

	<b>INSTITUCIÓN EDUCATIVA LA AVANZADA</b> <b>Unidos por la senda del progreso</b>		
	<b>CÓDIGO: GA-Gu-02</b>	<b>GUÍAS DE APRENDIZAJE EN CASA</b>	<b>VERSIÓN: 02</b>

Guía No. 4

fecha: abril 26 a Mayo 21/ 2021

ÁREAS / ASIGNATURAS	Educación física, Ética, Artística, inglés	GRADOS	6-7
PERÍODO	2	AÑO	2021
DOCENTES	Jorge Iván Castrillón -Carlos Mario Buitrago Betancur- Edison Andrés Álvarez García.		

**COMPETENCIA POR DESARROLLAR:**

Elaboración del presupuesto familiar como una forma de organizar los ingresos y los egresos de su familia e iniciar su educación financiera.

**PREGUNTA PROBLEMATIZADORA:**

1. ¿Cómo puedo aprender de finanzas personales a partir de la elaboración del presupuesto familiar y personal?

**APRENDIZAJE ESPERADO/ INDICADORES DE DESEMPEÑO:**

1. Reconoce el significado y función del presupuesto familiar.
2. Elabora el presupuesto familiar en compañía de sus padres.
3. Maneja la terminología en inglés del presupuesto familiar.
4. Reconoce la estética de los productos de la canasta familiar, partiendo de esta diseña y construye nuevos productos
5. Distingue los buenos hábitos, tanto de la alimentación, como de la higiene para mantener un cuerpo saludable, a treves de la actividad física.

**AMBITO CONCEPTUAL:**

1. Ingresos, Egresos, Ahorros, pago de obligaciones, contabilidad, gastos fijos, gastos corrientes, gastos ocasionales, diseño y publicidad, hábitos saludables, higiene y actividad física.

**METODOLOGÍA:**

A partir de la lectura del texto, “El presupuesto familiar”, el estudiante en compañía de sus padres elabora el presupuesto familiar mensual.

**DE EXPLORACIÓN:**

**MOMENTO**

El estudiante indaga sobre el significado de “Presupuesto familiar” (Family Budget) y luego dialoga con sus padres sobre cuanto dinero reciben cada mes por honorarios de trabajo (sueldo) y cuanto de ese dinero ganado deben pagar en servicios, arriendo, alimentación, educación, transporte, etc., para determinar que son los ingresos (el dinero que reciben nuestros padres por salarios), y que son los egresos (el dinero que se gasta en pagar deudas, bienes o servicios). Igualmente deben dialogar sobre cuanto de ese dinero ahorran para determinar los ahorros y su función.



## DE ESTRUCTURACIÓN: El presupuesto familiar

**S**i a cualquiera de nosotros nos 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 cuanto 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 cual 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 ó de ahorro.
- Para planificar a corto, medio, o largo plazo.

### ¿CÓMO HACER EL PRESUPUESTO?

Es muy simple. Utilizaremos instrumentos tan sencillos como una hoja de papel, un bolígrafo y una calculadora.

Se trata de realizar un cuadro de doble entrada: en una columna los ingresos y en otra, los gastos.

En la columna ingresos, anotaremos los salarios, prestaciones, pensiones, ayudas, o cualquier otra entrada de dinero que pueda tener nuestra economía familiar.

En cuanto a la columna de los gastos, podemos diferenciar según la naturaleza del gasto. Así será más fácil controlarlos y si es necesario, estudiar cual de ellos se puede reducir o incluso prescindir.

- **Gastos fijos:** Son aquellos gastos obligatorios (impuestos,) o aquellos a los que nos hemos comprometido por contrato (alquiler de la vivienda, hipoteca, suministros, etc.) o sin contrato con terceros (colegio, guardería, etc.). No pagarlos supone exponerse a problemas como corte de suministros, desahucio de la vivienda, embargos, etc.



# INSTITUCIÓN EDUCATIVA LA AVANZADA

## Unidos por la senda del progreso

CÓDIGO: GA-Gu-02

GUÍAS DE APRENDIZAJE EN CASA

VERSIÓN: 02

Presupuesto Familiar

- **Gastos corrientes:** No son obligatorios porque no existe contrato ni obligación legal, pero son necesarios para nuestra vida diaria. Hablamos de los gastos de alimentación, transporte, vestido, calzado, etc.
- **Gastos ocasionales:** Son gastos irregulares. Algunos son ineludibles como los gastos médicos, pero otros se pueden reducir o incluso prescindir en caso de necesidad. Tal es el caso de ocio, viajes, etc.

Debemos tener en cuenta que aunque la mayoría de los gastos fijos en general suelen tener un importe constante a lo largo del año (hipoteca, alquiler), otros gastos pueden ser más o menos cuantiosos según un determinado periodo del año (suministros en los meses de invierno), o producirse en un determinado momento (impuestos), por lo que el presupuesto no puede/tiene que ser uniforme todos los meses.

Un modelo de presupuesto, sería este:

PRESUPUESTO PERSONAL / FAMILIAR	
INGRESOS	GASTOS
<ul style="list-style-type: none"><li>• Salario 1 .....</li><li>• Salario 2 .....</li><li>• Ayudas familiares .....</li><li>• Rentas .....</li><li>• Pensiones .....</li><li>• Otros ingresos .....</li></ul>	<p><b>Gastos Fijos</b></p> <ul style="list-style-type: none"><li>• Hipoteca .....</li><li>• Préstamos personales .....</li><li>• Tarjetas .....</li><li>• Alquiler vivienda .....</li><li>• Colegios / Estudios .....</li><li>• Suministros (agua, luz, teléfono) .....</li><li>• Impuestos .....</li></ul> <p><b>Gastos corrientes</b></p> <ul style="list-style-type: none"><li>• Alimentación .....</li><li>• Transporte .....</li><li>• Seguros .....</li><li>• Vestido .....</li></ul> <p><b>Gastos ocasionales</b></p> <ul style="list-style-type: none"><li>• Gastos médicos .....</li><li>• Ocio .....</li><li>• Otros .....</li></ul>
<b>TOTAL INGRESOS</b>	<b>TOTAL GASTOS</b>

Realizaremos el presupuesto con los documentos necesarios (facturas, recibos, extractos bancarios, anotaciones en la libreta de ahorro, etc.).

Una vez realizado el presupuesto, es hora de analizar los datos y sacar nuestras propias conclusiones:

- ¿Cubrimos los gastos?
- ¿Generamos un remanente para hacer frente a posibles eventualidades?
- ¿Necesitamos reducir gastos?
- ¿Podemos ahorrar?
- ¿Qué ajustes debemos / podemos realizar?
- ¿Cuáles son las previsiones para los próximos meses?





# INSTITUCIÓN EDUCATIVA LA AVANZADA

## Unidos por la senda del progreso

CÓDIGO: GA-Gu-02

GUÍAS DE APRENDIZAJE EN CASA

VERSIÓN: 02

### Presupuesto Familiar

#### → Ejemplo:

La familia Muñoz está compuesta por 4 miembros (pareja + dos hijos). Trabajan los dos cónyuges. Están pagando una hipoteca, un préstamo personal y mensualmente tienen unos gastos por compras con tarjeta.

Con los datos, elaboramos el presupuesto familiar:

PRESUPUESTO PERSONAL / FAMILIAR	
INGRESOS	GASTOS
• Salario 1 ..... 1.500,00	<b>Gastos Fijos</b> ..... <b>1.251,51</b>
• Salario 2 ..... 900,00	• Hipoteca ..... 701,51
• Ayudas familiares .....	• Préstamos personales ..... 250,00
• Rentas .....	• Tarjetas ..... 150,00
• Pensiones .....	• Actividades deportivas ..... 100,00
• Otros ingresos .....	• Suministros ..... 100,00
	• Impuestos (anual) ..... 150,00
	<b>Gastos corrientes</b> ..... <b>760,00</b>
	• Alimentación ..... 600,00
	• Transporte ..... 60,00
	• Vestido ..... 100,00
	<b>Gastos ocasionales</b> ..... <b>250,00</b>
	• Gastos médicos ..... 50,00
	• Ocio ..... 100,00
	• Otros ..... 100,00
<b>TOTAL INGRESOS</b> ..... <b>2.400,00</b>	<b>TOTAL GASTOS</b> ..... <b>2.261,51</b>

Según estos datos, el presupuesto de la familia está equilibrado. Con los ingresos que poseen, pueden cubrir todos los gastos y generar un remanente de 138,49 euros al mes. De mantenerse así el nivel de gastos, a final de año generarían un remanente de 1.800 euros, suficiente para pagar gastos anuales como serían los 150 euros de impuestos (Impuesto sobre Bienes Inmuebles, no incluido en la suma de la partida gastos, pero sí tenidos en cuenta puesto que serán un gasto real y de obligado cumplimiento).

El remanente obtenido supone un margen para ahorrar o invertir, tener disponible tesorería para poder hacer frente a eventualidades que se produzcan o realizar gastos como vacaciones o diversas compras.

El panorama que ofrece el presupuesto, en principio, es tranquilizador.



→ Ahora tú:

Aquí puedes realizar tu presupuesto familiar.

PRESUPUESTO PERSONAL / FAMILIAR							
INGRESOS	GASTOS						
<ul style="list-style-type: none"><li>• Salario 1 .....</li><li>• Salario 2 .....</li><li>• Ayudas familiares .....</li><li>• Rentas .....</li><li>• Pensiones .....</li><li>• Otros ingresos .....</li></ul>	<table border="1"><thead><tr><th>Gastos Fijos</th></tr></thead><tbody><tr><td><ul style="list-style-type: none"><li>• Hipoteca .....</li><li>• Préstamos personales .....</li><li>• Tarjetas .....</li><li>• Colegios / Estudios .....</li><li>• Suministros .....</li><li>• Impuestos (anual) .....</li></ul></td></tr><tr><th>Gastos corrientes</th></tr><tr><td><ul style="list-style-type: none"><li>• Alimentación .....</li><li>• Transporte .....</li><li>• Vestido .....</li></ul></td></tr><tr><th>Gastos ocasionales</th></tr><tr><td><ul style="list-style-type: none"><li>• Gastos médicos .....</li><li>• Ocio .....</li><li>• Otros .....</li></ul></td></tr></tbody></table>	Gastos Fijos	<ul style="list-style-type: none"><li>• Hipoteca .....</li><li>• Préstamos personales .....</li><li>• Tarjetas .....</li><li>• Colegios / Estudios .....</li><li>• Suministros .....</li><li>• Impuestos (anual) .....</li></ul>	Gastos corrientes	<ul style="list-style-type: none"><li>• Alimentación .....</li><li>• Transporte .....</li><li>• Vestido .....</li></ul>	Gastos ocasionales	<ul style="list-style-type: none"><li>• Gastos médicos .....</li><li>• Ocio .....</li><li>• Otros .....</li></ul>
Gastos Fijos							
<ul style="list-style-type: none"><li>• Hipoteca .....</li><li>• Préstamos personales .....</li><li>• Tarjetas .....</li><li>• Colegios / Estudios .....</li><li>• Suministros .....</li><li>• Impuestos (anual) .....</li></ul>							
Gastos corrientes							
<ul style="list-style-type: none"><li>• Alimentación .....</li><li>• Transporte .....</li><li>• Vestido .....</li></ul>							
Gastos ocasionales							
<ul style="list-style-type: none"><li>• Gastos médicos .....</li><li>• Ocio .....</li><li>• Otros .....</li></ul>							
<b>TOTAL INGRESOS</b>	<b>TOTAL GASTOS</b>						
Situación:							
Ahorro mes:							
Medidas a tomar / objetivos:							



DE TRANSFERENCIA Y VALORACIÓN:

**FREE PRINTABLE**

**MONTHLY BUDGET**

STARTING BALANCE \$ \_\_\_\_\_ STARTING DEBT \$ \_\_\_\_\_ MONTHLY INCOME \$ \_\_\_\_\_

**EXPENSES**

HOUSING		BUDGET	SPENT
RENT/MORTGAGE	\$		
TAXES	\$		
INSURANCE	\$		
REPAIRS	\$		
TOTAL	\$		

TRANSPORTATION		BUDGET	SPENT
CAR PAYMENT	\$		
CAR INSURANCE	\$		
GAS	\$		
MAINTENANCE	\$		
TOTAL	\$		

UTILITIES		BUDGET	SPENT
ELECTRIC	\$		
GAS	\$		
SEWER/TRASH	\$		
INTERNET	\$		
PHONE	\$		
TOTAL	\$		

PERSONAL		BUDGET	SPENT
ENTERTAINMENT	\$		
CLOTHING	\$		
KID SUPPLIES	\$		
COSMETICS	\$		
MEDICAL	\$		
TOTAL	\$		

FOOD		BUDGET	SPENT
GROCERY	\$		
RESTAURANTS	\$		
TOTAL	\$		

MEDICAL		BUDGET	SPENT
DOCTOR BILLS	\$		
MEDICATION	\$		
TOTAL	\$		

CHARITY		BUDGET	SPENT
TITHES	\$		
CHARITY	\$		
TOTAL	\$		

DEBTS		BUDGET	SPENT
CC1 _____	\$		
CC2 _____	\$		
TOTAL	\$		

**SAVINGS PLAN**

STARTING BALANCE \$ \_\_\_\_\_ MONTHLY GOAL \$ \_\_\_\_\_ ENDING BALANCE \$ \_\_\_\_\_

www.strawberrymommycakes.com

DE EVALUACIÓN:

1. Lee con tus padres el texto “El presupuesto familiar”.
2. Con ayuda de tus padres, después de haber leído el texto, debes buscar en el diccionario de inglés, el significado de los términos contenidos en la Imagen que dice “FREE PRINTABLE”
3. Pasa a tu cuaderno el “FREE PRINTABLE” (Coloréalo tal y como está si es posible).





**INSTITUCIÓN EDUCATIVA LA AVANZADA**  
**Unidos por la senda del progreso**

**CÓDIGO: GA-Gu-02**

**GUÍAS DE APRENDIZAJE EN CASA**

**VERSIÓN: 02**

4. debes elaborar el presupuesto de tu familia en una hoja grande de cuaderno. Para ello debes llenar los valores que te solicitan según el salario, los gastos, las deudas, etc., usando el siguiente formato como ejemplo.

<b>PRESUPUESTO FAMILIAR</b>					
<b>PORCENTAJE DE INGRESOS GASTADO</b>			<b>RESUMEN DE INGRESOS Y GASTOS MENSUAL</b>		
91%			Total de Ingresos Mensuales		
			Total de Gastos Mensuales		
			Saldo		
<b>INGRESOS MENSUALES</b>			<b>GASTOS MENSUALES</b>		
Descripcion de ingreso	Ingresos Previsto	Ingresos Reales	Descripcion de Gastos	Gastos Previsto	Gastos Reales
Ingresos Mamá Quinc 1	\$ 1,500.00	\$ 1,500.00	Alquiler Departamento	\$ 3,000.00	\$ 3,000.00
ingresos Papá Quinc 1	\$ 2,500.00	\$ 2,450.00	Electricidad	\$ 400.00	\$ 500.00
Ventas por Catalogo Mamá		\$ 250.00	Gas	\$ 700.00	\$ 800.00
Ingresos Mamá Quinc 2	\$ 1,500.00	\$ 1,500.00	Agua	\$ 150.00	\$ 200.00
Ingresos Papá Quinc 2	\$ 2,500.00	\$ 2,450.00	Telefono Móvil	\$ 300.00	\$ 350.00
Comisiones Papá	\$ 1,000.00	\$ 2,000.00	Tarjeta de Credito	\$ 250.00	\$ 300.00
			Teléfono, Cable e Internet	\$ 500.00	\$ 500.00
			Despensa en super	\$ 1,200.00	\$ 1,500.00
			Gasolina	\$ 600.00	\$ 800.00
			Guarderia	\$ 500.00	\$ 500.00
			Cine	\$ -	\$ 400.00
			Caja ahorro empresa (desc.:	\$ 100.00	\$ 100.00
			Ahorro para imprevistos	\$ 300.00	\$ 300.00

