

EDUCACIÓN FINANCIERA

JUAN DAVID CLAVIJO LASTRA

PROFESORA: MARÍA INÉS VALERO

INSTITUCION EDUCATIVA MIGUEL DE CERVANTES SAAVEDRA

AREA: CIENCIAS POLITICAS

IBAGUÉ-TOLIMA

2021

11°

EDUCACIÓN FINANCIERA

JUAN DAVID CLAVIJO LASTRA

**INSTITUCION EDUCATIVA MIGUEL DE CERVANTES
SAAVEDRA
AREA: CIENCIAS POLITICAS
IBAGUÉ-TOLIMA
2021
11°**

Introducción:

Podemos definir el Análisis Financiero como el conjunto de técnicas utilizadas para diagnosticar la situación y perspectivas de la empresa. El fin fundamental del análisis financiero es poder tomar decisiones adecuadas en el ámbito de la empresa.

Estas técnicas se basan principalmente en la información contenida en los estados financieros y pretenden realizar un diagnóstico de la empresa que permita obtener conclusiones sobre la marcha del negocio y su evolución futura.

El análisis debe aportar perspectivas que reduzcan el ámbito de las conjeturas, y por lo tanto las dudas que planean cuando se trata de decidir. Con el análisis se transforman grandes masas de datos en información selectiva ayudando a que las decisiones se adopten de forma sistemática y racional, minimizando el riesgo de errores.

INDICE

1. Definir:	5
2. Elaborar un modelo de presupuesto familiar según el ejemplo:.....	7
3. ¿Cuál es la diferencia entre necesidad y deseo? En educación financiera	7
4. Qué análisis y enseñanza nos deja las siguientes frases	8
5. Explicar cada una de las claves para la educación financiera.....	8
6. ¿Por qué es importante que los jóvenes aprendan sobre educación financiera?.....	9

1. Definir:

- **Presupuesto:** Se llama **presupuesto** al cálculo, planificación y formulación anticipada de los gastos e ingresos de una actividad económica. Es un plan de acción dirigido a cumplir con un objetivo previsto, expresado en términos financieros, el cual debe cumplirse en determinado tiempo, por lo general anual y en ciertas condiciones. Este concepto se aplica a todos y cada uno de los centros de responsabilidad de la organización.

- **Déficit:** El concepto de **déficit fiscal, déficit presupuestario o déficit público** describe la situación en la cual los gastos realizados por el Estado superan a los ingresos no financieros, en un determinado periodo (normalmente un año).

Cuando se habla de déficit público se está haciendo referencia al déficit del conjunto de las administraciones públicas de un país. Así por ejemplo, si nos referimos al caso español, dentro del déficit público se encontraría una parte originada por el Estado, otra por las comunidades autónomas y otra por los Ayuntamientos y diputaciones provinciales, siendo el déficit público la suma de todas ellas.

- **Excedente:** En economía y en términos común, el **excedente (excedente económico o bienestar total o excedente marshalliano)** es la diferencia entre el valor de los bienes y servicios producidos por una comunidad durante un determinado periodo de tiempo y el valor de la parte de esos bienes y servicios necesarios para el sostenimiento (reproducción) de sus habitantes. La existencia de excedente es condición para que el bienestar general de los ciudadanos de un país o su número puedan aumentar.
- **Metas:** Las **metas** financieras son simplemente declaraciones sobre cosas que usted desearía lograr. Por ejemplo, usted puede tener la **meta** de establecer un fondo de ahorros de emergencia de \$2,000 para finales del año.
- **Préstamo:** Un préstamo es una operación financiera por la cual una persona (**prestamista**) otorga mediante un contrato o acuerdo entre las partes, un activo (normalmente una cantidad de dinero) a otra persona (**prestatario**), a cambio de la obtención de un **interés** (precio del dinero).

- **Prestamista:** Dentro de un contrato de **préstamo**, el prestamista es la parte que entrega una determinada cantidad en cuestión al **prestatario** a cambio de un compromiso de devolución que generalmente va acompañada de cierto interés.
- **Capital:** 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.¹² Según Michael Parkin, el capital son las herramientas, los instrumentos, la maquinaria, los edificios y demás construcciones que se utilizan para producir bienes y servicios.
- **Tasa de interés:** a **tasa de interés** es un cobro que realizan todas las entidades bancarias por prestar dinero. Ese costo corresponde al riesgo que corre la entidad al entregar el dinero y los gastos administrativos que implican realizar estos préstamos.
- **Garantía:** En economía, 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.

Las garantías son muy importantes para los consumidores. Permiten tener la certeza de que, en caso de vicios o defectos que afecten el correcto funcionamiento del producto, los responsables se harán cargo de su reparación para que el producto vuelva a reunir las condiciones óptimas de uso.

- **Morosidad:** La **mora** es el retraso culpable o deliberado en el cumplimiento de una obligación o deber. Así pues, no todo retraso en el cumplimiento del deudor implica la existencia de mora en su actuación.

Un retraso intencionado en el cumplimiento de una obligación supone un incumplimiento parcial, que puede provocar perjuicios más o menos graves en el acreedor, y como tal incumplimiento es tratado en los diferentes ordenamientos jurídicos.

Ahora bien, si el retraso en el cumplimiento del deudor se debe a la concurrencia de una acción u omisión del acreedor que impide que el deudor pueda cumplir a su debido tiempo, se dice que existe *mora del acreedor* y puede tener efectos liberatorios para el deudor de las responsabilidades derivadas de su falta de oportuno cumplimiento.

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

INGRESO REAL		
DIA	RUBLO	MONTO
DOMINGO	TRABAJO	20.000
LUNES		
MARTES		
MIERCOLES		
JUEVES		
VIERNES		
SABADO	TRABAJO	300.000
TOTAL		320.000

GASTO REAL		
DIA	RUBLO	MONTO
DOMINGO	ARROZ CEBOLLA	23.000
LUNES	GASOLINA	70.000
MARTES		
MIERCOLES	CAMISA	60.000
JUEVES	SERVICIOS	100.000
VIERNES		
SABADO		
TOTAL		232.300

3. ¿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.

El deseo hace referencia a todas aquellas cosas que se aspiran a conseguir, pero que no son imprescindibles para vivir. No suponen una necesidad básica. La consecución de un deseo no es algo radical que suponga la vida o la muerte, sino que tiene mucho que ver dependiendo de la persona, el valor y la categoría que se da a una determinada cosa. Por ejemplo: para una persona quizá su mayor deseo sea comprarse un yate, y para otra que la parada de metro esté cercana a su casa.

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"

Esto nos deja la enseñanza de que consumamos la cantidad de dinero que tenemos que no nos excedamos el dinero que no tenemos

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

CLAVES DE LA EDUCACIÓN FINANCIERA

Quien tiene en claro la **educación financiera**, manejará, generalmente unas finanzas saludables. Estas son algunas claves que debes tener en cuenta:

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

Esto significa que debemos saber bien nuestros ingresos y gastos

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

Debemos llevar una buena contabilidad de nuestros ingresos y gastos

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

Intentar estar al día con nuestra forma de adquirir viene básicos y también para no generar más deuda

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

Significa mantenernos con una vida crediticia buena.

- 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.

Sacar dinero con inversiones no dejar el dinero sin hacer nada.

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

Siempre estar al día de nuestra inversión

- 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.

Estar guardando dinero para el futuro

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

La importancia de la educación financiera ha sido documentada a través de diversos estudios que prueban:

A mayor educación financiera, más ahorro, mejores decisiones de inversión, un uso más racional del crédito, menores niveles de endeudamiento, mejores pensiones y mayor nivel de vida.