PROCESO DIRECCIÓN DE FORMACIÓN PROFESIONAL INTEGRAL

FORMATO GUÍA DE APRENDIZAJE

IDENTIFICACIÓN DE LA GUIA DE APRENDIZAJE

- **Denominación del Programa de Formación:** ELABORACION DEL PRESUPUESTO PARA EL MANEJO DE LAS FINANZAS PERSONALES.
- **Código del Programa de Formación:** 12350000
- **Competencia:** Elaborar presupuestos de acuerdo con metodología y guía técnica
- **Resultados de Aprendizaje Alcanzar:**

1. ALISTAR LOS COMPONENTES DEL PRESUPUESTO DE ACUERDO CON REQUERIMIENTO TÉCNICO Y NORMATIVA.

2. ELABORAR PRESUPUESTO SEGÚN NECESIDADES PERSONALES Y PROCEDIMIENTO TÉCNICO.

3. COMPROBAR LOS RESULTADOS DEL PRESUPUESTO SEGÚN PROCEDIMIENTO TÉCNICO Y NORMATIVA.

- Duración de la Guía: 48Horas.

2. PRESENTACIÓN

Bienvenidos,

Este curso dotará a sus participantes con herramientas que les permitan llevar a cabo una planeación financiera personal, entender la necesidad de salvaguardar su patrimonio y recursos financieros, además de conocer los requerimientos mínimos que se deben considerar para tomar buenas decisiones financieras.

Planear los gastos familiares por medio de un presupuesto es muy importante, sobre todo cuando la situación económica no es la ideal. El presupuesto familiar es una herramienta que permite conocer cuánto dinero se necesita para cubrir las necesidades de la familia y, además, cómo repartir los ingresos para poder cumplir con las obligaciones. Sirve también para definir prioridades familiares e individuales, organizar el dinero y hacerlo rendir más, mejorar los hábitos de consumo y gastar con responsabilidad.

A través del conocimiento de conceptos como ahorro, inversión, fondo de imprevistos, amortización y distribución consciente del gastos podrá valorar más su energía vital minimizando gastos y maximizando sus ingresos.

¡Disfruta el curso!

3. FORMULACIÓN DE LAS ACTIVIDADES DE APRENDIZAJE

3.1 Actividades de Reflexión inicial.

EVIDENCIA 1:

- ✔ Video: “Domina tus finanzas personales en un "Dos por Tres". En equipos de proyecto, realizar un breve análisis sobre la lección que nos deja el video y sacar una conclusión o reflexión sobre la importancia del buen manejo de tus finanzas personales.

- ✔ Tiempo Establecido: 30 minutos

Analizando el caso anterior, responda en grupos de tres personas:

1. ¿Cuáles son las 2 amenazas y las 3 herramientas en el manejo de las finanzas personales?

2. ¿Consideras que mantener unas finanzas familiares sanas contribuye a tener una relación familiar más armónica? ¿por qué?

3. Qué opinas de la frase “Cuando el hambre entra por la puerta el amor sale por la ventana”



Los aprendices que no puedan visualizar vídeo harán una conclusión sobre el artículo “¿CÓMO EVITAR QUE LOS PROBLEMAS FINANCIEROS NOS SEPAREN?”

http://www.eliytusfinanzas.com/como-evitar-que-los-problemas-financieros-nos-separen-2/

3.2 Actividades de contextualización e identificación de conocimientos necesarios para el aprendizaje.

Evidencia 2:

- ✔ Conformar equipos de 3 personas

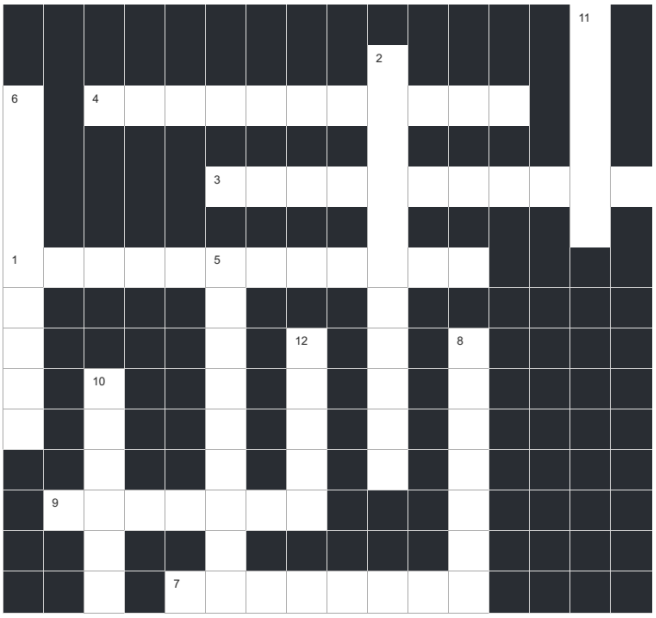
Actividad:

- ✔ Resuelva el siguiente crucigrama con los conceptos básicos del curso:

- ✔ Opinar sobre el significado de las palabras asignadas a cada equipo teniendo en cuenta los conocimientos adquiridos en el trascurso de su vida.
- ✔ Socializar con todo el grupo en un foro los conceptos dados a las palabras, confrontar con las explicaciones y conceptos dados por el instructor.

FINANZAS PERSONALES

Autor: Jaime Andres Herrera Garzon



HORIZONTALES

1. Distribuir en el tiempo el impacto de determinados gastos
3. Son aquellos gastos que se presentan de manera inesperada
4. Herramienta que permite conocer cuánto dinero se necesita para cubrir las necesidades y cómo repartir los ingresos
7. Son todas las entradas de dinero que tienes
9. Préstamo de dinero por tiempo determinado con el compromiso de devolver capital + intereses

VERTICALES

2. Se refieren a elementos sin los cuales no es posible la supervivencia o la calidad de vida
5. Destinar una parte de los ingresos a actividades productivas para obtener un rendimiento o incremento del patrimonio
6. Aumento generalizado y sostenido de los precios de los bienes y servicios en un país
8. Precio que se paga por el uso del préstamo de dinero
10. Destinar una parte de los ingresos para conseguir una meta o crear un fondo
11. Aquellas cosas que se aspiran a conseguir, pero que no son imprescindibles para vivir
12. Salida de dinero que una persona debe pagar para obtener un artículo o a recibir un servicio.

3.3 Actividades de apropiación del conocimiento (Conceptualización y Teorización).

EVIDENCIA 3: 1. HAGA LAS PACES CON EL PASADO

Con base en la presentación del instructor y el vídeo https://youtu.be/4jyPzO5QjO4 realiza la siguiente actividad:

a) Averigüe cuánto dinero ha ganado en su vida: a cuánto ascienden sus ingresos, sumando el total de sus ingresos íntegros, desde el primer dólar que ganó en su vida hasta el último sueldo que ha cobrado. (utilice la información de sus pagos de seguridad social, extractos bancarios, etc.,)

b) Qué ha obtenido a cambio por su trabajo: Para averiguar cuál es su patrimonio neto, elabore un balance personal de su activo y su pasivo: todo lo que posee y todo lo que debe. Reste de sus Activos totales (bienes valorados a valor de mercado) los pasivos o deudas actuales.

ACTIVO – PASIVO = PATRIMONIO NETO

De nada sirve todo el ingreso obtenido en mi vida (con el sacrificio que éste implica), si no se ve reflejado en el Patrimonio Neto, que es la verdadera medida de la riqueza.

Utilice el siguente ejemplo:

	1a. CUÁNTO DINERO HAS GANADO EN TU VIDA		$ 100.000.000,00		
	1b. PATRIMONIO NETO ACTUAL				
ACTIVOS			PASIVOS		
CASA	$	60.000.000	HIPOTECA	$	30.000.000
MOTO	$	4.000.000	PRESTAMO TV	$	300.000
BICICLETA	$	500.000	TARJETA DE CREDITO	$	2.000.000
TELEVISOR	$	300.000			
	PATRIMONIO NETO				
	$ 32.500.000,00				

EVIDENCIA 4. ELABORANDO MI PRESUPUESTO

Con base en la presentación del Presupuesto y las orientaciones del instructor:

1. Elabora tu presupuesto mensual considerando los rubros vistos durante el tema. Para hacer esta actividad, debes utilizar la plantilla **Tabla de presupuesto** y llenar las celdas que se indican, es decir, tus ingresos y el desembolso que realizas cada mes en gastos fijos y gastos variables, de esta forma se calculará tu gasto familiar mensual y tu capacidad de ahorro.

2. Realiza el siguiente cuestionario con base en los contenidos del tema:

Pregunta 1
¿Cuál es la importancia de un presupuesto familiar?

a) Sirve para no gastar de más y prevenir una deuda.

b) Puedo saber cuánto dinero me va a sobrar para adquirir gustos y deseos.

c) Sirve para pagar las deudas a tiempo.

Pregunta 2
Dentro de tu presupuesto familiar, aparte de tu ahorro, ¿debes un porcentaje para los imprevistos?

Sí_____ No_____

Pregunta 3
¿Cómo se recomienda dividir los porcentajes de los rubros presupuestales?

- Libertad Financiera
- Ahorro, liquidez, imprevisto Desarrollo personal, Formación
- Ocio
- Básicos
- Donaciones

Pregunta 4
Señala los dos rubros que consideres más importantes al momento de elaborar un presupuesto.

a) Ahorro y esparcimiento

b) Vestido y calzado

c) Alimentación y ahorro

Pregunta 5
¿Consideras necesario anotar cada uno de los gastos que realizas por pequeños que sean?

Sí_____ No_____

Pregunta 6
A continuación se te proporcionará una situación económica y familiar ficticia, el caso de "Matilde", quien tomó en cuenta su ingreso personal y la distribución de los egresos.

✔ Revisa el presupuesto de “Matilde”

Para completar, responde las preguntas correctamente.

¿El presupuesto de Matilde está completo?

Pregunta 7
¿Cuál es la capacidad de ahorro de Matilde?

a) 5%

b) 11%

c) 10%

Pregunta 8
¿Qué rubro sería importante que considerara Maatilde en su presupuesto?

a) Ofertas de fin de mes

b) Imprevistos

c) Diversión

Pregunta 9
¿Matilde tiene capacidad de ahorro?

Sí_____ No_____

EVIDENCIA 5. Participación en el foro ¿Es buena idea prestar dinero o avalar amigos o familiares?

EVIDENCIA 6. AHORRO Y GASTOS HORMIGA. Revisar los vídeos los gastos hormiga, luego comenta con tus compañeros cuáles son tus principales gastos hormiga

EVIDENCIA 7. A QUÉ PRECIO ESTÁ CANJEANDO SU ENERGÍA VITAL (Su recurso más preciado)

Calcule los costes reales, en tiempo y en dinero, necesarios para mantener su trabajo y calcule lo que gana realmente por hora.

a) Reste de sus ingresos brutos mensuales los costes de transporte y ropa para trabajar; el coste adicional de comer fuera de la casa, las cantidades que gasta en relajación, recreo, evadirse y alejarse del estrés del trabajo; enfermedades laborales relacionadas al trabajo, fiestas eventos laborales y todos los demás gastos

que impliquen mantener el puesto de trabajo. Sino tiene un sueldo fijo puede aplicar la fórmula utilizando promedios

b) Sume a su mes laboral las horas que tarde en alistarse para ir a trabajar, desplazamientos, trabajo en casa y el resto de tiempo que dedica al mantenimiento de su puesto de trabajo.

c) Calcule su ingreso por horas mensuales neto luego de restar los costes relacionados con su trabajo y luego divida entre las horas totales de trabajo mensual al sumar las horas adicionales del punto “b” a la jornada laboral mensual habitual.

3. Lleve un presupuesto mensual de sus ingresos y gastos por categorías y convierta el dinero que ha ganado en cada categoría en “horas de energía vital” partiendo de lo que gana realmente por hora según los cálculos del paso anterior. (Utilice el presupuesto mensual)

4. En la tabla mensual, formúlese estas tres preguntas en relación con los totales de cada una de sus categorías expresados en horas de energía vital

a) ¿He recibido satisfacciones, recompensas y valores proporcionales a la energía vital que he gastado?

b) Este gasto de energía vital, ¿concuerda con mis valores y el propósito que tengo en la vida?

c) ¿De qué forma cambiarían estos gastos si no tuviera que trabajar para vivir?

- Utilice un signo menos (-) si no ha recibido satisfacciones proporcionales a la cantidad de energía vital dedicada en cada categoría, o si ese gasto no concuerda con sus valores o si cree que los gastos de esa categoría deben disminuir
- Un signo más (+) si piensa que al aumentar este gasto se incrementaría también su satisfacción.
- Un signo igual (=) si considera que la categoría está bien, así como está.

Valore su energía vital minimizando gastos y maximizando sus ingresos. ¡Viva una vida frugal!

3.4 Actividades de transferencia del conocimiento.

EVIDENCIA 8. RETO INTEGRADOR

Para finalizar el curso, realizarás una última actividad en la que deberás elaborar nuevamente tu presupuesto familiar pero ahora para todo el año. Incluye los aspectos que se revisaron durante el curso, es decir, considera en tu presupuesto el pago de seguros, créditos, tarjetas de crédito y los intereses que obtendrás de tus inversiones, para ello utiliza el formato “PRESUPUESTO ANUAL”.

ACTIVIDAD	DURACIÓN (Horas)	Materiales de formación devolutivos: (Equipos/Herramientas)		Materiales de formación (consumibles)		Talento Humano (Instructores)		AMBIENTES DE APRENDIZAJE TIPIFICADOS
		Descripción	Cant	Descripción	Cantidad	Especialidad	Cantidad	**ESCENARIO (Aula, Laboratorio, taller, unidad productiva)**y elementos y condiciones de seguridad industrial, salud ocupacional y medio ambiente
Presentar Informe Final: Propuesta plan de negocio.	48	Video Beam	1	1. Fotocopias Documentos 2. Fotocopias talleres	1- 20 paquetes 2- 20 paquetes	Formación profesional en Contaduría Pública y/o Administración de Empresas.	1	Aula, condiciones de seguridad industrial, salud ocupacional y medio ambiente normales.

4. ACTIVIDADES DE EVALUACIÓN

Evidencias de Aprendizaje	Criterios de Evaluación	Técnicas e Instrumentos de Evaluación
Evidencias de Conocimiento : ✔ 1. Análisis de la situación problémica y evaluación conocimientos previos ✔ 2. Diferenciación de conceptos **Evidencias de Desempeño:** ✔ 3. Reconocer e identificar la importancia del patrimonio en las finanzas personales. ✔ 4. Elaboración presupuesto mensual y reconocimiento de la importancia del ahorro ✔ 5.Manejo de las finanzas personales en situaciones personales y familiares. ✔ 6. Plan de ahorro e inversión ✔ 7. Reconocimiento de la importancia de los gastos en la calidad de vida	✔ Reconoce las fuentes de ingresos según necesidades personales y del núcleo familiar. ✔ Establece los componentes y el presupuesto a realizar teniendo en cuenta necesidad Personal y normativa. ✔ Diligencia hojas electrónicas financieras y de presupuestos de acuerdo a necesidades Personales y guía técnica. ✔ Formula presupuestos según necesidades financieras personales y normativa. ✔ Evalúa los resultados del presupuesto según necesidades personales, y normativa. ✔ Propone decisiones financieras a partir del análisis de resultados del presupuesto	**De Conocimiento :** **Trabajo grupal, Mesa Redonda** ✔ Lista de chequeo ✔ Cuestionario Formulación de preguntas **De Desempeño:** ✔ Taller práctico ✔ Matriz de Valoración. ✔ Lista de chequeo. ✔ Cuestionarios ✔ Debate

Evidencias de Producto: 8. Reto Integrador: elaborar tu presupuesto familiar pero ahora para todo el año.	Financiero. ✔ Presenta informe de las acciones de mejora según evaluación de resultados del Presupuesto y normativa. ✔ Realiza seguimiento a las acciones de mejora teniendo en cuenta necesidad personal y guía	**De Producto:** ✔ Lista de Chequeo ✔ Matriz de valoración.

5. GLOSARIO DE TÉRMINOS

Tasa de Interés: Es el rendimiento que produce el dinero cuando usted ahorra o invierte y es el costo quepaga cuando adquiere un crédito.

Necesidades: son gastos indispensables para vivir, es decir, no se pueden negociar, ignorar ni aplazar; entre estas se encuentran la alimentación, la vivienda, las comidas, la ropa, beber agua, respirar, comer…

Deseos: hace referencia a todas aquellas cosas que se aspiran a conseguir, pero que no son imprescindibles para vivir. La consecución de un deseo no es algo radical que suponga la vida o la muerte, sino que tiene mucho que ver dependiendo de la persona, el valor y la categoría que se da a una determinada cosa.

Ahorro: es la porción de las rentas que el individuo decide no destinar hoy a su consumo. Entonces, reserva ese capital fuera cualquier riesgo para cubrir una necesidad o contingencia futura. Es el porcentaje de los ingresos que la persona no gasta ni invierte.

Inversión: es una actividad que consiste en dedicar recursos con el objetivo de obtener un beneficio de cualquier tipo.

Fondo imprevistos o de emergencia: Un fondo de emergencia no es más que una reserva de dinero a la que poder recurrir en caso de situaciones inesperadas como la avería del carro, alguna rotura de un electrodoméstico, un gasto médico, la pérdida temporal de trabajo, etc.

Inflación: mide el cambio en los precios de los bienes y servicios de una economía y permite conocer qué tanto poder adquisitivo ha perdido o ganado el dinero en un periodo.

6. REFERENTES BILBIOGRÁFICOS

- ✔ Wolf del Valle, Norman. Curso de Finanzas Personaneles. Universidad autónoma de México
- ✔ Robin, V. – Dominguez, J. (3ª Edición.). (1992). La Bolsa o la vida. USA: Planeta
- ✔ TEDx Talks. (2017, junio 5). - Domina tus finanzas personales en un "Dos por Tres" [Archivo de Vídeo]. Recuperado de: https://youtu.be/XUIQmILVI7E
- ✔ Eli & tus finanzas. (2019, mayo 23). ¿Cómo evitar que los problemas financieros nos separen?. [Archivo de Vídeo]. Recuperado de: https://youtu.be/0MMhgApcsHg
- ✔ Aprendiz Financiero. (2020, noviembre 12). Pequeños LADRONES que te roban el DINERO - los gastos hormiga. [Archivo de Vídeo]. Recuperado de:https://youtu.be/5tL96a8FZU4

7. CONTROL DEL DOCUMENTO

	Nombre	Cargo	Dependencia	Fecha
Autor (es)	***Jaime Andrés Herrera Garzón*** ***Contador Público*** Cel: 310 373 4430 jaiherrerag@sena.edu.co	*Instructor - Contratista*	*Centro de Comercio y Turismo* Armenia - Quindío	*febrero/2021*

8. CONTROL DE CAMBIOS (diligenciar únicamente si realiza ajustes a la guía)

	Nombre	Cargo	Dependencia	Fecha	Razón del Cambio
Autor (es)					