

Esta obra esta bajo una licencia reconocimiento-no comercial 2.5 Colombia de creativecommons. Para ver una copia de esta licencia, visite <http://creativecommons.org/licenses/by/2.5/co/> o envíe una carta a creative commons, 171second street, suite 30 San Francisco, California 94105, USA

BUSINESS PLAN PRO



UNIVERSIDAD
NACIONAL
DE COLOMBIA

Autores:

**CINDY LORENA PABÓN GÓMEZ
ANGELA PATRICIA VEGA CABRA**

Director Unidad Informática: Henry Martínez Sarmiento

Tutor Investigación: Alexandra Wilches

Coordinadores: Alvaro Schneider Guevara
Juan Felipe Reyes Rodríguez

Coordinador Servicios Web: Miguel Ibañez

**Analista de Infraestructura
y Comunicaciones:** Alejandro Bolivar

**Analista de Sistemas de
Información:** Mesias Anacona Obando

**UNIVERSIDAD NACIONAL COLOMBIA
FACULTAD DE CIENCIAS ECONÓMICAS
UNIDAD DE INFORMÁTICA Y COMUNICACIONES
BOGOTÁ D.C.
JUNIO 2009**

BUSINESS PLAN PRO

Director Unidad Informática: Henry Martínez Sarmiento

Tutor Investigación: Alexandra Wilches Sánchez

Auxiliares de Investigación:

| | |
|----------------------------------|---|
| ALEJANDRO MENDOZA JARAMILLO | JORGE ALBERTO TORRES VALLEJO |
| ALEJANDRO NIETO RAMOS | JORGE LEONARDO LEMUS CASTIBLANCO |
| ANGEL LEONARDO JEREZ CARVAJAL | JOSE FERNANDO MORENO GUTIERREZ |
| ANGELA PATRICIA VEGA CABRA | JUAN SEBASTIÁN NEIZA MEJIA |
| BENJAMIN EDUARDO VENEGAS VENEGAS | JURLEY SOSA CAMACHO |
| CINDY LORENA PABÓN GÓMEZ | LUIS ALEJANDRO PICO SILVA |
| DAVID CAMILO SÁNCHEZ ZAMBRANO | LUIS FERNANDO ALFONSO MUÑOZ |
| DIANA MARCELA ROJAS TÉLLEZ | MÓNICA YOLANDA MOGOLLÓN PLAZAS |
| DIANA PATRICIA LÓPEZ FORERO | MYRIAM JASMIN GUERRA CÁRDENAS |
| ELIAN ZULENNY GUERRA RUBIO | NUBIA ALEJANDRA SEGURA TENJICA |
| IVAN DARIO BARRETO BERNAL | NURY BIBIAN BEJARANO CÁRDENAS |
| IVONNE ALEXANDRA PAVA CARVAJAL | RODRIGO ACOSTA |
| JENNIFER LISEL REINA CHIVATÁ | SANDRA MIREYA AGUILAR MAYORGA |
| JENNIFFER NAVAS MUÑOZ | SERGIO FERNANDO GARZON RINCON |
| JERSSON ARNULFO GUERRERO NOVA | WILLIAM LEONARDO GUTIÉRREZ GUTIÉRREZ |
| JISSETH TATIANA ANGEL RODRÍGUEZ | YEIMY KATHERINE SANCHEZ ALONSO |

Este trabajo es resultado del esfuerzo de todo el equipo perteneciente a la Unidad de Informática.

Se prohíbe la reproducción parcial o total de este documento, por cualquier tipo de método fotomecánico y/o electrónico, sin previa autorización de la Universidad Nacional de Colombia.

**UNIVERSIDAD NACIONAL COLOMBIA
FACULTAD DE CIENCIAS ECONÓMICAS
UNIDAD DE INFORMÁTICA Y COMUNICACIONES
BOGOTÁ D.C.
MES AÑO**

TABLA DE CONTENIDO

| | |
|---|----|
| TABLA DE CONTENIDO..... | 3 |
| 1. RESUMEN | 5 |
| 2. ABSTRACT..... | 6 |
| 3. INTRODUCCIÓN..... | 7 |
| 3.1 SITIOS DONDE SE PUEDE DESCARGAR EL PROGRAMA..... | 8 |
| 3.2 SÍNTESIS DE LA INFORMACIÓN ENCONTRADA EN MANUALES | 8 |
| 3.2.1 FUNCIONES DEL PROGRAMA | 8 |
| 3.2.2 CARACTERISTICAS ESPECÍFICAS | 9 |
| 3.3 OTRAS APLICACIONES DESTINADAS A DISEÑO DE PLANES DE NEGOCIO 10 | |
| 3.3.1 Budget21.com..... | 10 |
| 3.3.2 EX PLAN | 12 |
| 3.4 UTILIDAD DEL PROGRAMA | 12 |
| 3.5 ANALISIS DE LA UTILIDAD DEL PROGRAMA | 12 |
| 3.5.1.1 VENTAJAS | 12 |
| 3.5.1.2 DESVENTAJAS..... | 13 |
| 4 EXPLORACIÓN DE SOFTWARE..... | 14 |
| 4.1 EXPLORACIÓN DE LOS MODULOS..... | 14 |
| 4.1.1 Exploración de ventanas..... | 14 |
| 4.1.2 Exploración barra de menú y herramientas..... | 15 |
| a. Barra de Menús: | 15 |
| b. Barra de herramientas..... | 20 |
| 4.1.3 Exploración por secciones..... | 25 |

| | | |
|-------|--|----|
| a. | Configuración del Plan (Plan Setup)..... | 26 |
| b. | Conceptos para Comenzar (Concept kick-star) | 26 |
| c. | Su compañía (Your Company)..... | 27 |
| d. | ¿Qué Vende? (¿What You're Selling?) | 27 |
| e. | Su Mercado (Your Market)..... | 28 |
| f. | El negocio en el que Está (The Business You're In) | 28 |
| g. | Sus Pronósticos de Ventas (Your Sales Forecast) | 28 |
| h. | Su Plan de Mercadeo (Your Marketing Plan)..... | 29 |
| i. | Su Equipo de Gestión (Your Management Team)..... | 29 |
| j. | La línea Inferior (The Bottom Line)..... | 29 |
| k. | Efectivo es el Rey (Cash is King)..... | 30 |
| l. | Plan Financiero (Financial Plan)..... | 30 |
| m. | Finalización y Refinamiento (Finish and Polish)..... | 30 |
| 4.2 | EJERCICIOS DE APLICACIÓN..... | 31 |
| 4.3 | DESARROLLO DEL MANUAL | 33 |
| 5. | PROPUESTAS A LA UIFCE..... | 33 |
| 5.1. | PROPUESTA UNIDAD DE EMPRENDIMIENTO | 33 |
| 5.1.1 | PROPUESTA UNIDAD DE EMPRENDIMIENTO..... | 33 |
| 5.1.2 | SEGUIMIENTO DE PROPUESTA UNIDAD DE EMPRENDIMIENTO | 35 |
| 5.2 | PROPUESTA SEMINARIO CREACIÓN DE EMPRESAS..... | 35 |
| 5.2.1 | PROPUESTA SEMINARIO CREACIÓN DE EMPRESAS..... | 35 |
| 5.2.2 | SEGUIMIENTO DE PROPUESTA UNIDAD DE EMPRENDIMIENTO | 36 |
| 5.3 | PROPUESTA AL PROFESOR CARLOS RODRIGUEZ | 36 |
| 5.3.1 | PROPUESTA AL PROFESOR CARLOS RODRIGUEZ..... | 36 |
| 6 | CONCLUSIONES..... | 37 |
| 7 | BIBLIOGRAFIA | 38 |

1. RESUMEN

Business Plan Pro es un software privativo que permite proyectar los resultados de los planes de negocio y lleva un seguimiento de las actividades del mismo. Permite comenzar un plan de negocios, trabajar con temas (tipos de negocio), trabajar en tablas, trabajar con gráficos y de este modo obtener un buen informe sobre las opciones del plan de negocio.

Haciendo una comparación con dos aplicativos que buscan el mismo objetivo, Budget21.com y ex plan, encontramos que Business Plan Pro es mucho más eficiente en varios aspectos y permite obtener un análisis más completo, acertado y seguro.

Hay algunas desventajas que tiene este software, siendo la principal el hecho de que sea privativo y genere costos de adquisición.

Se observa la gran utilidad que representaría para algunas dependencias de la facultad, puesto que le facilitaría sus labores y reduciría el tiempo invertido en las mismas.

Este documento presenta una pequeña exploración de los menús y los módulos del programa indicando manera general que va a solicitar el software en cada uno. También mostrará cada una de las barras de menú y herramientas, los menús que las conforman y la utilidad de cada uno.

Se enseñará a los usuarios que internamente el programa tiene algunas guías prácticas que pueden facilitar el entendimiento de la información se que solicita. De todo lo anterior se encontrará un documento que contiene las traducciones de las ayudas del asistente.

Finalmente, se dará a conocer el planteamiento de las propuestas que se harán a algunas dependencias y materias de la Facultad de Ciencias Económicas para apoyar las labores académicas de los estudiantes y el cumplimiento de los objetivos misionales de la Unidad de Emprendimiento.

2. ABSTRACT

Business Plan Pro is a software that allows projecting the results of business plans and monitor the activities. Lets start a business plan, working with subjects (types of business), work tables, work with graphics and thereby obtain a good report on the options of the business plan.

Making a comparison with two applications, and ex Budget21.com plan, we found that Business Plan Pro is much more efficient in several aspects and allows for a more complete, accurate and secure.

There are some disadvantages of that software, being the principal that is generating private and acquisition costs.

There appears to be useful for some units that represent the power, since it would facilitate their work and reduce time spent on them.

This paper presents a small exploration of the menus and program modules in general, indicating that the software will apply in each. Also show each of the menu bars and tools that make up the menus and the usefulness of each.

It will show users that the program internally has some practical guidelines that can facilitate the understanding of the information is requested. From the above you will find a document containing the translations of the Wizard.

Finally, we will announce the approach of the proposals will be made to some units and matters of the Faculty of Economics to support the academic work of students and fulfilling the mission objectives of the Undertaking Unit

3. INTRODUCCIÓN

Dada la necesidad de aportar a la comunidad académica herramientas que faciliten el desarrollo de sus tareas, a continuación se va a presentar una serie de información que puede facilitar la comprensión de la visión institucional con la que se ha elaborado esta investigación.

Se mostrará un análisis de las ventajas y desventajas que presenta este software frente a otros similares y se dará al usuario una breve descripción de la utilización del programa, para que estos puedan observar la pertinencia del mismo dentro de sus labores cotidianas.

También, en pro de obtener una mejor respuesta por parte de los posibles usuarios del software, se desarrollará una guía resumida de cada una de las secciones del módulo y se indicarán los pasos a seguir para completar la información que solicita el programa para poder elaborar sus análisis y dar respuesta a las expectativas del usuario.

Como el papel de la Unidad de Informática debe ser activo frente a las actividades de la comunidad académica, se plantearán las ideas que se esperan desarrollar dentro de la Facultad de Ciencias Económicas, las cuales se dirigirán a la Unidad de Emprendimiento y a la Escuela de Administración y Contaduría para su asignatura-Seminario de Creación de Empresa.

3.1 SITIOS DONDE SE PUEDE DESCARGAR EL PROGRAMA

El software es de carácter privativo y no se ha encontrado una versión de prueba que pueda ser utilizada.

El sitio web es http://www.paloalto.co.uk/software/business_plan_pro/ del cual puede descargarse en dos versiones: Business Plan Pro 11.0 Standard Edition o Business Plan Pro 11.0 Premier Edition y es necesario hacer un desembolso para adquirirlo.

3.2 SÍNTESIS DE LA INFORMACIÓN ENCONTRADA EN MANUALES

Business plan pro, es un programa informático, utilizado como guía para la elaboración de planes de negocio.

3.2.1 FUNCIONES DEL PROGRAMA¹

1. Permite diseñar y realizar planes de negocio que se ajustan según el tipo de negocio.
2. Además de permitir el diseño y realización de planes para ideas de negocio, facilita herramientas para ayudar a crecer los negocios mediante la mejora y seguimiento en la toma de decisiones.
3. Brinda más de 500 ejemplos de planes de negocio: Incluye ejemplos de planes para todo tipo de compañía, los cuales pueden ser usados como guía para el desarrollo del plan de negocio de la empresa, permitiendo ahorro de tiempo.
4. Permite tener en cuenta cifras a nivel de la industria en la que se desarrolla el negocio, al momento de realizar el plan.

¹ TENIENDO EN CUENTA EL TUTORIAL RAPIDO OFRECIDO EN LA PAGINA WEB DE SU FABRICANTE: business plan pro quick tour: http://www.paloalto.com/business_plan_software/feature_tour/buy_bpp.cfm

5. Permite generar informes con el formato ampliamente aceptado, el cual es el preferido de los inversores, y la SBA. Admite el uso de Microsoft Word, Excel, PDF, PowerPoint.

6. Permite la realización de estados financieros fácilmente. (permite exportar hojas de Excel). Para la realización de estados financieros facilita opciones que permiten reducir la probabilidad de error en los datos y
 - * Balance
 - * El umbral de análisis
 - * Flujo de caja financieros
 - * Historia
 - * Pérdidas y Ganancias
 - * Ratios de
 - * Historia
 - * Previsión de ventas
 - * Pago detalle
 - * Puesta en marcha de financiación
 - * Análisis de Inversiones (sólo edición Premier)
 - * La inversión que ofrece (sólo edición Premier)
 - * Fuentes y usos (sólo edición Premier)
 - * Uso de los fondos (sólo edición Premier)

3.2.2 CARACTERÍSTICAS ESPECÍFICAS²

A medida que se van ingresando los módulos del programa, va apareciendo una ayuda en la ventana principal, que facilita el manejo del programa.

El programa va construyendo el plan de negocios de una forma muy sencilla. A medida que se avanza en la realización del plan, inicialmente, el programa hace una serie de preguntas para determinar el tipo y las características del plan de negocios a realizar. Luego, van apareciendo casillas en las que pide ingresar descripción de aspectos relevantes del negocio (objetivos, misión, propietarios...) y así, se va construyendo el plan de negocios de forma sencilla, rápida, y segura. Para los estados financieros permite el ingreso de datos y hojas de cálculo y genera automáticamente graficas y tablas de acuerdo de la empresa.

Específicamente, para lograr lo anterior, el programa permite:

² TENIENDO EN CUENTA EL TUTORIAL DEL PROGRAMA BUSINESS PLAN PRO, VERSION 2005.

1. Comenzar un plan de negocios.

- Introducción al Asistente para EasyPlan Wizard®
- Guardar el plan como archivo

2. Trabajar con Temas (tipos de negocio)

- Navegar entre los temas
- Elige un tema desde el esbozo del plan
- Ver las instrucciones y ejemplos para un tema
- Tipo de texto para un tema
- Listado de formato de texto

3. Trabajar en tablas

- Mostrar encabezados de columna y fila
- Editar etiquetas Fila
- Introducir números en los principales cuadros
- Copiar celdas a través de las columnas Ver tablas vinculadas

4. Trabajar con gráficos

- Compruebe los saldos negativos en el flujo de caja
- Vuelva a comprobar después de hacer ajustes en el cuadro de flujo de efectivo

3.3 OTRAS APLICACIONES DESTINADAS A DISEÑO DE PLANES DE NEGOCIO

3.3.1 Budget21.com³

A pesar que no es un software como tal, es una herramienta muy útil dentro de la proyección de ideas de negocio y cuenta con funciones similares a las de Business Plan Pro.

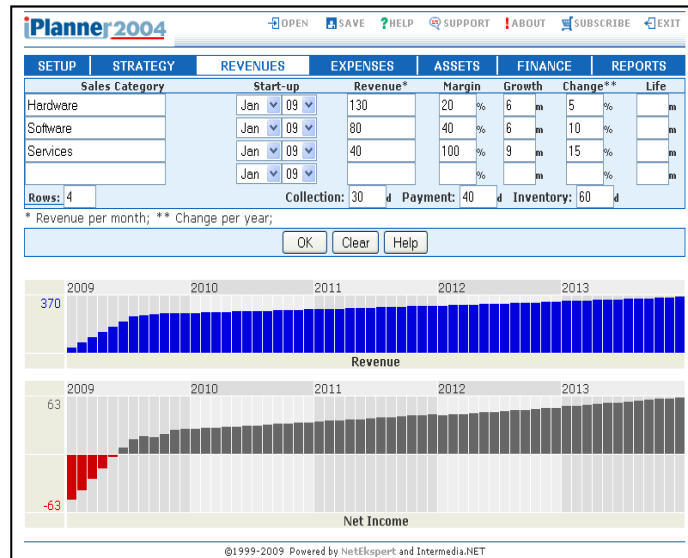
Budget21.com es una web basada en la presupuestación, previsión y planificación de negocios de software. Permite preparar presupuestos, pronósticos o un plan de

³ Para más información: <http://www.budget21.com/finsim/biz5/default.asp>

negocios consistente en una estrategia y proyecciones financieras. Budget21.com también es un simulador de negocios universal, que permite una toma de decisiones para jugar a través de los riesgos y las oportunidades que puede tener un efecto sobre las actividades económicas de la empresa.

Tiene algunas similitudes en la manera de obtener la información, pues también

solicita al usuario información sobre su plan de negocio y sobre ésta elabora las proyecciones y da apoyo con algunos gráficos. Se divide en siete secciones:



1. **SETUP:** Este módulo pregunta la información general del Plan de negocio, como el producto, el margen de rentabilidad, la tasa de impuestos, etc.
2. **STRATEGY:** Descripción de las estrategias de operación que usará la empresa.
3. **REVENUES:** Incluye todo lo relacionado a los ingresos; su margen de utilidad, el tiempo de circulación de los productos, etc.
4. **EXPENSES:** Incluye información alrededor de los gastos del mismo modo hecho con los ingresos.
5. **ASSETS:** Involucra toda la información relacionada con los activos; valor de adquisición, activos fijos, de inversión, opciones de leasing, etc.
6. **FINANCE:** Involucra todo lo relacionado con la parte financiera: préstamos, dividendos, flujos de fondos, etc.
7. **REPORTS AND GRAPHS:** Elaboración de análisis financiero con toda la información introducida anteriormente y los gráficos muestran estos análisis a través de gráficos de barras.

Sin embargo, aunque toma muchos de los temas que también trabaja Business Plan Pro (BPP), no permite la opción de hacer un seguimiento, ni hace proyecciones tan específicas debido a que utiliza muy poca información. Tampoco ofrece un soporte como el de los libros, reportes sectorizados, ayuda en cada módulo y sobre cada pregunta y demás ayudas que ofrece el BPP.

| Years ending Jan | Year 0 2008-08 | Year 1 2009-07 | Year 2 2010-06 |
|--------------------------------------|-------------------|-------------------|-------------------|
| INCOME STATEMENTS | | | |
| Total sales | 2,200.0 | 3,800.0 | 5,242.0 |
| Cost of sales | | | |
| -Materials/packaging/goods | 850.0 | 1,599.0 | 2,123.0 |
| -Direct labor | 225.0 | 540.0 | 658.3 |
| -Other direct | 210.0 | 450.0 | 545.8 |
| Cost of sales | 1,450.0 | 2,889.0 | 3,326.9 |
| Gross margin | 750.0 | 1,311.0 | 1,915.1 |
| Overhead expenses | | | |
| -Selling | 200.0 | 391.0 | 509.0 |
| -Management/admin staff | 245.0 | 375.0 | 485.1 |
| -General | 285.0 | 510.0 | 557.2 |
| -Depreciation | 75.0 | 80.0 | 81.0 |
| -Operating lease payments | 15.0 | 15.0 | 15.0 |
| Total operating expenses | 820.0 | 1,371.0 | 1,697.3 |
| Income from operations | (70.0) | (60.0) | 217.8 |
| Other income/expenses | | | |
| -Profitless disposal of fixed assets | | | 15.0 |
| -Intangible asset amortization | 25.0 | 10.0 | 10.0 |
| -Miscellaneous income | 15.0 | 20.0 | 22.0 |
| Total other income (expenses) | (7.0) | 10.0 | 27.0 |
| Earnings before interest & taxes | (77.0) | (50.0) | 244.8 |
| Interest expense/income | | | |
| -Interest expense | 40.0 | 40.0 | 43.8 |
| -Interest income | 3.0 | 3.4 | 3.0 |
| Net interest expense (income) | 44.0 | 43.6 | 40.8 |
| Net income before taxes | (121.0) | (93.6) | 204.0 |
| Taxes | | | 25.1 |
| Net income | (121.0) | (93.6) | 213.7 |
| Dividends declared | | | |
| Transferred to reserves | (121.0) | (93.6) | 213.7 |

3.3.2 EX PLAN

Es un software de planificación empresarial para la preparación completa de las proyecciones financieras. Puede utilizarse para un plan de negocios, planificación estratégica y empresarial, la obtención de financiación, la presupuestación, la reestructuración financiera y las evaluaciones dentro de casi cualquier tamaño y tipo de negocio.

Es básicamente una plantilla de Excel para varios años de ingresos, flujo de caja y proyecciones de balance con plantilla de Word para plan de negocios. En general es muy limitado puesto que es una hoja de calculo formulada y aunque se encuentra protegida, se corre el riesgo de modificar la formulación, lo cual haría que todo lo que resulte en el informe final o resumen como es llamado, sea información errónea, lo que no sería útil para ningún empresario

3.4 UTILIDAD DEL PROGRAMA

A partir de la exploración general al programa y teniendo en cuenta las aplicaciones revisadas (las cuales brindan herramientas similares a Business Plan Pro). Dentro del marco de la inserción del software a la Facultad de Ciencias Económicas, describiremos la utilidad que presenta el programa.

3.5 ANALISIS DE LA UTILIDAD DEL PROGRAMA

3.5.1.1 VENTAJAS

- ✓ Business Plan Pro, es el programa líder en utilización para el diseño, realización y seguimiento a planes de negocio y se ha mantenido en ese puesto desde hace 8 años.
- ✓ Sencillez para su utilización: a medida que se desarrolla el plan, indica detalladamente qué y cómo hacerlo.
- ✓ Ahorro de tiempo: genera automáticamente graficas y tablas.

- ✓ Ahorro de recursos económicos: el programa permite obtener información relevante para la toma de decisiones de manera que permite ahorrar gastos en contratación de consultores.
- ✓ Es un programa reconocido y confiable: grandes marcas como The Wall Street Journal, BusinessWeek, Inc.com; Trump University, Entrepreneur, Pc World, computer User, the Sun, Accounting Today, CNN Money, Pacific Continental Bank, University of Notredame⁴...
- ✓ El principal autor del programa es Tim Berry, un reconocido experto en planeación de negocios: Autor de los libros más vendidos por Entrepreneur Press, Harcourt Brace, and Dow Jones-Irwin, pertenece a la Universidad de Stanford MBA, es cofundador de Borland International, entre otros.
- ✓ Además del software, en el momento de adquirirlo se facilitan, libros sobre planeación de negocios, inscripción a la revista Inc. y facilita datos a nivel industria para realizar comparaciones con la empresa.

3.5.1.2 DESVENTAJAS

- ✓ Es un programa de uso privativo, generando costos por licencias.
- ✓ Al encontrarse desarrollado en inglés, puede ser desventajoso para aquellos usuarios que no dominen el idioma.
- ✓ En la parte referente a los impuestos no es ajustable al modelo tributario colombiano.

⁴ Para ampliar información sobre empresas que lo utilizan, revisar: http://www.paloalto.com/business_plan_software/reviews.cfm

4. EXPLORACIÓN DE SOFTWARE

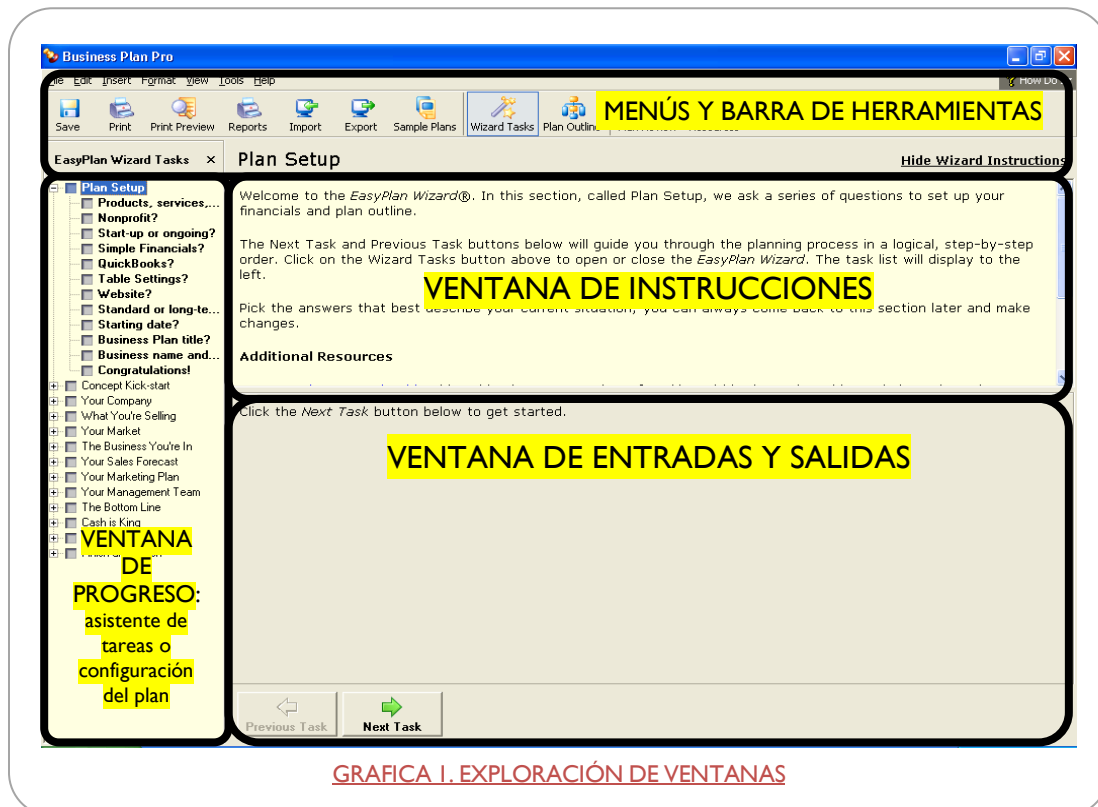
Con el objetivo de facilitar el uso de la aplicación Plan Business Pro, el paso a seguir es explicar detalladamente cada modulo de forma que los usuarios se familiaricen con la aplicación y logren utilizarla de la manera mas eficiente posible.

4.1 EXPLORACIÓN DE LOS MODULOS

Antes de iniciar la exploración por secciones, se hace necesario conocer las ventanas y menús de la aplicación. Así, inicialmente se harán estas exploraciones y finalmente la exploración por secciones.

4.1.1 Exploración de ventanas

Al iniciar la exploración de Business Plan Pro se encuentra una ventana conformada por varias divisiones, tal como se observa en la grafica 1.



GRAFICA 1. EXPLORACIÓN DE VENTANAS

La ventana principal, esta dividida en 4 sub ventanas: menús y barra de herramientas, ventana de progreso, ventana de instrucciones y ventana de salidas.

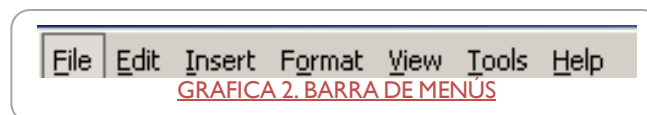
- En la primer sub ventana se encuentran los **menús**, correspondientes a cualquier aplicación que incluyen archivo, edición, formato, ayuda, insertar, vista y herramientas. En la **barra de herramientas** (iconos), encontramos acceso rápido a funciones de la aplicación: guardar, imprimir, imprimir documento previo, reportes, importar, exportar, ejemplos, asistente de tareas, configuración del plan, vista previa del plan y recursos.
- En la segunda sub ventana, correspondiente a la **ventana de progreso**, se puede escoger dentro de dos opciones de vista: asistente de tareas o configuración del plan (para escoger una u otra opción, hacer click en el icono correspondiente en la barra de herramientas).
- En la tercera sub ventana, se observan las **instrucciones**. En esta ventana encontrará diferentes instrucciones que irán de acuerdo con la tarea que se encuentre realizando.
- Por ultimo se encuentra la ventana de **entradas y salidas**. En esta ventana se encontrará el desarrollo de la tarea correspondiente. Aquí se deben ingresar datos según sea solicitado. Además si se desea observar vistas previas del plan, serán vistas a través de esta ventana.

NOTA: cabe recordar que si no se desean ver todas las ventanas se pueden encoger opciones de vista en el menú vista, donde vea solo una o las ventanas que desea cada usuario.

4.1.2 Exploración barra de menús y herramientas

a. Barra de Menús:

Como se indico en la exploración de ventanas, en este menú se encuentran opciones básicas de toda aplicación.

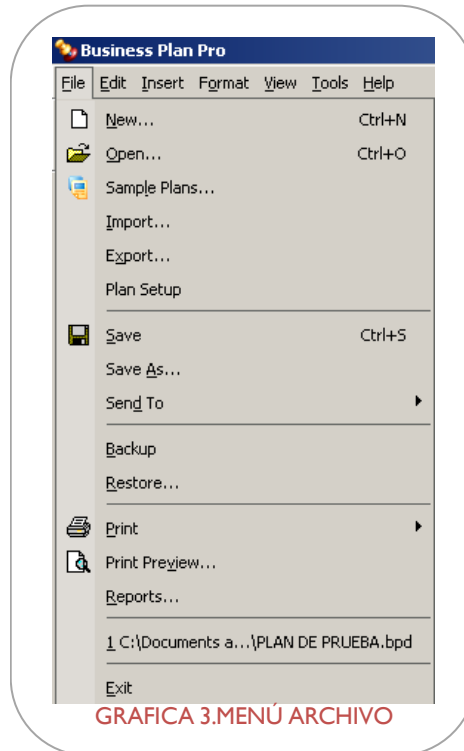


En la barra de menús se encuentra Archivo, Edición, Insertar, Formato, Vista, Herramientas y Ayuda. A continuación se explorará cada menú de manera individual.

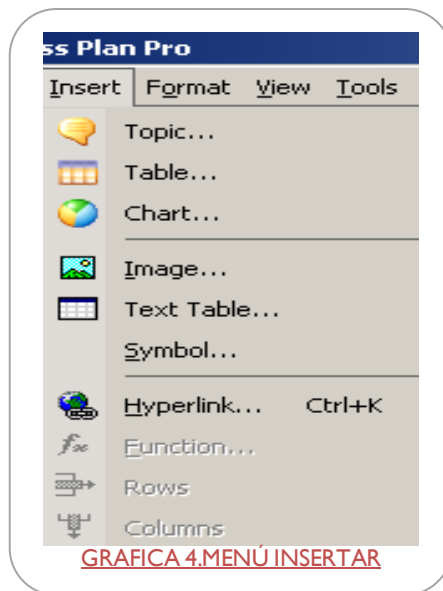
- **Menú archivo (File):**

En este menú se encontrarán funciones como:

- Nuevo
- Abrir
- Ejemplos planes
- Importar
- Exportar
- Configuración del plan
- Guardar
- Guardar como
- Enviar a:
mail, archivo, secureplan.com
- Copia
- Restaurar
- Imprimir
- Imprimir previo
- Reportes
- Salir



- **Menú Insertar (Insert):**



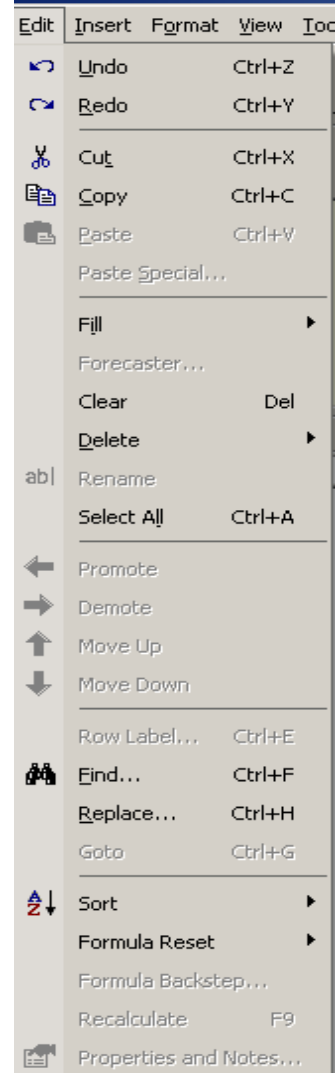
En este menú se encontrarán funciones como:

- Tema: se refiere a la parte del plan que se encuentra desarrollando.
- Tabla
- Cuadro
- Imagen
- Tabla de texto
- Símbolos
- Hipervínculo
- Funciones
- Insertar filas
- Insertar columnas

- **Menú Editar (Edit):**

En este menú se encontrarán funciones como:

- Deshacer
- Rehacer
- Cortar
- Copiar
- Pegar
- Pegado especial
- Llenar: que se refiere a llenar campos hacia arriba o hacia abajo dentro de una tabla.
- Limpiar (eliminar)
- Anterior (tarea)
- Siguiente (tarea)
- Arriba (dentro de una tabla)
- Abajo (dentro de una tabla)
- Buscar
- Reemplazar
- Ir a
- Ordenar
- Formulas
- Propiedades



GRAFICA 5.MENÚ EDITAR

- **Menú Formato (Format):**



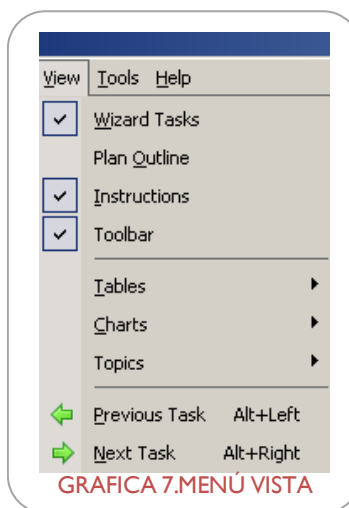
En este menú se encontrarán funciones como:

- Fuente
- Celdas
- Fila
- Columna
- Párrafo
- Viñetas
- Numeración
- Estilo

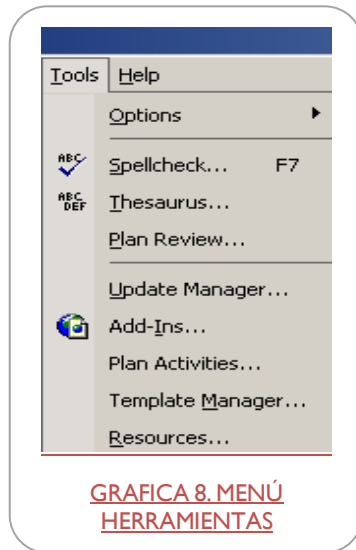
- **Menú Vista (View):**

En este menú se encontrarán opciones para la vista de la ventana principal:

- Asistente de tareas
- Configuración del plan
- Instrucciones
- Barra de herramientas
- Tablas
- Cuadros
- Temas
- Tarea anterior
- Tarea siguiente



- **Menú Herramientas (Tools):**



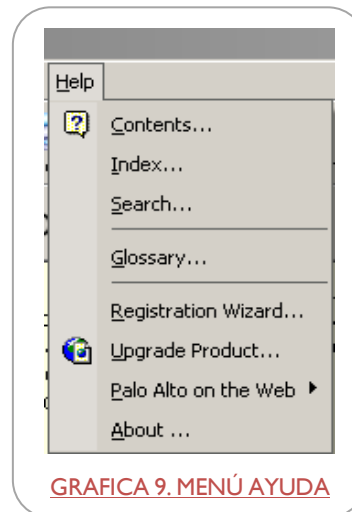
En este menú se encontrarán opciones para la vista de la ventana principal:

- Opciones:
Imprimir, inicio, tablas, cuadros.
- Ortografía
- Diccionario
- Resumen del plan
- Actividades del plan
- Plantilla administración
- recursos

- **Menú Ayuda (Help):**

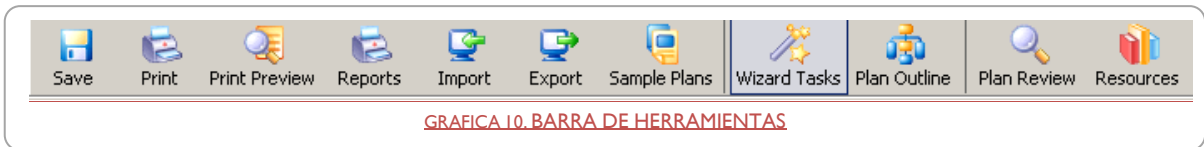
En este menú se encontrarán opciones para la vista de la ventana principal:

- Contenidos
- Índice
- Buscar
- Glosario
- Asistente de registro
- Actualizar producto
- Palo Alto en la Web
- Acerca de

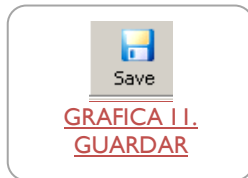


b. Barra de herramientas

En la barra de herramientas se encuentra un conjunto de iconos que permiten tener acceso rápido a funciones del programa: guardar, imprimir, imprimir documento previo, reportes, importar, exportar, ejemplos, asistente de tareas, configuración del plan, vista previa del plan y recursos.



- *Guardar:*



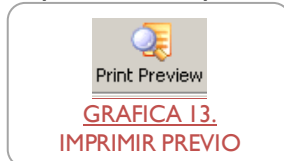
Este icono permite escoger la ubicación donde se quiere guardar el Plan.

- *Imprimir:*



Este icono permite escoger configurar la impresión del Plan.

- *Imprimir Plan previo:*

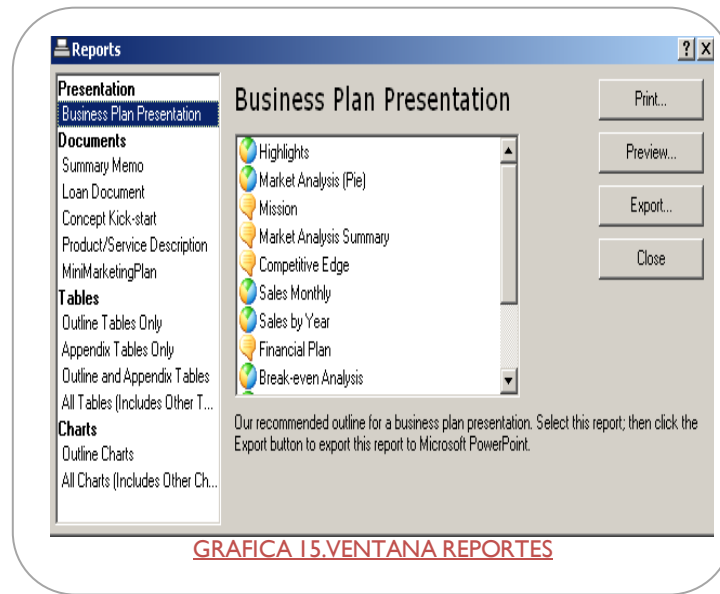


Este icono permite configurar una impresión previa del Plan.

- *Reportes:*



Este icono permite configurar la impresión de Reportes correspondientes a cada modulo.



Una vez escogido el icono reportes, aparecerá la ventana de reportes. Es ésta se escoge la parte específica del Plan a imprimir. Puede escoger por Documentos, Tablas o Cuadros.

GRAFICA 15.VENTANA REPORTES

- **Importar:**



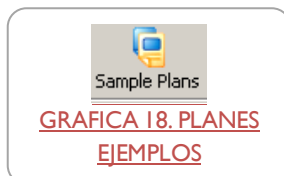
Este icono permite importar documentos al Plan.

- **Exportar:**



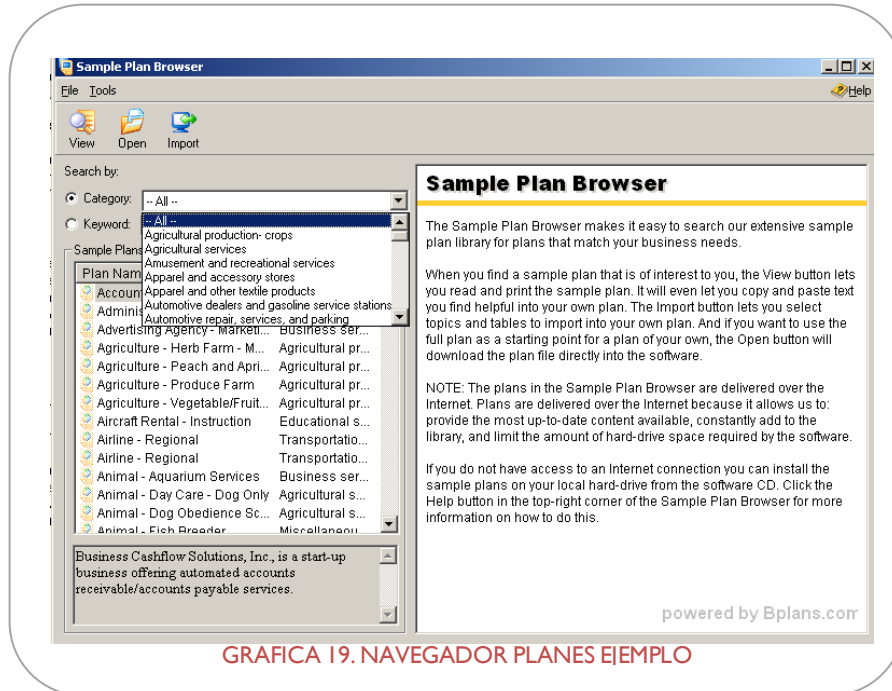
Este icono permite exportar documentos al Plan.

- **Planes ejemplo:**



Este icono permite explorar ejemplos de Planes de negocio para tener una guía según categorías de mercado e industria.

Una vez escogido el icono Planes ejemplo, aparecerá la ventana navegador de planes ejemplos donde se pueden escoger varios ejemplos por categoría. Los ejemplos podrán visualizarse, abrirse o importarse.



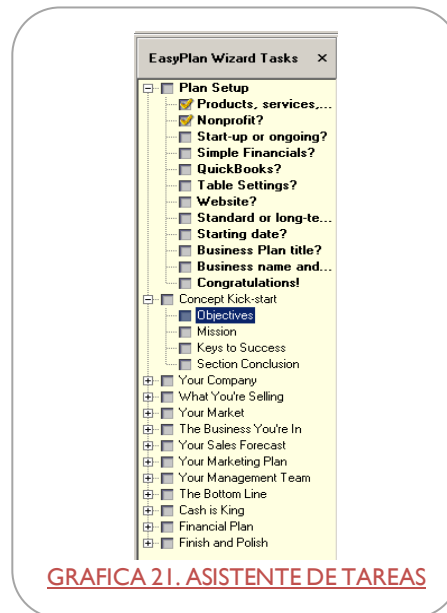
GRAFICA 19. NAVEGADOR PLANES EJEMPLO

- **Asistente de tareas:**



GRAFICA 20. ASISTENTE DE TAREAS

Este icono permite visualizar en la ventana de progreso, el asistente de tareas. La información que este completa aparecerá con visto, de lo contrario no.

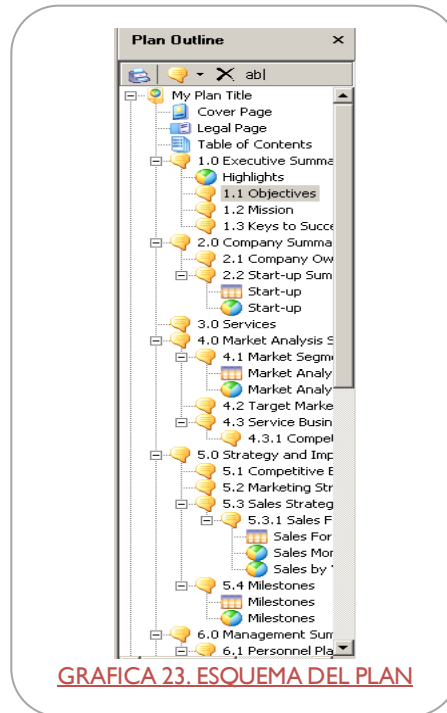


GRAFICA 21. ASISTENTE DE TAREAS

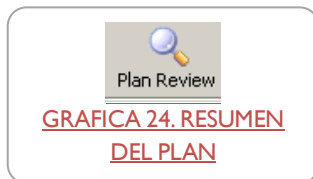
- *Esquema del plan:*



Este icono permite visualizar en la ventana de progreso, el esquema del plan. La información aparecerá en el orden como se verá en el Plan final.

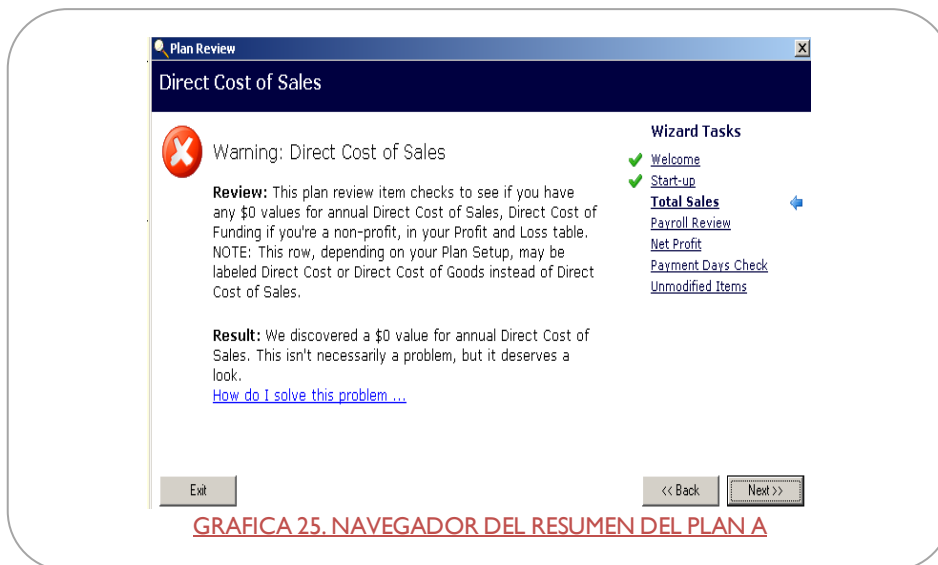


- *Resumen del Plan:*



Este icono permite revisar si se ha introducido toda la información solicitada.

Si falta información aparecerá una ventana como ésta.



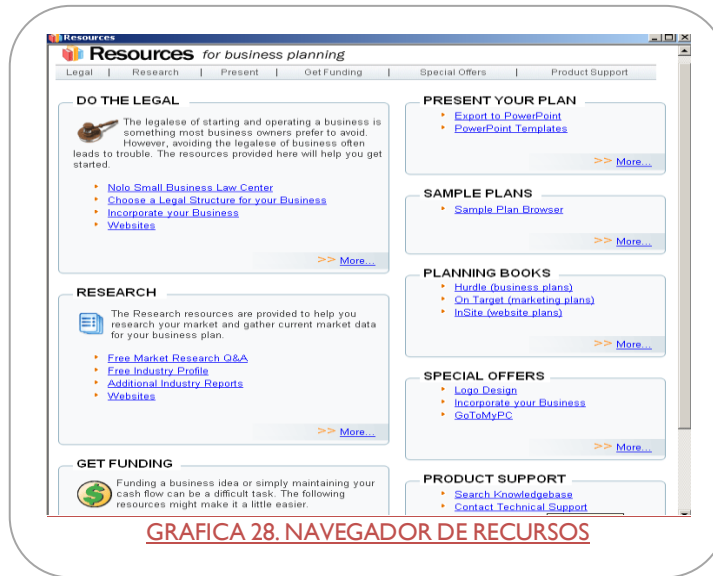
Si la información esta completa aparecerá una ventana como ésta.



- **Recursos:**



Este icono permite navegar recursos adicionales que ofrece el Programa.

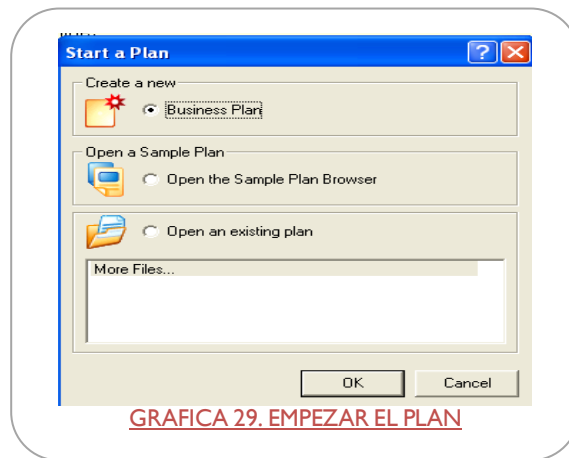


GRAFICA 28. NAVEGADOR DE RECURSOS

En el navegador aparecerá información sobre aspectos legales, como presentar el plan, mas ejemplos de planes, investigación, ofertaCs especiales, y soporte de producto.

4.1.3 Exploración por secciones

Una vez familiarizados con las ventanas y menús de Business Plan Pro, el paso a seguir es la exploración de las secciones. Este aspecto se refiere a la construcción del plan a partir de la introducción de información en cada tema.

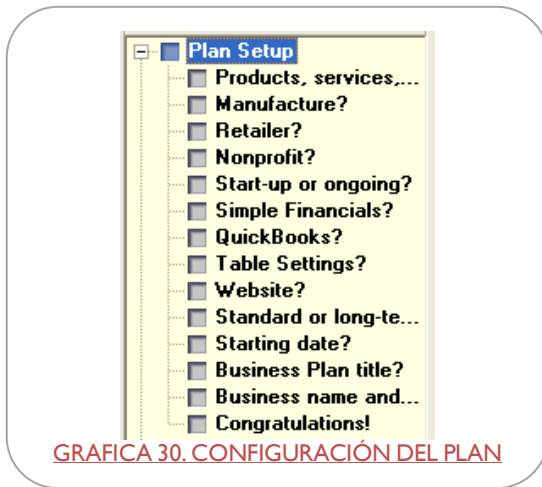


GRAFICA 29. EMPEZAR EL PLAN

Para iniciar se debe escoger dentro de las opciones: Crear un Nuevo Plan, o Abrir ejemplos existentes.

Ahora, a partir del asistente de tareas serán desarrollados los temas. El usuario puede configurar el formato de la información introducida en el programa.

a. Configuración del Plan (Plan Setup)



En la primera sección se solicitan una serie de preguntas para establecer la situación financiera y el esquema del Plan.

Se deben escoger las respuestas que describan mejor su situación actual.

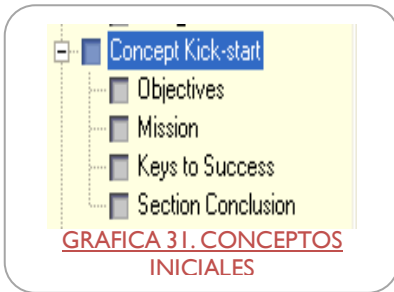
Las preguntas que se deben responder en este modulo son las siguientes:

1. ¿Vende Productos, servicios o ambos?
2. ¿Produce los productos que vende?
3. ¿Es mayorista?
4. ¿Es una sociedad sin ánimo de lucro?
5. ¿Este plan de negocios es para empezar una empresa o para una empresa marchante?
6. ¿desea usar tablas financieras estándar (recomendadas) o prefiere tablas personalizadas?
7. ¿Quiere que sus datos financieros sean compatibles con QuickBooks para soportar importaciones de documentos?
8. ¿Tiene página Web?
9. ¿Quiere un Plan de Negocios de término estándar o de termino largo?
10. ¿Cuál quiere que sea el nombre del Plan?

Una vez se respondan estas preguntas el primer modulo será finalizado.

b. Conceptos para Comenzar (Concept kick-star)

Una vez configurado el Plan, el paso a seguir es definir aspectos sobre el concepto del Negocio.

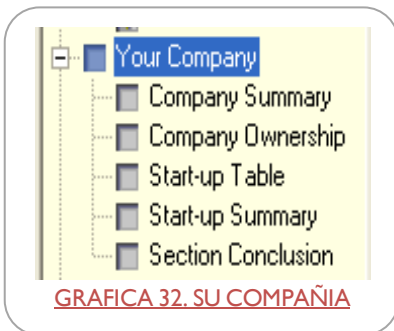


En la segunda sección se deben llenar los siguientes conceptos:

- Objetivos
- Misión
- Claves para ser exitoso

Estos son elementos básicos de asesoramiento empresarial, ya que son un buen punto de partida para establecer si el negocio tiene

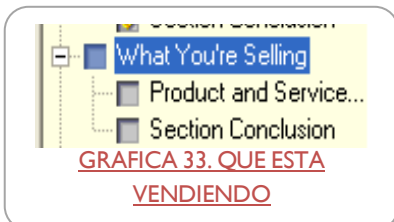
c. Su compañía (Your Company)



En la tercer sección se deben llenar los siguientes campos:

- Resumen de la compañía
- Propietarios de la compañía
- Tabla de iniciación
(Incluye asistente para su realización)
- Resumen de inicio

d. ¿Qué Vende? (¿What You're Selling?)



En la cuarta sección se debe introducir información que indique y describa claramente cuales son los productos y/o servicios que ofrece el Negocio.

e. Su Mercado (Your Market)

En la quinta sección se debe realizar en análisis de mercado. Este modulo incluye:

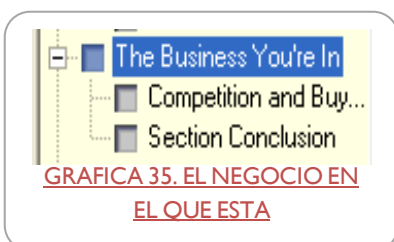
- Resumen del análisis de mercado
- Tabla de análisis de mercado
(Incluye asistente para su realización)
- Segmentación de mercado



GRAFICA 34. SU MERCADO

Debe tener en cuenta Dividir el mercado por segmentos - edad, ingresos, tipo de producto, geografía, patrones de compra, necesidades de los clientes, u otras clasificaciones.

f. El negocio en el que Está (The Business You're In)



GRAFICA 35. EL NEGOCIO EN
EL QUE ESTA

En la sexta sección se debe incluir información relacionada a la Competencia y a los Patrones de compra. Con el objetivo de describir el entorno en el cual opera la empresa.

g. Sus Pronósticos de Ventas (Your Sales Forecast)



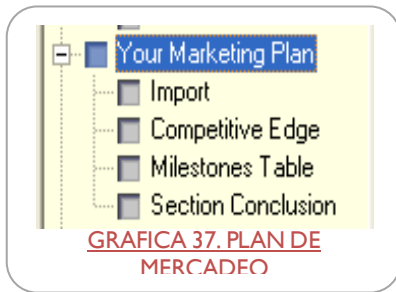
GRAFICA 36. PRONOSTICO DE
VENTAS

En la séptima sección se debe incluir información relacionada a Pronósticos y Previsión de ventas. En esta sección mas que tener en cuenta pronósticos a partir de cosas matemáticas, se debe incluir información de acuerdo a la previsión de ventas a partir del conocimiento del negocio.

Este modulo incluye:

- Descripción de la estrategia de ventas
- Tabla de proyecciones de ventas (Incluye asistente para su realización)
- Explicación de las proyecciones de ventas

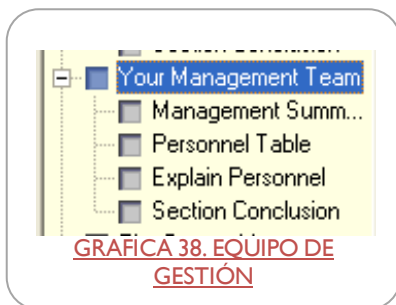
h. Su Plan de Mercadeo (Your Marketing Plan)



En la octava sección se debe incluir información relacionada a:

- Ventajas competitivas
- Tablas hitos (núcleo de su Plan)
- Estrategia de comercialización y posicionamiento

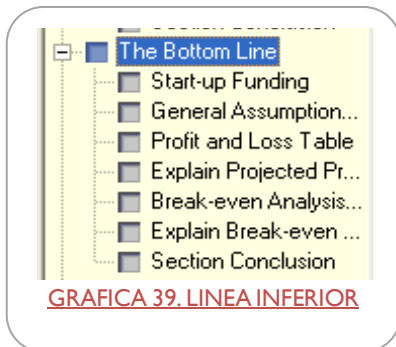
i. Su Equipo de Gestión (Your Management Team)



En la novena sección se debe incluir información relacionada más que hojas de vida a un equipo de trabajo y la razón de su existencia:

- Resumen del equipo de gestión
- Tabla de personal (Incluye asistente para su realización)
- Explicación del personal

j. La línea Inferior (The Bottom Line)

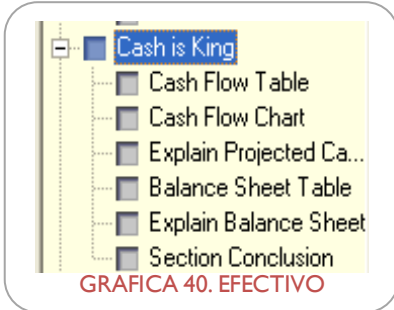


En la decima sección se incluye la siguiente información:

- Puesta en marcha de financiación (Incluye asistente para su realización)
- Hipótesis generales
- Tabla de pérdidas y ganancias (Incluye asistente para su realización)
- Explicación proyección de pérdidas y ganancias
- Umbral de análisis (Incluye asistente para su realización)

La línea inferior se refiere a la declaración de pérdidas y ganancias en contabilidad, que resta los costos y gastos de ventas y beneficios. A partir de las ventas proyectadas, costos de ventas y gastos de personal, el Balance del asistente EasyPlan le dará la oportunidad de hacer una proyección de pérdidas y ganancias.

k. Efectivo es el Rey (Cash is King)



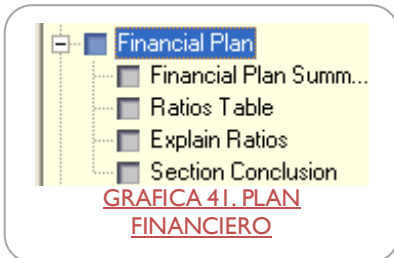
Esta sección incluye la siguiente información:

- Tabla de Flujo de Caja
(Incluye asistente para su realización)
- Gráfico de Flujo de Caja
- Explicación Flujo de Caja proyectado
- Tabla de Hoja Balance
(Incluye asistente para su realización)
- Explicación Hoja de Balance

Esta sección es crítica porque el efectivo es crucial para un negocio. Efectivo no debe confundirse con los beneficios. Los beneficios y dinero en efectivo no son iguales debido a las repercusiones de la capital, deudas y activos.

Trabaje con su flujo de caja hasta que su saldo de caja es positivo. Un saldo de caja negativo significa que está rebotando controles.

l. Plan Financiero (Financial Plan)

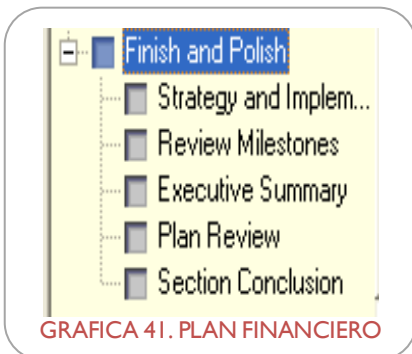


Esta sección incluye la siguiente información:

- Resumen del Plan financiero
- Tabla de Razones Financieras
(Incluye asistente para su realización)
- Explicación de Razones Financieras

La sección Plan Financiero le brinda la oportunidad de resumir sus estados financieros, ratios de revisión de su negocio, y compararlos con los promedios de la industria. Es hora de comenzar a mirar en los detalles. Ratios de la tabla se completa para usted automáticamente.

m. Finalización y Refinamiento (Finish and Polish)



Esta sección incluye la siguiente información:

- Resumen de Estrategia e Implementación
- Revisión de Programas
(Incluye asistente para su realización)
- Resumen ejecutivo
- Revisión del Plan

La sección Finalizar y Perfeccionar le guiará a través de una serie de temas y plan de una tabla que resume los puntos clave de su plan de negocio. Es posible que tenga que volver atrás y mirar a algunos de los trabajos que ya han hecho antes de completar esas tareas.

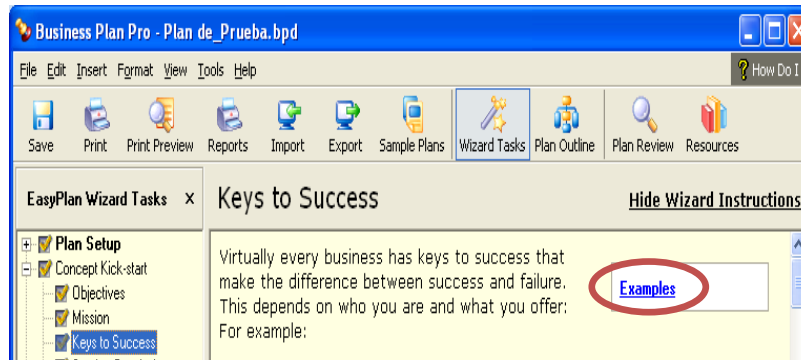
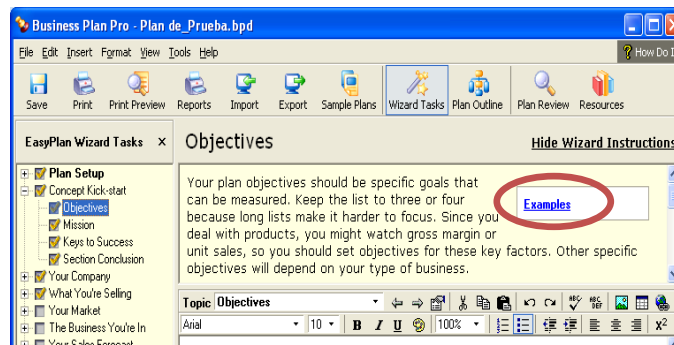
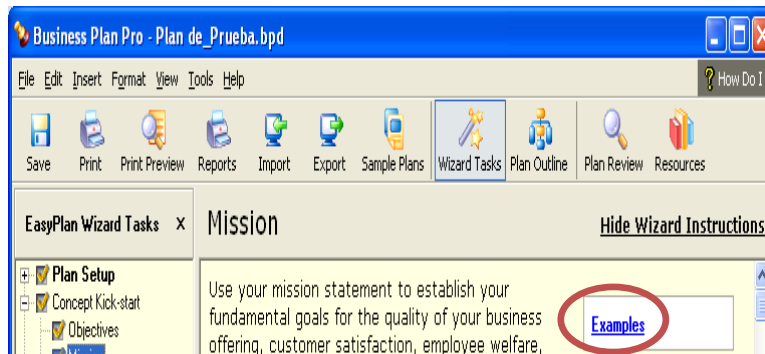
4.2 EJERCICIOS DE APLICACIÓN.

Para desarrollar el manual interactivo se está utilizando un ejemplo en el cual se plantea una empresa hipotética. Es una empresa comercializadora de productos y servicios, con ánimo de lucro, que va a ponerse en marcha, tiene página web y en general asumirá los estándares financieros propuestos por el Asistente.

Además del ejemplo que se trabajará en el Manual Interactivo, en la mayoría de las secciones, el Asistente ofrece apoyo no sólo a nivel de instrucciones, sino también a nivel práctico. En la segunda sección del Plan (Concept kick-star), dentro de la ventana de instrucciones aparece un link que permite al usuario leer algunos ejemplos⁵ de diferentes tipos de empresas a cerca de sus objetivos,

⁵ Ver anexo de traducciones que se ha hecho de la Ventana de Instrucciones

misión, visión y claves de éxito.



4.3 DESARROLLO DEL MANUAL

Acorde a lo que se planteó dentro de los objetivos principales de la investigación, desarrollado un Manual Interactivo que se proporcionará para que aquellos usuarios que quieran implementar el programa tengan una guía y puedan entender el programa de una manera mucho más sencilla.

En éste se mostrará la exploración por menús que se describió al inicio de este documento y a medida que la exploración vaya avanzando, se mostrará cada una de las secciones con todos sus requerimientos y como apoyo a esta exploración, dado que el programa se encuentra en idioma inglés, se adjuntará un documento en el que se traducirán todas las instrucciones que se dan en cada una de las secciones que aparecen en la Ventana de Instrucciones.

5. PROPUESTAS A LA UIFCE

5.1. UNIDAD DE EMPRENDIMIENTO

5.1.1 PROPUESTA UNIDAD DE EMPRENDIMIENTO

Se sabe que La Unidad de Emprendimiento tiene como *Misión*⁶ “promover y gestionar la cultura de emprendimiento, desde la Universidad Nacional de Colombia, con extensión de servicio a la sociedad, con el fin de incentivar, desarrollar y estructurar la creación de modelos de negocio, a partir de la acción interdisciplinaria que con un enfoque sistémico conjugue la investigación, el conocimiento, la innovación y el emprendimiento para el crecimiento económico y el desarrollo social”. Y que además dentro de sus *objetivos*⁷ se encuentra: “Gestionar autonomía a partir de la generación de recursos propios, la ampliación de cobertura y el desarrollo de nuevos servicios y líneas de acción”.

Del mismo modo, dado que la unidad de emprendimiento presta el servicio de *evaluación de proyectos*⁸, en el cual se determina la viabilidad de cualquier

6 Tomado de: misión, visión y objetivos / La Unidad/ Portal Unidad de emprendimiento, disponible en línea: (http://www.fce.unal.edu.co/Emprendimiento/contenidos.php?id_cont=misionvis)

7 I bit.

8 Tomado de: Evaluacion de proyectos empresariales/Servicios/Portal unidad de Emprendimiento,
UNIVERSIDAD NACIONAL COLOMBIA
FACULTAD DE CIENCIAS ECONÓMICAS
UNIDAD DE INFORMÁTICA Y COMUNICACIONES

proyecto empresarial a partir de la lectura completa del plan de negocio, revisando aspectos como coherencia, pertinencia, validez de los datos y completitud del mismo.

Teniendo en cuenta lo anterior, se encuentra una gran oportunidad potencial de implementar la aplicación Business Plan Pro dentro de esta dependencia de la Facultad de Ciencias Económicas por varias razones, que se describen a continuación:

1. Dada la sencilla utilización de Business Plan Pro, los emprendedores que no están familiarizados con el proceso de realización de Planes de Negocio, encontrarán en la aplicación una herramienta muy útil, ya que les facilitará el desarrollo de su Plan, pues, el programa ofrece un asistente de tareas que guía detalladamente la información que debe ser introducida de acuerdo al tipo de Negocio.
2. Si se ofrece esta herramienta al emprendedor, este va a encontrar un esquema mucho más consistente para desarrollar su plan de negocio. Al comenzar a explorar las diferentes secciones, el programa dejará al descubierto qué aspectos pueden estar haciendo falta dentro de las consideraciones que inicialmente tiene establecidas el aspirante y hará que éste plantee una información mucho más completa que luego le permitirá contar con análisis más contundentes.
3. A partir de la ayuda que obtienen los emprendedores, se puede lograr la simplificación de la etapa de *evaluación de proyectos* que ofrece la unidad de emprendimiento. Business Plan Pro está diseñado de forma que la información introducida tenga orden y estructura de acuerdo a los requerimientos de un Plan de Negocios. Cabe resaltar, que además del programa los emprendedores necesitarían la ayuda de un asesor para la información técnica solicitada en algunas secciones.
4. Dado que con la implementación del programa cada emprendedor tendría una ayuda para la realización del plan de Negocio y, de acuerdo a los resultados de los demás análisis efectuados por la Unidad de Emprendimiento, podría desarrollar su propia empresa y comenzar generar sus propios recursos. De este modo, se observa que el software es una herramienta de apoyo inicial importante para la consecución de éste objetivo de la Unidad de Emprendimiento.

Así, a partir de estas razones, se planteó la realización de una reunión con los miembros de la Unidad de Emprendimiento para el mes de Junio en la que se expondrá la propuesta arriba descrita para que se estudie y según lo que dicha

disponible en línea: (http://www.fce.unal.edu.co/Emprendimiento/contenidos.php?id_cont=serv)

Unidad concluya, se llegará a un acuerdo sobre la posibilidad de su implementación⁹.

5.1.2 SEGUIMIENTO DE PROPUESTA UNIDAD DE EMPRENDIMIENTO

Luego de comentar a la Unidad de Emprendimiento la idea de implementar Business Plan Pro dentro de sus labores cotidianas, fue designada una persona por parte de esa dependencia para asistir a reuniones en las cuales se dio a conocer la utilidad del programa, el modo de usarlo, las ventajas que podría representar para las labores que desarrolla la Unidad de Emprendimiento. Se mostró rápidamente cada uno de los módulos y su aplicabilidad. El delegado expuso sus opiniones e inquietudes, que fueron tenidas en cuenta para buscarles solución; para esto se acudió a la ayuda del docente del seminario de Creación de Empresas que ofrece la facultad. El profesor Jeisson, maneja el programa dentro de sus clases, las cuales fueron canales de aprendizaje para las investigadoras.

Aunque al solucionar las inquietudes surgidas en la primera reunión con el representante de la Unidad de Emprendimiento no se obtuvieron soluciones, pues no se puede modificar la estructuración del programa en sí para adaptarlo al moderado tributario nacional, la dependencia en cuestión manifestó querer continuar con el conocimiento del programa, razón por la cual se programó una capacitación para la persona delegada; esta capacitación no fue concluida dado que la Unidad de Emprendimiento entró en periodo de vacaciones.

5.2 SEMINARIO CREACIÓN DE EMPRESAS

5.2.1 PROPUESTA SEMINARIO CREACIÓN DE EMPRESAS

En búsqueda de brindar herramientas a los estudiantes de La Facultad de Ciencias Económicas, que faciliten el desarrollo de sus actividades académicas y teniendo en cuenta que a lo largo del Seminario Creación de Empresas, ofrecido por la Escuela de Administración y Contaduría, el profesor Orlando Tarazona brinda asesoría a los estudiantes con el objetivo de que una vez finalizado el

9. Cabe resaltar que ya se hizo un primer acercamiento con la Unidad de Emprendimiento, durante el cual el profesor Jorge Enrique Molano (Director de la Unidad de Emprendimiento), mostró su interés ante la posibilidad de la implementación de Business Plan Pro, al informarnos que el Señor Sergio Sánchez, utilizará el programa como total evidencia de que la guía puede ser utilizada como referente por los emprendedores de dicha dependencia.

semestre hayan creado un Plan de Negocios Preliminar a partir de una Idea de negocio planteada al inicio del curso; se observa una posibilidad potencial para ofrecer la opción a los estudiantes de implementar Business Plan Pro con el objetivo de facilitar el desarrollo de las tareas necesarias para obtener sus objetivos y desarrollar a satisfacción el programa de la asignatura.

Es así, como se pretende realizar un encuentro con el profesor Tarazona, durante el cual se describirán las funciones que ofrece el programa y se evaluará la viabilidad de ofrecer a los estudiantes del seminario esta herramienta.

Se propondrá la posibilidad de realizar capacitación al docente para que él personalmente indique e instruya a los estudiantes en el uso del programa, o la posibilidad de que la Unidad de Informática se encargue de la capacitación a los estudiantes al inicio de cada semestre.

5.2.2 SEGUIMIENTO DE PROPUESTA UNIDAD DE EMPRENDIMIENTO

Se realizó la respectiva reunión con el profesor del seminario quien comentó que ya empleaba el programa con sus estudiantes para facilitar el desarrollo de las temáticas del curso. Dado lo anterior se vio la oportunidad de encontrar en el profesor un apoyo respecto al uso del software y se tomó como canal de aprendizaje.

5.3 PROFESOR CARLOS RODRIGUEZ

5.3.1 PROPUESTA AL PROFESOR CARLOS RODRIGUEZ

Se entablaron algunas conversaciones con el profesor director de la escuela de Contaduría y Administración, para poner en su conocimiento la existencia del programa y tratar de encontrar alguna otra aplicación para la FCE. Se pensó en implementar el software dentro de un empresa extranjera para poder trabajarla como ejemplo dentro de la elaboración del manual interactivo, pero dado que el programa no permite la adaptación del tema tributario, no fue viable esta propuesta.

6 CONCLUSIONES

Business Plan Pro es un software muy sencillo y práctico, que permite al usuario desarrollar de una manera más gráfica una idea de negocio y llevar un seguimiento y control a las actividades de la empresa. Es fácil de usar puesto que contiene una guía que da información acerca de los criterios que va a utilizar y explica claramente que información debe introducir el usuario en cada uno de los módulos.

Comparado con algunas otras aplicaciones que buscan el mismo objetivo, BBP presenta muchas ventajas en cuanto a su contenido y elaboración de resultados pues tiene un sistema más estructurado que permite obtener una excelente proyección de la idea de negocio; ahorrando así al usuario mucho tiempo en la elaboración de informes y de análisis.

Debido a lo anterior sería muy útil para su implementación dentro de la Facultad de Ciencias Económicas, especialmente dentro del seminario de Creación de Empresa, ya que facilitaría al estudiante la solución del formulario extenso que debe realizarse en dicha materia y le permitiría una mayor familiarización con el plan de negocio y de este modo contaría con más tiempo para analizar a su conveniencia cada uno de los resultados obtenidos con el software.

En cuanto a la Unidad de Emprendimiento, dado al apoyo que esta brinda a los emprendedores en la creación de empresa, el programa será una herramienta útil, pues facilitará las labores en este proceso

Sin embargo, debido a su carácter privativo genera ciertos costos que podrían ser un inconveniente y además no es adaptable a la normatividad tributaria colombiana, lo cual limita su utilidad para los empresarios nacionales.

7 BIBLIOGRAFIA

- http://www.paloalto.com/business_plan_software

- <http://www.budget21.com>