## IDENTIFICACIÓN DE LA GUIA DE APRENDIZAJE

- **Denominación del Programa de Formación**: Elaboración del presupuesto para el manejo de las finanzas personales
- **Código del Programa de Formación:** 12350000 versión 1
- **Nombre del Proyecto**: Elaborar presupuestos para las finanzas personales
  **Fase del Proyecto:** Planeación
- **Actividad de Proyecto:** Elaborar presupuestos para las finanzas personales
- **Resultados de Aprendizaje Alcanzar**:
- Alistar los componentes del presupuesto de acuerdo con requerimiento técnico y normativa
- Elaborar presupuesto, según necesidades personales y procedimiento técnico
- Proponer actividades de mejora teniendo en cuenta presupuesto realizado y normativa
- **Duración de la Guía**: 48 horas

## 2. PRESENTACIÓN

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.

### ¿Qué aprenderás con los Cursos de Finanzas en el Sena?

- 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
- 4. Proponer actividades de mejora teniendo en cuenta presupuesto realizado y normativa

## FORMULACIÓN DE LAS ACTIVIDADES DE APRENDIZAJE

### Actividad de Reflexión Inicial

### Actividad No. 1

Tomarte el tiempo para mejorar el manejo de tus finanzas realmente vale la pena. Aprender a definir un presupuesto te ayudará a estar al día con tus facturas e incluso a ahorrar millones de pesos al año. Además, podrás aprovechar tus ahorros para pagar tus deudas, abonar a tu pensión, comprar el carro que quieres o disfrutar de tus próximas vacaciones.

De acuerdo a la experiencia o información adquirida por la familia responda las siguientes preguntas:

- ¿Cómo crear un presupuesto?
- ¿Cómo encaminar tu presupuesto si te perdiste en el camino?
- Planea el pago de tus préstamos y tarjetas de crédito
- Crea un plan de ahorro
- ¿Qué hacer si sientes mucha angustia por tus deudas?

*Ambiente requerido: Aula de clase*
*Materiales de formación: computador, internet, documentos físicos y digitales.*

### Actividades de contextualización e identificación de conocimientos necesarios para el aprendizaje

### Actividad No. 2

Después de apoyarse del material de apoyo y explicación por parte del instructor sobre como elaborar un presupuesto, teniendo en cuenta los siguientes factores, elaborar su propio presupuesto proyectándose en 5 años después

Factores

- Ingresos
- Gastos fijos
- Gastos variables
- Inversión
- Ahorro
- Deuda

*Ambiente requerido: Aula de clase*
*Materiales de formación: computador, internet, documentos físicos y digitales.*

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

**Actividad No. 3**

De acuerdo a lo aprendido sobre como elaborar su propio presupuesto, en grupos de 4 aprendices elaborarán el mejor presupuesto teniendo en cuanta que el saldo debe ser cero, ya que ningún valor puede sobrar ni faltar.

Para esta actividad se entregará material como:
Papel Paja
Cartulina
Marcadores
Pintura,
Lapiz
Borradores
Colores

**Actividades de Transferencia del Conocimiento**

**Actividad No. 4**

De acuerdo a la actividad No. 3 – el grupo de 4 aprendices expondrán su presupuesto en un relato o historia, en la cual cada uno será su propio actor, teniendo en cuenta que el protagonista es:

Animal Salvaje
Animal Tierno
Animal Acuático
Animal Terrestre.
Animal aéreo.

*Ambiente requerido: Aula de clase*
*Materiales de formación: computador, internet, documentos físicos y digitales*

## 2. 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:**<br>**1-** Cuestionario sobre conocimientos básicos de presupuesto<br><br>**Evidencias de Desempeño:**<br>Taller Elaboración de su propio presupuesto, teniendo en cuenta que el saldo es cero.<br><br>**Evidencias de Producto:**<br>Exposición sobre la elaboración del presupuesto con saldo cero. | • 1 . Alistar los componentes del presupuesto de acuerdo con requerimiento técnico y normativa<br>• 2. Elaborar presupuesto según necesidades personales y procedimiento técnico<br>• 3. Comprobar los resultados del presupuesto según procedimiento técnico y normativa<br>• 4. Proponer actividades de mejora teniendo en cuenta presupuesto realizado y normativa | Prueba de conocimiento<br><br>Cuestionarios<br><br>Taller Practico<br><br>Lista de chequeo<br>Observación |

## 3. GLOSARIO DE TÉRMINOS

**Plan de ahorro universitario 529:** este es el tipo más común de plan de ahorro para la universidad que los padres pueden usar para ahorrar para la educación de sus hijos. Los programas son administrados por los estados y las instituciones educativas, pero el dinero ahorrado generalmente se puede usar incluso si su hijo decide irse fuera del estado o a otra escuela. Generalmente se obtiene beneficios fiscales por poner dinero en este plan.

**Tasa ajustable:** Esta es una tasa de interés que no se fija o se establece en una cierta cantidad. Se ajusta al menos una vez, o en intervalos regulares. Esto significa que su tasa de interés puede ser mayor o menor según ciertos indicadores económicos. Esto se ve comúnmente con los préstamos, como una hipoteca de tasa ajustable (ARM, por sus siglas en inglés). Estos préstamos a menudo son considerados más riesgosos, que una opción de tasa fija.

**Tasa de interés anual:** esta es la tasa de interés que es aplicada a su deuda durante un período de doce meses. Puede incluir cargos que se aplican a su deuda o a la cuenta. También se llama "Tasa de Porcentaje Anual" (APR, por sus siglas en inglés). La tasa de interés periódica aplicada a su saldo cada mes, en una tarjeta de crédito, se puede determinar dividiendo la APR entre doce.

**Cajero Automático:** Este es un terminal, que se encuentra en instituciones financieras y otros lugares donde es posible retirar dinero en efectivo utilizando una tarjeta de débito o crédito. Cuando realiza un retiro con una tarjeta de débito, toma dinero directamente de su cuenta bancaria. Mientras que un retiro, realizado con una tarjeta de crédito, se llama adelanto en efectivo. En ambos casos, generalmente se incurrirá en cargos o tarifas por el uso de la máquina.

**Bonos:** este es un tipo de inversión en la que efectivamente presta dinero a un gobierno u otra entidad a una tasa de interés fija durante un cierto período de tiempo. Después de ese período, se devuelve el préstamo monetario más el interés obtenido. Este es un tipo básico de activo. Los bonos pueden ser emitidos por compañías privadas, estados o el gobierno federal, como así también, por gobiernos extranjeros.

**Presupuesto:** e trata de una descripción formal de los ingresos y los gastos en un período de tiempo determinado. Por lo general, es necesario un presupuesto mensual personal para que el consumidor mantenga una perspectiva financiera estable. Un presupuesto nacional es lo que se supone que el Congreso debe establecer cada año para determinar cómo el gobierno federal gasta su dinero.

**Anticipo en efectivo:** se refiere a un retiro de efectivo físico realizado en un cajero automático o con un prestamista, o bien en una tienda de cambio de cheques. Un anticipo en efectivo de una tarjeta de crédito significa que usted saca dinero de su línea de crédito disponible a una tasa de interés alta. Un adelanto de día de pago es cuando pide dinero prestado contra su ingreso esperado, basado en comprobantes de ingresos proporcionados a través de talones de cheques de pago.

**Interés compuesto:** Aquí es donde se acumulan los intereses devengados durante un período determinado con el capital, antes de ser calculado el siguiente pago de intereses; se aplica comúnmente a ahorros e inversiones. Por ejemplo, si deposita dinero, y gana una cierta cantidad de interés, ese monto se suma al monto del depósito para la siguiente evaluación de intereses.

**Costo de vida:** sta es la cantidad total de dinero que le cuesta a usted sobrevivir y vivir cómodamente durante un período de tiempo determinado. El costo mensual de vida es lo que se necesita para que su hogar funcione de manera efectiva. Si sus ingresos no exceden el costo de vida, generalmente se endeuda o enfrenta otros desafíos financieros. El costo promedio de vida es algo que siempre debe verificar antes de mudarse a una ubicación diferente.

**Crédito** Esto puede significar varias cosas diferentes en finanzas personales. El crédito se usa comúnmente para referirse al dinero al que puede acceder un consumidor para comprar bienes y servicios; a menudo, para ser devuelto durante un período de tiempo determinado. El crédito también puede referirse a una cantidad de dinero, ofrecido como un descuento, como un crédito fiscal o un crédito de cuenta donde tiene un descuento de facturas.

**Tarjeta de crédito:** esta es una herramienta financiera que los consumidores pueden obtener en función de su calificación crediticia. Una institución financiera acuerda extenderle una cierta cantidad de dinero en función de su puntaje de crédito (o en función de un depósito que haya hecho a la institución).

**Tarjeta de débito:** esta es una herramienta financiera vinculada a su(s) cuenta(s) bancaria(s), que le permite retirar dinero de un cajero automático (ATM, por sus siglas en inglés), o realizar compras utilizando el dinero que haya depositado en la cuenta.

**Deuda]:** dinero que pide prestado que pagará a lo largo del tiempo, generalmente con intereses y cargos y tarifas adicionales. La deuda de extremo cerrado es donde toma prestado un monto fijo una vez y luego lo devuelve con el tiempo. Deuda abierta significa que tiene un límite determinado basado en su crédito que puede pedir prestado y pagar cíclicamente.

**Deducción:** dinero retirado. El dinero deducido de su cheque de pago significa que usted recibe un pago más bajo y, en su lugar, aparta ese ingreso para ciertos fines, como impuestos o una cuenta de jubilación. Una deducción de impuestos es dinero que se saca del monto total que debe.

**Gastos discrecionales:** un tipo de gasto que no es necesario para que usted viva y no tiene un costo mensual establecido. Estos son los gastos agradables en su presupuesto, como el entretenimiento y las cenas fuera de casa.

**Gasto:** una cantidad de dinero gastada para un determinado propósito o el acto de gastar ese dinero. Estos son los gastos y costos en su presupuesto.

**Gasto:** Este es un costo en su presupuesto. Es dinero que debe deducirse de sus ingresos. Si sus gastos son más altos que sus ingresos, su presupuesto está fuera de balance y se encuentra en un período de dificultades financieras.

**Ingresos:** esto es el dinero que gana o trae a su casa cada mes. Incluye cheques de pago, beneficios, dividendos, asistencia del gobierno y pagos ordenados por el tribunal, como manutención de los hijos o pensión alimenticia. Su ingreso mensual es la cantidad de dinero que tiene disponible para gastar en su presupuesto.

**Inversión:** es cualquier bien que se compra con la intención de obtener un beneficio u obtener un pago final. Puede tratarse de una entidad financiera, como acciones o bonos, o una entidad física, como una propiedad o un artículo en particular, que usted anticipa que ganará valor a lo largo del tiempo.

**C.D.T.:** es la abreviación del instrumento financiero bancario Certificado de Depósito a Término, el cuales un título emitido por un banco a un cliente que ha hecho un depósito de dinero con el propósito de constituir este CDT, que ducho sea de paso es uno de los productos financieros más populares y de buen recibo por sus clientes. La operación normal de los CDT lleva a constituir el depósito por un plazoo término de tiempo determinado que debe ser como mínimo de 30 días. El CDT es redimible o reembolsable sólo en los plazos y términos pactados. En este sentido, si el CDT se pactó a 360 días elbanco no lo pagará ni podrá ser obligado a pagarlo hasta tanto se cumpla dicho término de tiempo.

**Acción: es** un título valor que representa una fracción de la propiedad de la empresa o parte del capital social de la misma y es colocado entre el público inversionista para obtener financiamiento.

**Bono:** Es una obligación o documento de crédito emitido por un gobierno o una entidad en particular, a un plazo perfectamente determinado, que devenga intereses pagaderos en periodos regulares de tiempo Valores de renta fija con vencimiento de uno a dieciocho meses e inferior a los 10 años.

## 4. REFERENTES BILBIOGRÁFICOS

### LIBROS

**Padre rico, padre pobre** (Robert T. Kiyosaki)

**Economía para andar por casa** (Varios autores)

**Educación financiera avanzada partiendo de cero** (Gregorio Hernández Jiménez)

| | Nombre | Cargo | Dependencia | Fecha |
|---|---|---|---|---|
| **Autor (es)** | **Blanca Nidia Millan B.** | **Instructor** | **Comercio yServicios** | **Diciembre 2023** |

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

| | Nombre | Cargo | Dependencia | Fecha | Razón delCambio |
|---|---|---|---|---|---|
| **Autor (es)** | Blanca Nidia Millan Bedoya | Instructora | Comercio y Servicios | Año 2023 | Actualización |