

PROCESO DE GESTIÓN DE FORMACIÓN PROFESIONAL INTEGRAL

FORMATO GUÍA DE APRENDIZAJE

1. IDENTIFICACIÓN DE LA GUÍA 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 (Programa de formación complementaria directa)

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 a 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.

4. Presentar informe de las acciones de mejora según evaluación de resultados del presupuesto y normativa.

Duración de la Guía de Aprendizaje (horas): 48 horas

2. PRESENTACIÓN

¡Estimado Aprendiz!

Bienvenido a este programa de formación complementaria en el cual asumirá el control de su bienestar financiero. El dinero es un recurso dinámico y su administración no depende de la cantidad de ingresos que percibimos, sino de la inteligencia y disciplina con la que planificamos su uso. Este programa le brindará las herramientas y conceptos técnicos necesarios para realizar un diagnóstico real de su economía, identificar hábitos nocivos de consumo y estructurar planes de acción que transformen positivamente sus finanzas familiares y personales.

A lo largo de las 48 horas de formación, usted desarrollará habilidades analíticas y de planeación que le permitirán mirar con objetividad sus gastos, estructurar proyecciones mediante hojas electrónicas y aplicar conceptos clave de matemática financiera. La metodología SENA promueve su aprendizaje autónomo, la autocrítica y el trabajo colaborativo con sus compañeros de ruta, apoyados en el uso de las tecnologías de la información y la comunicación (TIC).

Lo invitamos a asumir este proceso con un alto nivel de compromiso ético, responsabilidad y

autodisciplina. Al finalizar, no solo habrá elaborado un presupuesto real, sino que habrá trazado la hoja de ruta hacia su Libertad y estabilidad financiera.

3. FORMULACIÓN DE LAS ACTIVIDADES DE APRENDIZAJE

3.1 Actividades de reflexión inicial:

Partiendo de su cotidianidad, analice la siguiente situación reflexiva: “Muchos hogares e individuos colombianos perciben ingresos estables pero constantemente se encuentran sobreendeudados, con saldo en rojo al final de mes y con la imposibilidad de ahorrar o invertir. ¿Es un problema de ingresos insuficientes o un problema de hábitos y falta de planeación?”.

Consolide su punto de vista respondiendo de manera individual en su bitácora de aprendizaje las siguientes interrogantes:

1. ¿Sabe con exactitud en qué gasta cada peso que recibe de manera mensual?
2. ¿Utiliza alguna herramienta técnica para registrar sus ingresos y egresos, o se apoya únicamente en la memoria?
3. ¿Cuál es su meta financiera prioritaria a mediano plazo y cuánto necesita ahorrar mensualmente para cumplirla?

Posteriormente, participe de forma abierta en la mesa redonda liderada por el instructor para contrastar sus respuestas con las de sus compañeros.

Ambiente requerido: Ambiente de formación convencional o Aula Virtual LMS (SENA Territorio).

Estrategias o técnicas didácticas activas: Mesa redonda y debate guiado.

Material de apoyo: Video reflexivo 'La trampa de los gastos hormiga', infografías sobre hábitos financieros saludables.

Duración de la actividad: 4 horas (1 hora de trabajo directo, 3 horas de trabajo autónomo).

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

Para abordar el presupuesto personal es fundamental identificar qué conocimientos previos posee sobre contabilidad y finanzas. De manera colaborativa (máximo 3 aprendices), analice las siguientes definiciones y establezca una diferencia concreta entre:

- Ingreso Fijo vs. Ingreso Variable.
- Gasto Obligatorio vs. Gasto Hormiga vs. Gasto Supérfluo.
- Ahorro programado vs. Inversión.
- Deuda Buena vs. Deuda Mala.

Construya una Lluvia de Ideas Gráfica (Mentefacto o Mapa de Ideas) que resuma los conceptos indicados y socialícela en el foro temático de la plataforma de formación para recibir realimentación de sus pares e instructor.

Ambiente requerido: Ambiente de aprendizaje con conectividad a Internet / Plataforma LMS.

Estrategias o técnicas didácticas activas: Lluvia de ideas y construcción colaborativa de diagramas de conceptos.

Material de apoyo: Acceso a biblioteca SENA, lecturas guiadas sobre contabilidad básica familiar.

Duración de la actividad: 8 horas (2 horas de trabajo directo, 6 horas de trabajo autónomo).

3.3 Actividades de apropiación:

Esta sección se divide en tres momentos específicos para asimilar el conocimiento técnico de acuerdo con los Resultados de Aprendizaje:

- Momento 1 - Componentes y Normativa (RA1): Realice una lectura comprensiva de la 'Guía Técnica de Elaboración de Presupuestos' y prepare un cuadro sinóptico donde describa y clasifique las variables presupuestales indispensables (Costos, Ingresos, Gastos, Financiación y Proyecciones).
- Momento 2 - Matemática Financiera y Hojas Electrónicas (RA2): Asista a la sesión magistral y taller práctico donde el instructor explicará el uso de hojas electrónicas financieras (fórmulas básicas, tasas de interés, valor del dinero en el tiempo y formatos presupuestales estructurados). Resuelva la 'Guía de Ejercicios Prácticos de Matemática Financiera Aplicada'.
- Momento 3 - Análisis de Resultados (RA3): Desarrolle un análisis vertical y horizontal simulado sobre un caso de estudio provisto. Calcule indicadores de gestión de liquidez personal y nivel de endeudamiento.

Ambiente requerido: Ambiente pluritecnológico dotado con computadores, conectividad a Internet y hojas de cálculo (Excel o LibreOffice Calc).

Estrategias o técnicas didácticas activas: Exposición interactiva, taller de resolución de problemas simulados y estudio de caso.

Material de apoyo: Videotutoriales de Excel financiero, plantilla base de presupuesto mensual en hoja electrónica, caso de estudio 'Familia Gómez'.

Evidencias de aprendizaje:

- Evidencia de Conocimiento: Prueba virtual de conceptos presupuestales, matemática financiera básica y clasificación de ingresos/gastos.
- Evidencia de Desempeño: Taller práctico resuelto sobre tasas de interés y formulación de variables financieras en hojas electrónicas.

Instrumentos de evaluación: Cuestionario de evaluación sistematizado (LMS) y Lista de chequeo de desempeño.

Duración de la actividad: 20 horas (6 horas de trabajo directo con el instructor, 14 horas de trabajo de aprendizaje autónomo).

3.4 Actividades de Transferencia de Conocimiento:

Para evidenciar el desarrollo de la competencia, usted deberá aplicar lo aprendido directamente en su entorno real y cotidiano. Desarrolle de forma individual el proyecto 'Mi Presupuesto y Plan de Mejora Financiera', el cual consta de los siguientes entregables estructurados:

1. Alistamiento de Información: Tabulación real y detallada de sus fuentes de ingresos familiares y gastos detallados durante los últimos 3 meses.
2. Elaboración en Hoja Electrónica: Diligencie y automatice su presupuesto en una hoja de cálculo estructurada, clasificando rigurosamente ingresos fijos/variables, gastos fijos/variables y ahorro proyectado.
3. Comprobación y Diagnóstico: Evalúe los resultados de su presupuesto calculando su porcentaje real de capacidad de ahorro y su nivel de endeudamiento mensual.
4. Informe de Acciones de Mejora: Elabore un documento formal (Informe Ejecutivo) donde proponga un plan de acción concreto a corto y mediano plazo (ej. reducción de gastos hormiga, refinanciación de deudas, metas de ahorro) y describa cómo realizará el seguimiento mensual.

Ambiente requerido: Ambiente de aprendizaje real asistido por herramientas TIC.

Estrategias o técnicas didácticas activas: Aprendizaje basado en proyectos y resolución de problemas

reales.

Material de apoyo: Plantilla de presupuesto personal avanzada SENA, rúbrica de evaluación para informe ejecutivo de mejora.

Evidencias de aprendizaje: Evidencia de Producto (Presupuesto Personal Automatizado e Informe de Diagnóstico y Plan de Acciones de Mejora Financiera).

Instrumentos de evaluación: Rúbrica de valoración de producto.

Duración de la actividad: 16 horas (4 horas de asesoría y tutoría del instructor, 12 horas de aplicación de campo y diseño autónomo).

4. PLANTEAMIENTO DE EVIDENCIAS DE APRENDIZAJE

Fase del Proyecto Formativo	Actividad del Proyecto Formativo	Actividad de Aprendizaje	Evidencias de Aprendizaje	Criterios de Evaluación	Técnicas e Instrumentos de Evaluación
N/A (Formación Complementaria Directa)	N/A	Clasificar componentes del presupuesto e identificar principios contables básicos.	De Conocimiento: Cuestionario en línea sobre conceptos de finanzas, clasificación de variables del presupuesto y matemática financiera básica.	• Reconoce las fuentes de ingresos según necesidades personales y del núcleo familiar. • Establece los componentes y el presupuesto a realizar teniendo en cuenta la necesidad personal y normativa.	Técnica: Formulación de preguntas. Instrumento: Cuestionario sistemático en plataforma LMS.
N/A	N/A	Diligenciar formatos de presupuestos financieros utilizando herramientas ofimáticas y fórmulas matemáticas.	De Desempeño: Ejercicios resueltos y simulados de cálculo financiero y parametrización de bases de datos de egresos.	• Diligencia hojas electrónicas financieras y de presupuestos de acuerdo a necesidades personales y guía técnica. • Formula presupuestos según necesidades financieras personales y	Técnica: Observación sistemática. Instrumento: Lista de chequeo de desempeño en hoja de cálculo.

				normativa.	
N/A	N/A	Evaluar la situación financiera personal mediante análisis presupuestal e informes estructurados de mejora.	De Producto: Archivo en hoja de cálculo con el presupuesto personal formulado junto con el 'Informe de Acciones de Mejora Financiera' redactado.	• Evalúa los resultados del presupuesto según necesidades personales y normativa. • Propone decisiones financieras a partir del análisis de resultados del presupuesto financiero. • Presenta informe de las acciones de mejora según evaluación de resultados del presupuesto y normativa. • Realiza seguimiento a las acciones de mejora.	Técnica: Valoración de producto. Instrumento: Rúbrica integrada para informe de plan de mejora y hoja de cálculo financiera.

5. GLOSARIO DE TÉRMINOS

Ahorro: Porción del ingreso mensual que no se destina al consumo inmediato, reservada para cubrir necesidades futuras, emergencias o proyectos de inversión.

Capacidad de Endeudamiento: Límite máximo de ingresos mensuales que un individuo puede destinar al pago de obligaciones financieras sin arriesgar su cubrimiento de necesidades básicas (habitualmente estimado entre el 30% y 40% del ingreso neto).

Gastos Hormiga: Pequeñas sumas de dinero que se gastan de manera recurrente y casi invisible en cosas que parecen insignificantes (café diario, dulces, antojos sueltos), pero que sumadas representan una cifra alta a fin de mes.

Hoja Electrónica Financiera: Aplicación informática organizada en columnas y filas, utilizada para el procesamiento de datos numéricos y operaciones matemáticas que automatizan cálculos contables y de proyección.

Matemática Financiera: Rama de la matemática aplicada que estudia el valor del dinero en el tiempo, asociando tasas de interés a capitales para proyectar deudas o rendimientos de ahorro.

Presupuesto: Herramienta de planeación que proyecta de forma ordenada los ingresos y gastos estimados para un periodo determinado, sirviendo como mecanismo de control de la economía personal o familiar.

Tasa de Interés: Indicador expresado en porcentaje que mide el costo de adquirir un crédito o la rentabilidad obtenida al realizar un ahorro o inversión en el tiempo.

6. REFERENTES BIBLIOGRÁFICOS

- Servicio Nacional de Aprendizaje (SENA). (2020). Diseño Curricular: Elaboración del Presupuesto para el Manejo de las Finanzas Personales (Código 12350000). Dirección de Formación Profesional. Dirección General.
- Baca Currea, G. (2016). Ingeniería Económica. Editorial Grupo Editorial Patria.
- Gitman, L. J., & Joehnk, M. D. (2015). Planificación Financiera Personal. Editorial Cengage Learning.
- Superintendencia Financiera de Colombia. (s.f.). Programa de Educación Financiera: El Presupuesto Familiar. Recuperado de www.superfinanciera.gov.co.

7. CONTROL DEL DOCUMENTO

Nombre	Cargo	Dependencia	Fecha
Alex Mauricio Correa	Instructor	Centro de Tecnologías de Gestión Administrativa y Servicios Financieros - Regional Valle / Cartago	10 de Julio de 2026

8. CONTROL DE CAMBIOS

Nombre	Cargo	Dependencia	Fecha	Razón del Cambio
Alex Mauricio Correa	Instructor SENA	Centro de Tecnologías de Gestión Administrativa y Servicios Financieros	10 de Julio de 2026	Estructuración inicial de la Guía de Aprendizaje adaptada al diseño curricular complementario de 48 horas.