

**INSTITUCIÓN EDUCATIVA TÉCNICA EMPRESARIAL MIGUEL DE
CERVANTES SAAVEDRA**

LIZETH ROCIO SANABRIA PULIDO

MARÍA INÉS VALERO

EDUCACIÓN FINANCIERA

IBAGUÉ - TOLIMA

11°

2021

Actividad

1. Definir:

✓ **Presupuesto:**

R/= Es el cálculo, planificación y formulación anticipada de los gastos e ingresos de una actividad económica.

✓ **Déficit:**

R/= Es la diferencia entre el total de los egresos gubernamentales y el total de sus ingresos.

✓ **Excedente:**

R/= Es la parte de la producción que sobra una vez cubiertas las necesidades básicas y el consumo corriente.

✓ **Metas:**

R/= Son los deseos, fines, propósitos u objetivos que una persona se plantea y en base a los cuales planifica sus acciones y organiza sus recursos.

✓ **Préstamo:**

R/= Es una operación en la que se cede una cantidad de dinero y a cambio el que la recibe tiene la obligación de devolverla en un plazo determinado y de pagar las comisiones, los gastos y los intereses pactados.

✓ **Prestamista:**

R/= Es de ofrecer créditos con dinero propio a terceras personas, a cambio **que** el cliente les devuelva el dinero más un interés por el dinero prestado y en una cantidad de cuotas/meses acordados.

✓ **Capital:**

R/= Es el total de recursos físicos y financieros que posee una entidad económica, obtenidos mediante aportaciones de los socios o accionistas, para generar beneficios o ganancias.

✓ **Tasa de interés:**

R/= Es el índice manejado en la economía y finanzas para registrar la rentabilidad de un ahorro o el costo de un crédito, éste tiene una directa relación entre dinero y tiempo.

✓ **Garantía:**

R/= 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.

✓ **Morosidad:**

R/= Es una persona que se retrasa en un pago o en la devolución de algo.

2. Elaborar un modelo de presupuesto familiar según el ejemplo:

Modelo de Presupuesto

INGRESO REAL (Lo que gané esta semana)		
Día	Rubro (Fuente)	Monto
Domingo		0
Lunes		100
Martes		0
Miércoles		100
Jueves (Día de mercado)	   	100 30 30
Viernes		50
Sábado		100
Total		560

GASTO REAL (Lo que gasté esta semana)		
Día	Rubro (Fuente)	Monto
Domingo		
Lunes		10
Martes		
Miércoles		10
Jueves (Día de mercado)		10
		30
		50
		120
	 	30
Viernes		20
Sábado		20
Total		300

R/= Presupuesto familiar

Presupuesto familiar por mes

Fuente	Monto
Luz	110.000
Gas	38.000
Agua	52.000
Cable e Internet	55.000
Guardería	30.000
Ahorro para imprevistos	100.000
Transporte	40.000
Salud	115.000
Aseo personal	50.000
Otros gastos	80.000
Total	670.000

Salario Mínimo: $670.000 - 908.526 = 238.526$

3. ¿Cuál es la diferencia entre necesidad y deseo? En educación financiera

R/= La diferencia entre los 2 es que la necesidad se refiere a las cosas imprescindibles para vivir y que el deseo se centra en aquello que se gustaría obtener, pero son cosas no esenciales para la vida.

4. Qué análisis y enseñanza nos deja las siguientes frases

“Sube sus ingresos al nivel de sus deseos”
“baja sus deseos a nivel de sus ingresos”

R/= La enseñanza que nos deja esta frase es que soñar alto y triunfar en la vida o ser exitoso en la vida es satisfacer las necesidades y los deseos, teniendo en cuenta los ingresos y el patrimonio.

5. Explicar cada una de las claves para la educación financiera.

R/= **Claves para la educación financiera**

✚ Para tener unas finanzas sanas debes ser consciente de tus ingresos y egresos. Por eso es importante que manejes tu propio presupuesto personal.

R/= **Explicación**

Permitir planificar el tiempo necesario y el uso que debe de hacer de su dinero y no vivir por encima de las posibilidades o acabarás hasta arriba de deudas que no podrás pagar.

✚ Debes ser consciente de lo que ganas y vivir de acuerdo con ello. Llevar un estilo de vida por sobre tus ingresos mensuales te acarreará deudas.

R/= Explicación

Ser consciente del dinero del que dispones tienes que sentarte, estudiar y pensar cuál es la mejor forma de repartirlo para sacarle mayor partido.

- ✚ Nunca te retrases en el pago de tus deudas, ya sean estas las de servicios básicos o las de tarjetas de crédito o préstamos.

R/= Explicación

Elaborar un presupuesto teniendo en cuenta lo que recibes y lo que pagas regularmente y además si algún mes recibes una paga extra o te devuelve dinero de la declaración del mismo modo, no pasar por alto determinadas fechas de pago que no sueles hacer todos los meses.

- ✚ Mantén siempre una buena calificación crediticia, esto te permitirá acceder a mayores beneficios financieros.

R/= Explicación

Ayúdate de libros o blogs especializados para hacer una aproximación que te permita distinguir un crédito de un préstamo, saber que es la renta fija o de qué se habla cuando se utiliza la palabra depósito esto te ayudara en descuentos, situaciones económicas, etc de los que te puedes beneficiar.

- ✚ No dejes que tu dinero se quede sin uso en el banco. En vez de esto inviértelo o ingrésalo a una cuenta bancaria que te genere mayores intereses por él.

R/= Explicación

Utilizar ese dinero para meterlo en una cuenta separada de una entidad financiera en la que te den un interés por él.

- ✚ Toda inversión que realices debe ser informada. En ese sentido, siempre debes evaluar los pro y contra de una inversión.

R/= Explicación

Calcular los pros y contras, para las inversiones que no se piensa usar a corto plazo y querer invertirlos, o lo mejor es acudir a un especialista que te asesore.

- ✚ Prepárate para el futuro, para ello puedes crear un fondo de ahorros para tu jubilación o guardar tu dinero en una AFP o en la ONP.

R/= Explicación

Ir ahorrando poco a poco durante mucho tiempo que querer hacerlo en los últimos años antes de jubilarse, esto parece que no va a llegar nunca, pero tarde o temprano lo hará y será más placentero si llegas con el bolsillo lleno.

6. ¿Por qué es importante que los jóvenes aprendan sobre educación financiera?

R/= Porque esto brindará como herramienta de vida, y con ello la importancia de la priorización para mantener sus finanzas personales en orden, de modo que puedan satisfacer sus prioridades y preferencias actuales sin tener que sacrificarlas en el futuro es el soporte necesario para que los jóvenes se conviertan en inversionistas exitosos, tomando las mejores decisiones financieras en sus vidas.