

Junior  
Achievement  
Costa Rica

Miembro de JA Worldwide

35

Years of  
Empowering  
Lives

Caleb González C. 10-7

**YO EMPRENDO**  
JUNIOR ACHIEVEMENT COSTA RICA

**CUADERNO  
DE TRABAJO**



SERVICIO COMUNAL  
ESTUDIANTIL



MINISTERIO DE  
EDUCACIÓN PÚBLICA

DIRECCIÓN DE  
VIDA ESTUDIANTIL

©Junior Achievement Costa Rica, 2024

## Actividad #1

Defina la idea de negocio.

Movil de servicios bancarios  
varios

Se trata de un proyecto,  
para facilitar pagos rápidos,  
de servicios básicos, entregar  
baja de efectivo, transferencias  
pequeñas, hacer pagos con  
tarjeta a personas o negocios  
que no posean datafonos,  
transferencias sinpes

**Recuerda: La idea  
puede tratarse sobre  
un producto o servicio.**

Determine la misión y visión de su emprendimiento.

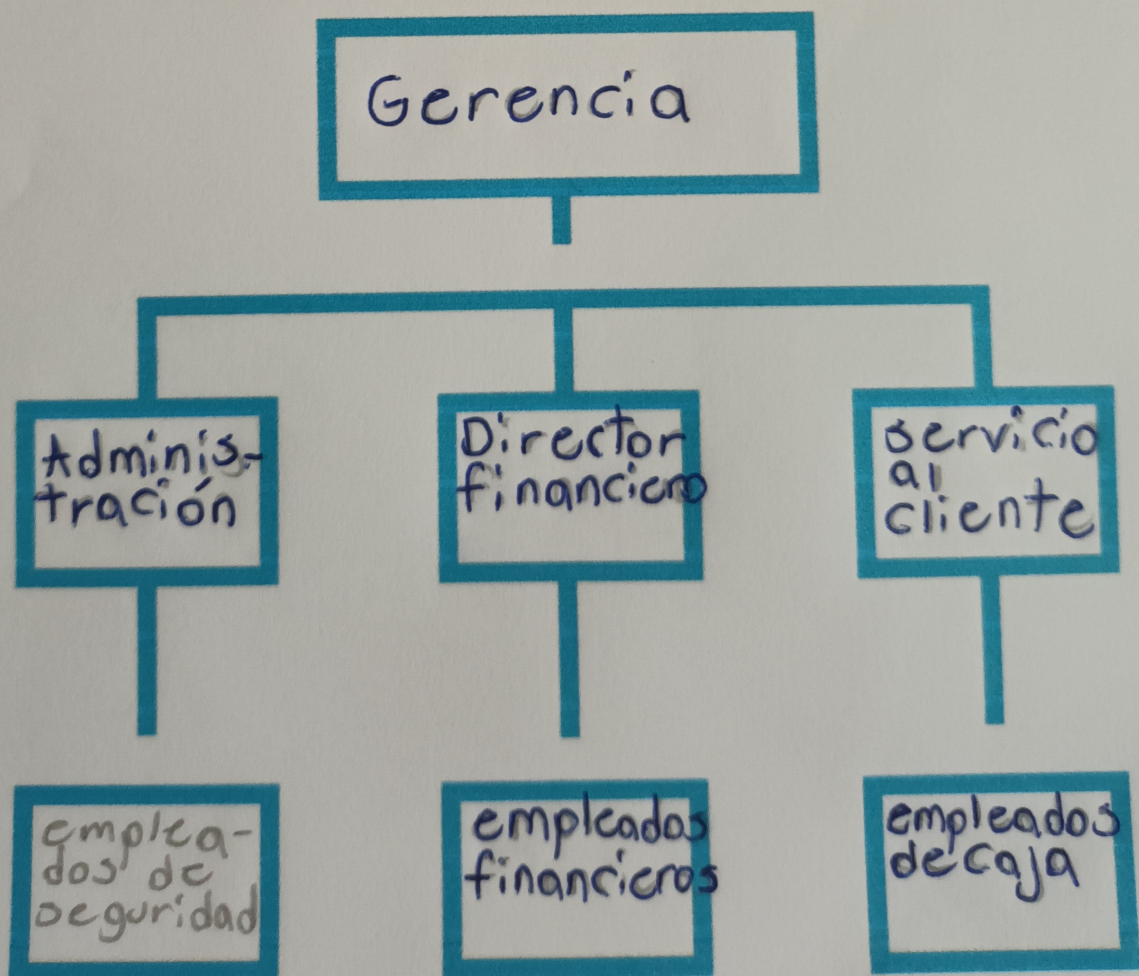
**Misión:**

Solventar de forma ágil a los servicios que tengan que ver con el dinero, como pagos de servicios, transferencias y pagos sinpes.

**Visión:**

Tener una unidad móvil (minibanco) a nivel comunal, en muchos lugares especialmente aquellos donde no hay servicios bancarios.

Establezca su estructura organizacional. En cada recuadro, coloque la gerencia o puesto que crea necesario para su tipo de negocio.



### Actividad #3

Defina cómo su emprendimiento va a cumplir con los tres pilares de desarrollo sostenible empresarial (social, ambiental y económico).

#### Sostenibilidad social:

Ayudar a todas las personas de una comunidad a realizar de forma ágil sus trámites de pagos, obtención de efectivo, o transferencias sin papeles.

#### Sostenibilidad ambiental:

Una móvil que se traslade constantemente al rededor de los barrios, evita la salida en coches de muchas personas, a entidades bancarias, evitando la contaminación por gases.

#### Sostenibilidad económica:

La móvil (minibanco) contaría con paneles solares para tener energía propia para trabajar, esto ahorraría muchos gastos de electricidad y cuidaría el medio ambiente.

Recuerda hacer uso de los objetivos de desarrollo sostenible

## Actividad #4

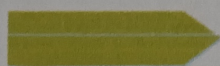
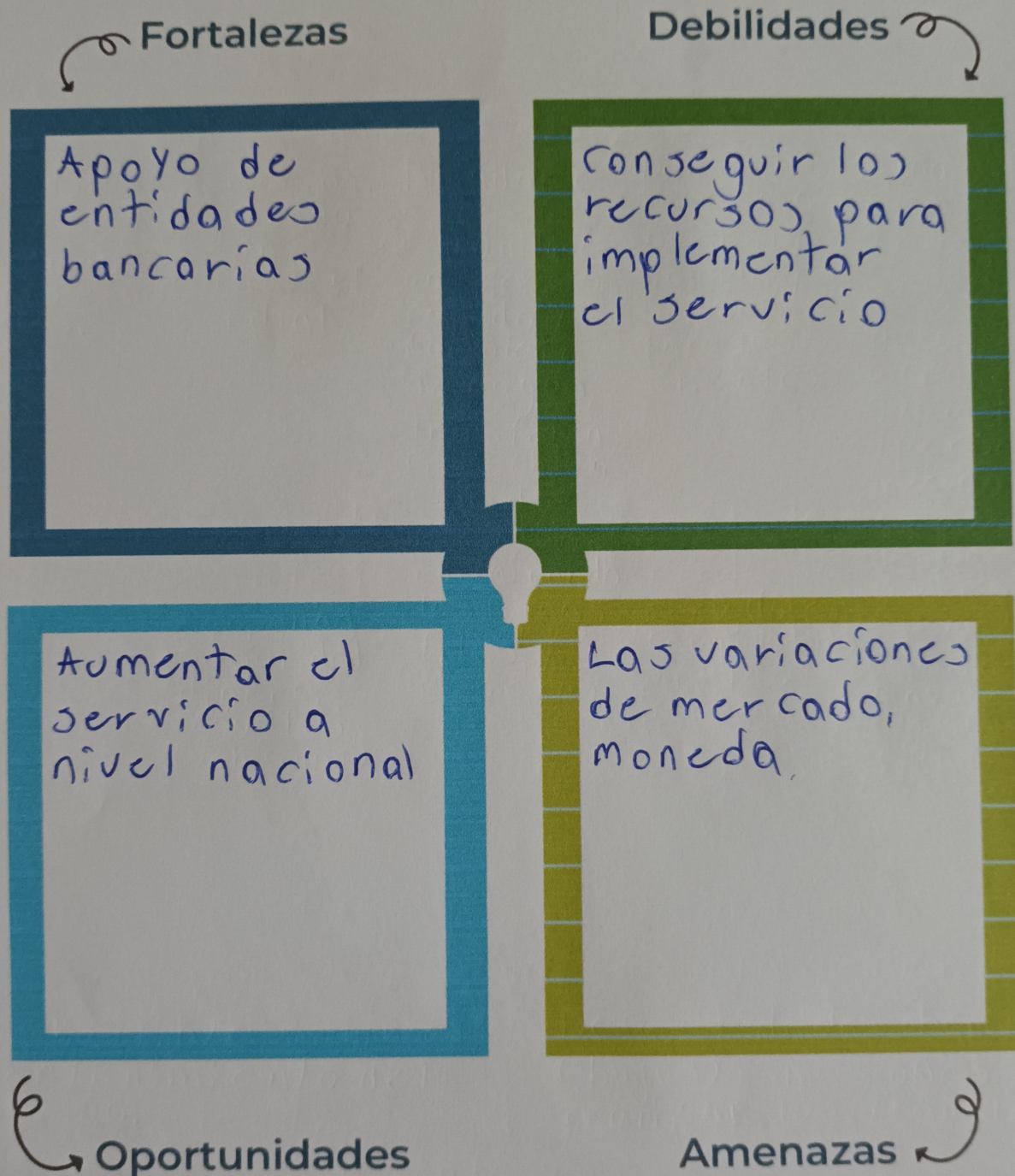
Complete el Modelo de Negocios Canvas.

Socios clave	Actividades clave	Propuesta de valor	Relación con el cliente	Segmento de clientes
Instituciones, bancarias, inversionistas.	servicio agilizado y con carácter cordial	Brindarle a las comunidades un servicio rápido y completo de pagos, transferencias, obtención de efectivo, eliminando las largas filas y esperas	Dar un servicio cordial y rápido y solvente para los clientes.	amas de casa, trabajadores de poco tiempo para salir a realizar tramites y personas que no se pueden desplazar varios kilómetros (adultos mayores o discapacitados).
	Recursos clave		Canales	
	Personas, seguridad, dinero, móviles (vehículos)		servidores, computadores, móviles personal	
Estructura de costos			Fuentes de ingresos	
combustible, salarios, mantenimiento del equipo.			De entidades bancarias (bajas) comisiones por realizar los tramites	

Recuerda: En la presentación "Modelo de negocio" puedes encontrar la información necesaria para completar esta actividad.

## Actividad #5

Complete la siguiente matriz FODA:

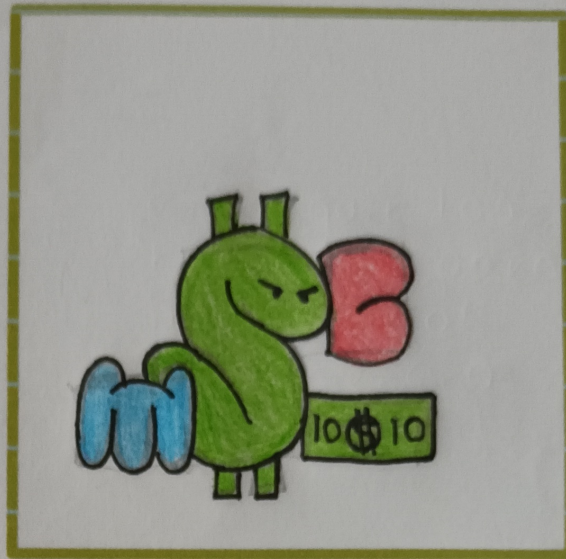


Recuerda: En la presentación "Qué me diferencia" puedes encontrar la información necesaria para completar esta actividad.

## Actividad #6

Elabore un logo, slogan y diseñe su marca empresarial.

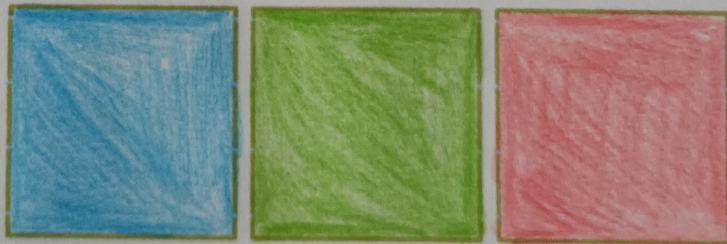
El logo de mi primer emprendimiento



Slogan

Con cálidez, y rapidez, brindamos un servicio que deja mucho beneficio

Colores principales de mi marca empresarial



Puedes dibujar el logo o hacerlo de forma digital.

## Actividad #7

Establezca sus costos fijos, costos variables y con ello el precio de su producto o servicio. Debe colocar el valor monetario de cada costo (fijo y variable).

### Mis costos fijos

- Patente
- 250 000
- Internet
- 45 000
- Personal de vigilancia
- 400 000
- 695 000

### Mis costos variables

- Gasolina
- 50 000
- Hacienda
- 780 000
- mantenimiento uni:
- 100 000
- 930 000

El precio de venta de mi producto / servicio es de:

₱ 6000 000

Recuerde que los costos variables son unitarios.

## Actividad #8

Determine el punto de equilibrio de su emprendimiento.

Te recordamos la fórmula del punto de equilibrio en unidades y monetario (colones):

$$\text{Punto de equilibrio en unidades} = \frac{\text{Costos fijos totales}}{(\text{Precio de venta} - \text{costo variable total})}$$

$$\text{Punto de equilibrio monetario} = \text{Precio de venta} \times \text{punto de equilibrio en unidades}$$

Realiza el cálculo:

Punto de equilibrio en unidades  $\rightarrow$  0,137

Punto de equilibrio monetario  $\rightarrow$  ₡ 822 000

Recuerda: El punto de equilibrio te ayuda a conocer cuántas unidades o servicios debés vender para que podás recuperar tu inversión.

## Actividad #9

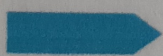
Determine cuáles son los pasivos y activos de su negocio. Solamente, debes mencionar cuáles serían los activos y pasivos, no es necesario poner el valor monetario de los mismos.

### Activos

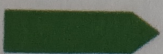
- unidad móvil
- Computadoras
- Equipo oficina
- Caja
- Bancos
- clientes
- 
- 
- 
- 

### Pasivos

- salarios empleados
- Inventario
- Préstamos
- Impuestos
- Acreedores
- cuentas por pagar
- 
- 
- 
- 



Ejemplos de activos: Terrenos, equipo de oficina, cuentas por cobrar, vehículos y patentes.



Ejemplos de pasivos: Deudas a corto y largo plazo, salarios, inventario y cuentas por pagar.

## Actividad #10

Investigue cuántos productos o servicios existen en el mercado iguales al que mi emprendimiento ofrece.

Existen opciones fuera de los bancos del territorio nacional como los BN servicios y supermercados o farmacias en las que se pueden realizar ciertos trámites similares como pagar servicios o cajeros automáticos en los que se puede retirar dinero en efectivo.

La competencia fomenta la actividad empresarial y la eficiencia, da al consumidor más donde elegir y contribuye a bajar los precios y mejorar la calidad.

## Actividad #11

Determine cuál es la importancia de cumplir con las obligaciones tributarias y cómo se debe liquidar una empresa.

### Importancia de las obligaciones tributarias:

Nos ahorran conflictos estatales como multas, sanciones o contingencias fiscales, litigios. Además al pagar los impuestos ayudamos a fortalecer la economía de nuestro país, para obtener beneficios como mejores carreteras, servicios municipales proyectos de vida etc

### ¿Cómo se liquida una empresa?

- Se cobran todos los créditos pendientes frente a terceros.
- La empresa realiza el pago de sus deudas pendientes.
- La compañía venderá los bienes o activos para obtener dinero.
- Se reparte, entre los socios la proporción correspondiente a su participación.

# Guía para planear Yo Emprendo

¿Cuál es el tema que nos interesa?  
(Problema y descripción)

Resolver eficazmente los inconvenientes que generan los trámites bancarios

¿Por qué es importante este tema?  
(Justificación)

Por que ayuda socialmente ahorrando recursos como tiempo y menos contaminación

¿Para quiénes lo vamos a hacer?  
(Público meta)

Gente trabajadora con poco tiempo disponible  
Amas de casa y adultos mayores

¿Para qué es la actividad?  
(Objetivo)

Mejorar los trámites pequeños que se realizan en bancos (ahorrando tiempo).

¿Qué vamos a hacer?  
(Actividades)

visitar diariamente comunidades con unidades móviles para atender al público.

¿Qué queremos lograr?  
(Metas y Resultados)

La meta es mejorar y ahorrar recursos (transporte, desplazamiento) a la hora de hacer trámites

¿Qué necesitamos?  
(Recursos y materiales)

- Unidades móviles
- Personal de seguridad
- Personal de atención del público
- Dinero efectivo
- Equipo oficina

¿Cuándo lo vamos a hacer?  
(Cronograma)

comenzar en 2023 probando durante 6 meses con una unidad móvil.  
A mitad de año valorar e incrementar el servicio a otras comunidades

¿Quién lo hace?  
(Responsables)

- Gerencia
- Administrativo
- servidores de caja
- Agentes de vigilancia

# NOTAS

El proyecto de la empresa manejaría trámites de carácter pequeño como préstamos personales rápidos entre los 5000 y 100000 colones, entregas de efectivo por medio de tarjetas de crédito o débito, recibiría pagos de los mismos pagos de servicios, transferencias, sinpes a efectivo y viceversa y tramitología entre las diversas entidades bancarias a través de sus sistemas, llevando el servicio sobre ruedas a una o varias comunidades al día. Sus ingresos procederían de comisiones recibidas por dichos servicios.