

EDUCACION FINANCIERA

JENIFER LIZETH RODRIGUEZ FORERO

11

INSTITUCION EDUCATIVA MIGUEL DE CERVANTES SAAVEDRA

¿QUE ES UN PRESUPUESTO?

- ▶ Un presupuesto, en economía, hace referencia a la cantidad de dinero que se necesita para hacer frente a cierto número de gastos necesarios para acometer un proyecto. De tal manera, se puede definir como una cifra anticipada que estima el coste que va a suponer la realización de dicho objetivo.
- ▶ Es decir, el presupuesto es la delimitación en términos dinerarios de las condiciones que rodean al proyecto elegido y los resultados que se espera conseguir tras su realización dentro de un tiempo determinado. Por ello, esta expresión de carácter cuantitativo supone a su vez un alto nivel de consonancia con el plan de negocios y las estrategias que marcan el camino de la empresa.

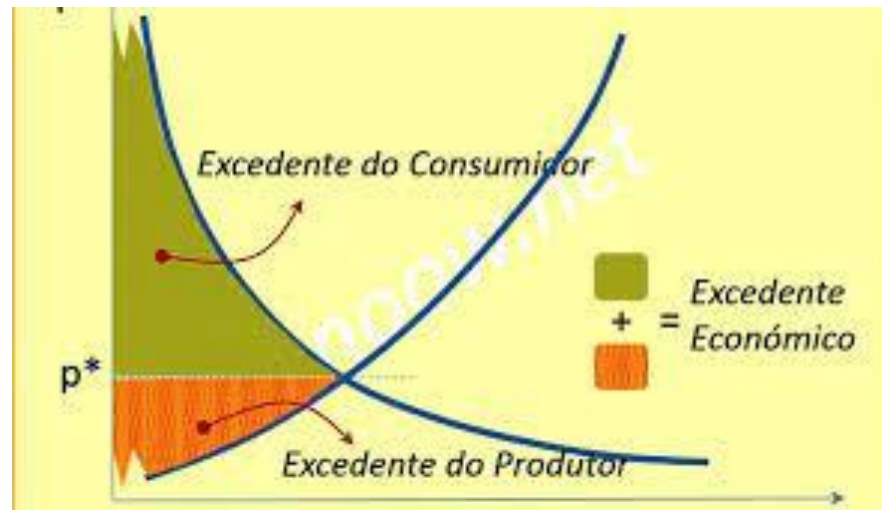
CARACTERISTICAS DE UN PRESUPUESTO

- ▶ Un presupuesto es, en esencia, una estimación del coste que supondrá llevar a cabo un proyecto.
- ▶ En este sentido, el presupuesto tienen en cuenta todos los ingresos y gastos que se prevén, y nos permite realizar un seguimiento.
- ▶ Entre sus funciones principales, se encuentran el control financiero, el control de gastos, la planificación económica y financiera, así como la reducción de riesgos.
- ▶ Debe ser adaptable y flexible, pues el entorno puede cambiar.
- ▶ Los presupuestos son periódicos. Es decir, se elaboran para un periodo de tiempo determinado.
- ▶ Podemos elaborar presupuestos para controlar nuestras finanzas domésticas, por ejemplo. De la misma forma que los Estados elaboran presupuestos para controlar las finanzas públicas.

En resumen, es una herramienta que nos permite conocer qué coste conlleva un determinado proyecto, a la vez que nos permite controlar, en todo momento, los ingresos y gastos que este proyecto contempla para un ejercicio determinado.

¿QUE ES UN EXCEDENTE?

- ▶ En economía y en términos común, el excedente es la diferencia entre el valor de los bienes y servicios producidos por una comunidad durante un determinado período de tiempo y el valor de la parte de esos bienes y servicios necesarios para el sostenimiento de sus habitantes.
- ▶ Que quiere decir la palabra excedente: El excedente es la parte de la producción que sobra una vez cubiertas las necesidades básicas y el consumo corriente. El excedente puede acumularse (almacenarse), si es convertido en moneda es posible su ahorro. Referido a ingresos y gastos, es sinónimo de superávit.



¿QUE ES UNA META?

- Una meta es un resultado deseado que una persona o un sistema imagina, planea y se compromete a lograr: un punto final deseado personalmente en una organización en algún desarrollo asumido. Muchas personas tratan de alcanzar objetivos dentro de un tiempo infinito, fijando plazos.



¿QUE ES UN PRESTAMO?

- ▶ Un empréstito es una forma de captar dinero del público por parte de las entidades de crédito, que emiten en este caso un conjunto de valores en serie que la gente puede comprar. A cambio, la entidad se compromete a devolver el dinero en el plazo y con los intereses pactados.
- ▶ Por ejemplo: ... Ella está usando el dinero del banco para comprar la casa, y a cambio, Susana promete pagarle al banco una suma de dinero cada mes hasta completar la cantidad prestada.

¿QUE ES UN PRESTAMISTA?

- ▶ Un prestamista puede ser una persona física o jurídica. Estos son los diferentes tipos de prestamista que existen:
- ▶ Prestamistas particulares
- ▶ Entidades privadas: las llamadas Establecimientos Financieros de Crédito
- ▶ Entidades bancarias privadas
- ▶ Entidades públicas
- ▶ En función de los motivos que se tenga para pedir un préstamo, el prestatario acudirá a un tipo de prestamista u otro.

¿QUE ES ECONOMIA?

- ▶ En economía, se entiende por capital un componente material de la producción, básicamente constituido por maquinaria, utillaje o instalaciones, que, en combinación con otros factores, como el trabajo, materias primas y los bienes intermedios, permite crear bienes de consumo.

CAPITAL



Es uno de los cuatro factores de producción, el cual está formado por aquellos bienes durables destinados a la producción.



Tiene como objetivo la obtención de ganancias o intereses sobre la actividad económica.



El capital NO solo hace referencia al dinero.



Algunos tipos del mismo son el capital humano, financiero, social, etc.

¿QUE ES LA TAZA DE INTERESES?

- ▶ la tasa de interés o tipo de interés hace referencia a la cantidad que se abona en una unidad de tiempo por cada unidad de capital invertido. También puede decirse que es el interés de una unidad de moneda en una unidad de tiempo o el rendimiento de la unidad de capital en la unidad de tiempo.



- ▶ Recuerde que debe convertir la **tasa** inicial a un número natural dividiéndolo en 100 ($2,08\% / 100 = 0,282$). De la misma forma debe convertir el número resultante en un porcentaje para poder expresarlo como tasa ($0,282 \cdot 100 = 28\%$).

¿QUE ES GARANTIA?

- ▶ Una garantía es un documento que sirve para cuando un producto tiene fallas en su programación o en su materia, pueda ser remplazado por otro mismo producto nuevo. Tienen un tiempo límite de meses o años, que al ser cumplido, la garantía se hace inservible
- ▶ Es un derecho que la ley reconoce a las personas consumidoras y que afecta a los bienes destinados a su consumo privado. La **garantía** protege durante un tiempo determinado frente a la falta de conformidad o a los defectos existentes en el momento de la compraventa.

¿QUE SON MOROSOS?

- ▶ Moroso es la persona física o jurídica que no ha cumplido una obligación a su vencimiento. Para ser reconocido legalmente como moroso debe obrar en poder de ambas partes un documento legalmente .



PRESUPUESTO

ARRENDAMIENTO O COSTOS FIJOS	PAGO
LA LUZ	130.000
EL INTERNET Y TV	55.000
EL MERCADO DEL MES	250.000
EPS	220.000
COMIDA MASCOTAS	34.000
MUNDO MUJER	300.000
SUELDO	2.500.000
PLATA LIBRE	1511.000

¿CUÁL ES LA DIFERENCIA ENTRE NECESIDAD Y DESEO? EN EDUCACIÓN FINANCIERA

- ▶ La **necesidad** y el **deseo** son dos conceptos diferentes, que en ocasiones pueden llevar a la confusión, pero mientras la **necesidad** se refiere a las cosas imprescindibles para vivir, el **deseo** se centra en aquello que se gustaría obtener, pero que no es una **necesidad** básica.
- ▶ Las **necesidades** se refieren a elementos sin los cuales no es posible la supervivencia o la calidad de vida, mientras **que** los deseos hacen referencia a cosas **que** queremos tener o alcanzar para sentirnos mejor. Las **necesidades** son más importantes **que** los deseos. Ejemplos de **necesidades** son comida, agua, vestimenta.

QUÉ ANÁLISIS Y ENSEÑANZA NOS DEJA LAS SIGUIENTES FRASES

- ▶ Sube sus ingresos al nivel de sus deseos”
- ▶ Que debemos de subir nuestros ingresos dependiendo el sueño que uno quiera cumplir.
- ▶ "Baja sus deseos a nivel de sus ingresos"
- ▶ Que debemos de cumplir nuestro objetivo, pero también ser conscientes de nuestros ingresos

EXPLICAR CADA UNA DE LAS CLAVES PARA LA EDUCACIÓN FINANCIERA.

- ▶ El valor del dinero
- ▶ Cuando son pequeños, los niños creen que el dinero fluye de manera continua y que si no tenemos más, podemos conseguirlo en el cajero o pagar con tarjeta.
- ▶ ¿“Queremos” o “necesitamos”?
- ▶ A partir de los 7 años, aproximadamente, ya están más maduros para comenzar a desarrollar los primeros hábitos en relación con el dinero. Una lección importante es la diferencia entre “querer” y “necesitar”. Es decir, entre qué necesitan verdaderamente y qué les gustaría tener.

EXPLICAR CADA UNA DE LAS CLAVES PARA LA EDUCACIÓN FINANCIERA.

- ▶ Asignaciones para sus gastos o gustos.
- ▶ El tema de darles dinero a los niños para gastos personales es una de las primeras experiencias en el manejo personal del dinero. Aquí no hay reglas que se apliquen a todos por igual
- ▶ El valor del ahorro
- ▶ Tanto en adultos como niños, el ahorro es clave y no es sencillo de lograr si no has desarrollado el hábito. El criterio de gastar menos de lo que tenemos y poder pensar en el medio y largo plazo, es crucial para poder enseñarles acerca de la previsibilidad.
- ▶ Enseñar en base a la motivación
- ▶ Como en todo, necesitamos de la motivación e interés de los chicos para que puedan aprender mejor, así que debemos enfocarnos en qué deben aprender y a qué edad.

¿POR QUÉ ES IMPORTANTE QUE LOS JÓVENES APRENDAN SOBRE EDUCACIÓN FINANCIERA?

- ▶ Por esta razón fomentar una cultura financiera entre niños y jóvenes se ha convertido en una prioridad social, económica y política para algunos países. En Colombia, por ejemplo, desde 2012 el sector bancario, junto con el Gobierno Nacional reúne esfuerzos para lograr aumentar los niveles de educación financiera en el país a través del Programa de Educación Económica y Financiera para niños y jóvenes, que busca promover el desarrollo de competencias básicas y ciudadanas, así como la reflexión crítica para tomar decisiones financieras responsables. Adicionalmente, tanto Aso bancaria como cada entidad financiera colombiana han desarrollado programas que propenden por la educación financiera.
- ▶ Para que ellos tengan un poco de idea de saber manejar e invertir la plata que no se endeuden tanto por cosas que no sean necesarias, que no gasten por gastar, si no que sea por una necesidad, también para que sepan ahorrar y si tienen un sueño cumplirlo, si los jóvenes saben administrar la plata bien no tendrán problemas de falta de dinero



educación financiera

