SANDRA XIMENA MENDÓN VASQUEZ
cc. 1'087.998 378

Taller conceptos básicos para un óptimo Presupuesto Personal

1. De las siguientes definiciones, ¿Cuál identifica mejor el ingreso? Subraye su respuesta.

a. Es un valor que sirve para mejorar las ganancias.
b. Es un valor económico que sirve inicialmente para cuantificar el poder adquisitivo de las personas u empresas
c. En términos personales y familiares un ingreso se define como entradas de dinero provenientes de actividades comerciales o laborales.
✓d. B y C son correctas.

2. De los siguientes ingresos, discrimine los ingresos fijos y variables en el siguiente recuadro.
(Herencias, pensión, premios o ganancias, sueldo, arriendos, horas extras.)

Ingresos Fijos	Ingresos Variables
PENSIÓN	HERENCIAS
SUELDO	PREMIOS
ARRIENDO	GANANCIAS, HORAS EXTRAS.

3. Que ingresos fijos y variables tiene su grupo familiar, relaciónelos en el siguiente cuadro.

Ingresos Fijos	Ingresos Variables
PENSIÓN DE MI PAPÁ.	TODOS LOS INGRESOS DEL
	HOGAR SON VARIABLES YA
	TRABAJAMOS COMO INDEPEN-
	DIENTES.

Comprender los distintos consejos que se deben tener en cuenta para el buen manejo del dinero personal.

4. Según la información del presente capitulo, el cual habla de los consejos para el manejo personal del dinero. Identifique:

• ¿Cuál es el concejo más importante para tener en cuenta según usted? NO GASTAR MÁS DE LO QUE GANA, ES CLAVE DIFERENCIAR ENTRE GASTO E INVERSIÓN: EL PRIMERO NO TRAE RETORNO ECONÓMICO, MIENTRAS QUE EL SEGUNDO SÍ, LO CUAL IMPLICA QUE UNA PERSONA PUEDE AUMENTAR SUS INGRESOS MANEJANDO BIEN EL DINERO

• ¿Por qué considera que es el concejo más importante para tener en cuenta? TENIENDO MUY PRESENTE CUANTO ES NUESTRO INGRESO MENSUAL PODEMOS DISTRIBUIRLO EN GASTOS, AHORRO E INVERSIÓN TENIENDO ASÍ UN BUEN MANEJO DE LA ECONOMÍA, PARA INCREMENTAR NUESTRAS ENTRADAS DE DINERO Y NO TENER PROBLEMAS ECONÓMICOS

• Dé un ejemplo del consejo más importante, que eligió.

SI MI INGRESO ES DE 1'000.000 MIS GASTOS NO PUEDEN SER MAYORES QUE 700 MIL O 800 MIL para poder AHORRAR E INVERTIR

5. ¿Usted cree que, el manejo del dinero es muy importante para su vida personal, [SÍ] o no y por qué? SÍ, PORQUE EL DINERO NOS PERMITE ALCANZAR NUESTROS OBJETIVOS. SI LO MANEJAMOS BIEN Y TENEMOS CLARAS NUESTRAS PRIORIDADES Y NECESIDADES, PODEMOS TOMAR DECISIONES DE GASTOS QUE ESTÉN ALINEADOS A NUESTROS OBJETIVOS.

6. ¿Si usted tuviera un ingreso mensual, tiene en cuenta los distintos consejos dados en el presente capitulo, sí o no y por qué? SÍ, PORQUE CON CADA UNO DE ELLOS APLICADOS A NUESTRA VIDA DIARIA, VIVIRÍAMOS TRANQUILOS CON UNA ECONOMÍA PLANIFICADA Y PRESUPUESTADA, YA QUE CONOCERÍAMOS NUESTROS GASTOS E INVERSIONES PRESENTES Y FUTURAS.

Identificar la definición de gasto, sus distintos tipos que relacionan la frecuencia del gasto, esto con el fin de identificar las prioridades a nivel personal y familiar

7. De las siguientes definiciones, ¿Cuál es la que mejor identifica mejor el gasto?

√a. Son los distintos usos que se le da al dinero. Estos pueden ser necesidades, obligaciones o gustos personales.
√b. Son identificados como los que se necesitan frecuentemente.
c. Son los que se necesitan de vez en cuando.
d. Ninguna de las anteriores.

Gastos Fijos	Gastos Variables
RECIBOS PUBLICOS y FUNERARIA	GUSTOS PERSONALES
MERCADO	ENTRETENIMIENTO
TRANSPORTE Y GASOLINA	

8.Teniendo en cuenta los ingresos de sus padres o familiares que aportan en el hogar, realice un presupuesto de los gastos que se presentan mensualmente.

Nota: Para realizar este cálculo sume el total de ingresos de toda su familia y reste los gastos que se presentan, esto con el fin de administrar los ingresos y saber que prioridades se generan mensualmente e implementar con el sobrante un ahorro mínimo con el que se pueda ejecutar gastos imprevistos o proyectos a futuro.

Espacio para realizar la relación de gastos

INGRESOS FAMILIA $ 5'460.000
GASTOS PRESENTADOS $ 2'396.500
TOTAL RESTANTE $ 3'063.500

Identificar los gatos según la periodicidad en que se pagan, con el fin de relacionar las prioridades del grupo familiar

9. Complete el siguiente cuadro con la información de gastos que tiene su núcleo familiar, dependiendo la periodicidad en que se gastan. Se puede basar en la información que le brinden sus padres o personas a cargo financieramente.

Gastos Diarios		Mensual
*TRASPORTE	$ 12.700	$ 304.800
* AREPAS	$ 4.000	$ 120.000
* ANTOJOS	$ 15.000	$ 450.000
Gastos Mensuales	* SALUD, PENSION CAJA DE COMPENSACION	$ 305.000
*MERCADO		$ 500.000
* RECIBOS PUBLICOS		$ 250.000

* FUNERARIA	$ 36.700
* CARNE	$ 200.000
* HUEVOS	$ 190.000
* GASOLINA	$ 40.000
Gastos Anuales	
* PREDIAL	$ 300.000
* TECNICO MEC.	$ 160.000
* SEGURO DE VEHICULO (Moto)	$ 480.000
* SEGURO MOTO	$ 360.000
* TECNICO MEC.	$ 160.000
* GASTOS VISPERAS AÑO NUEVO	$ 2'200.000

Incentivar al estudiante en el aprendizaje de herramientas básicas en educación financiera, con el fin de fortalecer y crear conocimientos que contribuyan a su bienestar social y económico, este taller demuestra la importancia del ahorro en la vida de cada persona, facilitando así la toma de decisiones económicas y financieras, aportando al bienestar de estos jóvenes que pronto se convertirán en ciudadanos generadores de ingreso.

10.Describa claramente los pasos a tener en cuenta al momento de hacer un plan de ahorro para su futuro

1. REALIZAR UN PRESUPUESTO MENSUAL DE INGRESO. (Propósito y frecuencia)
2. DIFERENCIAR DESEOS Y NECESIDADES. (METODO QUE VA A UTILIZAR AHORRANDO O A CREDITO)
3. ESTUDIAR NECESIDAD DE GASTOS. (EVALUAR EL MONTO QUE SE NECESITA PARA CUMPLIR EL OBJETIVO, TIEMPO VALORAR).
4. ESTABLECER METAS. (calcular el monto de AHORRO MENSUAL)

11. ¿Considera usted que es importante el ahorro en su vida, argumente su respuesta? SI, PORQUE ME BRINDA EL CONTROL DE MI DINERO Y GENERA DISCIPLINA EN EL CAMPO FINANCIERO; ADEMÁS DE TENER UN SOPORTE PARA UNA URGENCIA.

12. Según su opinión, cuál considera el concejo más importante que debe emplear al momento de ahorrar, argumenta su respuesta. EL CONCEJO MÁS IMPORTANTE ES SER CONSTANTE Y DISCIPLINADO Y ORDENADO.

13.Según la información a continuación suministrada, organice de mayor a menor importancia los gastos presentados en el mes y marque al frente desde 1 en adelante, donde 1 es la que tiene mayor importancia.

Arriendo	500.000	1
Cocherías	25.000	9
Mercado	300.000	2
Servicios	120.000	3
Diversión	50.000	6
Ahorro	100.000	5
Ropa	50.000	7
Viaje	100.000	8
Transporte	80.000	4

14.Con la información anterior realice el presupuesto mensual de este personaje, teniendo en cuenta que tiene un sueldo mensual de 1.200.000 y explique el resultado.

Presupuesto Mes		Explicación Resultado
Concepto	Valor	ESTE PERSONA TIENE UN GASTO QUE SUPERA SUS INGRESOS. QUIERE DECIR QUE ESTA MAL ECONOMICAMENTE.
Arriendo	$ 500.000	
Cocherías	$ 25.000	
Mercado	$ 300.000	
Servicios	$ 120.000	
Diversión	$ 50.000	
Ahorro	$ 100.000	
Ropa	$ 50.000	
Viaje	$ 100.000	
Transporte	$ 80.000	
Total	$ 1'325.000	
Diferencia	- 125.000	

Explicar a los alumnos que el crédito es una herramienta útil para adquirir bienes y servicios, pero que mal utilizada afecta nuestro patrimonio.

15. Responde las siguientes preguntas:

1 ¿Qué entiende por crédito financiero? ES UN PRESTAMO DE DINERO QUE UNA ENTIDAD NOS FACILITA O NOS PUEDE BRINDAR.

2 ¿Que lo llevarían a solicitar un crédito bancario? TENER UNA NECESIDAD DEMASIADO GRANDE, SIN MÁS OPCIONES DE CONSEGUIR DINERO O EL QUERER ADQUIRIR VIVIENDA.

3 ¿Qué se debe tener en cuenta antes de solicitar un crédito? QUE SU DESTINO SEA CLARO Y REALMENTE NECESARIO; ADEMAS DE TENER UNA OPCIÓN VIABLE DE INGRESO DE DINERO PARA EL PAGO.

4 ¿Mencione algunas ventajas al ser responsable con el pago de su crédito? SI SOMOS RESPONSABLES TENDREMOS NUESTRO HISTORIAL CREDICIO CON UNA EXCELENTE CALIFICACIÓN Y POR ENDE PODREMOS REALIZAR PRESTAMOS EN CUALQUIER ENTIDAD.

5 ¿Qué es la tasa de interés? ES EL PRECIO A PAGAR POR UTILIZAR UNA CANTIDAD DE DINERO DURANTE UN TIEMPO.

6 ¿Cómo sé que tengo capacidad para adquirir una deuda? CUANDO TENGO SEGURIDAD DE UN INGRESO CONSTANTE Y QUE LA DEUDA NO SUPERE MI CAPACIDAD ECONOMICA, QUE LA DEUDA SEA MENOR O IGAL AL 30% DE INGRESO.

16. Responde las siguientes preguntas:

- ¿Sabes en qué gastas cada peso que recibes?

  NO. AVECES SE ME DESAPARECE SIN EXPLICACIÓN. LO EN CHUCHERIAS

- ¿Alguna vez has tenido que pedir prestado a alguien?

  SI.

- ¿Llevas algún tipo de registro de tus ingresos y tus gastos?

  NO

- ¿Antes de empezar a gastar, piensas en lo que necesitas comprar durante la semana o el mes y apartas el dinero para comprarlo

  SI. PORQUE TENEMOS PRIORIDADES Y GASTOS QUE NO DAN ESPERA.