

OBJETIVO

Evaluar el dominio de los conocimientos, la terminología y las habilidades impartidas en los cuatro primeros encuentros.

Retroalimentación y Evaluación I

Es recomendable desde joven tomar decisiones que permitan afrontar el futuro, esto abarca el entorno económico, social, político, etc., de los individuos.

Sabía que un hijo implica darle sustento de por lo menos 20 a 22 años es decir, desde su edad lactante hasta la universidad aproximadamente. Es por esto por lo que expertos recomiendan que los adolescentes se documenten antes de convertirse en padres, se sugiere adquirir pólizas que facilitan la cultura del ahorro y permitan afrontar todas las etapas a las que se verán enfrentados con el hijo. Y lo más importante aprender, aplicar y comprender.

Para ello es vital tener conceptos sólidos de la parte financiera que les permita afrontar los retos, como lo son:

EDUCACIÓN FINANCIERA: Los expertos dicen que usted necesita por lo menos un nivel básico de educación financiera si quiere tener éxito, pero para hacer eso tiene que saber realmente lo que significa la educación financiera. Cuanto más entienda el concepto de educación financiera, más eficaz se puede estar en la elaboración de estrategias para ampliar su conocimiento. También puede convertirse en un defensor de la educación financiera – sobre todo en la vida de su familia y niños.

La Educación Financiera consiste en su capacidad para comprender los conceptos básicos de las finanzas personales y la administración del dinero, pero usted tiene que entender estos conceptos de una manera que le permita aplicarlos en su vida financiera cotidiana; es un conjunto de herramientas y conocimientos prácticos que nos permiten administrar, incrementar y proteger nuestro patrimonio, así como tomar mejores decisiones económicas en las diferentes etapas de nuestra vida.

NECESIDAD: Carencia o escasez de algo que se considera imprescindible. También se utiliza esta palabra para significar obligación. Hace referencia también a una situación difícil que atraviesa alguien. Especialmente en plural, 'necesidades' significa evacuación corporal. En Psicología, una necesidad es un impulso surgido de un estado de tensión debido a una carencia concreta. Puede definirse como el estado de una persona en relación con los medios necesarios o útiles para su existencia y desarrollo.

ESCASEZ: falta o insuficiencia de recursos necesarios para satisfacer una necesidad. Una situación de escasez puede producirse por la falta de recursos básicos, como el agua, los

alimentos, la energía o la vivienda, que son fundamentales para satisfacer las necesidades más elementales de las personas para la supervivencia.

No obstante, también pueden registrarse situaciones de escasez debido a la ausencia de otros recursos no necesariamente básicos o elementales, pero igualmente importantes para satisfacer necesidades vinculadas a las actividades humanas económicas, comerciales, industriales, etc.

RECURSO: distintos medios o ayuda que se utiliza para conseguir un fin o satisfacer una necesidad. También, se puede entender como un conjunto de elementos disponibles para resolver una necesidad o llevar a cabo una empresa como: naturales, humanos, forestales, entre otros.

OPORTUNIDAD: momento oportuno, cierto, exacto para realizar o conseguir algo. Las oportunidades surgen en determinados momentos de la vida y deben ser aprovechadas para evitar el arrepentimiento posterior. Muchas veces hay individuos que se lamentan por haber desperdiciado una oportunidad por diferentes motivos. Lo importante, por lo tanto, es estar atento a aquéllas que se presentan en cualquier ámbito y analizarlas para determinar cuál es la opción más conveniente para uno.

INGRESO: Toda ganancia que ingresa al conjunto total de elementos tanto monetarios como no monetarios que se acumulan y generan como consecuencia un círculo de consumo – ganancia, ya sea de una empresa pública o privada, de un individuo o un conjunto de personas.

GASTO: es la utilización o consumo de un bien o servicio a cambio de una contraprestación, se suele realizar mediante una cantidad saliente de dinero. También se denomina egreso.

PRESUPUESTO: Se refiere a la cantidad de dinero que se necesita para hacer frente a cierto número de gastos necesarios para acometer un proyecto. De tal manera, se puede definir como una cifra anticipada que estima el coste que va a suponer la realización de dicho objetivo.

INVERSION: Es una actividad que consiste en dedicar recursos con el objetivo de obtener un beneficio de cualquier tipo, la inversión tiene tres variables que se deben considerar en cualquier contexto:

Rendimiento: El rendimiento es lo que obtenemos a cambio de realizar la inversión. Normalmente se mide en términos de beneficio o rentabilidad, aunque no tiene por qué ser así.

Riesgo: Hace referencia a la incertidumbre. En economía nada es seguro al cien por ciento. Con lo cual, debemos trabajar siempre con riesgos asumibles por si la inversión no sale como esperábamos.

Plazo: El tiempo es la tercera variable fundamental. Podemos esperar un determinado rendimiento pero dependiendo del tiempo qué tardemos en obtenerlo ¿Compensará o no la inversión?

MECANISMO DE AHORRO Y GASTO: Elaborar un plan de ahorro y reservas apropiadas a la situación, incluye la obtención de tarjetas de crédito necesarias y cuentas bancarias mas convenientes para llevar a cabo un presupuesto y mantenerlos funcionando.

OBLIGACIONES: Pagos necesarios y obligatorios, como es el pago hipotecario, arriendo, seguro del carro, etc. En este sentido, también es importante saber que la citada obligación se puede transmitir o ceder. En los casos que así se haga efectiva hay que tener en cuenta que lo único que cambia es la persona y no la obligación en sí, que sigue siendo la misma

DINERO DE BOLSILLO: Es aquel dinero que debes gastar en eventos cotidianos, que no suman al alcance de esa meta u objetivo y normalmente no satisfacen ninguna necesidad.

GASTOS PERSONALES: Se trata de una cantidad aparte para gastar, cubrir objetivos o cualquier cosa que desee. Los Gastos de consumo personal se definen como los bienes y servicios que compran los individuos, los gastos operativos de instituciones sin ánimo de lucro que dan servicio a individuos y el valor de lo alimentos, gasolina, ropa, alquileres y servicios financieros que los individuos reciben como pagos en especie.

COSTO DIRECTOS: Son los que guardan una relación estrecha con el producto o servicio. De hecho, se establecen desde las primeras fases de producción y suelen reflejarse en los presupuestos o estimaciones de costos. Un ejemplo de costes directos son las materias primas, es decir, los materiales que han servido de base para la elaboración de los productos o el desarrollo de los proyectos. En la gran mayoría de los casos se extraen de la naturaleza; en otros casos los producen empresas del sector primario. También los que se relacionan con la mano de obra directa son considerados costos directos. Por ejemplo, el pago que reciben las personas que trabajan en el proyecto, que generalmente se expresa en horas.

COSTO INDIRECTOS: Por el contrario, estos costes son los que se relacionan de manera tangencial con los proyectos o las tareas previstas. Por ejemplo, el consumo de electricidad de una fábrica para su operación cotidiana: aunque no tiene una influencia directa en el producto como tal, es un recurso indispensable para la cadena productiva.

ACTIVO: Un activo es un bien que la empresa posee y que puede convertirse en dinero u otros medios líquidos equivalentes. Los activos que una empresa posee se clasifican dependiendo de su liquidez, es decir, la facilidad con la que ese activo puede convertirse en dinero. Por ello se dividen en:

- Activo fijo. Son los activos utilizados en el negocio y no adquiridos con fines de venta, como maquinarias y bienes inmuebles
- Activo corriente. Son activos que se esperan que sean utilizados en un periodo inferior al año, como las existencias.

Las cuentas de activos, tanto circulantes como fijos, se incluyen en el balance general

PASIVO: El pasivo consiste en las deudas que la empresa posee, recogidas en el balance general, y comprende las obligaciones actuales de la compañía que tienen origen en transacciones financieras pasadas.

En finanzas es muy importante saber cómo está subdividido el pasivo, formado por dos masas patrimoniales:

- Pasivo no corriente: Está formado por todas aquellas deudas y obligaciones que tiene una empresa a largo plazo. Es decir, las deudas cuyo vencimiento es mayor a un año. Al tener un vencimiento mayor a un año, no deberán devolver el principal durante el año en curso. Ahora bien, lo que sí se debe pagar son los intereses.
- Pasivo corriente: Es la parte del pasivo que contiene las obligaciones a corto plazo de una empresa. Es decir, las deudas y obligaciones que tienen una duración menor a un año. Por ello, también se le conoce como exigible a corto plazo.

NOTA: Todo balance debe cumplir la siguiente regla

$$\text{Activo} = \text{Pasivo} + \text{Capital}$$

- 1 Tiempo que se requiere para cumplir una obligación o recibir un rendimiento
- 2 No tienen relacion estrecha con el producto o servicio
- 3 Ganancia ya sea de una empresa publica, privada, de un individuo o conjunto de persona.
- 4 Cierta cantidad de dinero que se destina para hacer frente cierto proyecto
- 5 Resultado que se obtienen a cambio de realizar una inversion
- 6 Carencia o escasez de algo
- 7 Ayuda que se utiliza para conseguir un fin

2. Felipe y María están próximos a tener su primer hijo, María ya tienen 3 semanas de embarazo; ninguno de los dos a terminado el bachillerato por tal motivo Felipe decide trabajar medio tiempo y fines de semana para cubrir los futuros gastos sin dejar de estudiar. En su trabajo de medio tiempo gana \$700.000 mensual y los fines de semana logra reunir 150.000, adicional María hace algunos trabajos del hogar y logra reunir \$ 200.000 al mes. Algunos gastos que deberán afrontar hasta el día del parto son:

- Costo del parto 120.000.
- Costo transporte urbano por persona 2.550. (Uno de ellos va al Colegio en bus)
- María tienen consultas médicas 2 veces por mes.
- El curso prenatal es todos los miércoles de 4 a 6 p.m.; su duración es mes y medio.
- La pareja tomará arriendo por valor de 300.000 mensual y asumirá el costo de los servicios públicos que oscilan en \$ 150.000 mensual
- La pareja acostumbra a salir de paseo dos veces por mes para dispondrán de \$30.000.
- María deberá modificar su forma de vestir y el uniforme del colegio, se destina un monto de \$ 100.00 por única vez
- Felipe y María seguirán estudiando por ende se deben cubrir los refrigerios y gastos de educación, que tienen un monto mensual de \$20.000
- Se deben considerar los demás gastos como: mercado, pañales, las primeras prendas del bebe, taxis, elementos de aseo de la pareja y del bebe, para los cuales se destinó \$200.000 mensual.

A continuación plasme un plan económico para esta pareja

Faltan 8 meses de embarazo	1 MES		8 MESES
INGRESOS	\$ 700.000		\$ 5.600.000
	\$ 150.000		\$ 1.200.000
	\$ 200.000		\$ 1.600.000
TOTAL INGRESOS	\$ 1.050.000		\$ 8.400.000
GASTOS			
Parto	\$ 120.000		\$ 960.000
Transporte urbano (mes)	\$ 102.000	Uno de ellos va en bus (5 días a la semana)	\$ 816.000
Transporte consulta médica (mes)	\$ 10.200		\$ 81.600
Arriendo	\$ 300.000		\$ 2.400.000
Servicios	\$ 150.000		\$ 1.200.000
Valor destinado a paseos	\$ 30.000		\$ 240.000
Refrigerios y gastos de estudio	\$ 20.000		\$ 160.000
Gastos Varios	\$ 200.000		\$ 1.600.000
Ropa y uniforme	\$ 100.000	Única vez	\$ 100.000
Transporte curso prenatal	\$ 30.600	Duración mes y medio	\$ 45.900
TOTAL GASTOS	\$ 1.062.800		\$ 7.603.500

\$ 796.500 AHORRO

3. Teniendo en cuenta la siguiente información que nos brinda una fabrica de confecciones sobre sus costos:

costos

Coste	Clasificación	Observaciones
Materia prima	Coste directo	Se puede calcular exactamente cuanta tela se ha consumido en cada producto
Mano de obra	Coste directo	3 personas se dedican a la fabricación de camisas y 2 a la de pantalones. Luego el 60% de este coste se asigna a camisas y el 40% a pantalones
Alquiler	Coste indirecto	No se puede distribuir directamente entre los productos
Amortización	Coste indirecto	No se puede distribuir directamente entre los productos
Limpieza	Coste indirecto	No se puede distribuir directamente entre los productos

Complete la siguiente información:

CALCULO DEL COSTO UNITARIO

	Camisas		Pantalones	
	Información item	Pesos (\$)	Información item	Pesos (\$)
Tela	Se requiere fabricar 40.000, cada una requiere de 1 metro de tela y cada metro cuesta \$25.000	\$ 1.000.000.000	Se requiere fabricar 30.000, cada uno requiere de 2 metro de tela y cada metro cuesta \$25.000	\$ 1.500.000.000
Mano de obra	Gasto total por unidad \$45.000 NOTA (Solo aplica el 60%)	\$ 1.080.000.000	Gasto total por unidad \$55.000 NOTA (Solo aplica el 40%)	\$ 660.000.000
TOTAL COSTOS		\$ 2.080.000.000	\$ 2.160.000.000	
Unidades Fabricadas		40.000	30.000	
COSTO POR UNIDAD		\$ 52.000	\$ 72.000	

4. Que entiende por ganancia y que precio le recomienda a la empresa, vender cada Camisa y cada Pantalón para que tengan ganancia:

5. Teniendo en cuenta lo aprendido relacione las celdas de la parte derecha con un concepto de la parte izquierda.

Nota: Los conceptos deben quedar enlazados con más de un término

Obligación	Gastos Generales
Préstamo hipotecario	Transportes
Arriendo	Refrigerios, bebidas
Seguro de vida	Parqueadero
Educación	Gastos Familiares
Necesidad	Recreación en general
Alimentos	Mejoras a la casa
Combustible	Decoración de la casa
Seguridad	Suscripciones
Gas	Muebles
Luz	Gastos Personales
Agua	Ropa
	Recreación personal
	Manicuras
	Estilistas
	Reuniones con amigos

6. Clasifique los siguientes activos y pasivos (Corriente, fijo, No corriente) según corresponda

ACTIVO CORRIENTE	ACTIVO FIJO	PASIVO CORRIENTE	PASIVOS NO CORRIENTES
Bancos	Muebles	Acreedores	Obligaciones a largo plazo
Crédito a corto plazo	Equipo de Oficina	Las deudas a corto plazo	Cuentas por pagar
Cientes	Maquinaria	Seguridad social	Impuestos diferidos
Deudores	Muebles	Remuneraciones pendientes de pago	Hipoteca
Caja	Inversiones	Crédito a corto plazo	Bonos
Cuentas Corrientes	Enseres	Arrendamientos	Intereses por pagar
Cuenta de ahorro	Equipo de transporte		

7. Responda con sus palabras las siguientes preguntas:

- Que entiende por educación financiera.
- La siguiente afirmación es falsa o verdadera y porque (Los expertos dicen que usted necesita por lo menos un nivel básico de educación financiera si quiere tener éxito)
- Que necesidades puede tener usted como adolescente y que necesidades tiene un adulto mayor como sus padres
- Retomando el ejercicio del numeral 2 donde se hablan de los ingresos y egresos de Felipe y María, usted considera que están listos para afrontar el reto económicamente y si

llegado caso tiene dinero para ahorrar considera usted que pueden emprender alguna idea de negocio.

- e) Teniendo en cuenta su proyecto de vida que entendió por recurso y que recursos requiere para poner en marcha dicho proyecto de vida.
- f) Usted que esta próximo a graduarse, considera que tiene alguna escases para seguir estudiando, cuales. Ha hecho un plan de acción para mitigar esa escases o carencias.
- g) Cuantos ingresos logran reunir Felipe y María mensualmente. (Información punto 2)
- h) Cuantos gastos tienen Felipe y María mensualmente. (Información punto 2)
- i) Que entiende por inversión.
- j) Ha pensado usted en realizar una inversión después de graduarse indique cual y que monto requiere para la ejecución.
- k) Respecto al ejercicio 3, Si las camisas son vendidas a \$100.000 cada una y a \$ 120.000 cada pantalón. Cuantos serán los rendimientos de la empresa.
- l) Si la empresa textil del ejercicio 3, decide rematar camisas y pantalones a \$ 62.000 cada una, considera usted que tendrán algún riesgo, explique su respuesta.
- m) Que plan de ahorro y gastos le sugiere implementar a Felipe y María para que al menos uno lograr entrar a la universidad que tiene como precio fijo \$ 5.200.000 el semestre. Recuerde que para esta época el bebe ya ha nacido.
- n) Que es una obligación.
- o) Enumere las obligaciones a las que están enfrentados Felipe y María antes de recibir a su hijo.
- p) Que entiende por dinero de bolsillo, de tres ejemplos.
- q) Que entiende por gastos personales, de cinco ejemplos.