

EDUCACION FINANCIERA

CONSTRUIR,
AVANZAR Y PROSPERAR

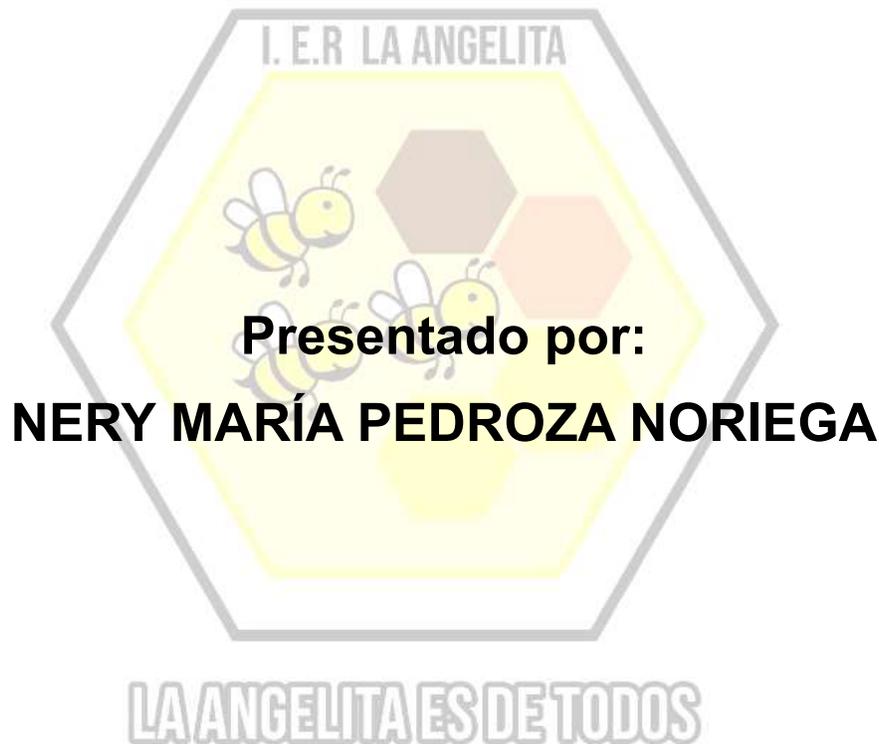




REPUBLICA DE COLOMBIA
INSTITUCION EDUCATIVA RURAL LA ANGELITA
CREADO POR LA SECRETARIA DE EDUCACIÓN DEPARTAMENTAL MEDIANTE
DECRETO 01361 DE 05 DE OCTUBRE DE 2021 Y RESOLUCION 004722 DE 23 DE NOVIEMBRE DE 2021 POR LA CUAL
SE LEGALIZAN LOS ESTUDIOS Y SE AUTORIZA PARA OTORGAR EL TÍTULO DE BACHILLER ACADÉMICO Y
EXPEDIR LOS CERTIFICADOS DE ESTUDIOS POR LOS AÑOS CURSADOS.
DANE 254264000506 – NIT 900628568-2
MUNICIPIO DEL ZULIA – NORTE DE SANTANDER



INFORME EJECUTIVO PPTO EDUCACIÓN FINANCIERA Y ECONÓMICA



INSTITUCIÓN EDUCATIVA RURAL LA ANGELITA
EL ZULIA, 2024



REPUBLICA DE COLOMBIA
INSTITUCION EDUCATIVA RURAL LA ANGELITA
CREADO POR LA SECRETARIA DE EDUCACIÓN DEPARTAMENTAL MEDIANTE
DECRETO 01361 DE 05 DE OCTUBRE DE 2021 Y RESOLUCION 004722 DE 23 DE NOVIEMBRE DE 2021 POR LA CUAL
SE LEGALIZAN LOS ESTUDIOS Y SE AUTORIZA PARA OTORGAR EL TÍTULO DE BACHILLER ACADÉMICO Y
EXPEDIR LOS CERTIFICADOS DE ESTUDIOS POR LOS AÑOS CURSADOS.
DANE 254264000506 – NIT 900628568-2
MUNICIPIO DEL ZULIA – NORTE DE SANTANDER



PRESENTACIÓN

La educación económica y financiera es esencial para el desarrollo integral de los estudiantes, ya que les proporciona herramientas para tomar decisiones informadas y responsables en su vida cotidiana y futura.

La implementación de este proyecto permitirá a los estudiantes de la Institución Educativa Rural la Angelita adquirir conocimientos y habilidades que les ayudarán a gestionar sus recursos, comprender el entorno económico y participar activamente en la economía local y global. Además, la educación financiera contribuye a la equidad y a la reducción de la pobreza al capacitar a los individuos para mejorar su bienestar económico.

LA ANGELITA ES DE TODOS



REPUBLICA DE COLOMBIA
INSTITUCION EDUCATIVA RURAL LA ANGELITA
CREADO POR LA SECRETARIA DE EDUCACION DEPARTAMENTAL MEDIANTE
DECRETO 01361 DE 05 DE OCTUBRE DE 2021 Y RESOLUCION 004722 DE 23 DE NOVIEMBRE DE 2021 POR LA CUAL
SE LEGALIZAN LOS ESTUDIOS Y SE AUTORIZA PARA OTORGAR EL TÍTULO DE BACHILLER ACADÉMICO Y
EXPEDIR LOS CERTIFICADOS DE ESTUDIOS POR LOS AÑOS CURSADOS.
DANE 254264000506 – NIT 900628568-2
MUNICIPIO DEL ZULIA – NORTE DE SANTANDER



OBJETIVO

OBJETIVO GENERAL

Desarrollar competencias económicas y financieras en los estudiantes de la Institución Educativa Rural la Angelita mediante la implementación de un proyecto pedagógico transversal que fomente el conocimiento y la práctica de conceptos financieros básicos y avanzados.

OBJETIVOS ESPECÍFICOS

- ✚ Introducir conceptos básicos de economía y finanzas a estudiantes de todas las edades.
- ✚ Fomentar hábitos financieros saludables desde una edad temprana.
- ✚ Integrar actividades prácticas que permitan a los estudiantes aplicar los conocimientos adquiridos.
- ✚ Sensibilizar a la comunidad educativa sobre la importancia de la educación económica y financiera.
- ✚ Evaluar periódicamente el progreso de los estudiantes en el dominio de competencias económicas y financieras.



REPUBLICA DE COLOMBIA
INSTITUCION EDUCATIVA RURAL LA ANGELITA
CREADO POR LA SECRETARIA DE EDUCACIÓN DEPARTAMENTAL MEDIANTE
DECRETO 01361 DE 05 DE OCTUBRE DE 2021 Y RESOLUCION 004722 DE 23 DE NOVIEMBRE DE 2021 POR LA CUAL
SE LEGALIZAN LOS ESTUDIOS Y SE AUTORIZA PARA OTORGAR EL TÍTULO DE BACHILLER ACADÉMICO Y
EXPEDIR LOS CERTIFICADOS DE ESTUDIOS POR LOS AÑOS CURSADOS.
DANE 254264000506 – NIT 900628568-2
MUNICIPIO DEL ZULIA – NORTE DE SANTANDER



ACCIONES PLANTEADAS

- Divulgación del proyecto de Educación Financiera y Económica para lograr su aplicación
- Articulación del proyecto EEF con cada una de las áreas a fin de darle un concepto global
- Aplicación de los contenidos y metodología del proyecto transversal de educación Financiera.
- Exposición en las sedes educativas o aulas de clase de formas creativas de ahorro de los estudiantes plasmadas mediante la elaboración de alcancías o carteleras
- Reconocimiento de la importancia de la idea de negocio y conceptos de presupuesto y gasto mediante la elaboración de talleres y guías de sexto grado a undécimo, bajo la orientación del profesor Leonardo Jácome

LA ANGELITA ES DE TODOS



REPUBLICA DE COLOMBIA
INSTITUCION EDUCATIVA RURAL LA ANGELITA
CREADO POR LA SECRETARIA DE EDUCACIÓN DEPARTAMENTAL MEDIANTE
DECRETO 01361 DE 05 DE OCTUBRE DE 2021 Y RESOLUCION 004722 DE 23 DE NOVIEMBRE DE 2021 POR LA CUAL
SE LEGALIZAN LOS ESTUDIOS Y SE AUTORIZA PARA OTORGAR EL TÍTULO DE BACHILLER ACADÉMICO Y
EXPEDIR LOS CERTIFICADOS DE ESTUDIOS POR LOS AÑOS CURSADOS.
DANE 254264000506 – NIT 900628568-2
MUNICIPIO DEL ZULIA – NORTE DE SANTANDER



BENEFICIARIOS

Con la aplicación del proyecto de Educación Financiera y Económica son beneficiados los estudiantes de preescolar, básica (primaria - secundaria) y media técnica de las diferentes sedes educativas que conforman la Institución Educativa Rural la Angelita:

- ▣ Sede Educativa San Miguel
- ▣ Sede Educativa San Carlos
- ▣ Sede Educativa la Angelita
- ▣ Sede Educativa Simón Bolívar
- ▣ Sede Educativa la Macarena
- ▣ Sede Educativa Vega Martínez

LA ANGELITA ES DE TODOS

REPUBLICA DE COLOMBIA

INSTITUCION EDUCATIVA RURAL LA ANGELITA

CREADO POR LA SECRETARIA DE EDUCACIÓN DEPARTAMENTAL MEDIANTE
DECRETO 01361 DE 05 DE OCTUBRE DE 2021 Y RESOLUCION 004722 DE 23 DE NOVIEMBRE DE 2021 POR LA CUAL
SE LEGALIZAN LOS ESTUDIOS Y SE AUTORIZA PARA OTORGAR EL TÍTULO DE BACHILLER ACADÉMICO Y
EXPEDIR LOS CERTIFICADOS DE ESTUDIOS POR LOS AÑOS CURSADOS.

DANE 254264000506 – NIT 900628568-2

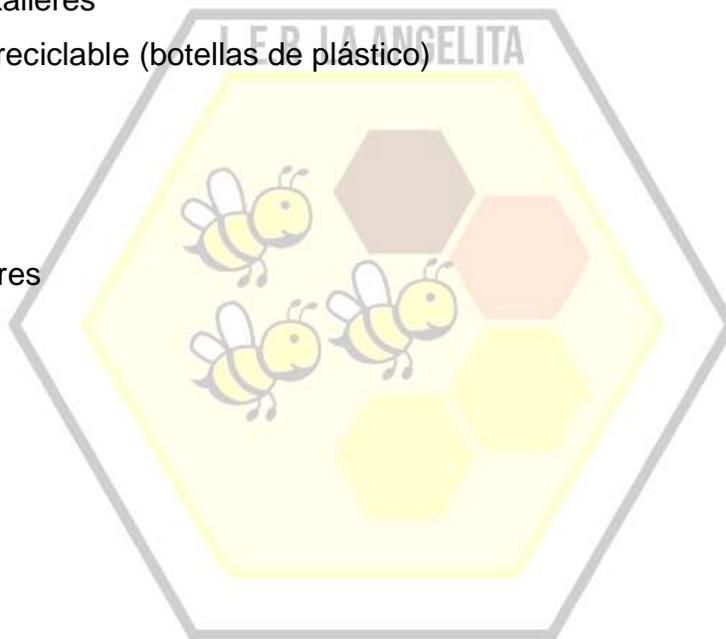
MUNICIPIO DEL ZULIA – NORTE DE SANTANDER



RECURSOS UTILIZADOS

Se hizo uso de los siguientes materiales o recursos para la aplicación del proyecto:

- ✚ Guías o talleres
- ✚ Material reciclable (botellas de plástico)
- ✚ Fomi
- ✚ Pinturas
- ✚ Cartulina
- ✚ Marcadores



LA ANGELITA ES DE TODOS



REPUBLICA DE COLOMBIA
INSTITUCION EDUCATIVA RURAL LA ANGELITA
CREADO POR LA SECRETARIA DE EDUCACIÓN DEPARTAMENTAL MEDIANTE
DECRETO 01361 DE 05 DE OCTUBRE DE 2021 Y RESOLUCION 004722 DE 23 DE NOVIEMBRE DE 2021 POR LA CUAL
SE LEGALIZAN LOS ESTUDIOS Y SE AUTORIZA PARA OTORGAR EL TÍTULO DE BACHILLER ACADÉMICO Y
EXPEDIR LOS CERTIFICADOS DE ESTUDIOS POR LOS AÑOS CURSADOS.
DANE 254264000506 – NIT 900628568-2
MUNICIPIO DEL ZULIA – NORTE DE SANTANDER



SALDO PEDAGÓGICO

La cultura del ahorro en niños y jóvenes está considerada como uno de los pilares fundamentales de una buena educación financiera. Tener el hábito del ahorro les permitirá hacer frente a imprevistos, cumplir sueños y tener la oportunidad de generar ingresos adicionales en el futuro.

“El dinero no crece en los árboles” o “Hay que ahorrar para tiempos de vacas flacas”, son algunas de las frases que siempre repiten los abuelos y padres de familia para sensibilizar a los niños o adolescentes y puedan entender un poco sobre el valor que tiene el dinero en nuestro día a día, pero debemos tener presente que, para el manejo de las finanzas a temprana edad, se debe predicar con el ejemplo. Los niños tienden a estar pendientes de todo lo que hacen los papás e incluso llegan a imitar ciertas conductas, por lo que si le hablas sobre lo importante que es el dinero y luego lo gastas en compras innecesarias, perderás credibilidad en lo que les dices.

El Ministerio de Educación Nacional y de Hacienda consideran que hablar y enseñar a los niños el hábito del ahorro, debe de ser un tema lúdico, que se puede hacer en familia. Generar el hábito de ahorro, evitará que los niños lleven una vida en la que gasten más de lo que puedan obtener en el futuro y eso los lleve a un estado de inseguridad financiera, que no les permitirá pagar sus deudas. Ahorrar les permitirá vivir tranquilos, brindándoles seguridad e independencia financiera para afrontar imprevistos, sobre todo, poder cumplir sus metas.

Inculcar la cultura del ahorro no es tarea fácil, pero tampoco imposible, porque en la Institución Educativa Rural la Angelita, nos hemos planteado comenzar desde la infancia y así convertir los estudiantes en un ejemplo a seguir para sus padres de familia.



REPUBLICA DE COLOMBIA
INSTITUCION EDUCATIVA RURAL LA ANGELITA
CREADO POR LA SECRETARIA DE EDUCACIÓN DEPARTAMENTAL MEDIANTE
DECRETO 01361 DE 05 DE OCTUBRE DE 2021 Y RESOLUCION 004722 DE 23 DE NOVIEMBRE DE 2021 POR LA CUAL
SE LEGALIZAN LOS ESTUDIOS Y SE AUTORIZA PARA OTORGAR EL TÍTULO DE BACHILLER ACADÉMICO Y
EXPEDIR LOS CERTIFICADOS DE ESTUDIOS POR LOS AÑOS CURSADOS.
DANE 254264000506 – NIT 900628568-2
MUNICIPIO DEL ZULIA – NORTE DE SANTANDER



EVALUACIÓN DE ACTIVIDADES

Durante la ejecución se propenderá un enfoque en competencias que permitan el desarrollo y visibilización de habilidades como muestra de progreso en la implementación del proyecto pedagógico transversal.

- Integra actividades transversales con otras asignaturas.
- Impacto de las actividades en la comunidad educativa.
- Valorar, concientizar a los estudiantes sobre el ahorro.
- Aprovechar los recursos de manera adecuada generando un ahorro.
- Mejora la calidad educativa y de ahorro de la institución educativa.
- Integra aprendizajes con actividades del ahorro en la vida cotidiana.
- Permite formar a los niños, niñas, adolescentes y jóvenes en valores hacia el ahorro y el buen manejo del dinero.
- Integra sus conocimientos con otros presaberes de otras asignaturas.
- Se planean las actividades para ser desarrolladas adecuadamente.
- Se da cumplimiento al cronograma de actividades.

REPUBLICA DE COLOMBIA

INSTITUCION EDUCATIVA RURAL LA ANGELITA

CREADO POR LA SECRETARIA DE EDUCACIÓN DEPARTAMENTAL MEDIANTE
DECRETO 01361 DE 05 DE OCTUBRE DE 2021 Y RESOLUCION 004722 DE 23 DE NOVIEMBRE DE 2021 POR LA CUAL
SE LEGALIZAN LOS ESTUDIOS Y SE AUTORIZA PARA OTORGAR EL TÍTULO DE BACHILLER ACADÉMICO Y
EXPEDIR LOS CERTIFICADOS DE ESTUDIOS POR LOS AÑOS CURSADOS.

DANE 254264000506 – NIT 900628568-2

MUNICIPIO DEL ZULIA – NORTE DE SANTANDER



CONCLUSIONES

La implementación de un proyecto pedagógico transversal en educación económica y financiera en la Institución Educativa Rural la Angelita es una estrategia clave para mejorar las competencias financieras de los estudiantes.

Este proyecto no solo les proporcionará conocimientos y habilidades esenciales para su vida diaria, sino que también contribuirá a la formación de ciudadanos más responsables y capaces de participar activamente en la economía local y global.

La educación financiera es una herramienta poderosa para promover la equidad y reducir la pobreza, y este proyecto representa un paso significativo hacia ese objetivo.

LA ANGELITA ES DE TODOS



REPUBLICA DE COLOMBIA
INSTITUCION EDUCATIVA RURAL LA ANGELITA
CREADO POR LA SECRETARIA DE EDUCACION DEPARTAMENTAL MEDIANTE
DECRETO 01361 DE 05 DE OCTUBRE DE 2021 Y RESOLUCION 004722 DE 23 DE NOVIEMBRE DE 2021 POR LA CUAL
SE LEGALIZAN LOS ESTUDIOS Y SE AUTORIZA PARA OTORGAR EL TÍTULO DE BACHILLER ACADÉMICO Y
EXPEDIR LOS CERTIFICADOS DE ESTUDIOS POR LOS AÑOS CURSADOS.
DANE 254264000506 – NIT 900628568-2
MUNICIPIO DEL ZULIA – NORTE DE SANTANDER



REGISTRO DE EVIDENCIAS



REPUBLICA DE COLOMBIA

INSTITUCION EDUCATIVA RURAL LA ANGELITA

CREADO POR LA SECRETARIA DE EDUCACION DEPARTAMENTAL MEDIANTE
DECRETO 01361 DE 05 DE OCTUBRE DE 2021 Y RESOLUCION 004722 DE 23 DE NOVIEMBRE DE 2021 POR LA CUAL
SE LEGALIZAN LOS ESTUDIOS Y SE AUTORIZA PARA OTORGAR EL TÍTULO DE BACHILLER ACADÉMICO Y
EXPEDIR LOS CERTIFICADOS DE ESTUDIOS POR LOS AÑOS CURSADOS.

DANE 254264000506 – NIT 900628568-2

MUNICIPIO DEL ZULIA – NORTE DE SANTANDER



I. E. R LA ANGELITA





REPUBLICA DE COLOMBIA
INSTITUCION EDUCATIVA RURAL LA ANGELITA
CREADO POR LA SECRETARIA DE EDUCACIÓN DEPARTAMENTAL MEDIANTE
DECRETO 01361 DE 05 DE OCTUBRE DE 2021 Y RESOLUCION 004722 DE 23 DE NOVIEMBRE DE 2021 POR LA CUAL
SE LEGALIZAN LOS ESTUDIOS Y SE AUTORIZA PARA OTORGAR EL TÍTULO DE BACHILLER ACADÉMICO Y
EXPEDIR LOS CERTIFICADOS DE ESTUDIOS POR LOS AÑOS CURSADOS.
DANE 254264000506 – NIT 900628568-2
MUNICIPIO DEL ZULIA – NORTE DE SANTANDER





REPUBLICA DE COLOMBIA
INSTITUCION EDUCATIVA RURAL LA ANGELITA
CREADO POR LA SECRETARIA DE EDUCACION DEPARTAMENTAL MEDIANTE
DECRETO 01361 DE 05 DE OCTUBRE DE 2021 Y RESOLUCION 004722 DE 23 DE NOVIEMBRE DE 2021 POR LA CUAL
SE LEGALIZAN LOS ESTUDIOS Y SE AUTORIZA PARA OTORGAR EL TÍTULO DE BACHILLER ACADÉMICO Y
EXPEDIR LOS CERTIFICADOS DE ESTUDIOS POR LOS AÑOS CURSADOS.
DANE 254264000506 – NIT 900628568-2
MUNICIPIO DEL ZULIA – NORTE DE SANTANDER





REPUBLICA DE COLOMBIA
INSTITUCION EDUCATIVA RURAL LA ANGELITA
CREADO POR LA SECRETARIA DE EDUCACION DEPARTAMENTAL MEDIANTE
DECRETO 01361 DE 05 DE OCTUBRE DE 2021 Y RESOLUCION 004722 DE 23 DE NOVIEMBRE DE 2021 POR LA CUAL
SE LEGALIZAN LOS ESTUDIOS Y SE AUTORIZA PARA OTORGAR EL TÍTULO DE BACHILLER ACADÉMICO Y
EXPEDIR LOS CERTIFICADOS DE ESTUDIOS POR LOS AÑOS CURSADOS.
DANE 254264000506 – NIT 900628568-2
MUNICIPIO DEL ZULIA – NORTE DE SANTANDER



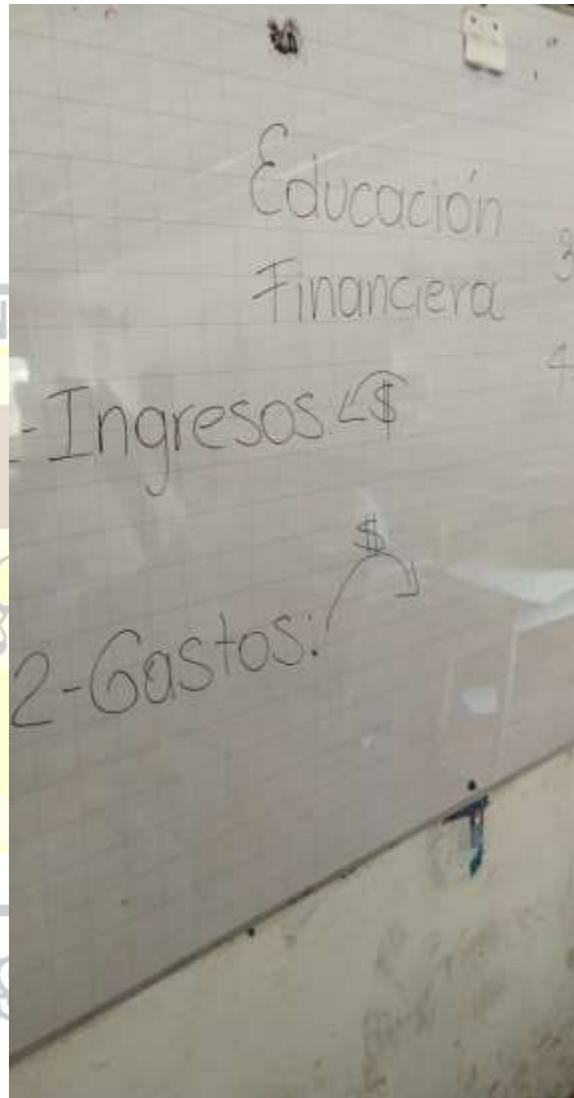
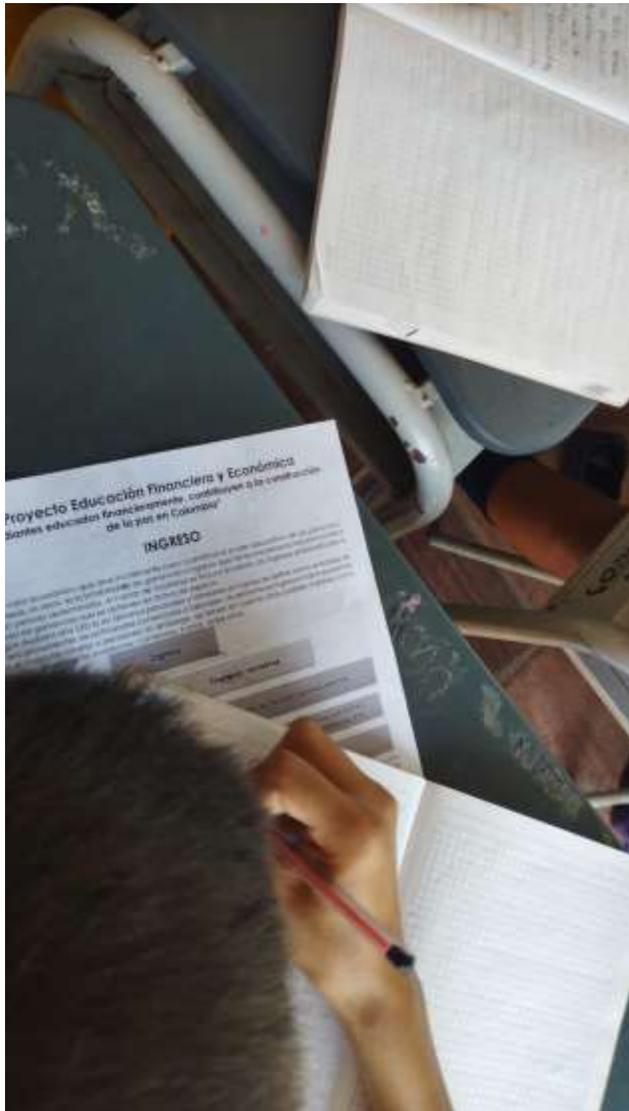
REPUBLICA DE COLOMBIA

INSTITUCION EDUCATIVA RURAL LA ANGELITA

CREADO POR LA SECRETARIA DE EDUCACIÓN DEPARTAMENTAL MEDIANTE
DECRETO 01361 DE 05 DE OCTUBRE DE 2021 Y RESOLUCION 004722 DE 23 DE NOVIEMBRE DE 2021 POR LA CUAL
SE LEGALIZAN LOS ESTUDIOS Y SE AUTORIZA PARA OTORGAR EL TÍTULO DE BACHILLER ACADÉMICO Y
EXPEDIR LOS CERTIFICADOS DE ESTUDIOS POR LOS AÑOS CURSADOS.

DANE 254264000506 – NIT 900628568-2

MUNICIPIO DEL ZULIA – NORTE DE SANTANDER



REPUBLICA DE COLOMBIA

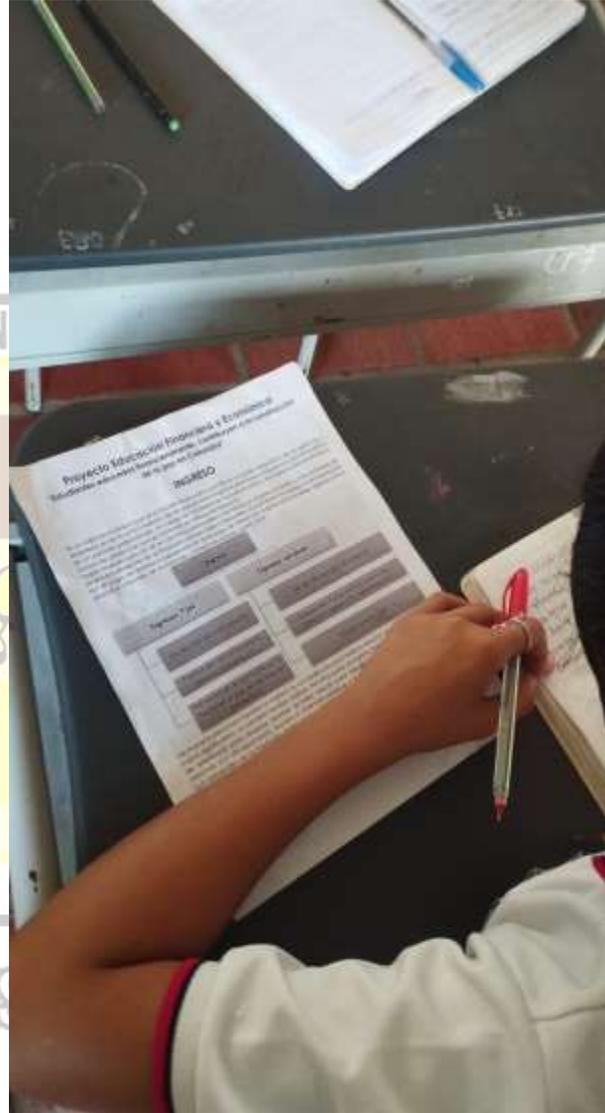
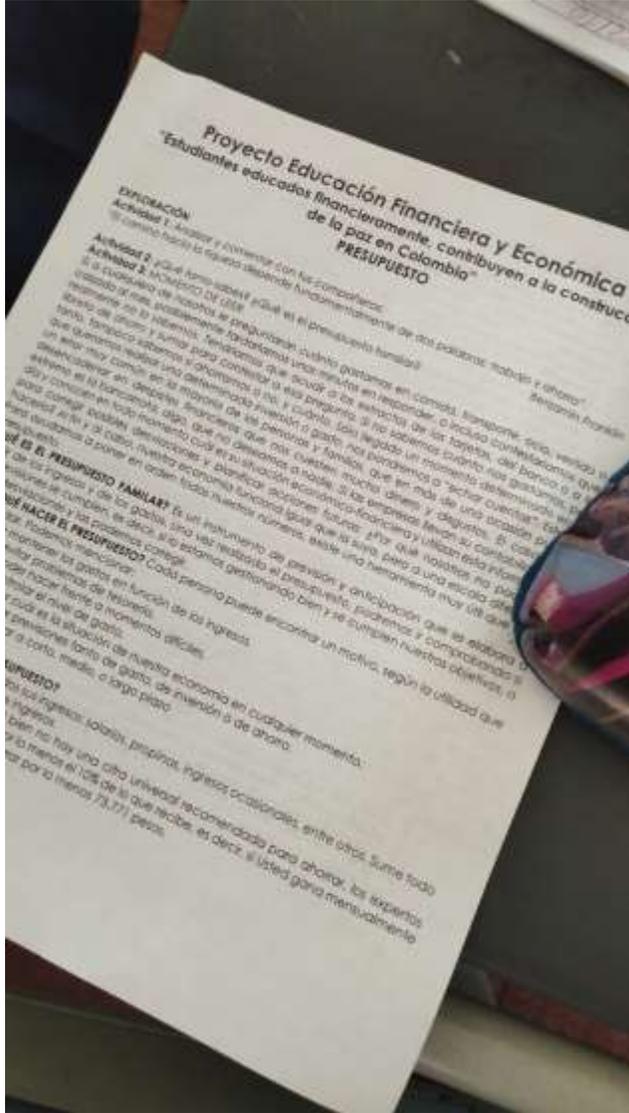
INSTITUCION EDUCATIVA RURAL LA ANGELITA

CREADO POR LA SECRETARIA DE EDUCACION DEPARTAMENTAL MEDIANTE

DECRETO 01361 DE 05 DE OCTUBRE DE 2021 Y RESOLUCION 004722 DE 23 DE NOVIEMBRE DE 2021 POR LA CUAL SE LEGALIZAN LOS ESTUDIOS Y SE AUTORIZA PARA OTORGAR EL TÍTULO DE BACHILLER ACADÉMICO Y EXPEDIR LOS CERTIFICADOS DE ESTUDIOS POR LOS AÑOS CURSADOS.

DANE 254264000506 – NIT 900628568-2

MUNICIPIO DEL ZULIA – NORTE DE SANTANDER





REPUBLICA DE COLOMBIA
 INSTITUCION EDUCATIVA RURAL LA ANGELITA
 CREADO POR LA SECRETARIA DE EDUCACIÓN DEPARTAMENTAL MEDIANTE
 DECRETO 01361 DE 05 DE OCTUBRE DE 2021 Y RESOLUCION 004722 DE 23 DE NOVIEMBRE DE 2021 POR LA CUAL
 SE LEGALIZAN LOS ESTUDIOS Y SE AUTORIZA PARA OTORGAR EL TÍTULO DE BACHILLER ACADÉMICO Y
 EXPEDIR LOS CERTIFICADOS DE ESTUDIOS POR LOS AÑOS CURSADOS.
 DANE 254264000506 – NIT 900628568-2
 MUNICIPIO DEL ZULIA – NORTE DE SANTANDER



SEXTO GRADO

Proyecto Educación Financiera y Económica

“Estudiantes educados financieramente, contribuyen a la construcción de la paz en Colombia”

TÍTULO DEL OBJETO DE APRENDIZAJE: Fundamentos de la Educación económica y financiera

OBJETIVO DEL APRENDIZAJE: Señalar las situaciones o asuntos económicos y financieros de mayor relevancia, impacto e interés para la comunidad.

SABERES PREVIOS (ACTIVIDAD INTRODUCTORIA): La Educación Económica y Financiera implica la comprensión situaciones sociales, económicas, políticas, ambientales y culturales que nos rodean.

ESTRUCTURACIÓN (DESARROLLO DEL TEMA):

EDUCACIÓN ECONÓMICA Y FINANCIERA El objetivo de la Educación económica y financiera es promover en las niñas, niños, adolescentes y jóvenes el desarrollo de competencias básicas y ciudadanas, así como el pensamiento crítico y reflexivo necesario para la toma de decisiones responsables e informadas sobre temas económicos y financieros que favorezcan la construcción de sus proyectos de vida con calidad y sostenibilidad.

Conceptos:

LA ECONOMÍA: busca la correcta distribución de los recursos para satisfacer las necesidades humanas.

LAS FINANZAS: Son una rama de la economía relacionada con la administración del dinero Otros aspectos relacionados con estos 2 conceptos son:

ECONOMÍA	FINANZAS
Recursos naturales como agua, energía, suelo, aire....	Dar uso adecuado al dinero
Satisfacer necesidades como alimentación, salud, vivienda, educación, recreación....	Ahorrar dinero
Igualdad entre personas	Invertir dinero
Ahorrar y dar uso adecuado a los recursos naturales	Generar ganancias

Ejercicio 1:

Ejercicio 1: Represente con dibujos lo que usted relaciona con la economía y las finanzas

ECONOMÍA	FINANZAS

Ejercicio 2:

1. Situación problema:

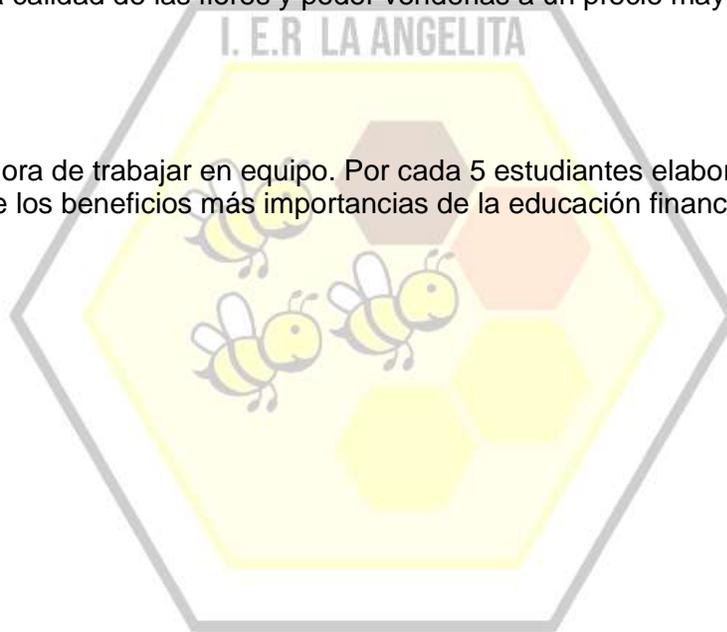


REPUBLICA DE COLOMBIA
INSTITUCION EDUCATIVA RURAL LA ANGELITA
CREADO POR LA SECRETARIA DE EDUCACIÓN DEPARTAMENTAL MEDIANTE
DECRETO 01361 DE 05 DE OCTUBRE DE 2021 Y RESOLUCION 004722 DE 23 DE NOVIEMBRE DE 2021 POR LA CUAL
SE LEGALIZAN LOS ESTUDIOS Y SE AUTORIZA PARA OTORGAR EL TÍTULO DE BACHILLER ACADÉMICO Y
EXPEDIR LOS CERTIFICADOS DE ESTUDIOS POR LOS AÑOS CURSADOS.
DANE 254264000506 – NIT 900628568-2
MUNICIPIO DEL ZULIA – NORTE DE SANTANDER



Adriana vive en el Roble, una vereda caracterizada por la amabilidad de sus habitantes, quienes se dedican al cultivo de flores para ser comercializadas dentro y fuera del país. La familia de Adriana ha trabajado durante muchos años en su propio cultivo de flores, pero desafortunadamente cada año se esfuerzan más y reciben menos dinero por la venta de las diferentes especies de flores cultivadas. ¿De acuerdo a esta situación, cuales aspectos pueden favorecer para que haya mayor producción de flores y más dinero de ganancias por la venta?: Responda guiándose por el ejemplo:

- Permitir que los cultivadores de flores se capaciten estudiando virtual y presencial, para mejorar la calidad de las flores y poder venderlas a un precio mayor.
 -
 -
 -
 -
2. Llego la hora de trabajar en equipo. Por cada 5 estudiantes elaborar una cartelera donde se plasme los beneficios más importantes de la educación financiera y económica



LA ANGELITA ES DE TODOS



SÉPTIMO GRADO

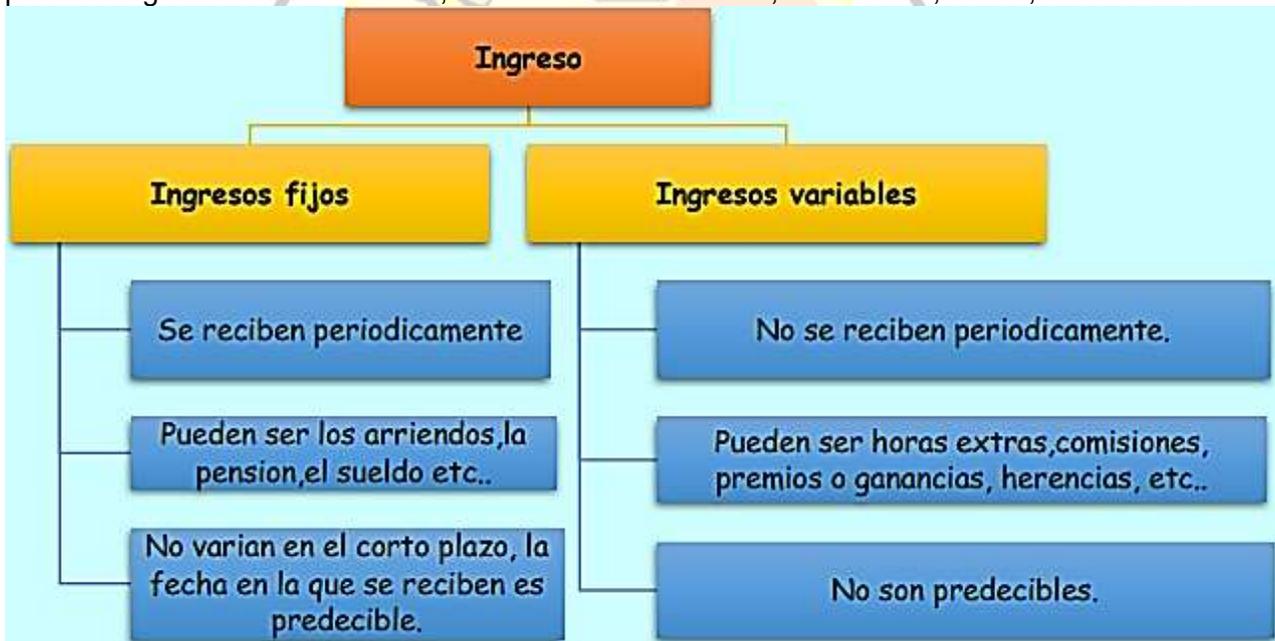
Proyecto Educación Financiera y Económica

“Estudiantes educados financieramente, contribuyen a la construcción de la paz en Colombia”

INGRESO

Es un valor económico que sirve inicialmente para cuantificar el poder adquisitivo de las personas u empresas, es decir, es la totalidad de las ganancias o ingresos que tiene una persona natural o jurídica en un periodo determinado. Al hablar de totalidad se incluye el salario, los ingresos extraordinarios e incluso las ganancias que se obtienen en forma de especie.

Según Asobancaria (2014) en términos personales y familiares un ingreso se define como entradas de dinero provenientes de actividades comerciales o laborales. Usualmente los ingresos más importantes son el pago de salarios o pensiones; sin embargo, se tienen en cuenta otros posibles ingresos como arriendos, intereses de inversiones, comisiones, bonos, entre otros.



De manera personal o familiar el ingreso es un medio útil para medir la relación de este valor con otro índice significativo, la canasta familiar básica. Por otra parte, el ingreso familiar sirve como un índice de referencia para diversas ayudas sociales: becas para estudiantes, ayudas económicas para personas con discapacidad, acceso a viviendas públicas y toda una serie de prestaciones sociales que dependen de la medición objetiva de los ingresos familiares.

Consejos para el manejo personal del dinero

1. Fijar prioridades, Las personas deben alimentarse y atender su salud y necesidades mínimas de calidad de vida.



REPUBLICA DE COLOMBIA
 INSTITUCION EDUCATIVA RURAL LA ANGELITA
 CREADO POR LA SECRETARIA DE EDUCACIÓN DEPARTAMENTAL MEDIANTE
 DECRETO 01361 DE 05 DE OCTUBRE DE 2021 Y RESOLUCION 004722 DE 23 DE NOVIEMBRE DE 2021 POR LA CUAL
 SE LEGALIZAN LOS ESTUDIOS Y SE AUTORIZA PARA OTORGAR EL TÍTULO DE BACHILLER ACADÉMICO Y
 EXPEDIR LOS CERTIFICADOS DE ESTUDIOS POR LOS AÑOS CURSADOS.
 DANE 254264000506 – NIT 900628568-2
 MUNICIPIO DEL ZULIA – NORTE DE SANTANDER



2. No tema endeudarse, el crédito es una opción muy importante para soportar el progreso de las personas.
3. Distribuir racionalmente el dinero, establezca el monto de su ingreso que destinará para atender cada una de sus necesidades y compromisos, y haga que las fechas de pago coincidan con las de su salario para evitar atrasos y sobrecostos por intereses de mora.
4. No compre por impulso, toda compra debe estar debidamente justificada, Cualquier gasto debe tener un mínimo de soporte dentro de la racionalidad del manejo de las finanzas personales.
5. No gaste más de lo que gana, es clave diferenciar entre gasto e inversión: el primero no trae retorno económico, mientras que el segundo sí, lo cual implica que una persona puede aumentar sus ingresos manejando bien su dinero.
6. Haga un presupuesto personal o familiar de corto y mediano plazo dependiendo de sus proyecciones. Cuando el presupuesto es familiar, pueden asignarse responsabilidades individuales, de acuerdo con los ingresos de cada uno de los miembros del grupo.
7. Ahorre, el dinero que recibe hoy es parte del que usted dispondrá para mañana.
8. No supere el límite de endeudamiento, las entidades financieras consideran que, en promedio, una persona o familia no debe endeudarse en más del 30 por ciento de sus ingresos fijos, pues esto puede ocasionar un desequilibrio en su economía y traerle problemas.

Taller práctico 1

Objetivo del taller: Identificar la definición de ingreso y los distintos tipos que relacionan la frecuencia del ingreso.

1. De las siguientes definiciones, ¿Cuál identifica mejor el ingreso? Subraye su respuesta.
 - A. Es un valor que sirve para mejorar las ganancias.
 - B. Es un valor económico que sirve inicialmente para cuantificar el poder adquisitivo de las personas u empresas
 - C. En términos personales y familiares un ingreso se define como entradas de dinero provenientes de actividades comerciales o laborales.
 - D. B y C son correctas.
2. De los siguientes ingresos, discrimine los ingresos fijos y variables en el siguiente recuadro. (Herencias, pensión, premios o ganancias, sueldo, arriendos, horas extras.

INGRESOS FIJOS	INGRESOS VARIABLES

3. ¿Qué ingresos fijos y variables tiene su grupo familiar, relaciónelos en el siguiente cuadro?

INGRESOS FIJOS	INGRESOS VARIABLES

4. Elaborar una cartelera, dando respuesta al siguiente interrogante: **¿Usted cree que, el manejo del dinero es muy importante para su vida personal, sí o no y por qué?**



REPUBLICA DE COLOMBIA
INSTITUCION EDUCATIVA RURAL LA ANGELITA
CREADO POR LA SECRETARIA DE EDUCACIÓN DEPARTAMENTAL MEDIANTE
DECRETO 01361 DE 05 DE OCTUBRE DE 2021 Y RESOLUCION 004722 DE 23 DE NOVIEMBRE DE 2021 POR LA CUAL
SE LEGALIZAN LOS ESTUDIOS Y SE AUTORIZA PARA OTORGAR EL TÍTULO DE BACHILLER ACADÉMICO Y
EXPEDIR LOS CERTIFICADOS DE ESTUDIOS POR LOS AÑOS CURSADOS.
DANE 254264000506 – NIT 900628568-2
MUNICIPIO DEL ZULIA – NORTE DE SANTANDER



OCTAVO GRADO

Proyecto Educación Financiera y Económica

“Estudiantes educados financieramente, contribuyen a la construcción de la paz en Colombia”

PRESUPUESTO

EXPLORACIÓN

Actividad 1: Analizar y comentar con tus compañeros:

“El camino hacia la riqueza depende fundamentalmente de dos palabras: trabajo y ahorro”.

Benjamín Franklin

Actividad 2: ¿Qué tanto sabes? ¿Qué es el presupuesto familiar?

Actividad 3: MOMENTO DE LEER

Si a cualquiera de nosotros le preguntaran cuánto gastamos en comida, transporte, ocio, vestido o calzado al mes, posiblemente tardaríamos unos minutos en responder, o incluso contestaríamos que realmente no lo sabemos. Tendríamos que acudir a los extractos de las tarjetas, del banco o a la libreta de ahorro y sumar para contestar a esa pregunta. Si no sabemos cuánto nos gastamos, por tanto, tampoco sabemos si ahorramos o no, y cuánto. Sólo llegado un momento determinado en el que queramos realizar una determinada inversión o gasto, nos pondremos a “echar cuentas”. Este es un error muy común en la mayoría de las personas y familias, que en más de una ocasión puede desencadenar en despistes financieros que nos cuesten mucho dinero y disgustos. El caso más extremo es la bancarrota, algo, que no deseamos a nadie. Si las empresas llevan su contabilidad al día y conocen en todo momento cuál es su situación económico-financiera y utilizan esta información para corregir posibles desviaciones y planificar acciones futuras: ¿Por qué nosotros no podemos hacerlo? Al fin y al cabo, nuestra economía funciona igual que la suya, pero a una escala diferente. Para ayudarnos a poner en orden todos nuestros números, existe una herramienta muy útil que es el presupuesto.

¿QUÉ ES EL PRESUPUESTO FAMILIAR? Es un instrumento de previsión y anticipación que se elabora a partir de los ingresos y de los gastos. Una vez realizado el presupuesto, podremos ir comprobando si las previsiones se cumplen, es decir, si lo estamos gestionando bien y se cumplen nuestros objetivos, o si hay desviaciones y las podemos corregir.

¿PARA QUÉ HACER EL PRESUPUESTO? Cada persona puede encontrar un motivo, según la utilidad que le quiera dar. Podemos mencionar:

- Para mantener los gastos en función de los ingresos.
- Para evitar problemas de tesorería.
- Para poder hacer frente a momentos difíciles.
- Para controlar el nivel de gasto.
- Para saber cuál es la situación de nuestra economía en cualquier momento.
- Para realizar previsiones tanto de gasto, de inversión o de ahorro.
- Para planificar a corto, medio, o largo plazo

¿CÓMO HACER EL PRESUPUESTO?



REPUBLICA DE COLOMBIA
 INSTITUCION EDUCATIVA RURAL LA ANGELITA
 CREADO POR LA SECRETARIA DE EDUCACIÓN DEPARTAMENTAL MEDIANTE
 DECRETO 01361 DE 05 DE OCTUBRE DE 2021 Y RESOLUCION 004722 DE 23 DE NOVIEMBRE DE 2021 POR LA CUAL
 SE LEGALIZAN LOS ESTUDIOS Y SE AUTORIZA PARA OTORGAR EL TÍTULO DE BACHILLER ACADÉMICO Y
 EXPEDIR LOS CERTIFICADOS DE ESTUDIOS POR LOS AÑOS CURSADOS.
 DANE 254264000506 – NIT 900628568-2
 MUNICIPIO DEL ZULIA – NORTE DE SANTANDER



1. Tome nota de todos sus ingresos: salarios, propinas, ingresos ocasionales, entre otros. Sume todo y saque un total de ingresos.
2. Separe su ahorro. Si bien no hay una cifra universal recomendada para ahorrar, los expertos aconsejan que sea por lo menos el 10% de lo que recibe, es decir, si Usted gana mensualmente \$737.717, debería ahorrar por lo menos 73.771 pesos.
3. Tome nota juiciosa de cada uno de sus gastos, sin olvidar ninguno de ellos, especialmente los más pequeños. Cuando tome nota de cada gasto e ingreso es importante anotar el concepto, es decir, en qué lo gastó.
4. Después reste al total de ingresos, el monto de dinero que ahorrará y el total de gastos del mes. El resultado de esta resta será el dinero disponible.
 - **Alimentación:** Mercado, meriendas fuera de casa.
 - **Vivienda:** Arriendo, mantenimiento.
 - **Servicios Públicos:** Agua, luz, televisión, teléfono, plan de telefonía móvil.
 - **Transporte:** Pasajes, mantenimiento y reparaciones del vehículo.
 - **Educación:** Cuadernos, lápices, uniformes.
 - **Salud:** Gastos médicos.
 - **Recreación y actividades en tiempo libre:** Salidas los domingos, ir a cine, entradas a conciertos, internet, golosinas, chance, entre otros.
 - **Pago de Deudas:** Cuotas de créditos, cuenta en la tienda, deudas con amigos o familiares.
 - **Imprevistos:** Emergencias como una enfermedad, la pérdida de empleo o los gastos del funeral de un familiar.
 - **Ocasionales:** Ayudas a la familia, vestuario, aniversarios, cumpleaños

PRÁCTICA

1. Responde:
 - A. ¿Por qué es importante realizar un presupuesto familiar?
 - B. ¿Qué debemos tener en cuenta para realizarlo?
2. Argumenta:
 - A. ¿De qué forma se pueden organizar los gastos para elaborar el presupuesto?
 - B. ¿Qué gastos fijos y ocasiones tiene tu familia?
3. Propone:
 - A. Teniendo en cuenta el siguiente cuadro elabora tu presupuesto familiar y contesta

INGRESOS	VALOR	GASTOS	VALOR
Salarios	\$	Alimentación (mercado)	\$
Otros ingresos		Educación (uniformes, útiles...)	
		Transporte (pasajes, vehículo)	
		Vivienda (arriendo,)	
		Pago de deudas	
		Recreación	

REPUBLICA DE COLOMBIA

INSTITUCION EDUCATIVA RURAL LA ANGELITA

CREADO POR LA SECRETARIA DE EDUCACIÓN DEPARTAMENTAL MEDIANTE
DECRETO 01361 DE 05 DE OCTUBRE DE 2021 Y RESOLUCION 004722 DE 23 DE NOVIEMBRE DE 2021 POR LA CUAL
SE LEGALIZAN LOS ESTUDIOS Y SE AUTORIZA PARA OTORGAR EL TÍTULO DE BACHILLER ACADÉMICO Y
EXPEDIR LOS CERTIFICADOS DE ESTUDIOS POR LOS AÑOS CURSADOS.

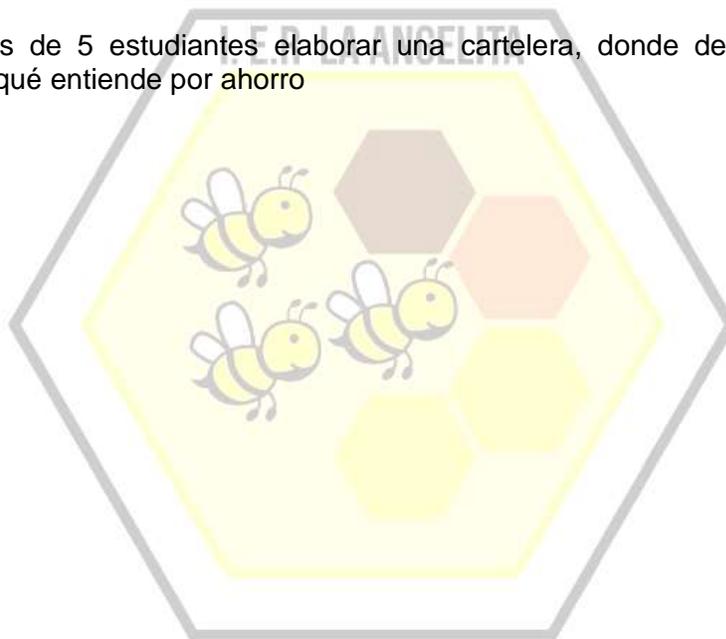
DANE 254264000506 – NIT 900628568-2

MUNICIPIO DEL ZULIA – NORTE DE SANTANDER



		Servicios (agua, luz, cable, internet)	
		Salud	
		Ahorro	
		Gastos imprevistos	
TOTAL		TOTAL	

- B. ¿De forma se puede equilibrar el presupuesto familiar?
 - C. ¿Cada cuánto se debe elaborar el presupuesto familiar?
 - D. ¿El presupuesto puede variar de un mes a otro? Sustenta tu respuesta
4. En grupos de 5 estudiantes elaborar una cartelera, donde definan con sus propias palabras qué entiende por ahorro



LA ANGELITA ES DE TODOS



REPUBLICA DE COLOMBIA
INSTITUCION EDUCATIVA RURAL LA ANGELITA
CREADO POR LA SECRETARIA DE EDUCACIÓN DEPARTAMENTAL MEDIANTE
DECRETO 01361 DE 05 DE OCTUBRE DE 2021 Y RESOLUCION 004722 DE 23 DE NOVIEMBRE DE 2021 POR LA CUAL
SE LEGALIZAN LOS ESTUDIOS Y SE AUTORIZA PARA OTORGAR EL TÍTULO DE BACHILLER ACADÉMICO Y
EXPEDIR LOS CERTIFICADOS DE ESTUDIOS POR LOS AÑOS CURSADOS.
DANE 254264000506 – NIT 900628568-2
MUNICIPIO DEL ZULIA – NORTE DE SANTANDER



NOVENO GRADO

Proyecto Educación Financiera y Económica

“Estudiantes educados financieramente, contribuyen a la construcción de la paz en Colombia”

GASTOS

Los gastos son los distintos usos que se le dan al dinero. Estos pueden ser necesidades, obligaciones o gustos personales. Se debe registrar y organizar cada uno de sus gastos, pues sólo así se podrá saber cuánto dinero se necesita para vivir por un tiempo, y si hay gastos que se puedan moderar.

Los gastos se pueden dividir de la siguiente manera:

Los **gastos fijos** son aquellos que no cambian independientemente de la variación en la producción y el volumen de ventas, incluso con todas las máquinas paradas, la empresa tendrá ese costo. Por lo tanto, cuanto mayor sea la producción, este valor fijo se diluirá entre una mayor cantidad de artículos y hará que el costo de fabricación sea menor, y lo contrario también sucede, si la planta comienza a producir menos el costo unitario aumenta ya que los gastos fijos no disminuyen. Ejemplo de costos fijos: alquiler, depreciación de la maquinaria.

Los **gastos variables** son los que cambian según la producción y el volumen de ventas. Es decir, cuando la empresa está produciendo y vendiendo más estos costos aumentan, cuando los niveles disminuyen el costo se reduce proporcionalmente. Ejemplos de costos variables: materias primas, mano de obra de terceros, flete o la comisión de ventas.

Según Asobancaria (2014), los ingresos que recibe una persona son estables. Un empleado, por ejemplo, recibe cada quince o cada treinta días su sueldo. Por el contrario, los gastos varían cada mes, lo que hace que a veces nos sobre dinero y en otros casos nos toque recurrir a nuestros ahorros o pedir dinero prestado para cubrir el faltante.

Aumentar los ingresos posiblemente está fuera de su alcance, ya que tendría que solicitar un aumento o cambiar de empleo, aspectos que no dependen de usted, por lo que es mejor priorizar sus gastos, es decir, identificar cuáles de ellos corresponden a necesidades que debemos suplir, y cuáles de ellos cubren deseos que hacen nuestra vida más amable, pero que no son indispensables.

Algunos economistas recomiendan ahorrar aproximadamente un 10% del total del ingreso familiar, para que de esta manera se puedan afrontar los gastos imprevistos. De igual forma, también se aconseja establecer un plan económico de la economía familiar, mediante el cual se controlen los ingresos y, sobre todo, los gastos, especialmente los innecesarios o las compras que se realizan de manera impulsiva.

A tener en cuenta...

¿Cómo organizar nuestros gastos?

Se podrían organizar los gastos de la siguiente manera:

GASTOS DIARIOS

Los gastos diarios representan el dinero que gastas en el transcurso de un día normal. Estos incluyen el boleto del colectivo por la mañana, el pago del peaje si te movilizas con tu auto, la



REPUBLICA DE COLOMBIA
INSTITUCION EDUCATIVA RURAL LA ANGELITA
CREADO POR LA SECRETARIA DE EDUCACIÓN DEPARTAMENTAL MEDIANTE
DECRETO 01361 DE 05 DE OCTUBRE DE 2021 Y RESOLUCION 004722 DE 23 DE NOVIEMBRE DE 2021 POR LA CUAL
SE LEGALIZAN LOS ESTUDIOS Y SE AUTORIZA PARA OTORGAR EL TÍTULO DE BACHILLER ACADÉMICO Y
EXPEDIR LOS CERTIFICADOS DE ESTUDIOS POR LOS AÑOS CURSADOS.
DANE 254264000506 – NIT 900628568-2
MUNICIPIO DEL ZULIA – NORTE DE SANTANDER



compra del almuerzo, en síntesis, todo el dinero que vayas a gastar en el transcurso de tu rutina diaria normal. Toma nota de los gastos de tu familia diarios y compara de forma semanal o mensual cuando puedas hacerlo.

GASTOS MENSUALES

Los gastos mensuales incluyen el alquiler, los servicios públicos y el pago del préstamo o las tarjetas de crédito. Divide los costos mensuales en porciones semanales o quincenales para aliviar la tensión de varios pagos que vencen a la vez.

GASTOS ANUALES

Estos son muy poquitos porque, por lo general, podemos parcializar todos los gastos en meses. Pero si tenemos que incluirlos podrían ser algunos impuestos municipales junto con cualquier otra cuenta que sólo tienes que pagar una vez al año.

Es muy importante saber que.....

Una vez que tengas plasmados todos los gastos e incluyas todos los ingresos tendrás tu presupuesto familiar. Más allá de la importancia de la recolección de los datos, es primordial realizar un análisis de estos. Compara tu presupuesto mensual en el transcurso de un año y busca tendencias de gastos que deben tenerse en cuenta. El seguimiento del presupuesto te permitirá detectar costos inusuales o te da una alerta temprano de posibles déficits presupuestarios cuando aparece una factura inesperada.

Taller práctico 1

Objetivo del taller Identificar la definición de gasto, sus distintos tipos que relacionan la frecuencia del gasto, esto con el fin de identificar las prioridades a nivel personal y familiar

1. De las siguientes definiciones, ¿Cuál es la que identifica mejor el gasto?
 - a. Son los distintos usos que se le da al dinero. Estos pueden ser necesidades, obligaciones o gustos personales.
 - b. Son identificados como los que se necesitan frecuentemente.
 - c. Son los que se necesitan de vez en cuando.
 - d. Ninguna de las anteriores.
2. Observe las siguientes imágenes e identifique los gastos fijos y variables, luego ubique cada uno de ellos en el recuadro suministrado.





REPUBLICA DE COLOMBIA
 INSTITUCION EDUCATIVA RURAL LA ANGELITA
 CREADO POR LA SECRETARIA DE EDUCACION DEPARTAMENTAL MEDIANTE
 DECRETO 01361 DE 05 DE OCTUBRE DE 2021 Y RESOLUCION 004722 DE 23 DE NOVIEMBRE DE 2021 POR LA CUAL
 SE LEGALIZAN LOS ESTUDIOS Y SE AUTORIZA PARA OTORGAR EL TÍTULO DE BACHILLER ACADÉMICO Y
 EXPEDIR LOS CERTIFICADOS DE ESTUDIOS POR LOS AÑOS CURSADOS.
 DANE 254264000506 – NIT 900628568-2
 MUNICIPIO DEL ZULIA – NORTE DE SANTANDER



GASTOS FIJOS	GASTOS VARIABLES

REPUBLICA DE COLOMBIA

INSTITUCION EDUCATIVA RURAL LA ANGELITA

CREADO POR LA SECRETARIA DE EDUCACIÓN DEPARTAMENTAL MEDIANTE
DECRETO 01361 DE 05 DE OCTUBRE DE 2021 Y RESOLUCION 004722 DE 23 DE NOVIEMBRE DE 2021 POR LA CUAL
SE LEGALIZAN LOS ESTUDIOS Y SE AUTORIZA PARA OTORGAR EL TÍTULO DE BACHILLER ACADÉMICO Y
EXPEDIR LOS CERTIFICADOS DE ESTUDIOS POR LOS AÑOS CURSADOS.

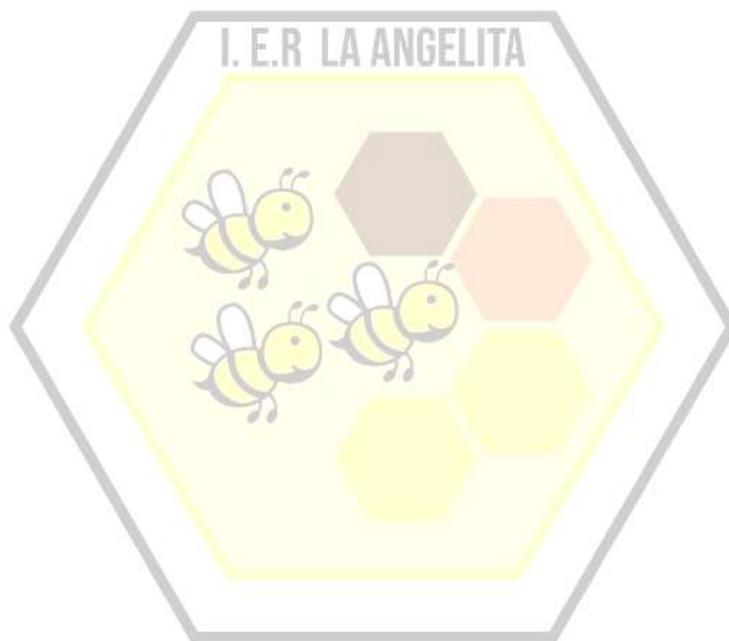
DANE 254264000506 – NIT 900628568-2

MUNICIPIO DEL ZULIA – NORTE DE SANTANDER



--	--

3. En una cartelera, justifique la respuesta al siguiente interrogante: ¿Cree usted que esta es una buena forma de identificar cuáles son las necesidades diarias y prioridades que debemos tener en cuenta a la hora de gastar?



LA ANGELITA ES DE TODOS



REPUBLICA DE COLOMBIA
 INSTITUCION EDUCATIVA RURAL LA ANGELITA
 CREADO POR LA SECRETARIA DE EDUCACIÓN DEPARTAMENTAL MEDIANTE
 DECRETO 01361 DE 05 DE OCTUBRE DE 2021 Y RESOLUCION 004722 DE 23 DE NOVIEMBRE DE 2021 POR LA CUAL
 SE LEGALIZAN LOS ESTUDIOS Y SE AUTORIZA PARA OTORGAR EL TÍTULO DE BACHILLER ACADÉMICO Y
 EXPEDIR LOS CERTIFICADOS DE ESTUDIOS POR LOS AÑOS CURSADOS.
 DANE 254264000506 – NIT 900628568-2
 MUNICIPIO DEL ZULIA – NORTE DE SANTANDER



DÉCIMO GRADO

Proyecto Educación Financiera y Económica

“Estudiantes educados financieramente, contribuyen a la construcción de la paz en Colombia”

CRÉDITO

La palabra crédito tiene su origen en la misma raíz de las palabras **CREER** y **CREDIBILIDAD**.
¿Qué es el crédito? El crédito es un préstamo de dinero que una entidad financiera te otorga con el compromiso de que en el futuro devuelvas estos recursos en forma gradual. Además, es una herramienta para cumplir tus metas a corto, mediano y largo plazo.

Componentes del crédito Las instituciones financieras que están autorizadas para colocar recursos a disposición del público ofrecen varios tipos de crédito que, según la necesidad a la que apuntan, se diferencian en la tasa de interés, y el plazo cambia según el riesgo de esta.

CRÉDITO DE CONSUMO	CRÉDITO HIPOTECARIO	MICROCRÉDITO
Es para quienes necesitan dinero a corto o mediano plazo, o para adquirir bienes o servicios.	Se usa para financiar la adquisición de una propiedad; el comercial es útil para que las empresas financien la adquisición de sus bienes, inviertan o multipliquen su patrimonio.	Está diseñado para que las microempresas consoliden sus negocios.

En general todos los créditos independientemente de su destino tienen componentes y terminología comunes, algunos de ellos:

- **Prestamista o acreedor:** quien presta el dinero.
- **Prestatario o deudor:** quien pide prestado el dinero.
- **Plazo:** es el periodo de tiempo en el que la persona está dispuesta a pagar el dinero que se le prestó. No es lo mismo prestar unos recursos por un día que a diez años, pues mientras se cumple el último plazo pueden pasar muchas cosas que impidan el pago de la obligación. Recuerde que, a mayor plazo, la cuota mensual puede ser más baja pero los intereses que paga por el crédito serán mayores.
- **Tasa de interés:** es un indicador que se expresa en forma de porcentaje y se usa para estimar el costo de un crédito. La tasa de interés establece un balance entre el riesgo y la posible ganancia de la utilización de una suma de dinero en una situación y tiempo determinado. Este valor tiene un tope máximo de cobro (Tasa de Usura) el cual está vigilado y regulado por la Superintendencia Financiera de Colombia. El cálculo que se hace de manera trimestral para los créditos de consumo es diferente al tope máximo de intereses que se fija para un microcrédito por su riesgo.
- **Intereses corrientes:** corresponden a la tasa de interés que fija la entidad financiera por el crédito. La liquidación de esta puede ser fija (los intereses se calculan sobre el monto desembolsado) o variable (se liquidan sobre el saldo de la deuda).
- **Intereses de mora:** deben ser asumidos por el incumplimiento de una obligación contraída, en este caso con la entidad financiera. Estos solo operan un día después de



REPUBLICA DE COLOMBIA
INSTITUCION EDUCATIVA RURAL LA ANGELITA
CREADO POR LA SECRETARIA DE EDUCACIÓN DEPARTAMENTAL MEDIANTE
DECRETO 01361 DE 05 DE OCTUBRE DE 2021 Y RESOLUCION 004722 DE 23 DE NOVIEMBRE DE 2021 POR LA CUAL
SE LEGALIZAN LOS ESTUDIOS Y SE AUTORIZA PARA OTORGAR EL TÍTULO DE BACHILLER ACADÉMICO Y
EXPEDIR LOS CERTIFICADOS DE ESTUDIOS POR LOS AÑOS CURSADOS.
DANE 254264000506 – NIT 900628568-2
MUNICIPIO DEL ZULIA – NORTE DE SANTANDER



que se haya cumplido la fecha de pago estipulada y no se reporte la cancelación de la cuota, o en su defecto, del crédito; y su cobro se hace sobre el capital de la cuota que se debe.

- **Otros costos asociados:** algunos tipos de crédito requieren que el deudor tome un seguro de vida o se realice un estudio de crédito. Al comparar entre entidades financieras pregunte en detalle que otro tipo de cobros pueden aparecer en su estado de cuenta y si estos serán periódicos o únicamente en el momento del desembolso.
- **Codeudor:** cuando evalúe las condiciones para solicitar un crédito, tenga en cuenta que algunas entidades financieras tienen como requisito un codeudor, según cual sea el producto (por ejemplo: crédito educativo). Por lo general, esta figura se solicita cuando los ingresos del solicitante no son suficientes y se necesita de otra persona que respalde la deuda.

ADQUISICIÓN DE CRÉDITO

- Una vez hayas adquirido un crédito, puedes retornar el dinero a través del pago de cuotas o en un solo pago, junto con una tasa de interés y otros cobros asociados.
- Esta tasa de interés es un costo que asumes por la disponibilidad de dinero que te ofrece la entidad financiera por un determinado periodo de tiempo.
 - El crédito formal es el que solicitas en bancos, cooperativas y compañías de financiamiento, y se caracteriza por la privacidad en el manejo de tu información personal y financiera.
- Es una vía para obtener un buen historial crediticio, lo que significa la entrada libre a futuras opciones de financiación.
- El crédito te ofrece liquidez inmediata y es una herramienta para fortalecer tus buenos hábitos financieros.

VENTAJAS DE SER RESPONSABLE CON EL CRÉDITO

La palabra “crédito” se suele asociar con conceptos negativos tales como dolores de cabeza, impagable, embargos, llamadas de cobranzas; nada más alejado de la realidad, dado que si usted cumple con lo pactado con su entidad y es responsable con los motivos que lo impulsan a pedir dinero prestado, el crédito siempre se asociará con bienestar.

Para seguir contando con acceso a este aliado es importante corresponder al voto de confianza que las entidades financieras hacen cuando deciden prestarle dinero. Ventajas de ser “buena paga” con las entidades financieras:

- **Historial crediticio** Cuando usted paga sus obligaciones a tiempo las centrales de información (Data crédito) lo reportan como un deudor responsable, esta calificación se convierte en su mejor carta de presentación en el sector financiero.
- **Acceso sin dificultad** El ser “buena paga”, le abrirá el abanico de posibilidades para obtener respuestas favorables y a tasas preferenciales a la hora de solicitar alternativas de financiamiento.
- **Tranquilidad financiera** Saber que sus cuentas están en orden, que no tendrá que lidiar con llamadas de cobranza, y que en caso de requerir financiamiento las puertas del sistema financiera estas abiertas, le permitirá concentrar su tiempo y mente en lo verdaderamente importante.
- Posibilidad de invertir en su futuro Endeudarse le permitirá cumplir algunas metas que son fundamentales para mejorar su calidad de vida, pero que no ha podido lograr por no tener



REPUBLICA DE COLOMBIA
INSTITUCION EDUCATIVA RURAL LA ANGELITA
CREADO POR LA SECRETARIA DE EDUCACION DEPARTAMENTAL MEDIANTE
DECRETO 01361 DE 05 DE OCTUBRE DE 2021 Y RESOLUCION 004722 DE 23 DE NOVIEMBRE DE 2021 POR LA CUAL
SE LEGALIZAN LOS ESTUDIOS Y SE AUTORIZA PARA OTORGAR EL TÍTULO DE BACHILLER ACADÉMICO Y
EXPEDIR LOS CERTIFICADOS DE ESTUDIOS POR LOS AÑOS CURSADOS.
DANE 254264000506 – NIT 900628568-2
MUNICIPIO DEL ZULIA – NORTE DE SANTANDER



a la mano el dinero que se requiere. Si usted es responsable con sus pagos, las entidades financieras estarán más que listas para prestarle el dinero que necesita para cumplir estos objetivos.

Recuerde: el financiamiento será su aliado siempre y cuando le dé un buen manejo, tenga muy claro el uso que le dará al dinero y revise su capacidad de endeudamiento antes de adquirir nuevas obligaciones.

ANTES DE SOLICITAR UN CRÉDITO

Antes de considerar solicitar un préstamo se aconseja tener un destino o propósito claro para el dinero que le facilitarán y evaluar concienzudamente si este propósito es urgente o puede esperar. Una vez tenga claras las dos variables anteriores empiece a diagnosticar su actual **situación financiera, determinando su grado de endeudamiento y capacidad de pago:**

1. **Grado de endeudamiento** Para determinar su grado de endeudamiento, divida el valor que corresponde a sus deudas totales (obligaciones, servicios y gastos fijos por mes) sobre el ingreso neto que recibe mensualmente. Esta operación le permitirá identificar si está en capacidad de asumir una deuda, qué tipo de crédito podría solicitar, a qué plazo, y si en efecto puede cumplir con el pago de las cuotas de este, de manera juiciosa.
2. **Capacidad de pago** Es la capacidad que tenemos de endeudarnos sin caer en la morosidad y atendiendo las necesidades de su hogar. Para estimarla es necesario determinar el ingreso mensual y restarle todos los gastos (fijos y variables) de manera que el resultado son los ingresos libres de cualquier obligación, que se podrían usar para pagar las cuotas del préstamo.

Taller práctico 1

Objetivo del taller: Explicar a los alumnos que el crédito es una herramienta útil para adquirir bienes y servicios, pero que mal utilizada afecta nuestro patrimonio. Responde las siguientes preguntas:

1. ¿Qué entiende por crédito financiero?
2. ¿Qué lo llevarían a solicitar un crédito bancario?
3. ¿Qué se debe tener en cuenta antes de solicitar un crédito?
4. ¿Mencione algunas ventajas al ser responsable con el pago de su crédito?
5. ¿Qué es la tasa de interés?
6. ¿Cómo sé que tengo capacidad para adquirir una deuda?
7. Responde las siguientes preguntas:
 - ¿Sabes en qué gastas cada peso que recibes?
 - ¿Alguna vez has tenido que pedir prestado a alguien?
 - ¿Llevas algún tipo de registro de tus ingresos y tus gastos?
8. ¿Antes de empezar a gastar, piensas en lo que necesitas comprar durante la semana o el mes y apartas el dinero para comprarlo?



REPUBLICA DE COLOMBIA
INSTITUCION EDUCATIVA RURAL LA ANGELITA
CREADO POR LA SECRETARIA DE EDUCACIÓN DEPARTAMENTAL MEDIANTE
DECRETO 01361 DE 05 DE OCTUBRE DE 2021 Y RESOLUCION 004722 DE 23 DE NOVIEMBRE DE 2021 POR LA CUAL
SE LEGALIZAN LOS ESTUDIOS Y SE AUTORIZA PARA OTORGAR EL TÍTULO DE BACHILLER ACADÉMICO Y
EXPEDIR LOS CERTIFICADOS DE ESTUDIOS POR LOS AÑOS CURSADOS.
DANE 254264000506 – NIT 900628568-2
MUNICIPIO DEL ZULIA – NORTE DE SANTANDER



UNDÉCIMO GRADO

Proyecto Educación Financiera y Económica

“Estudiantes educados financieramente, contribuyen a la construcción de la paz en Colombia”

AHORRO

Para empezar a comprender un poco hay que tener en cuenta que existen varias definiciones para este término, pero uno de ellos es considerado como parte del ingreso que no está destinado al gasto y el cual está reservado a cubrir necesidades futuras; este puede estar claramente ligado a una meta, objetivo o imprevistos que se puedan llegar a presentar en un futuro. Asobancaria (2015).

IMPORTANCIA

Hay que tener en cuenta que nunca sabemos en qué momento se va a necesitar de un dinero extra, para atender cualquier emergencia que se pueda presentar, porque si no se tiene se empieza a pasar por dificultades financieras que pueden causar un gran problema en un futuro, hay personas que viven gastando más de lo que se ganan, esto es un grave error, ya que estas personas estarían sobre endeudados, por el contrario, el ahorro brinda tranquilidad, seguridad e independencia financiera.

- Al ahorrar se pueden dar gustos, lujos, en cuanto viajes, sueños, comprar cosas que se quieren, ya que se puede disponer del dinero sin estar preocupado por el endeudamiento.
- La educación es muy importante en el desarrollo de una persona, al tener un buen capital se puede disponer de él para la construcción y desarrollo de la persona.
- Al tener un buen capital, se pueden presentar oportunidades de inversión, de crear empresa, de ser independientes y hacer crecer nuestro capital aún más.
- Una vida de ahorro permite gozar de una vejez cómoda, sin dificultades económicas.

¿PARA QUÉ AHORRAR?

Pueden existir muchas razones para hacerlo, algunas de estas podrían ser cumplir un objetivo, metas, sueños por cumplir, viajes, casas, patrimonio; pero estas son algunas: Inicialmente como seres humanos nos podemos dar cuenta al crecer que la vida no está comprada, nadie sabe cómo va a ser su futuro,

¿CUÁNTO AHORRAR?

Hay que tener en cuenta que independiente de los ingresos que se tienen, siempre se debe destinar una parte de estos ingresos en el ahorro, lo ideal primero apartar los gastos financieros, gastos personales y luego destinar el restante en el ahorro, de esta forma se puede empezar ahorrar. Una herramienta que se puede utilizar al momento de empezar a ahorrar es utilizar el presupuesto; es un registro de dinero que se está ingresando y del dinero que sale, es una manera organizada de manejar las cuentas: (Asobancaria 2015)

¿PARA QUÉ SIRVE?

- Saber cuánto dinero se recibe, en cuanto a ingresos.



REPUBLICA DE COLOMBIA
 INSTITUCION EDUCATIVA RURAL LA ANGELITA
 CREADO POR LA SECRETARIA DE EDUCACIÓN DEPARTAMENTAL MEDIANTE
 DECRETO 01361 DE 05 DE OCTUBRE DE 2021 Y RESOLUCION 004722 DE 23 DE NOVIEMBRE DE 2021 POR LA CUAL
 SE LEGALIZAN LOS ESTUDIOS Y SE AUTORIZA PARA OTORGAR EL TÍTULO DE BACHILLER ACADÉMICO Y
 EXPEDIR LOS CERTIFICADOS DE ESTUDIOS POR LOS AÑOS CURSADOS.
 DANE 254264000506 – NIT 900628568-2
 MUNICIPIO DEL ZULIA – NORTE DE SANTANDER



- Saber cuánto y en que se está gastando los ingresos.
- Para la toma de decisiones económicas.
- Fijar metas de ahorros con el fin de lograr sus objetivos.
- Prepararse mejor ante cualquier eventualidad.

TIPS CLAVES

- Realice un presupuesto mensual, esto sirve para saber cuánto dinero ingresa, que se gasta y cuánto puede ahorrar.
- Hay que diferenciar el deseo de la necesidad, así puede evitar hacer compras innecesarias.
- Compare precios y busque ofertas,
- Establezca metas alcanzables y concretas.

ELEMENTOS CLAVES

Inicialmente para empezar a hacer un ahorro, se debe hacer la relación de los ingresos, el ahorro y gastos, con el fin de calcular el dinero disponible

- **Los ingresos:** Son las entradas de dinero o recursos, estos pueden ser provenientes del salario, las ventas, las rentas o devoluciones de dinero.
- **El ahorro:** Parte de los ingresos que están reservadas para futuras necesidades, imprevistos, para cumplir metas u objetivos, se recomienda que este porcentaje de ahorro sea el 10% de los ingresos recibidos.
- **El dinero disponible:** Este es el que queda después de recibir ingresos y restar el ahorro junto con el total de los gastos.
- **Los gastos:** Los gastos pueden tener varios usos que se le puede dar al dinero, estos pueden ser para pago de obligaciones, necesidades imprevistas o gustos personales. Estos se pueden clasificar en dos grupos: Aquellos que se usan para satisfacer una necesidad básica, como la alimentación, la vivienda, los servicios. Los otros son los que buscan cumplir un deseo; como los lujos, cosas materiales que no cubren una necesidad básica.

Ejemplo de presupuesto:

PRESUPUESTO DEL MES		
Conceptos	1° Quincena	2° Quincena
Ingresos.	\$ 1.200.000	\$ 1.200.000
Transporte	\$ 80.000	\$ 80.000
Servicios	\$ 250.000	\$ 250.000
Alimentación	\$ 270.000	\$ 270.000
Arriendo	\$ 250.000	\$ 250.000
Ahorro	\$ 350.000	\$ 350.000
Total	\$ 1.200.000	\$ 1.200.000
Diferencia	\$ 0	\$ 0

¿QUÉ ES UN PLAN DE AHORRO?

El sueño de poder obtener las cosas que se desean y vivir sin preocuparse se puede lograr, siempre y cuando se aprenda a tomar el control de nuestras finanzas.



REPUBLICA DE COLOMBIA
INSTITUCION EDUCATIVA RURAL LA ANGELITA
CREADO POR LA SECRETARIA DE EDUCACIÓN DEPARTAMENTAL MEDIANTE
DECRETO 01361 DE 05 DE OCTUBRE DE 2021 Y RESOLUCION 004722 DE 23 DE NOVIEMBRE DE 2021 POR LA CUAL
SE LEGALIZAN LOS ESTUDIOS Y SE AUTORIZA PARA OTORGAR EL TÍTULO DE BACHILLER ACADÉMICO Y
EXPEDIR LOS CERTIFICADOS DE ESTUDIOS POR LOS AÑOS CURSADOS.
DANE 254264000506 – NIT 900628568-2
MUNICIPIO DEL ZULIA – NORTE DE SANTANDER



- El primer paso, es establecer prioridades y colocarse metas de ahorro en un tiempo determinado. Cada uno establece cuál es su deseo que cumplir, por ejemplo: un viaje, un televisor, una moto, carro, etc.
- Segundo que método se va a utilizar para cumplir esta meta, en otras palabras, con qué recursos se va a obtener, ya sea crédito o su propio capital.
- Tercero evaluar el monto, si no se tiene el dinero suficiente, se puede destinar una parte de los ingresos para que poco a poco se llegue a alcanzar el valor suficiente para el cumplimiento de nuestra meta u objetivo, esto se le llama plan de ahorro.
- Calcule cuanto debe ahorrar cada mes para lograr sus metas, dividiendo el costo total en el tiempo que se desea cumplir.
- Asigne prioridades a su meta, definiendo la importancia o urgencia que tiene cada objetivo propuesto.

Ejemplo: Usted va a entrar a la universidad y su antiguo computador está demasiado dañado, por lo tanto, es el momento de comprar una nueva.

1. Meta comprar el computador.
2. Ya que falta poco tiempo para entrar a la universidad, esta meta debe ser cumplida en los próximos 6 meses.
3. Ya verificado en diferentes establecimientos se determina que una computadora para sus necesidades está constando \$ 1.200.000
4. Para poder cumplirla se debe ahorrar 200.000 pesos mensuales, (costo del computador 1.200.000/6 meses tiempo para cumplir la meta)
5. También estaba ahorrando para unas vacaciones, pero como su prioridad en este momento es el computador para el estudio, le dará prioridad.

Meta de ahorro	¿Costo?	¿Tiempo?	Ahorro al Mes	Prioridad
Computador	1.200.000	6 meses	200.000	1
Vacaciones	2.000.000	12 meses	167.000	2

Taller práctico No. 1

Objetivo del Taller: Incentivar al estudiante en el aprendizaje de herramientas básicas en educación financiera, con el fin de fortalecer y crear conocimientos que contribuyan a su bienestar social y económico, este taller demuestra la importancia del ahorro en la vida de cada persona, facilitando así la toma de decisiones económicas y financieras, aportando al bienestar de estos jóvenes que pronto se convertirán en ciudadanos generadores de ingreso.

1. Describa claramente los pasos a tener en cuenta al momento de hacer un plan de ahorro para su futuro.
2. ¿Considera usted que es importante el ahorro en su vida, argumente su respuesta?
3. Describa claramente los pasos a tener en cuenta al momento de hacer un plan de ahorro para su futuro.
4. Según su opinión, cuál considera el consejo más importante que debe emplear al momento de ahorrar, argumenta su respuesta
5. Según la información a continuación suministrada, organice de mayor a menor importancia los gastos presentados en el mes y marque al frente desde 1 en adelante, donde 1 es la que tiene mayor importancia.



REPUBLICA DE COLOMBIA
INSTITUCION EDUCATIVA RURAL LA ANGELITA
CREADO POR LA SECRETARIA DE EDUCACION DEPARTAMENTAL MEDIANTE
DECRETO 01361 DE 05 DE OCTUBRE DE 2021 Y RESOLUCION 004722 DE 23 DE NOVIEMBRE DE 2021 POR LA CUAL
SE LEGALIZAN LOS ESTUDIOS Y SE AUTORIZA PARA OTORGAR EL TÍTULO DE BACHILLER ACADÉMICO Y
EXPEDIR LOS CERTIFICADOS DE ESTUDIOS POR LOS AÑOS CURSADOS.
DANE 254264000506 – NIT 900628568-2
MUNICIPIO DEL ZULIA – NORTE DE SANTANDER



Arriendo	300.000	
Galguerías	25.000	
Comida	400.000	
Servicios	150.000	
Ahorro	70.000	
Ropa	50.000	
Viaje	150.000	
Transporte	80.000	
Diversión	50.000	

6. Con la información anterior realice el presupuesto mensual de este personaje, teniendo en cuenta que tiene un sueldo mensual de 1.300.000 y explique el resultado.

PRESUPUESTO DEL MES	
CONCEPTOS	VALOR
Ingresos	
Transporte	
Servicios	
Alimentación	
Arriendo	
Galguerías	
Ropa	
Viaje	
Diversión	
Ahorro	
Total	
Diferencia	

- 7.Cuál es su opinión frente al taller suministrado considera que fue de ayuda para su aprendizaje y conocimiento.

1 de octubre
Día Mundial del Ahorro

**“Ahorrar no es
solo guardar, sino
saber gastar”**

Frase anónima

