

CORPORACION PEDAGOGICA COLOMBIANA “CORPECOL S.A.S”

“EMPRENDIENDO UNA CULTURA DE AHORRO”

PROYECTO PEDAGÓGICO EDUCACIÓN ECONÓMICA Y FINANCIERA

RESPONSABLE

Licenciada

EDITH FABIOLA ARENAS CASTILLA

INTRODUCCIÓN

¿En qué consiste la cultura del emprendimiento en los establecimientos educativos?

Para comprender e interpretar el sentido de la cultura del emprendimiento es necesario tener en cuenta los conceptos que se presentan a continuación, los cuales constituyen referentes teóricos que pueden ser enriquecidos a partir de las experiencias vividas en cada establecimiento educativo.

El emprendimiento en los establecimientos educativos

“El emprendimiento es una forma de pensar, razonar y actuar centrada en las oportunidades, planteada con visión global y llevada a cabo mediante un liderazgo equilibrado y la gestión de un riesgo calculado, su resultado es la creación de un valor que beneficia a la empresa, la economía y la sociedad” (Ley 1014 de 2006, art. 1°).

En los establecimientos educativos, el emprendimiento, desde un enfoque de desarrollo humano integral, permite a la comunidad educativa:

Construir conocimientos y desarrollar hábitos, actitudes y valores necesarios para generar acciones orientadas al mejoramiento personal y la transformación del entorno y de la sociedad. Dar soluciones a las necesidades humanas presentes en la comunidad, con un sentido de ética y responsabilidad social y una perspectiva de desarrollo sostenible. Promover la cooperación y el trabajo en equipo a todos los miembros de la comunidad. Fortalecer en los estudiantes la capacidad conseguir y conservar un empleo, acceder a diferentes alternativas laborales y a posibilidades de autoempleo. Consolidar procesos articulación del establecimiento educativo con el sector productivo, la educación superior y la educación para el trabajo.

La Educación Económica y Financiera (EEF) se concibe como un proyecto pedagógico transversal – desde los propósitos del Decreto 1860 de 1994– articulado al desarrollo de competencias en las áreas básicas y ciudadanas, con el fin de integrar y hacer efectivos los conocimientos, habilidades, destrezas, actitudes y valores logrados en el desarrollo de dichas áreas, potenciando las capacidades de las niñas, niños, adolescentes y jóvenes para la solución de problemas cotidianos que tienen relación directa con su entorno social, cultural, científico, tecnológico y económico.

1. LECTURA DEL CONTEXTO

La Corporación Pedagógica Colombiana “Corpecol” S.A.S está ubicada en la zona urbana del municipio de Ocaña (norte de Santander), presta los servicios en su modalidad por ciclos (I, II, III, IV, V, VI)

En cuanto al nivel socioeconómico se puede afirmar que las familias de la comunidad educativa se encuentran ubicadas en un nivel socioeconómico generalmente bajo-medio y bajo alto, lo que afecta en su mayoría la falta de conocimiento y formación necesarias para que los padres de familia aborden estos temas de la manera más adecuada posible.

La mayoría de los estudiantes provienen de un hogar disfuncional, situación que conlleva a los jóvenes a estar expuestos en ambientes de alta vulnerabilidad, por el hecho de que carecen de un adulto responsable, que esté atento a las necesidades y prácticas que realizan sus hijos en su tiempo libre, permaneciendo solos la mayor parte del tiempo.

Otro aspecto importante en el contexto de la comunidad educativa es que una gran mayoría

del estudiantado por sus propios medios por ser personas independientes, laboran sin ningún tipo de control en cuanto sus ingresos y egresos

A partir del uso de diversos instrumentos de recolección de información, las y los estudiantes, que tienen un rol de liderazgo orientado pedagógicamente por los docentes, señalarán las situaciones o asuntos económicos y financieros de mayor relevancia, impacto e interés para la comunidad. Sobre estos asuntos se formularán preguntas básicas como, por ejemplo: ¿en qué consiste la situación?, ¿qué actores están involucrados?, ¿a quiénes beneficia?, ¿a quiénes perjudica?, ¿cuáles son sus posibles causas?, ¿qué consecuencias genera para la población en general, o para alguna en particular?

PLANTEAMIENTO DEL PROBLEMA

El desarrollar el Proyecto de Educación Financiera en la Corporación Pedagógica Colombiana “CORPECOL S.A.S” busca estimular y sensibilizar a los jóvenes y adultos estudiantes y sus familias sobre la importancia del manejo de la economía y las finanzas para lograr los proyectos e iniciativas que se proponen desarrollar en la vida.

Se busca que los jóvenes descubran las bondades del trabajo en equipo en las distintas etapas de la creación y gestión de un proyecto, así como la importancia de las relaciones de colaboración que se pueden establecer para maximizar el beneficio de todos.

El horizonte institucional apunta a la formación integral de las y los estudiantes, integralidad entendida en la enseñanza de: “Aprender a conocer”, “Aprender a Hacer” y “Aprender a Ser”, también ha puesto su empeño en factores como la calidad, la buena atención, el sentido común y ante todo su proyección a satisfacer los requerimientos del medio.

Además, se busca fortalecer un conjunto de valores, creencias, hábitos, costumbres y normas, que surgen en la interrelación social, los cuales generan patrones de comportamiento colectivos y establece una identidad entre sus miembros y lo identifica y diferencia de otro grupo.

Así mismo se debe tener en cuenta la importancia que tiene en lo contemporáneo la educación en competencias financieras, queremos estudiantes competentes que aprendan lo que tienen que aprender como personas, como miembros activos de la sociedad y como seres útiles que emprenden con acierto sus proyectos de vida.

DESCRIPCION DEL PROBLEMA

“La cultura es entendida como un conjunto de valores, creencias, ideologías, hábitos, costumbres y normas, que comparten los individuos en la organización y que surgen de la interrelación social, los cuales generan patrones de comportamiento colectivos que establece una identidad entre sus miembros y los identifica de otra organización.” (Ley 1014 de 2006, art. 1°).

El proceso de fomento de la cultura del emprendimiento implica la integración de las competencias básicas y ciudadanas, el emprendimiento y empresario al contexto institucional, lo cual se manifiesta al: concebirla como el resultado de la construcción del proyecto educativo institucional y el proyecto de vida de los estudiantes, donde su diseño e implementación contempla una mirada integral del ser humano.

En la Corporación Pedagógica “CORPECOL S.A.S”

Para iniciar se deben realizar actividades que permitan a los estudiantes crear una cultura de ahorro y que desde el colegio puedan organizar un capital programado que les acceda solucionar los problemas que en ocasiones se presentan cuando no pueden cancelar sus mensualidades o cubrir algunos gastos necesarios para la libreta militar o controles médicos, se trata de que iniciemos con alcancías donde diario o de manera semanal se pueda llevar un registro para dar cumplimiento a una meta.

PREGUNTA PROBLEMATIZADORA

La falta de una disciplina para saber ahorrar y no gastarse todo lo que se gana, requieren que tomemos conciencia y que organicemos diversas actividades que lleven a un cambio frente al ahorro con la participación de la comunidad educativa.

¿Qué hacen los estudiantes de la Corporación Pedagógica Colombiana cuando gastan su dinero y luego no logran cancelar las responsabilidades o deudas adquiridas?

POBLACIÓN A TRABAJAR:

Estudiantes de los ciclos III, IV, V y VI hasta el grado once; docentes, directivos docentes, padres de familia y comunidad en general.

TIEMPO DE DURACIÓN: 2019-2020.

Objetivo

En materia de EEF el Ministerio de Educación Nacional busca promover en los 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

OBJETIVOS ESPECIFICOS

Valorar los atributos de la personalidad que caracterizan a un emprendedor:

- Capacidad para solucionar problemas, toma de decisiones, gerencia del riesgo, aprobación social, practicidad, integralidad perceptiva, pensamiento creativo y tolerancia a la frustración.
- Construir un escenario de probabilidades de perfil de emprendimiento, mediante el cruce de atributos presentes en los participantes.
- Promover en los y las estudiantes el espíritu del ahorro, mediante la construcción de alcancías con materiales reciclables.
- Identificar los conceptos de producir, administrar, crédito e invertir; elementos importantes en el emprendimiento, base del proyecto de vida en los estudiantes.

JUSTIFICACION

Junto con el análisis de las problemáticas y sus contextos económicos y financieros es importante plantear posibles soluciones a partir de los análisis previos, consultas con la comunidad educativa y con las autoridades locales. Los estudiantes, docentes y directivos docentes deciden promover en la comunidad educativa estrategias alternativas para solucionar el problema. El proyecto pedagógico busca recuperar el rol de la escuela como transformador de su realidad; en este sentido se esperaba que incluso con los resultados del proyecto se buscan alianzas y se presentarán propuestas a organismos nacionales, internacionales, empresas privadas, etc., con el fin de financiar y/o recibir apoyo técnico para el desarrollo del proyecto

En este apartado, los docentes encontrarán una propuesta de incorporación de los elementos conceptuales de EEF en sus currículos. Para ello, se debe señalar que para el presente ejercicio de diseño de una malla curricular se asume una estructura secuencial y coherente que organiza y da cuenta de los conocimientos que requieren construir en una determinada disciplina. Este ejercicio presenta una visión global de la manera como se desarrollan los conocimientos, habilidades y Además de reconocer los ejes temáticos de economía y finanzas y sus respectivos ámbitos conceptuales, en correspondencia con los referentes comunes por grupos de grados definidos por el Ministerio de Educación Nacional, se sugiere que el currículo refleje de manera transversal los enfoques de

derechos y de competencias, expuestos en la conceptualización de la EEF presentada en el segundo capítulo de este documento.

METODOLOGIA

Organizar estratégicamente grupos que sirven como un primer paso para la inclusión financiera formal efectiva.

Enseñar a las personas conceptos básicos sobre el uso y el manejo del dinero.

- Promueven la cultura del ahorro.
- Generar buenos hábitos de pago de deudas.
- Fortalecimiento del tejido social, generando esquemas de confianza y permite la creación de proyectos productivos asociativos.
- Crea comunidad, sentido de pertenencia y socialización mediante la interacción de los asociados.
- Los principios de autogestión, autoselección y toma independiente de decisiones, ha generado confianza en la metodología.
- Existe potencial para diseñar estrategias de generación de ingresos

PLAN DE ACCION				
ACCIÓN	RESPONSABLE	FECHA	RECURSOS	EJECUTADO
ELABORACION DE ALCANCIAS CON MATERIAL RECICLABLE PARA EL FORTALECIMIENTO DE LA CULTURA DEL AHORRO – PLAN DE NEGOCIOS	DOCENTES	MARZO	ALCANCIAS EN MATERIAL RECICLABLE º PLAN DE AHORRO (SECUNDARIA) DE UN SERVICIO PUBLICO	
PREVENTAS Y VENTAS DE LAS IDEAS DE AHORRO DEL PROYECTO DE EMPRENDIMIENTO	DOCENTES	MARZO	BIENES Y SERVICIOS	
FOLLETO DE SU PROYECTO DE VIDA HACIA EL EMPRENDIMEINTO	DOCENTES	AGOSTO	FOLLETO	

EMPRENDIENDO UNA CULTURA DE AHORRO
MATRIZ PEDAGOGICA GRADO: III, IV, V y VI AREA: Ciencias Sociales

Hilo Conductor	Lo que queremos lograr	Competencias Ciudadanas y Científicas	Otros proyectos o actividades	¿Cómo hacerlo?	Recursos	Productos (lo que queremos lograr)	Evidencias (conductas vivenciales)
Conceptos clave de economía	Se incluyen en el aprendizaje de estos conceptos el papel que tiene la economía en la vida cotidiana personal, familiar o escolar, la definición de economía, a partir del entendimiento de la escasez de recursos, de bienes y servicios y la responsabilidad sobre su uso y cuidado. Otros conceptos que se pueden explorar son mercado, oferta, demanda, canasta familiar, dinero y sectores económicos.	Se identifican las actividades económicas, los grupos sociales, gremios y las autoridades locales relacionados con la explotación y aprovechamiento del recurso; se analizaría las relaciones con el contexto de las y los estudiantes así como la los derechos del propietarios, trabajadores y consumidores.		ACTIVIDAD: DIALOGO EN TORNO A UN DILEMA. El docente explica la temática, luego se les entregara un guía para que los estudiantes la lean y luego respondan las preguntas presentando el dilema. Al finalizar se socializan de manera espontánea algunos conceptos.	Guía o fotocopia de la temática, lápiz, música instrumental de fondo	SABER Conocimiento del concepto de economía HACER Discusión, argumentación y contrastación de opiniones SER La actitud del estudiante hacia el concepto de servicio y la responsabilidad sobre su uso y cuidado y la opinión de otras personas	

EMPRENDIENDO UNA CULTURA DE AHORRO
MATRIZ PEDAGOGICA GRADO:III, IV, V y VI AREA: Ciencias Naturales

Hilo Conductor	Lo que queremos lograr	Competencias Ciudadanas y Científicas	Otros proyectos o actividades	¿Cómo hacerlo?	Recursos	Productos (lo que queremos lograr)	Evidencias (conductas vivenciales)
Se reconocerán las fuentes y los recursos naturales con los que cuenta la región, sus propiedades, su potencial y la forma como aporta al desarrollo y bienestar de las comunidades.	Oriento mi vida hacia mi bienestar y el de las demás personas, y tomo decisiones que me permiten el libre desarrollo de mi personalidad, a partir de mis proyectos y aquellos que construyo con otros.	Reconozco que los seres vivos y el medio ambiente son un recurso único e irrepetible que merecen mi respeto y consideración. Analizo el potencial de los recursos naturales de mi entorno para la obtención de energía e indico sus posibles usos.		El estudiante se preocupa por preservar los Recursos Naturales y Aprende a hacer buen uso de ellos.	Guía o fotocopia de la temática, lápiz, música instrumental de fondo	SABER Conocimiento del concepto de ambiente HACER Discusión, argumentación y contrastación de opiniones SER La actitud del estudiante hacia el concepto de servicio y la responsabilidad sobre su uso y cuidado y la opinión de otras personas	

EMPRENDIENDO UNA CULTURA DE AHORRO
MATRIZ PEDAGOGICA GRADO:III, IV, V y VI AREA: Matemáticas

Hilo Conductor	Lo que queremos lograr	Competencias Ciudadanas y Científicas	Otros proyectos o actividades	¿Cómo hacerlo?	Recursos	Productos (lo que queremos lograr)	Evidencias (conductas vivenciales)
se estudiarían los porcentajes en relación con las tasas de interés	Además para la comprensión de las formas de venta, estrategias de distribución de estos recursos y su comercialización, se puede acudir a la interpretación de gráficos estadísticos de los productos comercializados en la región, entre otros.	Justifico procedimientos aritméticos utilizando las relaciones y propiedades de las operaciones. Formulo y resuelvo problemas en situaciones aditivas y multiplicativas, en diferentes contextos y dominios numéricos.		Charlas Convivencias Trabajos en grupo o debates	Guía o fotocopia de la temática, lápiz, música instrumental de fondo	SABER Conocimiento del concepto ahorro HACER Discusión, argumentación y contrastación de opiniones SER La actitud del estudiante hacia el concepto de servicio y la responsabilidad sobre su uso y cuidado y la opinión de otras personas	

CRONOGRAMA

CRONOGRAMA DE ACTIVIDADES													EJEC
Nº	Mes – Semanas Actividad	Ene	Feb	Mar	Abr	May	Jun	Jul	Ago	Sep	Oct	Nov	
1	CON DOCENTES		x	x									
	Orientaciones sobre cómo desarrollar el proyecto de Educación económica y financiera en el ámbito escolar												
2	Inclusión de los ejes temáticos de educación económica y financiera, sus ámbitos conceptuales, competencias, preguntas clave y producto de actividades en todos los ciclos		x										
3	CON ESTUDIANTES												
	Desarrollo de las competencias en educación económica y financiera. (Todo el año lectivo)												
4	Elaboración de carteleros, alcancías.	X						x	x	x	x		

ANEXOS

Actividad	Pg	Tiempo	Materiales
Actividad de Aprendizaje 1: El Manejo de Dinero			
- Novela “El Manejo de Dinero - Discusión de la Novela	1-3	25 min 5 min	Rotafolio en Blanco
		25 min	Folleto 1-1 Novela: El Manejo de Dinero
Descanso		15 min	
Actividad de Aprendizaje 2: Conceptos Clave			
- Sugerencias sobre como hacer un Presupuesto - Discusión de los puntos clave	1-4	10 min 5 min	Rotafolio en Blanco
		15 min	Rotafolio 1-2 Conceptos Clave Folleto 1-2 Presupuesto y Ahorro

Actividad de Aprendizaje 3: Preparación de Presupuesto • Como preparar un presupuesto	1-5	25 min 25 min	Folleto 1-3 Forma de Presupuesto en Blanco
Resumen • Evaluación del Taller	1-6	10 min	Forma de Evaluación

Actividad de Aprendizaje 1: Manejo del Dinero

Tiempo: 35 min

Materiales: Novela, Folleto 1-1, Rotafolio 1-1, Marcadores

- **Leyendo la Novela**

- ❑ Distribuya el Folleto 1-1 Novela “Manejando el Dinero”.
- ❑ Pida voluntarios para leer los papeles de cada personaje y del narrador (un total de cuatro voluntarios). Lea la Novela en grupo.
 - Durante la lectura esté seguro de que todos están siguiéndola y entendiéndola.

- **Discusión de la Novela**

- ❑ Pregunte al grupo: ¿Que aprendieron de la novela?
- Esté preparado con el rotafolio en blanco y escriba todas las respuestas que usted recibe del auditorio.
- Una vez hecho, regrese al rotafolio 1-1 y mencione que los puntos principales de la novela eran los mismos que los objetivos del taller.
- Trate de clarificar algunas preguntas que el grupo pueda tener antes que se de por terminada la actividad.
- Si usted no puede contestar alguna pregunta, por favor escriba la pregunta con la información de la persona que le pregunto. Después contacte a la persona con la respuesta.

ACTIVIDAD 2

Distribuya Folleto 1-2 y regrese al Rotafolio 1-2: Conceptos Clave.

- Lea los títulos de los temas principales que serán cubiertos en el folleto y trate de darles ejemplos de cada uno.

Estos son:

- Educación de Finanzas
- Metas de Finanzas
- Presupuesto
- Ahorrando hacia sus metas
- Crédito sobre Impuesto Adquirido
- Páguese Usted Primero
- Trampa de las Tarjetas de Crédito

ACTIVIDAD 3

- **Preparación de un Presupuesto**

- Distribuye el Folleto 1-3: Formas de Presupuesto

- Después de una breve discusión sobre los conceptos del folleto, dígales que la siguiente actividad les va a demostrar como preparar un presupuesto. La herramienta del presupuesto les va ayudar a tener mayor control sobre como ellos gastan su dinero.

- **Ejemplo de Un Presupuesto**

- En grupo, desarrolle el presupuesto mensual para una **familia ficticia** con ingresos de \$1,200 por mes (después de impuestos). Apunte el costo de la renta, la comida y las utilidades primero. Explíqueles que muchas familias no saben en que se les va el dinero cada mes, y si ese es el caso, ellos deberían de tratar de mantener una lista en que se gasto cada centavo por un mes. La gente muy a menudo se sorprenden con los resultados. Para mas practica, varié las cantidades en las diferentes categorías para mostrar como todo puede cambiar con unos cambios pequeños. Dígale al grupo que lleven unas hojas en blanco del presupuesto a sus casas y trabajen en su propio Presupuestos.

Lydia y Luis tienen 10 años en los Estados Unidos. En esos 10 años han batallado económicamente.



¿Recuerdas cuando mi primo Eddie ahorro \$1,000 para emergencias pero se fue a Las Vegas?



Luis trabaja en una fábrica.

Trabajo...Trabajo...Trabajo... es la única forma de salir adelante en la vida.

Lydia toma clases para ser asistente de enfermera en el Colegio de la Comunidad. Lydia desea terminar su carrera de asistente de enfermera, para trabajar medio tiempo ahora que Marina y Roberto entraron en la escuela.

En cuanto termine las pocas clases que me faltan empezaré a buscar un trabajo.

Luis siempre está pensando en como salir adelante en la vida.

Estoy pensando en conseguir otro trabajo.

Acuérdate del anuncio sobre las clases de como administrar el dinero, que salió en el boletín de la iglesia la semana pasada.

¡Oh..No! Entonces no te va a quedar tiempo para estar con la familia

Lydia y Luis se inscribieron en la reunión "Manejando su Dinero"



Veamos como les va al empezar la sesión.



Hola, soy la Sra. Portillo, les daré la clase de instrucción financiera. En esta reunión aprenderán a hacer un presupuesto y otras ideas sobre como alcanzar sus metas económicas.



Determinen todas sus fuentes de ingresos.

Bruto \$280.00

Neto

Luis gana \$7.00 la hora, \$280.00 a la semana, y le quedan \$220.00 libres después de los impuestos.



Establezcan sus metas reales financieras y el tiempo que les tomará alcanzarlas. Calcule el costo de cada meta y el número de meses que le tomará llegar a cada una de sus metas. Divida el costo de cada meta entre el número de meses que quiere completar su meta.



Libreta de Ahorros



Este es un ejemplo de como calcular el costo y el tiempo para alcanzar su meta.

Meta: Ahorra \$5,000 en 10 años.

10 años = 120 meses

Divida \$5,000 entre 120 meses = \$41.67

Lo que significa que usted va ahorrar \$41.67 por mes por 120 meses (10 años).

Antes de tomar la decisión de tomar mas metas asegurese de que su presupuesto lo pueda sostener.

Suma todas sus deudas mensuales para hacer un presupuesto mensual, y reste sus gastos del ingreso neto mensual.



Para donde se va mi dinero?

Casa/terreno

Luz

Gas

Agua

Teléfono

Cable

Gasolina del Carro

Asegurancia del Carro

Guardería

Ropa

Comida

Ahorrar para su meta



Revisen su presupuesto de vez en cuando para ver si tienen que hacer cambios. ¿Cuándo revisar su presupuesto? cuando se eleve o disminuya su ingreso, gastos, o número de familia.

Aumento de Salario
de \$7.00
a \$1.35



Acta de Nacimiento



Lydia y Luis aprendieron los principios de como manejar su dinero y ahorrar, y tienen la capacidad para planear su futuro.



Con lo que ellos aprendieron en la sesión, tuvieron confianza en abrir su primera cuenta de ahorros.

CREDIT UNION



Lydia y Luis recordaron que durante la sesión les mencionaron sobre el programa Volunteer Income Tax Assistance (VITA) que prepara su income tax gratis.



I.R.S.

\$

\$

\$

Cada año a Lydia y Luis les reembolsan \$3,500 de impuestos. Su reembolso incluye Crédito de Impuestos Ganados ("Earned Income Tax Credit") que es dinero adicional que el gobierno federal da a los trabajadores de bajos recursos.

Deberíamos ahorrar \$3,000 de nuestro reembolso.



y los \$500 restantes usarlos para las necesidades del hogar.

Lydia planea empezar a trabajar en menos de un año y así aumentar sus ahorros mensuales.



Luis, la clave para tener estabilidad económica es aprender a como manejar el dinero.



La reunion de "manejando su dinero" nos enseñó como planear inteligentemente nuestro futuro.

La Señora Portillo nos dió dos buenos consejos, ahorrar mensualmente para alcanzar nuestra meta y...



**PAGAR NUESTRAS
DUELAS PRIMERO!**

Aunque las tarjetas de crédito son extremadamente tentadoras y los prestamistas frecuentemente envían ofertas preaprobadas. Me gusta más la idea de ahorrar nuestro dinero para emergencias en lugar de endrogarnos.



Me siento tan tranquilo ahora que aprendimos a manejar nuestro dinero

Cuando tu tienes el control de tus finanzas y cuando alcanzas tus metas la vida es mucho mejor.



FORMA DE PRESUPUESTO

MI INGRESO NETO MENSUAL ES...

SI LE PAGAN:

SEMANALMENTE: \$ _____ X 52 ÷ 12

\$ _____
INGRESO MENSUAL

DOS VECES POR MES: \$ _____ X 2

\$ _____
INGRESO MENSUAL

POR QUINCENA: \$ _____ X 26 ÷ 12

\$ _____
INGRESO MENSUAL

INGRESO MENSUAL

OTROS INGRESOS

TIEMPO EXTRA

\$ _____

AYUDA PARA LOS NINOS

\$ _____

SEGURO SOCIAL

\$ _____

OTRO TRABAJO

\$ _____

OTRO

\$ _____

INGRESO MENSUAL NETO

\$

AHORRO

\$ _____

RENTA

\$ _____

ELECTRICIDAD

\$ _____

GAS

\$ _____

AGUA

\$ _____

TELEFONO/CELULAR

\$ _____

CABLE	\$ _____
PAGO DEL CARRO #1	\$ _____
PAGO DEL CARRO #2	\$ _____
GASOLINA/CAMION	\$ _____
ASEGURANZA DEL CARRO	\$ _____
OTRA ASEGURANZA	\$ _____
TARJETA DE CREDITO #1	\$ _____
TARJETA DE CREDITO #2	\$ _____
OTROS PAGOS TOTAL	\$ _____
MANDADO/COMIDA	\$ _____
COMIDAS RESTAURANTE	\$ _____
GUARDERIA/APOYO	\$ _____
ROPA	\$ _____
MEDICO/DENTAL	\$ _____
LAVANDERIA	\$ _____
PROVISIONES PARA LA CASA	\$ _____
DIVERSION	\$ _____
APOYO A UN FAMILIAR	\$ _____
GASTOS MENSUALES	\$

GASTOS MENSUALES \$ _____

ME QUEDA DINERO MENSUAL PARA AHORRAR?

INGRESO MENSUAL \$ _____

GASTOS MENSUALES

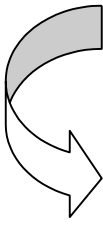
-
\$ _____

INGRESO RESTADO

=

\$ _____

DISPONIBLE PARA EL DEPOSITO



QUE PASO SI NO
ME QUEDA NADA?

SI NO LE QUEDA NADA, ES TIEMPO DE REDUCIR ALGO DE
LOS GASTOS
SIGUIENTES...



DINERO DE LA BOLSA?

LOTERIA?

COMIDA/CAFÉ FUERA?

LLAMADAS DE LARGA DISTANCIA?

CABLE?

PASATIEMPO/BEBIDAS?

MANICURE?

SALON DE BELLEZA?

COSMETICO?

TELEFONO CELUAR?

BEEPER?

ROPA?

SI LE SOBRA DINERO, PERO USTED NO LO VE, PUEDE SER
QUE SUS CALCULOS DE LOS GASTOS ESTAN INCORECTOS.

Esta tabla es tomada de Finding Paths to Prosperity. El Atributo Nacional para la Educación para el Desarrollo de la Empresa y patrocinado por la Fundación de Fannie Mae que colaboro para desarrollar Finding Paths to Prosperity.

¿Adónde Va Mi Dinero?

Enero		Febrero	Marzo	Abril	Mayo	Junio
Ingreso	Ahorros para iniciar el colegio					
Gastos						
Julio		Agosto	Septiembre	Octubre	Noviembre	Diciembre
Ingreso						Aguinaldo
Gastos						Regalos

Folleto 1-3

FORMA DE UN PRESUPUESTO

MI INGRESO NETO MENSUAL ES...
SI USTED ES PAGADO (Seleccione uno)

SEMANAL

\$ _____ X 52 ÷ 12

\$ _____ INGRESO MENSUAL

DOS VECES AL MES:

\$ _____ X 2

CADA DOS SEMANAS:

\$ _____ X 26 ÷ 12

INGRESO NETO MENSUAL ESPOSA(O)

SI USTED ES PAGADO (Seleccione uno)

SEMANAL:

\$ _____ X 52 ÷ 12

\$ _____ INGRESO MENSUAL

DOS VECES AL MES:

\$ _____ X 2

CADA DOS SEMANAS:

\$ _____ X 26 ÷ 12

OTRO INGRESO

TIEMPO EXTRA REGULAR

\$ _____

SOSTEN DE HIJO

\$ _____

SSI

\$ _____

SEGUNDO TRABAJO

\$ _____

GASTOS

AHORROS \$ _____

RENTA \$ _____

LUZ \$ _____

GAS \$ _____

AGUA \$ _____

TELEFONO/CELLUAR \$ _____

CABLE \$ _____

PAGO DEL CARRO #1 \$ _____ PAGO DEL CARRO

#2 \$ _____

GAS/MANTENIMIENTO/AUTOBUS \$ _____

ASEGURANZA DEL CARRO \$ _____

OTRA ASEGURANZA \$ _____

TARJETA DE CREDITO #1 \$ _____

TARJETA DE CREDITO #2 \$ _____

TOTAL DE OTROS PAGOS \$ _____

COMIDA/COMESTIBLES \$ _____

COMIENDO FUERA \$ _____

CUIDADO DE NIÑO/O SOSTEN \$ _____

ROPA \$ _____

MEDICO/DENTAL \$ _____

LAVASOLA/LAVANDERIA \$ _____

UTILES PARA LA CASA \$ _____

DIVERSIÓN/ENTRETENIMIENTO \$ _____

\$ _____

\$ _____

\$ _____

\$ _____

\$ _____

\$ _____

\$ _____

\$ _____

\$ _____

\$ _____

\$ _____

\$ _____

\$ _____

\$ _____

\$ _____

\$ _____

\$ _____

\$ _____

\$ _____

\$ _____

\$ _____

GASTOS MENSUALES

Esta tabla de contenido fue tomada de Finding Paths to Prosperity. The National Endowment for Financial Education, the Corporation for Enterprise Development and the Fannie Mae Foundation collaborated to develop Finding Paths to Prosperity.

Hoja de Trabajo Reducción de Deuda

Utilice una hoja de trabajo para cada uno de sus prestamistas.

Enumere cuanto debe a este prestamista y cuanto va a pagar cada mes. Llénelo mensualmente. Si usted es constante en sus pagos pronto se dará cuenta que la cantidad que usted debe bajara notablemente. Coloque su hoja de trabajo en orden empezando con el interés más alto al más pequeño. Cuando una de sus deudas quede liquidada considere agregar ese dinero a otra de sus deudas dando pagos extras a sus otras deudas.

[illegible]

Esta tabla de contenido fue tomada de Finding Paths to Prosperity. The National Endowment for Financial Education, the Corporation for Enterprise Development and the Fannie Mae Foundation collaborated to develop Finding Paths to Prosperity.

¿Puede usted hacer sus sueños realidad? .Metas es lo que usted quiere lograr a un plazo determinado. Metas le pueden ayudar a alcanzar sus sueños.

Mis Metas

Meta	Costo o Cantidad	Numero de Meses de Ahorro	Ahorros Mensuales	Ahorros Semanales

**Después de
establecer sus
metas páguese
primero**

**Un concepto de ahorros
donde usted guarda dinero
antes de pagar sus cuentas
mensuales**

Primero decida cuanto dinero puede ahorrar cada mes, deposítelo en una cuenta de ahorros. Después haga sus pagas mensuales como siempre.

¿Que si no puedo?

Si se encuentra con la dificultad de que no le alcanza el dinero para cubrir todas sus necesidades, anote cuanto es la cantidad que necesita, y asegúrese de primero juntar esta cantidad. Esto significa que para lograrlo es necesario reciclar latas de aluminio, cambiar de marca de cereal, trabajar un horas extras, cancelar la suscripción de revistas... Hágalo.

**¡Una buena Recomendación!
¡Aléjese de la trampa de
las tarjetas de Crédito!**

Basado en el principio de “compre ahora y pague después” los proveedores de tarjetas de crédito atrapan a las personas sin siquiera darse cuenta en donde se están metiendo

- ¿ Quiere sacar a la familia a comer fuera?
Use la tarjeta de crédito.
- ¿ Los niños necesitan ropa nueva?
Otra vez, no hay efectivo, pera la tarjeta de crédito esta a la mano.

¿Y cual es el problema? Usted esta trabajando y puede pagarla...y además los pagos mensuales son bajos. Y si me acerco al limite de crédito, es fácil sacar otra tarjeta de crédito.

¡Ve lo que va pasando!

Poco a poco y sin notarlo se puede acumular un cantidad grande de deuda. Usted dominara mejor sabiendo que tienen el control de su dinero.

Para mas información acerca como preparar sus impuestos y clases de educación financiera en

**Presupuesto
Y Ahorros**



**Folleto 1-2
A-1-3**

Consejos para Ahorrar

¿Que son metas económicas?

Metas económicas son planes de comprar una cosa o ahorrar dinero. Unos ejemplos son comprar una casa, un refrigerador, ahorrar para la escuela o el

¿Tiene metas económicas?

Piense acerca de sus metas económicas, si

Identifíquelas como:

- **A Corto plazo (menos de un año)**
- **A Mediano plazo (1 a 3 años)**
- **A Largo plazo (5 o mas años)**

Determine cuanto puede ahorrar cada mes para alcanzar sus metas. Sea realista, mucha gente no puede ahorrar para todas sus metas a la vez. Ponga sus prioridades en orden de sus metas y empiece a ahorrar para las mas importantes para usted y su familia.

El ahorro se convertirá en la herramienta mas poderosa para lograr sus metas económicas

Ahorrar para sus Metas

Presupuesto es otra palabra para decir **plan de gastos**. Cuando usted planea como gastar su dinero, es cuando está al control de su situación financiera.

Preparando un PRESUPUESTO

Preparar un presupuesto significa anotar sus ingresos (después de reducciones) y después restar cada uno de sus gastos mensuales.

1. Anote la cantidad que ahorrará cada mes (no importa lo pequeña que sea).
2. Incluya el pago del terreno o casa, prestamos (con cantidades fijas) y el seguro del auto.
3. Anote la cantidad que debe a tarjetas de crédito si las tiene.
4. Anote la cantidad promedio que necesita cada mes para comida, servicios, gasolina, etc.

5. Incluya la cantidad que normalmente se gasta en restaurantes, diversión, mesadas, donaciones, etc.

Estos artículos se pueden reducir si su presupuesto muestra que esta gastando mas de lo que gana o de lo que puede ahorrar.

Credito por Ingreso del Trabajo (E I T C)

- Es un programa federal que provee dinero en efectivo adicional a trabajadores de bajo a moderado ingreso, siempre y cuando califiquen.
- El crédito por Ingreso del Trabajo (EITC) es recibido cuando se llena la solicitud incluido en el llenado de impuestos.
- EITC ofrece buenas cantidades de dinero para trabajadores de bajos ingresos, especialmente para aquellos que tienen niños.
- Vale la pena informarse para ver si se califica al EITC.
- Pregunte a su empleador acerca de este crédito. Si usted califica, usted puede recibir dinero adicional cuando recibe su pago, en lugar de una cantidad grande cuando recibe su reembolso.
- Muchas comunidades han empezado a hacer publicidad para informar a los trabajadores sobre este crédito.

Algunos lugares ofrecen preparación de impuestos gratis

Referencias Bibliográficas

Ministerio de Educación MEN. (2012). *“Orientaciones pedagógicas para la Educación Económica y financiera”*. Recuperado en: <http://www.mineduacion.gov.co/1759/w3-article-343482.html>.

