

EDUCACIÓN FINANCIERA – CEPOL

FARID ANTONIO BAQUERO PÉREZ – 11

Ejercicios

1. Definir:

- **Presupuesto:** Es la cantidad de dinero que se necesita para cierta cantidad de gastos.
- **Déficit:** Es la cantidad que hace falta para que se equilibren los gastos.
- **Excedente:** Es la diferencia entre el valor de los bienes y servicios producidos por una comunidad durante un determinado período de tiempo.
- **Metas:** Fin donde se dirigen las acciones o deseos de una persona.
- **Préstamo:** Cantidad de dinero que es prestada a una persona para que sea después devuelta en un futuro.
- **Prestamista:** Persona que presta dinero.
- **Capital:** Cantidad de dinero que posee una persona, empresa etc.
- **Tasa de interés:** Es la cantidad que se abona en una unidad de tiempo por cada unidad de capital invertido.
- **Garantía:** Es un mecanismo para asegurar el cumplimiento de una obligación y así proteger los derechos de alguna de las partes de una relación comercial o jurídica.
- **Morosidad:** Es la persona física o jurídica que no ha cumplido una obligación a su vencimiento.

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

INGRESO REAL (Lo que ganamos esta semana)		
Día	Rubro (fuente)	Monto
Domingo (Día de mercado)	Carne	\$15.000
Lunes	Almuerzo	\$8.000
Martes		
Miércoles	Frutas	\$10.000
Jueves		
Viernes	Dinero	\$70.000
Sábado	Dulces	\$4.000
Total		\$107.000

GASTO REAL (Lo que gastamos esta semana)		
Día	Rubro (fuente)	Monto
Domingo (Día de mercado)	Carne, frutas, arroz, huevos, implementos de higiene, sal, azúcar, pastas, leche, harina, queso, pan	\$51.000
Lunes	Gaseosa	\$7.000
Martes	Arroz y pastas	\$5.700
Miércoles	Jabón y detergente	\$6.000
Jueves	Crema dental	\$2.000
Viernes	Ropa	\$20.000
Sábado	Lapiceros y hojas	\$3.000
Total		\$94.700

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

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.

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”

Que hay que acomodar las cosas que quiero en base a como gano, tal vez no pueda tener lo que quiera ya, pero tal vez sí en unos meses en base a lo que gano, es muy poco inteligente y totalmente contraproducente invertir en algo que quiero pero que aún no puedo pagar porque me vería realmente muy afectado debido a ello, entonces se referiría a eso, permitirme lo que desee en base a que en realidad pueda invertir en ello si pueda ya bien y si no pues a esperar hasta poder.

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

- El valor del dinero:** sería darme cuenta la real importancia que tiene el dinero.
- ¿“Queremos” o necesitamos?”:** Es diferenciar muy bien entre lo que es realmente necesario a lo que es un vago capricho.
- Asignaciones para sus gastos o gustos:** Tener bien asignado el cuánto voy a gastar por cosas necesarias y por gustos.
- El valor del ahorro:** Saber guardar el dinero para un futuro, sea por algo necesario o por darme un gusto costoso.
- Enseñar en base a la motivación:** Siempre motivar a los demás para que también hagan un buen uso del dinero.

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

Porque todos en un punto cuando llegamos a adultos nos toca hacer manejo del dinero en nuestra vida independiente, y si no hay un buen uso del dinero es básicamente porque desde pequeños no nos enseñaron el valor de este, entonces gastamos a lo loco y llega el punto en que no tendremos para comer, pagar deudas o servicios y estaremos en reales problemas por lo mismo, no haber hecho un buen manejo y haberle dando tampoco valor al dinero.