PROCESO DE GESTIÓN 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
- Nombre del Proyecto (si es formación Titulada)
- Fase del Proyecto (si es formación Titulada)
- Actividad de Proyecto(si es formación Titulada)
- 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

	DENOMINACIÓN
01	Calcular componentes.
02	Preparar documento.

- Duración de la Guía:35 Horas de formación directa y 13 horas de trabajo autónomo

2. PRESENTACIÓN

Estimado Aprendiz: La Formación complementaria en el programa especial de ELABORACION DEL PRESUPUESTO PARA EL MANEJO DE LAS FINANZAS PERSONALES, es una oferta educativa que tiene como propósito formar al aprendiz y brindarle la posibilidad de ser competente en el manejo de las finanzas personales, es de vital importancia para cada individuo, ya que no solo nos refleja los buenos y malos hábitos de consumo que se presentan en la gestión de la economía personal. Por tal motivo, la manera de poder controlar dicha situación en la que se encuentran a nivel económico es por medio de los presupuestos, los cuales van a presentar un diagnóstico del estado financiero y permitirá establecer ajustes en los gastos y deudas. Por tanto, ante el desconocimiento de los procesos en la elaboración de un presupuesto para un correcto desarrollo de las finanzas personales donde se establezcan metas, herramientas y propósitos financieros a corto, mediano y largo plazo por parte de los individuos a nivel personal; se propone, formar personas para que a través de la correcta elaboración y aplicación de los presupuestos, alcancen un manejo adecuado de sus ingresos y logren controlar sus gastos, lo cual conlleva a que tomen las riendas de sus finanzas personales mejorando su calidad de vida.

Estrategia Metodológica: Centrada en la construcción de autonomía para garantizar la calidad de la formación en el marco de la formación por competencias, el aprendizaje por proyectos y el uso de técnicas didácticas activas que estimulan el pensamiento para la resolución de problemas simulados y reales; soportadas en la utilización de las tecnologías de la información y la comunicación, integradas, en ambientes abiertos y pluritecnológicos, que en todo caso recrean el contexto productivo y vinculan al aprendiz con la realidad cotidiana y el desarrollo de las competencias. Igualmente, debe estimular de manera permanente la autocrítica y la reflexión del aprendiz sobre el que hacer y los resultados de aprendizaje que logra a través de la vinculación activa de las cuatro fuentes de información para la construcción de conocimiento: -El instructor -Tutor -El entorno -Las TIC -El trabajo colaborativo.

3. FORMULACIÓN DE LAS ACTIVIDADES DE APRENDIZAJE

3.1 Identificar la Generalidades de las Finanzas Personales

a) Definición
b) Características
c) Tipos.
d) Aplicación
e) Normativa

Ambiente requerido: Ambiente dotado con sillas y mesas de trabajo. y ayudas audiovisuales.
Materiales: Presentación- Lecturas de Referencia- Video- grabación pregrabada.
Evidencia: Exposición del Tema, Realiza actividad de Conocimientos previos.

3.2 Reconoce que es un presupuesto y para qué sirve.

a) Conceptos

b) Principios y Características

c) Clases

d) Métodos de elaboración

e) Clasificación

f) Formatos. tipos – presentación

g) Componentes del Presupuesto

Ambiente requerido: Ambiente dotado con sillas, mesas de trabajo y ayudas audiovisuales.

Materiales: Grabación, plantilla de presupuesto, video, lecturas referencia

Evidencia: Elabora el presupuesto personal con todos sus componentes.

3.3. Identifica los Conceptos y las técnicas del ahorro.

a) Conceptos

b) Razones para ahorrar

c) Las Metas del Ahorro

d) Plan de ahorro

Ambiente requerido: Ambiente dotado con sillas y mesas de trabajo apoyo audiovisual

Materiales: página web, lectura de referencia, Plantilla ejemplo plan de ahorro, Grabación.

Evidencia: Identifica los conceptos y técnicas del ahorro plasmándolo en su plan de ahorro personal

3.4 El Endeudamiento

a) Definiciones

b) Clases de crédito

c) Ventajas y Desventajas

d) Fuentes de Financiación

Ambiente requerido: Ambiente dotado con sillas y mesas de trabajo, apoyo audiovisual

Materiales: página web, lecturas de referencia, consulta web, esquema de ensayo, grabación

Evidencia: Reconoce las diferentes líneas de crédito y las fuentes de financiación ofrecidas por el sistema financiero- elabora ensayo

3.5 Los Seguros

a) Definiciones

b) Tipos

c) Características

d) Ventajas y Desventajas

Ambiente requerido: Ambiente dotado con sillas y mesas de trabajo apoyo audiovisual

Materiales: página web, lecturas de referencia, consulta web, plantilla sugerida, grabación.

Evidencia: Conoce que tipos de seguros existen para proteger sus bienes y su dinero, paralelo ventajas y desventajas de los seguros

3.6 Reconoce la importancia de las Hojas Electrónicas y Financieras y las aplica en sus finanzas personales a) Conceptos

b) Manejo

c) Herramientas

d) Características

e) Conceptos básicos matemáticas Financieras

f) Principios Éticos

Ambiente requerido: Ambiente dotado con sillas y mesas de trabajo apoyo audiovisual

Materiales: página web, lecturas de referencia, consulta web, plantilla sugerida ejercicio propuesto, Grabación.

Evidencia: Reconoce y aplica las diferentes herramientas para el manejo del presupuesto de su unidad productiva. Asume adecuadamente los principios éticos en su día a día.

3.7 interpreta y realiza Análisis Financiero

a) Conceptos básicos de Estados Financieros

b) Análisis Financiero

c) Indicadores

d) Análisis de Resultados

e) Acciones de mejora

f) Informe final

Ambiente requerido: Ambiente dotado con sillas y mesas de trabajo apoyo audiovisual

Materiales: página web, lecturas de referencia, plantilla sugerida ejercicio propuesto, Grabación.

Evidencia: Analiza la información financiera de su unidad productiva y presenta informe con sus resultados.

4. ACTIVIDADES DE EVALUACIÓN

Tome como referencia la técnica e instrumentos de evaluación citados en la guía de Desarrollo Curricular

Evidencias de Aprendizaje	Criterios de Evaluación	Técnicas e Instrumentos de Evaluación
Evidencias de Conocimiento : Identifica los conceptos y técnicas del ahorro plasmándolo en su plan de ahorro personal Identifica la Generalidades de las Finanzas Personales y Reconoce que es un presupuesto y para qué sirve Identifica los componentes de un presupuesto personal. Plasma en su plan de ahorro personal los conceptos y técnicas del ahorro. Reconoce las diferentes líneas de crédito y las fuentes de financiación ofrecidas por el sistema financiero Conoce que tipos de seguros existen para proteger sus bienes y su dinero, paralelo ventajas y desventajas de los seguros	• Reconoce las fuentes de ingresos según sus necesidades personales y del núcleo familiar. • Establece los componentes y el presupuesto a Realizar teniendo en cuenta necesidad personal y normativa.	Exposición Consulta Lectura referencia. Plantillas Sugeridas presupuestos Plan de ahorro Esquema de ensayos Cuadros comparativos Investigación -consulta
Evidencias de Desempeño Reconoce y aplica las diferentes herramientas para el manejo del presupuesto de su unidad productiva. Asume adecuadamente los principios éticos en su día a día. Analiza la información financiera de su	• Propone decisiones financieras a partir del análisis de resultados del presupuesto financiero. • Diligencia hojas electrónicas financieras y de presupuestos de acuerdo a necesidades personales y guía técnica	Herramientas ofimáticas Taller sugerido presupuesto unidad productiva

unidad productiva y presenta informe con sus resultados.	• Formula presupuestos según necesidades financieras personales y normativa • Evalúa los resultados del presupuesto según necesidades personales, y normativa.	Plantillas de Excel. Formulas e indicadores financieros
Evidencias de Producto Elabora presupuesto personal Elabora plan de ahorro a corto, mediano y largo plazo Genera el presupuesto de su unidad productiva aplicando las técnicas de diseño, presentación. Analiza la información financiera de su unidad productiva y presenta informe con sus resultados	• 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 necesidades Entrega virtual de: plan presupuesto personal Plan de ahorro Presupuesto unidad productiva Informe con análisis de la información financiera e interpretación .	

5. GLOSARIO DE TÉRMINOS

El presupuesto: herramienta que permite determinar la situación financiera en un tiempo determinado, planear y gestionar las estrategias para lograr su cumplimiento y definir los mecanismos de control y evaluación

Finanzas Personales: Se refieren al manejo y administración del dinero y bienes de un individuo o familia. Es decir, la administración de todo tu dinero: tus ingresos, tus gastos, bienes materiales, fondos de ahorro, fondos de inversión, seguros, créditos, etc.

El ahorro es una reserva económica que se hace en el presente para ser utilizada en el futuro. Se puede ahorrar solo o en familia, y el ahorro se puede hacer o en dinero, animales, joyas tierras, semillas, entre otros. Las especies (animales tierras mercancías entre otros), se consideran además una inversión

Ingresos: Los ingresos son las entradas de dinero o recursos de la familia en el presupuesto se debe registrar todo el dinero que se recibe como ingreso, ya sea frecuento o no frecuente

Gastos: Los gastos son los distintos usos que se le dan al dinero. Estos pueden ser necesidades, obligaciones o gustos personales. Registre y organice cada uno de sus gastos, pues solo asi podrá saber en que se le va el dinero. Este registro también es útil para saber cuánto dinero se necesita para vivir por un tiempo, y si hay gastos que se puedan moderar.

La inversión como base del crecimiento se define como la destinación de recursos que no van al gasto y que se espera que generen ingresos adicionales en un futuro.

6. REFERENTES BILBIOGRÁFICOS

Aibar Ortiz, M. J. (2012). Finanzas personales: planificación, control y gestión. Aula Mentor. Gobierno de España, Ministerio de Educación, Cultura y Deporte. Disponible en http://descargas.pntic.mec.es/mentor/visitas/finanzas_perso.pdf

Alvarado Nolasco, M. (2013). Manejo de las finanzas personales y su impacto en el desempeño laboral de los trabajadores de la empresa financiera independencia S. A. de C. V. en Coatzacoalcos Ver. En REMERI. INDIXE de Tesis Digitales. Universidad Nacional Autónoma de México. Disponible en http://www.remeri.org.mx/tesis/INDIXE TESIS.jsp?id=oai:tesis.dgbiblio.unam.mx:000706307

Asobancaria (2 de octubre de 2013). ¿Qué es el PIB y en qué lo afecta?

Obtenido de http://www.asobancaria.com/sabermassermas/que-es-el-pib-y-en-que-loafecta/ Asofondos (7 de marzo de 2016). Multifondos. La posibilidad de elegir. Obtenido de http://www.asofondos.org.co/multifondos

Banco Davivienda (2014). Mis Finanzas en Casa. Dirección de Educación Financiera. Bogotá: Machado y Molina Comunicación Visual Corporativa

Bohórquez Zapata, M., y Díaz Castillo, R. (septiembre-octubre de 2009). Importancia de los presupuestos en las finanzas personales. Entre Contadores y Empresarios, 16-17.

Eguren, T., Elvira, O., y Larraga, P. (2009). Asesoramiento financiero en la práctica. Proceso de planificación financiera y ética del asesoramiento financiero, 12. Barcelona: PROFIT

Figueroa Delgado, L. O. (enero-abril de 2009). Las finanzas personales. Revista Escuela Administración de Negocios, 65, 123-144. Disponible en http://www.redalyc.org/pdf/206/Resumenes/Resumen_20612980007_1.pd

Gloria Rivera, R. A., y Solís Zárate, C. A. (2012). Finanzas personales encaminadas a una planeacion patrimonial. UNAM, Dirección General de Bibliotecas, tesis digitales. Disponible en http://132.248.9.195/ptd2013/agosto/301250922/Index.html

7. CONTROL DEL DOCUMENTO

	Nombre	Cargo	Dependencia	Fecha
Autor (es)	**MARIA EUGENIA BETANCOURT LOPEZ**	**Instructora**		**15-04-2021**

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

	Nombre	Cargo	Dependencia	Fecha	Razón del Cambio
Autor (es)	**MARIA EUGENIA BETANCOURT LOPEZ**	**Instructora**		**Agosto 2021**	**Nueva versión del formato**