PROCESO DE GESTIÓN DE FORMACIÓN PROFESIONAL INTEGRAL
FORMATO GUÍA DE APRENDIZAJE

1. 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
- **Nombre del Proyecto Formativo (si aplica):** N/A
- **Fase del Proyecto (si aplica):** N/A
- **Actividad de Proyecto Formativo (si aplica):** N/A
- **Competencia:** 210303026 - Elaborar presupuestos de acuerdo con metodología y guía técnica
- **Resultados de Aprendizaje:**
  - RAP1 - Alistar los componentes del presupuesto de acuerdo con requerimiento técnico y normativa.
  - RAP2 - Elaborar presupuesto según necesidades personales y procedimiento técnico.
  - RAP3 - Comprobar los resultados del presupuesto según procedimiento técnico y normativa.
  - RAP4 - Proponer actividades de mejora teniendo en cuenta presupuesto realizado y normativa.
- **Duración de la Guía de Aprendizaje (horas):** 48 Horas

2. PRESENTACIÓN

Estimado aprendiz.

La vida avanza de manera veloz y frenética, los cambios que se dan se van presentando de igual manera y es importante para las personas estar preparados y lograr manejar el presupuesto de sus finanzas personales. Por tanto, para iniciar este proceso en el manejo del presupuesto personal, es necesario identificar y adquirir el conocimiento básico del mismo, iniciando con los direntes tipos de presupuesto, diferenciar las clases de activos, pasivos y patrimonio, utilizar las diferentes aplicaciones y hojas electrónicas disponibles, realizar una interpretación de los resultados obtenidos.

Con esta guía, lo invitamos a conocer los aspectos y conceptos relacionados con los diferentes tipos de presupuestos para que desarrolle un control financiero de sus ingresos y gastos personales, logrando determinar los activos y pasivos que poesee. Ademas, reconocer cuales son sus activos que mas aportan a su crecimiento personal y explorar cuando una deuda financiera es positiva o negativa para el presupuesto personal, lo que genera un mal manejo de sus finanzas personales.

"Imagina que tienes un coche y que quieres que te dure para toda la vida. Por supuesto, tendrás que cuidarlo bien, cambiarle el aceite con mayor frecuencia de lo necesario, conducir con precaución. Ahora, piensa que solamente tienes una mente y un cuerpo. Prepáralos para afrontar la vida, cuídalos. Con el tiempo puedes mejorar tu mente. El principal activo de una persona es ella misma, así que es necesario que cada uno se encargue de preservarse y mejorar.

Warren Bufett

3. FORMULACIÓN DE LAS ACTIVIDADES DE APRENDIZAJE

3.1 Actividades de reflexión inicial

Descripción de la actividad: El tiempo es oro, por este motivo cobramos dinero por nuestro trabajo, ya que a cambio de nuestro tiempo ejercemos una labor y nos pagan por esto. Pero, sabemos realmente ¿cuales son los verdaderos activos y pasivos que tenemos? en muchas de las ocasiones nuestros pasivos son mas grandes debido a la compra de bienes innecesarios. Por este motivo debemos corregir nuestros habitos en la compra de esos bienes innecesarios. Al realizar una visita a nuestra casa y recorrer por cada uno de los sitios de nuestro hogar, podemos decir que ¿todo es realmente útil? o ante una urgencia ¿nos darían el mismo valor o mas de cuando lo compramos?. Visualice cuanto vale su tiempo de trabajo, por ejemplo, si cada hora de mi trabajo cuesta 1 peso, y tengo un televisor que costo 90 pesos, quiere decir que la satisfacción de tener ese televisor costo 90 horas de mi tiempo. Ahora preguntese, ¿le hubiera gustado invertir ese tiempo en otra actividad, quizás con su familia?

Basado en sus conocimientos previos, le invitamos a reflexionar sobre las siguientes preguntas:

- ¿Existen las deudas buenas, o todas son deudas malas?
- ¿Explique con sus palabras en que consiste un presupuesto personal?
- ¿Si recibo una gran cantidad de dinero repentino, sabría que hacer con él, cuanto tiempo duraría en mis manos?
- ¿Estas construyendo un futuro mejor con los activos que compras?

Ambiente requerido: Ambiente convencional dotado en Centro de formación, marcadores, borradores para el desarrollo de la formación de acuerdo a la región (urbana o rural).

Estrategias o técnicas didácticas activas: Trabajo colaborativo, indagación exploratoria.

Materiales de formación: Elementos de papelería, tablero, sillas, mesas.

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

Estimado aprendiz,

El proceso de comprensión de su finanza personal comienza con un análisis interno de como se encuentra a nivel individual. Por este motivo es necesario reconocer los diferentes elementos que participan en un presupuesto, partiendo por determinar que es un activo, un pasivo y un patrimonio, encontrando las diferentes tipos de ellos y como se clasifican. Luego de comprender estos elementos es necesario reconocer la diferencia entre los ingresos y egresos percibidos identificando sus fuentes de generación.

Descripción de las actividades:

ACTIVIDAD 01 - Para esta actividad desarrollar el taller de actividad: clasificación de activos y pasivos, donde se revisará el Capitulo 1 – Analisis y planeación financiera "Vélez-Pareja, Ignacio y Dávila, Miguel Ricardo, Introducción a la Gestión Financiera (Introducción a la Gerencia Financiera) (español) (15 de febrero de 2011)", con esta información responda las siguientes preguntas:

- Realice una deficición de activo, pasivo y patrimonio
- Clasifique los tipos de activo, pasivo y patrimonio con ejemplos respectivos de cada uno de ellos.
- Defina ingreso y egresos

El presupuesto es una herramienta de planeación que nos permite determinar un supuesto de cuanto se va a gastar o cuanto se va a recibir en un periodo determinado de cierta situación financiera. Es importante destacar los diferentes tipos de presupuestos y la importancia que tienen en la ejecución de las finanzas personales, ya que mediante este análisis y comprensión se puede estabilizar los ingresos y los gastos que se reciben.

ACTIVIDAD 02 - Para la segunda actividad, realizar el taller actividad 2: presupuesto. Para esta actividad se debe tener en cuenta la lectura del libro Presupuesto (Enfoque para la planeación financiera) "DÍAZ CRUZ, MARÍA C. PARRA HERNÁNDEZ, RAMIRO y LÓPEZ CASTAÑEDA, LINA M., (Colombia) (PEARSON – 2012) y responder las siguientes preguntas propuestas.

- ¿Realice una deficición de presupuesto, la clasificación del presupuesto?
- ¿Cuál es la importancia de los presupuestos?
- Resualva el taller propuesto de la actividad de presupuesto

Ambiente requerido: Ambiente convencional dotado en Centro de formación, marcadores, borradores para el desarrollo de la formación de acuerdo a la región (urbana o rural).

Estrategias o técnicas didácticas activas: Lectura crítica, mapa mental, trabajo colaborativo, indagación exploratoria.

Materiales de formación: Elementos de papelería, tablero, sillas, mesas.

3.3 Actividades de apropiación

3.3.1 Presupuesto y finanzas personales.

- Basandose en la informacion del documento de apoyo “Presupuesto – Enfoque para la planeación financiera y el articulo Finanzas Personales de la Revista Escuela de Administración de Negocios”, elabore un documento de Excel donde realice el presupuesto mensual personal teniendo en cuenta sus ingresos, egresos, ahorros.

- Observe y analice el video “Como organizar y mejorar tus finanzas personales” que encuentra en el link https://www.youtube.com/watch?v=fAgvLXi-HMc Teniendo en cuenta el recurso didáctico, elabore un documento de texto donde se pueda evidenciar como organizaría y mejoraría sus finanzas personales partiendo de los diferentes puntos que nos proponen en el video.

3.3.2 Haciendo cuentas.

El balance general esta compuesto por los activos, pasivos y el patrimonio. Al hacer cuentas de nuestro balance se debe tener presente el flujo de caja, el cual debería ser positivo para que nuestro presupuesto se mantenga favorable. Los pasivos nos reflejan un flujo de caja negativo ya que está restando dinero de nuestra fianazas, debido a esta situación cuando revisemos nuestras cuentas es importante determinar esos diferentes flijos de caja para comprender cual es el que mas está afectando y cual es aquel que nos permite alcanzar nuestras metas financieras. Ante esta situación, debemos realizar un balance inicial para determinar nuestra situación actual y comprender en que punto estamos iniciando esta transformación de nuestro manejo de las finanzas personales.

Para esta actividad nos basaremos en el documento de apoyo, Capitulo 2 - Analisis Financiero y Control de “Vélez-Pareja, Ignacio y Dávila, Miguel Ricardo, Introducción a la Gestión Financiera (Introducción a la Gerencia Financiera) (español) (15 de febrero de 2011)”.

- Elaborar un balance general de manera personal para reconocer aquellos activos y pasivos que poseemos en el momento de realizar esta actividad, dicha actividad se debe realizar teniendo en cuenta el documento proporcionado y entregarlo en el formato correspondiente.

Es importante querido aprendiz que reconozca el nivel del flujo de caja que tiene en este momento, reconociendo cuales son los ingresos que se tienen y de donde provienen, al igual reconocer los gastos que se tienen para poder encontrar un punto de equilibrio entre nuestos ingresos y egresos. Para esto nos basaremos en una plantilla de Excel o una APP digital para reconocer dichos movimientos, para ello lo invito a registrar cada uno de sus movimientos financieros en esta hoja electrónico o en al APP para reconocer donde están sus gastos. Al lograr tener control y conocimiento sobre estos gastos se puede lograr determinar en donde realizar ajustes.

- Determinar los ingresos y egresos que tienen de manera personal en la plantilla de Excel o la App de finanzas personal, identificar las cuentas de ahorros, gastos de educación, gastos de alimientación, vivienda, servicios públicos, trasnporte, ingresos, salarios, comisoines, entre otras.

3.3.3 Tomar el control de las finanzas personales

Es importante tomar el control de nuestras finanzas personales, al tener identificados nuestos gastos e ingresos, ya podemos comenzar a tomar el control. Para ellos es importante reconocer cuales son urgentes e importantes y cuales no lo son. Revisar el taller "Tomar el control de las finanzas personales" y con el apoyo del articulo Finanzas Personales de la Revista Escuela de Administración de Negocios que se encuentra en el material de apoyo, realizar la matriz de la clasificación de los gastos.

MATRIZ DE CLASIFICACIÓN DE GASTOS

Gastos Urgentes – Importantes	Gastos No urgentes – Importantes
Gastos No importantes – urgentes	Gastos No importantes – No urgentes

3.4 Actividades de Transferencia el Conocimiento

Descripción de la actividad: Para lograr una correcta transferencia del conocimiento adquirido a través de este programa de formacion en la elaboración del presupuesto para el manejo de las finanzas personales lo invito a realizar una planificación de su presupuesto personal partiendo de la identificación realizada en el punto anterior donde se establecieron a cabalidad sus ingresos y egresos de manera mensual, se debe realizar una proyección a 6 y 12 meses teniendo en cuenta las posibles variaciones que se presenten en sus ingresos.

Como segunda actividad, se debe planificar un plan de ahorro para lograr una meta establecida por usted y con una fecha de 12 meses para alcanzar.

Toda estas actividades se debe entregar por el medio que su instructor disponga para la recepción

Ambiente requerido: Ambiente convencional dotado en Centro de formación, marcadores, borradores para el desarrollo de la formación de acuerdo a la región (urbana o rural).

Estrategias o técnicas didácticas activas: Trabajo colaborativo, indagación exploratoria.

Materiales de formación: Elementos de papelería, tablero, sillas, mesas.

4. PLANTEAMIENTO DE EVIDENCIAS DE APRENDIZAJE PARA LA EVALUACIÓN EN EL PROCESO FORMATIVO

Fase del proyecto formativo	Actividad del proyecto formativo	Actividad de Aprendizaje	Evidencias de Aprendizaje	Criterios de Evaluación	Técnicas e Instrumentos de Evaluación
N/A	N/A	Elaborar presupuesto de acuerdo con la metodología y guía.	**Evidencias de Desempeño** Desarrollo de taller actividad 1: clasificación de activo y pasivo. Desarrollo de taller actividad 2: presupuesto. Documento de texto de organización de las finanzas personales **Evidencias del Producto** Elaborar plantilla de Excel o App de ingresos y egresos Matriz de clasificación de gastos. Documento de texto o Excel de proyección del presupuesto a 6 y 12 meses.	Reconoce las fuentes de ingresos según necesidades personales y del nucleo familiar. Establece los componentes y el presupuesto a realizar teniendo en cuenta necesidad personal y normativa. Formula presupuestos según necesidades financieras pesonales y normativa. Evalúa los resultados del presupuesto según necesidades personales y normativa. Propone decisiones financieras a partir del análisis de resultados del presupuesto financiero. Presenta informa de las acciones de mejora según evaluación de resultados del presupuesto y normativa. Realiza seguimiento a las acciones de mejora teniendo en cuenta	**Técnica:** Observación directa **Instrumento:** Lista de chequeo **Técnica:** Valoración de producto **Instrumento:** Lista de verificación

			Plan de ahorros a 12 meses.	necesidad personal y normativa.	

5. GLOSARIO DE TÉRMINOS

Operaciones: Es un elemento, cuyo objetivo primordial es el de la determinación de los ingresos que se pretenden obtener, así como los gastos que se van a producir, esta información debe elaborarse en la forma más detallada posible.

Recursos: Es un elemento del presupuesto, no es suficiente con conocer los ingresos y gastos del futuro, la empresa debe planear los recursos necesarios para realizar sus planes de operación, lo cual se logra, con la planeación financiera que incluya, presupuesto de efectivo, presupuesto de adiciones de activos.

Deudas: Obligación de pagar una cantidad de dinero a una persona o institución.

Administrar: es organizar, dirigir y disponer sobre los bienes o economía de particulares o sociedades; suministrar o proporcionar algo. Salario: Dinero que recibe una persona de la empresa o entidad para la que trabaja en concepto de paga, generalmente de manera periódica.
Consumidor: es una persona u organización que demanda bienes o servicios a cambio de dinero proporcionados por el productor o el servicio.

Ingreso: en términos económicos, hacen referencia a todas las entradas económicas que recibe una persona, una familia y las empresas.

Financiación: Acto de dotar de dineros y de crédito a una empresa, organización o individuo, es decir, es la contribución de dinero que se requiere para concretar un proyecto.

Dinero: es todo activo o bien generalmente aceptado como medio de pago por los agentes económicos para sus intercambios.

Bancos: es una empresa financiera que se encarga de captar recursos en la forma de depósitos, y prestar dinero.

Costos: es el valor monetario de los consumos de factores que supone el ejercicio de una actividad económica destinada a la producción de un bien o servicio.

Presupuesto: cálculo y negociación anticipada de los ingresos y egresos de una actividad económica (personal, familiar, un negocio o empresa).

Ganancia: al beneficio económico obtenido por el capital invertido.

Rentabilidad: la capacidad de producir o generar un beneficio adicional sobre la inversión o esfuerzo realizado.

Ahorro: es la acción de separar una parte del ingreso mensual que obtiene una persona o empresa con el fin de guardarlo para un futuro.

6. REFERENTES BILBIOGRÁFICOS

- ✓ Vélez-Pareja, Ignacio y Dávila, Miguel Ricardo, Introducción a la Gestión Financiera (Introducción a la Gerencia Financiera) (español) (15 de febrero de 2011).
- ✓ DÍAZ CRUZ, MARÍA C. PARRA HERNÁNDEZ, RAMIRO y LÓPEZ CASTAÑEDA, LINA M., Presupuesto (Enfoque para la planeación financiera) (Colombia) (PEARSON – 2012)
- ✓ Congreso de la República de Colombia. (2017). Estatuto Tributario.
  17/07/2018, de Encolombia
  Sitio web: https://encolombia.com/derecho/leyes/estatuto-tributario/
- ✓ Congreso de la República de Colombia. (2017). Impuesto a las ventas.
  17/07/2018, de Encolombia
  https://encolombia.com/derecho/leyes/estatuto-tributario/impuesto-ventas/
- ✓ Plan único de cuentas digital.
  https://puc.com.co/cuentas/
- ✓ Plan único de cuentas digital.
  http://www.gabilos.com/comosehace/LibrosEmpresarios/textolibrosDefiniciones.htm
- ✓ Finanzas personales
  https://www.redalyc.org/articulo.oa?id=20612980007

7. CONTROL DEL DOCUMENTO

	Nombre	Cargo	Dependencia	Fecha
Autor (es)	ADANUR GARÓN GUERRERO	INSTRUCTORA	CENTRO DE GESTION ADMINISTRATIVA Y FORTALECIMIENTO EMPRESARIAL	ABRIL DE 2025

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

	Nombre	Cargo	Dependencia	Fecha	Razón del Cambio
Autor (es)					