIDAD 2. RECURSOS Y BENEFICIOS 51

1. Presentación 53
2. Conocemos, practicamos y aprendemos 53
3. Glosario 72
4. Aprendamos más 73

UNIDAD 3. LA RIQUEZA SE PLANEA 77

1. Presentación 79
2. Conocemos, practicamos y aprendemos 79
3. Glosario 101
4. Aprendamos más 102

AUTODIAGNÓSTICO DE SALIDA 105

Unidad tres

Competencias Laborales Generales

Actividad 1/ Pág.81

Actividad 2/ Pág.87

Actividad 3/ Pág.95

¿CÓMO SE ENRIQUECEN LOS OTROS?

¿Cómo se enriquecen los otros?

Actividad 03

Proyecto de inversión

Un proyecto de inversión es la recopilación y el registro de la información necesaria para implementar una actividad productiva que permita a sus promotores obtener ganancias.

Como no todas las ideas de negocios pueden ser exitosas y la realización de las mismas implica el uso de recursos propios o de terceros, siempre existe el riesgo de perder total o parcialmente esos recursos. Para minimizarlo se hacen los proyectos, ya que a través de ellos se puede "ver" el futuro.

Con frecuencia, los grandes proyectos tienen como finalidad prestar un servicio a grandes grupos humanos e incluso a comunidades completas que habitan extensas áreas. Por ello también requieren importantes cantidades de recursos (humanos, financieros, tecnológicos etc.)

Estos grandes proyectos son llamados macroproyectos y la selección de las empresas que los pueden ejecutar se realiza a través de una especie de concurso entre aquellas que creen estar capacitadas para desarrollarlos. Éstas deben demostrar su idoneidad y someterse a un proceso de evaluación mediante una figura llamada licitación pública.

Los productos y servicios derivados de los macroproyectos pasan a ser bienes comunes y con frecuencia se convierten en recursos para nuevas actividades de la comunidad.

Conocer los macroproyectos de nuestra comunidad, la forma como se han gestionado sus recursos y evaluar la calidad del servicio que prestan nos ayudará a mejorar nuestro uso de los bienes comunes, al tiempo que nos preparará para participar como ciudadanos informados y con mejores argumentos en la vida pública.

La información básica recopilada de algunos macroproyectos será importante para el desarrollo de nuestra competencia manejo de recursos.

Los aspectos a tener en cuenta para evaluar un proyecto son:

1. Definición, identificación y producto: ¿qué se va a hacer?
2. Fundamentación y propósito: ¿por qué?
3. Objetivos: ¿para qué?

4. Metas: ¿cuánto?
5. Localización: ¿dónde?
6. Actividades: ¿cómo?
7. Cronograma: ¿cuándo?
8. Recursos y responsabilidades: ¿con qué y con quiénes?
9. Supuestos: ¿bajo qué condiciones?

Objetivo de la actividad

- Evaluar un macroproyecto de interés común para valorar la información como recurso.

Evidencias de aprendizaje

- Opinión argumentada acerca del macroproyecto estudiado.
- Consulta en diversas fuentes para recopilar información confiable.
- Escrito explicativo acerca de la manera en que la información se convierte en un recurso.

Duración de la actividad

La actividad está diseñada para 120 minutos de trabajo distribuidos de la siguiente manera:

- 75 minutos para trabajo en pequeños grupos.
- 15 minutos para trabajo individual (informe).
- 30 minutos para socializar resultados.

Recursos didácticos necesarios

- Síntesis o informes ejecutivos de macroproyectos
- Acceso a Internet para consultar páginas referenciadas
- Informes locales acerca del estado de los proyectos en ejecución (periódicos, revistas, boletines, etc.)

Instrucciones de la actividad

- En pequeños grupos seleccionamos un macroproyecto que nos interese y consultamos información disponible sobre él, utilizando la mayor cantidad posible de fuentes.

Algunos ejemplos de macroproyectos pueden verse en el siguiente recuadro.

Macroproyectos

Ejemplos de macroproyectos

Proyecto estación y conexión peatonal Aeropuerto - Sistema de transporte Metrovía. *"La infraestructura de enlace entre el nuevo Aeropuerto Internacional José Joaquín de Olmedo y la estación 'Aeropuerto' del nuevo sistema de trasporte Metrovía ha sido diseñada especialmente con el objetivo de lograr una integración estética entre ambas edificaciones, que permita una lectura de unidad entre los dos sistemas de transporte público, además de facilitar la conexión peatonal de los usuarios, brindando óptimas condiciones a los peatones para su movilidad entre el aeropuerto y la estación o viceversa".*

Proyecto Sierra Santa Marta (PSSM): *"es una asociación civil interdisciplinaria sin fines de lucro creada en 1990. Sus apoyos han provenido del Instituto de Investigaciones Sociales de la UNAM, la Universidad de Carleton (Canadá) y el Centro Canadiense de Investigaciones para el Desarrollo Internacional (CIDR).*

Su objetivo es buscar, junto con los campesinos y comunidades de la Sierra de Santa Marta, Veracruz, alternativas de manejo sustentable de los recursos naturales, que mejoren las condiciones de vida de la población (básicamente indígena)".

Proyecto Mejoramiento integral del acueducto y alcantarillado de la ciudad de Barranquilla. *"El proyecto tuvo dos componentes principales: acueducto y alcantarillado, y un tercer aspecto, el desarrollo institucional. En acueducto se llevaron a cabo estudios de los suministros para la recuperación de las plantas existentes, mejoramiento del bombeo de agua cruda y optimización del bombeo de agua tratada entre otros. En alcantarillado se diseñaron los colectores sanitarios del norte (6.500 metros) y se recomendó a los propietarios del proyecto ejecutarlos por el sistema de valorización, porque el beneficio permite el desarrollo vertical de la zona. En el aspecto del desarrollo institucional se diseñó el programa de control de pérdidas, se asesoró en la implantación del nuevo sistema comercial, la instalación de 60.000 medidores, el estudio de instalación de los macro medidores y se asesoró en el fortalecimiento del sistema financiero".*

Proyecto Transmilenio. *Su objetivo es "dotar a Bogotá en el corto plazo de un sistema de transporte masivo urbano de pasajeros, modificando el sistema actual, mejorando la competitividad de la ciudad y su calidad de vida… Se fundamenta en:*

- *Carriles exclusivos para operación en las rutas troncales.*
- *Paraderos fijos.*
- *Sistema centralizado de control operacional.*
- *Los vehículos son buses articulados con especificaciones funcionales y técnicas particulares para transporte masivo y diseño de piso alto.*
- *Los operadores tendrán como responsabilidad el suministro de equipos, de material rodante, circulación de los buses (tráfico y conducción).*
- *El recaudado de ingresos tarifarios será manejado por un concesionario independiente".*

Fuente: Memoria descriptiva proyecto estación y conexión peatonal Aeropuerto – Sistema de transporte Metrovía de Douglas Dreher Arquitectos; El Proyecto Sierra Santa Marta: desarrollo sustentable y participación campesina de la Red Diálogos para el Progreso Humano (DPH); Mejoramiento integral del acueducto y alcantarillado de la ciudad de Barranquilla de Ingetec S. A.; y Proyecto Transmilenio del Ministerio de Transporte.

- De manera concertada y en registro individual, buscamos la información necesaria para responder las siguientes preguntas:

  - ¿De dónde sale el dinero para este tipo de proyectos?
  - ¿Qué es una licitación pública?
  - ¿Quiénes pueden participar en una licitación pública?
  - ¿Cómo se enteran las empresas de la posibilidad de participar en un macroproyecto?
  - ¿Quién presenta los proyectos de inversión?
  - ¿Quién evalúa los proyectos de inversión?

- Con base en la discusión y en los acuerdos del grupo, escribimos un informe personal acerca del macroproyecto estudiado. En éste reportamos nuestra opinión personal, las fuentes consultadas y la explicación de la manera en que la información se constituye en recurso.

Reflexiones sobre nuestro aprendizaje

Una vez realizada la actividad, es importante reflexionar sobre nuestro propio proceso de aprendizaje. Para ello debemos responder las siguientes preguntas:

- ¿Qué aprendimos con esta actividad?
- ¿La información llega a nosotros o tenemos que buscarla?
- ¿Cuál es la diferencia entre estar informado y tener conocimiento?
- ¿En qué otras circunstancias la información es un recurso fundamental?

3. Glosario

ACTIVOS: posesiones de una empresa o persona. En las primeras, los activos están compuestos por maquinaria, equipos, muebles, inmuebles, vehículos, materias primas, productos en bodega, cuentas bancarias, dinero en efectivo, acciones, etc. En el caso de las personas, algunos activos son su casa, el automóvil, los muebles, las cuentas bancarias, el dinero en efectivo, etc.

GASTOS O EGRESOS: desembolsos (disminuciones de activos) que la empresa debe hacer para ayudar a incrementar la renta[10]. Por ejemplo, el transporte, la energía, el agua. Los anteriores son servicios que cuestan dinero y que no constituyen ganancia para los consumidores, por lo tanto son gastos.

PASIVOS: todas aquellas deudas que pesan sobre los bienes. Por ejemplo, la hipoteca de la casa, los impuestos, los servicios por pagar, etc. Entre los pasivos de las empresas se encuentran el pago de la nómina, los impuestos, las cuentas y los documentos por pagar.

PROYECTO DE INVERSIÓN: es el documento que recoge la información básica conducente a la realización de un conjunto de actividades en el cual se involucran recursos provenientes de diversas fuentes y que buscan solucionar problemas de una comunidad o población especifica, pueden ser de tipo social, productivo o de infraestructura.

RECURSO FINANCIERO: todo el dinero disponible para la realización de transacciones comerciales, inversiones o trabajo.

RIQUEZA: estado de bienestar asociado a la posesión de bienes y dinero en exceso o superior al necesario para la satisfacción de las necesidades básicas.

10. HILARION J. Emprendedores. Bogotá: Minci, 2002. p. 136.

Glosario