**FORMATO PARA EL DESARROLLO DE COMPONENTE FORMATIVO**

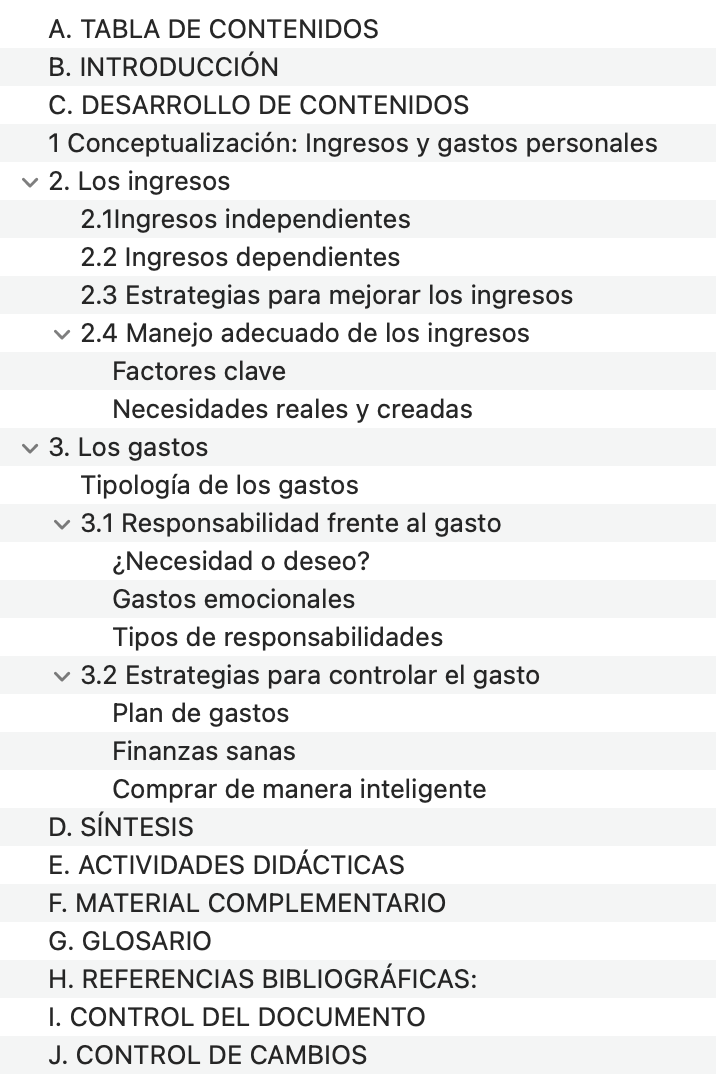
|  |  |
| --- | --- |
| PROGRAMA DE FORMACIÓN | Ingresos y gastos personales |

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| COMPETENCIA | 210301020. Generar la información contable, financiera y fiscal según normas Legales y políticas organizacionales. | RESULTADOS DE APRENDIZAJE | 210301020-01. Reconocer la situación actual de las cuentas personales sobre los ingresos, su origen y  Estrategias para manejo y mejoramiento.  210301020-02. Determinar el estado de los gastos personales para asumir responsabilidades y generar  Estrategias que permitan alcanzar resultados. |

|  |  |
| --- | --- |
| NÚMERO DEL COMPONENTE FORMATIVO | 01 |
| NOMBRE DEL COMPONENTE FORMATIVO | Gestión eficiente de ingresos y gastos |
| BREVE DESCRIPCIÓN | El manejo adecuado de los ingresos y gastos personales es un pilar fundamental para alcanzar una vida equilibrada y satisfactoria. Una buena administración del dinero permite a las personas tomar decisiones conscientes, reducir el estrés financiero y alcanzar metas a corto y largo plazo. En un entorno económico cambiante, la educación financiera se convierte en una herramienta poderosa que empodera a las personas para tomar el control de su presente y construir un futuro más seguro y pleno. |
| PALABRAS CLAVE | Educación financiera, ingresos, gastos, plan de gastos y presupuesto |

|  |  |
| --- | --- |
| ÁREA OCUPACIONAL | 1 - FINANZAS Y ADMINISTRACIÓN |
| IDIOMA | Español |

# **TABLA DE CONTENIDOS**



# INTRODUCCIÓN

El manejo adecuado de los ingresos y gastos personales constituye un pilar esencial para lograr estabilidad económica, bienestar emocional y desarrollo personal. Más allá de una simple práctica contable, la gestión financiera personal implica la adopción de hábitos conscientes que permiten tomar decisiones informadas sobre el uso del dinero, anticiparse a imprevistos, evitar el sobreendeudamiento y planificar de manera estratégica para alcanzar metas de vida, tanto en el corto como en el largo plazo.

En un contexto económico caracterizado por la volatilidad de los mercados, el aumento del costo de vida y la proliferación de productos financieros, la educación financiera adquiere un valor estratégico. Esta no solo promueve la autonomía económica de los individuos, sino que también fortalece su capacidad para analizar riesgos, evaluar alternativas de inversión, administrar créditos de manera responsable y construir un patrimonio sostenible.

Además, la alfabetización financiera es una competencia transversal que impacta positivamente en la toma de decisiones cotidianas, en la calidad de vida y en la reducción de la ansiedad asociada a la incertidumbre económica. Por ello, fomentar la formación en finanzas personales desde una perspectiva integral y contextualizada no es solo una necesidad individual, sino un componente clave para el desarrollo social y económico de los países.

# DESARROLLO DE CONTENIDOS

# **1. Conceptualización: ingresos y gastos personales**

|  |  |
| --- | --- |
|  | En el contexto de una economía dinámica, globalizada y marcada por la incertidumbre, la capacidad de administrar eficazmente los recursos financieros personales es una competencia crítica para el desarrollo individual y colectivo. La educación financiera, entendida como el conjunto de conocimientos, habilidades y actitudes necesarias para tomar decisiones informadas en materia de dinero, se convierte en un eje transversal de la vida moderna. Dentro de este marco, la comprensión integral de los ingresos y los gastos personales resulta indispensable para alcanzar el bienestar económico, reducir la vulnerabilidad financiera y construir un futuro sostenible. |

Los ingresos personales constituyen el conjunto de recursos económicos, tanto monetarios como no monetarios, que una persona percibe como compensación por su participación en actividades productivas, comerciales o de inversión. Esta percepción puede tomar distintas formas, tales como salarios, honorarios, dividendos, alquileres, regalías, transferencias o ingresos en especie. En términos generales, los ingresos se clasifican en dos grandes categorías:

|  |  |
| --- | --- |
| TARJETAS CONECTADAS | |
| **Ingresos dependientes**  Se derivan de una relación laboral subordinada, generalmente regulada por un contrato de trabajo. Incluyen salarios, bonificaciones, comisiones y prestaciones sociales (como seguridad social, pensión, cesantías y primas), lo que otorga al individuo una relativa estabilidad financiera, acceso a servicios de protección social y previsibilidad en sus flujos de caja. Estos ingresos suelen estar limitados por estructuras salariales y jerarquías organizacionales. | **Ingresos independientes**  Corresponden a aquellos generados por actividades económicas autónomas, como el emprendimiento, la prestación de servicios profesionales, el trabajo *freelance*, la inversión en instrumentos financieros o bienes raíces, entre otros. Aunque estos ingresos pueden ofrecer una mayor rentabilidad potencial, también implican un nivel más alto de incertidumbre, volatilidad y riesgo, además de exigir competencias en gestión financiera, mercadeo y autogestión del tiempo. |

Cada tipo de ingreso implica una estructura de incentivos distinta y requiere estrategias financieras adaptadas para su administración. Por ejemplo, los ingresos independientes deben gestionarse con especial atención al flujo de efectivo, la planificación tributaria y la construcción de redes de seguridad (como seguros o fondos de emergencia), dado que no cuentan con la protección inherente al empleo formal.

Por otro lado, los gastos personales comprenden todas las erogaciones que una persona realiza para satisfacer necesidades básicas (como alimentación, vivienda, transporte y salud) y deseos o aspiraciones (como entretenimiento, viajes, formación continua, entre otros). Estos gastos se pueden dividir en:

|  |
| --- |
| TARJETAS TIPO 3 |
| **Gastos fijos**  Son aquellos que se mantienen constantes tanto en monto como en frecuencia, independientemente del nivel de consumo o de ingresos. Generalmente, corresponden a compromisos financieros permanentes que deben cumplirse regularmente, como el arriendo de vivienda, el pago de servicios públicos, seguros o las cuotas de préstamos adquiridos. |
| **Gastos variables**  Se caracterizan por fluctuar según el nivel de consumo, las decisiones personales y las circunstancias del momento. Aunque algunos de ellos son necesarios, como la alimentación o el transporte, su valor puede modificarse mes a mes. También incluyen rubros como el ocio, que pueden incrementarse o reducirse según la situación financiera. |
| **Gastos discrecionales**  Son aquellos que no resultan esenciales para cubrir las necesidades básicas y, por tanto, pueden ajustarse o eliminarse sin afectar significativamente el nivel de vida. Incluyen actividades o bienes asociados al entretenimiento, la adquisición de tecnología, viajes, salidas sociales o productos de lujo. |

|  |  |
| --- | --- |
|  | Administrar eficazmente los ingresos y los gastos requiere establecer una planificación financiera personal que permita identificar la frecuencia, magnitud y propósito de cada egreso, diferenciando entre necesidades reales y deseos inducidos por el consumo emocional o la presión social. El reconocimiento de los gastos emocionales, muchas veces originados por situaciones de ansiedad, conflicto o insatisfacción, permite tomar conciencia sobre patrones de consumo irracional que pueden derivar en endeudamiento innecesario y estrés financiero.  Desde un enfoque pedagógico y formativo, promover la responsabilidad financiera implica desarrollar habilidades para elaborar presupuestos, llevar registros de ingresos y egresos, priorizar necesidades, establecer metas de ahorro, y tomar decisiones informadas en función de los ingresos disponibles. La implementación de estrategias para incrementar los ingresos (como la capacitación continua, la inversión o la diversificación de fuentes) y para controlar los gastos (como la compra inteligente, la planificación del consumo y la previsión ante emergencias) fortalece la autonomía económica y la resiliencia financiera de los individuos. |

|  |
| --- |
| LLAMADO A LA ACCIÓN |
| **¿Qué son los ingresos, gastos y cuáles son los tuyos? | Curso de Manejo del dinero**  Se invita a revisar el siguiente video, el cual aborda de manera clara y didáctica los conceptos esenciales de ingresos y gastos personales, elementos fundamentales para una adecuada gestión financiera. |

Entender a fondo los conceptos de ingresos y gastos personales no solo permite ordenar las finanzas, sino que es el primer paso hacia la libertad financiera. Su adecuada conceptualización, medición y control, fomentan hábitos financieros saludables y sostenibles, claves en una economía cada vez más dinámica y exigente.

# **2. Los ingresos**

|  |  |
| --- | --- |
|  | Los ingresos son los recursos económicos que una persona, empresa o entidad recibe de manera regular o esporádica, como resultado de su actividad laboral, comercial, financiera o de otro tipo. En términos simples, los ingresos representan el dinero que entra, y pueden provenir de diferentes fuentes, como sueldos, salarios, ventas, rentas, intereses o inversiones, fundamentales para cubrir necesidades, pagar gastos y, en el caso de las empresas, para evaluar su desempeño y rentabilidad.  Comprender qué son los ingresos es esencial para llevar un buen control financiero, ya que permite planificar, ahorrar e invertir de manera más eficiente. |

Los ingresos personales se pueden obtener de dos formas principales: a través del trabajo independiente o del trabajo dependiente.

## **2.1Ingresos independientes**

|  |  |
| --- | --- |
|  | Incluye actividades realizadas como empresario o inversionista. Un empresario genera ingresos al crear y gestionar un negocio propio, asumiendo riesgos pero también teniendo la posibilidad de obtener mayores ganancias. Esto incluye la compra y venta de bienes o servicios, así como la prestación de asistencia técnica o profesional. Sumado a esto, los ingresos se consideran variables, ya que no siempre se reciben en un tiempo determinado ni en montos fijos, dependiendo de factores como la demanda del mercado, la frecuencia del trabajo realizado o los acuerdos establecidos con los clientes.  Por otro lado, un inversionista obtiene ingresos mediante la colocación de su dinero en activos que generen rendimientos, como acciones, bienes raíces o fondos de inversión. |

Entre quienes reciben ingresos independientes se encuentran:

|  |
| --- |
| ACORDEÓN CON IMAGEN A LA IZQUIERDA |
| **Empresario**  Un empresario es aquella persona que crea, dirige o administra una empresa con el objetivo de obtener beneficios económicos. Las empresas generan ganancias a partir de la venta de productos o servicios, y una parte significativa de esas utilidades se destinan a los propietarios o socios del negocio. Ser empresario implica asumir riesgos financieros, tomar decisiones estratégicas y gestionar recursos humanos y materiales. A cambio, el empresario puede obtener ingresos variables, que dependen del desempeño y crecimiento de la empresa. |
| **Inversionista**  Un inversionista es quien destina su capital a un proyecto, empresa, activo financiero o iniciativa económica con la intención de obtener una ganancia futura. Su objetivo principal es recuperar el dinero invertido junto con un rendimiento adicional, conocido como interés o retorno. Las inversiones pueden variar en nivel de riesgo y plazo, y pueden incluir desde la compra de acciones o bonos, hasta la financiación de emprendimientos o bienes raíces. A diferencia del empresario, el inversionista no necesariamente participa en la gestión del negocio, pero sí espera obtener beneficios en función del éxito del proyecto. |
| **Profesional**  El profesional independiente ofrece sus conocimientos y habilidades especializadas en un área determinada, como salud, ingeniería, diseño, derecho, entre otros. Cuando presta sus servicios mediante un contrato de obra o por honorarios, sin establecer una relación laboral formal, genera ingresos sin derecho a prestaciones sociales como seguridad social, vacaciones o indemnizaciones. Este tipo de trabajo, conocido también como *freelance* o autónomo, permite mayor flexibilidad, pero también implica una mayor responsabilidad en la administración de los ingresos, impuestos y seguridad personal. |

Otros ingresos independientes:

|  |
| --- |
| CARRUSEL DE TARJETAS |
| **Emprendedor informal o por cuenta propia**  Personas que realizan actividades económicas sin constituir una empresa formal, como ventas ambulantes, oficios artesanales, trabajos domésticos, entre otros. Aunque no siempre están registrados legalmente, generan ingresos de manera independiente. |
| ***Freelancer* o trabajador independiente digital**  Quienes ofrecen servicios por encargo a través de plataformas digitales (diseño gráfico, programación, traducción, redacción, *marketing*, etc.). Trabajan por proyecto y tienen varios clientes sin una relación laboral directa. |
| **Comerciante o vendedor autónomo**  Personas que compran y venden productos de forma independiente, ya sea en mercados, redes sociales, tiendas virtuales o físicas, sin formar parte de una empresa estructurada. |
| **Artista o creador de contenido**  Músicos, escritores, pintores, *influencers*, y creadores de contenido digital (YouTube, TikTok, *blogs,* etc.) que obtienen ingresos por ventas, regalías, patrocinios o monetización en plataformas. |
| **Agricultor o productor rural independiente**  Personas que trabajan la tierra o crían animales por cuenta propia y venden su producción directamente, sin intermediarios ni relación de dependencia. |
| **Alquiler o arrendamiento de bienes**  Ingresos generados por alquilar propiedades (casas, apartamentos, vehículos, equipos, etc.). Aunque no requiere una actividad constante, sí es una forma de ingreso independiente. |
| **Consultor o asesor externo**  Profesionales que brindan orientación o asesoría especializada a empresas o personas, sin ser empleados fijos, en áreas como finanzas, recursos humanos, tecnología, educación, entre otros. |

A continuación, se presentan las principales ventajas y desventajas asociadas a los ingresos independientes:

|  |  |
| --- | --- |
| TARJETAS CONECTADAS | |
| **Ventajas**  Ofrece la posibilidad de obtener mayores ganancias económicas. Además, brinda un mayor control sobre el manejo del tiempo y una mayor autonomía en la toma de decisiones. Esto permite al trabajador independiente organizar su agenda, elegir los proyectos en los que desea participar y definir su propio rumbo profesional. | **Desventajas**  Esta modalidad implica ciertos riesgos. Los ingresos pueden ser inestables y variar mes a mes debido a la naturaleza variable de las actividades económicas independientes. Existe la posibilidad de que la empresa, el negocio o la labor realizada no generen los ingresos suficientes para cubrir todos los gastos personales u operativos, lo que puede afectar la estabilidad financiera. |

|  |  |
| --- | --- |
|  | Ejercer una actividad económica de forma independiente conlleva responsabilidades adicionales, como la rendición de cuentas ante entidades públicas y privadas, así como el cumplimiento de obligaciones fiscales.  Dependiendo del tipo de actividad, será necesario declarar ingresos, pagar impuestos y realizar aportes conforme a la legislación vigente. |

|  |
| --- |
| Se precisa una adecuada planificación y manejo financiero para garantizar el cumplimiento legal y la sostenibilidad del trabajo independiente. |

## **2.2 Ingresos dependientes**

|  |  |
| --- | --- |
|  | Son aquellos que una persona percibe como resultado de una relación laboral formal con una empresa, institución pública o privada. En este tipo de vínculo, el trabajador presta sus servicios bajo la dirección y subordinación de un empleador, quien a su vez tiene la obligación de pagar una remuneración acordada, conocida como salario o sueldo. Esta relación está regulada por un contrato laboral, que puede ser verbal o escrito, y está sujeta a lo establecido en la legislación laboral vigente del país.  El trabajador se compromete a cumplir con una jornada, funciones y normas establecidas, mientras que el empleador debe garantizar condiciones adecuadas de trabajo, remuneración oportuna y el acceso a beneficios como la seguridad social, las prestaciones legales (vacaciones, primas, cesantías, etc.) y, en algunos casos, incentivos adicionales. |

|  |  |
| --- | --- |
| La naturaleza periódica y estable de estos ingresos permite una mayor previsibilidad financiera, ya que suelen ser fijos y se entregan de manera regular, generalmente de forma mensual, quincenal o semanal, según las políticas de la empresa o las normativas del país. Esta regularidad facilita la planificación de gastos, el acceso al crédito y la creación de hábitos financieros más estructurados.  Aunque estos ingresos ofrecen estabilidad económica, también están condicionados a la permanencia del vínculo laboral. Por tanto, factores como despidos, reestructuraciones o crisis económicas pueden afectar la continuidad de los ingresos, lo que refuerza la importancia de la educación financiera y la diversificación de fuentes de ingreso, incluso en contextos de empleo dependiente. |  |

A continuación, se presentan las principales ventajas y desventajas asociadas a los ingresos dependientes:

|  |
| --- |
| PESTAÑAS HORIZONTALES - ICONOS |
| **Ventajas de los ingresos dependientes**   * **Estabilidad económica:** se recibe un salario fijo y periódico (mensual, quincenal, etc.). * **Prestaciones sociales:** acceso a beneficios como salud, pensión, vacaciones, primas, cesantías y licencias. * **Menor riesgo financiero:** no se requiere invertir capital propio ni asumir los riesgos del negocio. * **Acceso a crédito más fácil:** los bancos e instituciones financieras suelen considerar más seguros los ingresos fijos. * **Derechos laborales protegidos:** el empleado cuenta con protección legal en caso de despido injustificado, enfermedades laborales o accidentes. * **Ambiente estructurado:** el trabajador opera bajo una jerarquía clara con funciones y horarios definidos. |
| **Desventajas de los ingresos dependientes**   * **Limitación de ingresos:** el salario suele estar predefinido y tiene menos posibilidades de aumentar significativamente a corto plazo. * **Menor autonomía:** el trabajador debe cumplir con horarios, reglas y decisiones tomadas por sus superiores. * **Dependencia del empleador:** la estabilidad del ingreso depende de la continuidad del empleo. * **Menor flexibilidad de tiempo:** dificultad para ajustar horarios o tomar decisiones personales durante la jornada laboral. * **Pocas oportunidades de crecimiento rápido:** los ascensos y aumentos pueden ser lentos y depender de factores externos. |

Ambas formas de generar ingresos son válidas y pueden complementarse. Mientras que el empleo ofrece estabilidad y seguridad económica, el trabajo independiente puede brindar mayor libertad y potencial de crecimiento financiero si se administra correctamente. Entender estas diferencias permite tomar decisiones más informadas sobre el manejo del dinero y las oportunidades de desarrollo profesional y personal.

## **2.3 Estrategias para mejorar los ingresos**

Mejorar los ingresos implica implementar un conjunto de acciones estratégicas orientadas a aumentar las ventas, optimizar la rentabilidad, diversificar las fuentes de ingreso y maximizar el valor percibido por los clientes. A continuación, se detallan las principales estrategias para lograr este objetivo:

|  |
| --- |
| SLIDE NAVEGACIÓN CON NUMERALES |
| **1. Diversificación de productos o servicios**  Ampliar la oferta de productos o servicios permite atender nuevas necesidades del mercado, atraer distintos segmentos de clientes y generar fuentes adicionales de ingreso. Esta estrategia reduce la dependencia de un solo producto o línea de negocio.  **2. Expansión a nuevos mercados**  Explorar nuevos nichos de mercado, geografías o segmentos demográficos puede generar oportunidades de crecimiento de ingresos. Esto puede incluir expansión local, nacional o internacional, según la capacidad operativa de la empresa.  **3. Optimización de precios**  Revisar y ajustar la estrategia de precios en función del valor percibido, la competencia y la disposición a pagar del cliente permite maximizar los márgenes de ganancia sin necesariamente incrementar los volúmenes de venta.  **4. Mejora de la experiencia del cliente**  Ofrecer una experiencia de cliente excepcional aumenta la fidelización y genera recomendaciones. La mejora continua del servicio, la personalización y el soporte posventa son claves en este aspecto.  **5. Digitalización y comercio electrónico**  Aprovechar canales digitales para comercializar productos o servicios permite llegar a más clientes a menor costo, automatizar procesos de venta y recolectar datos valiosos para tomar decisiones estratégicas.  **6. Alianzas estratégicas y colaboraciones**  Establecer alianzas con otras empresas, marcas o *influencers* puede ampliar la base de clientes, reducir costos de adquisición y generar sinergias para crear nuevas propuestas de valor.  **7. Incremento de la productividad y eficiencia operativa**  Reducir costos sin sacrificar calidad mejora el margen de beneficio. La optimización de procesos, la automatización y la formación del personal contribuyen directamente a una mayor rentabilidad.  **8. Innovación continua**  El desarrollo de nuevas soluciones, mejoras en productos existentes y adopción de nuevas tecnologías fortalece la competitividad y puede dar origen a nuevas líneas de ingresos.  **9. Monetización de activos intangibles**  Licenciar propiedad intelectual, vender datos (respetando la legislación vigente) o explotar el *branding* son formas de generar ingresos a partir de activos no tangibles que muchas veces están subutilizados.  **10. Programas de fidelización y venta cruzada**  Implementar estrategias para aumentar la recurrencia de compra y ofrecer productos complementarios (*upselling y cross-selling*) maximiza el valor de vida del cliente (*Customer Lifetime Value, CLV*).  **11. Mejora de habilidades**  Capacitarse en áreas con alta demanda como idiomas, herramientas digitales, programación u oficios técnicos, lo cual le permite fortalecer su perfil profesional.  **12. Empleo y crecimiento profesional**  Busque opciones de empleo con mejores condiciones, postúlese a ascensos o explore el trabajo remoto. El fortalecimiento de su red de contactos y perfil en plataformas como LinkedIn es clave para destacar.  **13. Ingresos extra**  Utilice su tiempo libre para ofrecer servicios *freelance*, vender productos físicos o digitales, o brindar clases en línea. Estas actividades complementarias pueden convertirse en una fuente estable de ingresos adicionales. |

|  |  |
| --- | --- |
|  | Las posibilidades de generación de ingresos pueden variar sustancialmente según la naturaleza de la actividad económica que se ejerce, el entorno competitivo y, en gran medida, el nivel de visión estratégica y creatividad que se aplique en la toma de decisiones. La capacidad de innovar, repensar modelos tradicionales de negocio y detectar oportunidades no evidentes se convierte en un activo fundamental para alcanzar niveles superiores de desempeño económico.  Es crucial liberar la mente de limitaciones autoimpuestas, prejuicios y paradigmas arraigados que puedan estar restringiendo el potencial de crecimiento. Muchas veces, las barreras más fuertes no son externas, sino internas: suposiciones obsoletas, temores al cambio, resistencia a la disrupción o una interpretación rígida del propio rol en el mercado. Romper con estos condicionamientos permite acceder a nuevas ideas, modelos de monetización y formas de añadir valor al mercado. |

El establecimiento de metas y objetivos claros, medibles y con horizonte temporal definido, tanto a corto como a largo plazo, resulta esencial no solo como herramienta de planificación, sino como motor de motivación sostenida.

El crecimiento financiero no es exclusivamente producto de condiciones externas o del azar, sino de una combinación entre planificación consciente, creatividad proactiva y una actitud mental orientada al logro y a la transformación constante.

## **2.4 Manejo adecuado de los ingresos**

|  |  |
| --- | --- |
|  | Este concepto se refiere a la capacidad de gestionar de manera eficiente los recursos monetarios percibidos, ya sea por concepto de salario, renta, utilidades, dividendos u otras fuentes, en relación con los compromisos financieros u obligaciones económicas que deben cubrirse en un periodo determinado.  No se trata únicamente de equilibrar ingresos y egresos, sino de optimizar la utilización del capital disponible con el fin de satisfacer las necesidades básicas, cumplir metas a corto, mediano y largo plazo, crear patrimonio, y enfrentar contingencias con solvencia. **Esta gestión eficaz parte del principio de que** **el dinero, al ser un recurso limitado, requiere una administración estratégica, intencional y basada en criterios de racionalidad económica.** |

Si bien es cierto que el dinero ofrece una protección funcional frente a situaciones presentes y futuras, al permitir el acceso a bienes, servicios y seguridad, su verdadero valor se potencia a través de una planificación financiera rigurosa, lo cual implica organizar y asignar los ingresos de forma deliberada para que no solo cumplan su propósito inmediato, sino que también generen crecimiento y sostenibilidad a lo largo del tiempo.

Los expertos en finanzas personales y economía doméstica han demostrado que el éxito en la gestión del dinero no depende exclusivamente del nivel de ingreso, sino de la capacidad de administrarlo con criterio, previsión y disciplina. Esta afirmación se traduce en una regla clave: **quien domina sus finanzas personales adquiere poder de decisión, libertad financiera y resiliencia económica.**

Gestionar el ingreso de manera adecuada permite:

|  |  |
| --- | --- |
| • Establecer un presupuesto estructurado y realista.  • Diferenciar entre necesidades y deseos.  • Planificar el ahorro sistemático y la inversión prudente.  • Evitar el sobreendeudamiento y gestionar eficientemente el crédito.  • Prepararse para emergencias económicas sin comprometer la estabilidad general.  • Tomar decisiones basadas en metas personales y no en presiones externas o inmediatas. |  |

El manejo eficiente del ingreso trasciende la mera administración contable. Se convierte en una herramienta de empoderamiento financiero que permite ejercer control sobre el presente y construir un futuro económico más seguro, estable y libre de dependencia. La educación financiera, en este sentido, es un recurso clave para transformar los ingresos en oportunidades sostenibles de bienestar.

Factores clave

|  |  |
| --- | --- |
| TARJETAS HOVER | |
| **Organización**  Organizar los ingresos de manera efectiva requiere asegurar que estos sean consistentemente mayores que los gastos, generando un superávit que permita ahorrar, invertir y enfrentar imprevistos. Iniciar con un flujo de caja positivo es clave para evitar el endeudamiento y lograr estabilidad financiera. Para ello, es fundamental aplicar herramientas como presupuestos y registros que faciliten decisiones informadas, con el objetivo de no solo cubrir necesidades, sino también construir una base económica sólida y sostenible a largo plazo. | **Previsión**  Los ingresos, ya provengan de trabajo dependiente o independiente, deben distribuirse de forma equilibrada entre el pago de obligaciones, la inversión futura y el ahorro. Esta gestión estratégica permite mantener la estabilidad financiera, generar nuevas oportunidades de crecimiento, mejorar la capacidad de respuesta ante emergencias económicas y construir un patrimonio sólido a lo largo del tiempo, fomentando así una cultura financiera sostenible, responsable y orientada al desarrollo personal, familiar y económico. |

Necesidades reales y creadas

La sociedad actual, influenciada por el consumismo y el *marketing*, promueve la adquisición de bienes y servicios que muchas veces no responden a necesidades reales, sino a deseos inducidos para aumentar el consumo y el capital. Esta distorsión entre lo esencial y lo superfluo puede generar decisiones financieras poco racionales y sobreendeudamiento. Es fundamental fomentar una educación financiera crítica que permita identificar verdaderas necesidades, tomar decisiones conscientes y alinear el consumo con los objetivos personales y no con presiones externas.

Según la interpretación de Montes (2013), la teoría de Maslow plantea cinco niveles que permiten establecer prioridades en los tipos de gasto. Estas prioridades se organizan en los siguientes niveles:

|  |
| --- |
| CARRUSEL DE TARJETAS |
| **Fisiológicas**  Son las necesidades básicas y prioritarias para la supervivencia del ser humano, por lo que deben ser las primeras en cubrirse. Incluyen alimentación, vivienda, vestimenta y descanso, y constituyen la base sobre la cual se estructura el bienestar físico y funcional. |
| **Seguridad**  Estas necesidades están estrechamente relacionadas con las fisiológicas, pero se proyectan a mediano y largo plazo. Mientras que en el primer nivel se busca satisfacer necesidades inmediatas como alimentarse, en este nivel se prioriza un estilo de vida estable y saludable, que incluya, por ejemplo, la ingesta de productos nutritivos, acceso a servicios de salud, estabilidad laboral y protección financiera. |
| **Afiliación**  Corresponden a necesidades de índole social, vinculadas al sentido de pertenencia y a las relaciones afectivas. Los gastos en este nivel están orientados a fortalecer vínculos personales mediante actividades de esparcimiento o convivencia con amigos, pareja o familiares. |
| **Reconocimiento**  Este tipo de necesidad responde al deseo de valoración personal y externa. Los gastos asociados a este nivel buscan reforzar la autoestima, el respeto social y la percepción de éxito, a través de acciones o adquisiciones que reflejen logros, confianza y estatus. |
| **Autorrealización**  Representa el nivel más alto de realización personal. Los gastos dirigidos a esta necesidad buscan alcanzar la plenitud, el desarrollo del potencial y el cumplimiento de metas personales profundas, como la formación continua, el emprendimiento, el arte o experiencias transformadoras. |

Para una gestión financiera adecuada, es fundamental considerar no solo el monto de los ingresos, sino también la frecuencia con la que se perciben. No es lo mismo administrar un ingreso mensual o semanal que gestionar recursos que se reciben a diario o de forma esporádica. Cada tipo de frecuencia exige una planificación distinta: mientras los ingresos regulares permiten una estructura presupuestaria más estable, los ingresos variables requieren mayor control, disciplina y previsión para garantizar la cobertura de necesidades básicas, el ahorro y la sostenibilidad financiera a lo largo del tiempo.

|  |
| --- |
| TARJETAS CONECTADAS |
| Mantener un **registro detallado y actualizado** de los ingresos, egresos y el saldo disponible, lo cual permite tener un panorama claro de la situación financiera en todo momento. |
| Establecer una **distribución inteligente del ingreso mensual**, destinar al menos un 10 % al ahorro, hasta un 20 % al pago de obligaciones financieras, y un 70 % para cubrir inversiones, costos operativos, manutención y gastos esenciales. |
| Practicar un **consumo responsable**, adquiriendo únicamente bienes y servicios que sean realmente necesarios, evitando el gasto impulsivo o innecesario. |
| Buscar **asesoría profesional en finanzas personales** y capacitarse de manera continua para fortalecer los conocimientos y habilidades que permitan tomar decisiones económicas más informadas y sostenibles. |

# **3. Los gastos**

|  |  |
| --- | --- |
|  | En términos financieros, un gasto se define como toda erogación monetaria que realiza una persona, hogar o unidad económica con el fin de satisfacer necesidades o cumplir obligaciones dentro de un determinado periodo de tiempo. A diferencia de una inversión, el gasto representa una salida de dinero cuyo retorno económico directo no se espera en el corto ni en el mediano plazo, aunque puede generar beneficios no tangibles o indirectos (por ejemplo, bienestar, salud o educación). |

Tipología de los gastos

Los gastos pueden clasificarse en diferentes categorías según su naturaleza, periodicidad y nivel de importancia:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| PESTAÑAS VERTICALES | | |
| Tipología 1 |  | **Gastos opcionales** Son aquellos gastos que no responden a una necesidad esencial o prioritaria, sino que están relacionados con preferencias, deseos o decisiones voluntarias del consumidor. Suelen ser variables y fácilmente eliminables o reducibles. Ejemplos incluyen entretenimiento, comidas fuera de casa o compras impulsivas. |
| Tipología 2 |  | **Gastos esenciales o flexibles** Corresponden a necesidades importantes para mantener una calidad de vida adecuada, aunque pueden ser ajustados o diferidos temporalmente según la disponibilidad financiera. Incluyen, por ejemplo, ropa, servicios de salud no urgentes, mantenimiento del hogar, entre otros. |
| Tipología 3 |  | **Gastos fijos o recurrentes** Son erogaciones periódicas, previsibles y generalmente ineludibles que tienen un monto establecido o relativamente constante, con vencimientos regulares. Ejemplos típicos son el arriendo, servicios públicos, cuotas de préstamos, seguros o suscripciones. Algunos pueden tener periodicidad distinta, como impuestos trimestrales o anuales. |
| Tipología 4 |  | **Gastos imprevistos o de emergencia** Se refieren a desembolsos no planificados que surgen como consecuencia de situaciones inesperadas (accidentes, enfermedades, reparaciones urgentes, etc.). Dado su impacto potencial en la estabilidad financiera, se recomienda mantener un fondo de reserva o ahorro de contingencia para afrontarlos. |
| Tipología 5 |  | **Gastos discrecionales (autoindulgentes)** Aunque a veces se agrupan con los opcionales, se pueden distinguir como aquellos gastos voluntarios destinados al disfrute personal o al bienestar emocional. Son elegidos conscientemente para el placer o confort individual, como viajes, regalos o tratamientos estéticos. Su control es clave en una planificación financiera saludable. |
| Tipología 6 |  | **Gastos hormiga** Son erogaciones de pequeño valor individual pero de alta frecuencia que, al acumularse, pueden representar una proporción significativa del gasto total sin ser fácilmente detectadas. Suelen pasar desapercibidas, por lo que requieren un seguimiento detallado. Ejemplos: cafés diarios, *snacks*, aplicaciones de pago, propinas o transporte informal. |

Identificar y priorizar los gastos es fundamental para una gestión financiera eficaz. Reducirlos sin un análisis previo puede afectar necesidades básicas o generar consecuencias mayores a futuro.

Controlar los gastos no significa simplemente disminuir el consumo, sino gastar con propósito, diferenciando entre lo esencial y lo prescindible; así se optimiza el uso del ingreso, se evitan desequilibrios financieros y se orientan los recursos hacia objetivos como el ahorro, la inversión o la reducción de deudas.

## **3.1 Responsabilidad frente al gasto**

|  |  |
| --- | --- |
| Una vez identificada la importancia de categorizar los gastos, el siguiente paso crítico en la gestión financiera responsable es reflexionar sobre el sentido y la intención con la que se utilizan los ingresos disponibles. Esta reflexión implica comprender que el acto de gastar no es neutral ni meramente operativo, sino que conlleva una responsabilidad personal, social y financiera, especialmente cuando los recursos son limitados.  Es fundamental diferenciar entre gastos motivados por necesidades reales, como alimentación, salud, vivienda o educación, y aquellos impulsados por deseos, emociones momentáneas o presiones externas, como el consumo por estatus o la gratificación instantánea. La falta de esta distinción puede conducir al descontrol financiero, al sobreendeudamiento o a la postergación de metas importantes como el ahorro o la inversión. |  |

Es importante reflexionar sobre las diversas responsabilidades implicadas en cada decisión de gasto.

¿Necesidad o deseo?

Antes de realizar un gasto, es esencial analizar si responde a una necesidad real o a un deseo, priorizando siempre lo indispensable para el bienestar o el funcionamiento básico. Tomar decisiones financieras racionales permite evitar impactos negativos en la liquidez, especialmente cuando no se cuenta con el capital suficiente. El consumo debe ser informado y planificado, basado en un presupuesto que priorice los gastos esenciales, evite el endeudamiento innecesario y contribuya a una gestión financiera sostenible orientada al ahorro y la inversión.

|  |  |
| --- | --- |
| TARJETAS CONECTADAS | |
| **Necesidad**  Se refiere a los bienes y servicios esenciales para garantizar una calidad de vida digna dentro de un entorno social determinado. Entre ellos se incluyen la alimentación, la vivienda, el acceso a servicios públicos, la vestimenta básica y la educación, los cuales constituyen el núcleo del bienestar individual. No obstante, las necesidades pueden variar según la etapa del ciclo vital. Por ejemplo, en la adultez o la tercera edad, pueden surgir nuevas prioridades relacionadas con la salud, como la adquisición de medicamentos o dispositivos médicos para el manejo de enfermedades crónicas, lo que demuestra que las necesidades no son estáticas, sino dinámicas y contextuales. | **Deseo**  Corresponde a aquellos bienes o servicios que, aunque pueden mejorar el *confort* o el estilo de vida, no son indispensables para la supervivencia ni para el cumplimiento de funciones básicas. Los deseos suelen estar motivados por factores emocionales, sociales o culturales, y frecuentemente son influenciados por estrategias de *marketing* y tendencias de consumo. En muchos casos, responden a patrones aspiracionales dentro de una “sociedad de las apariencias”, donde el valor simbólico de los bienes, como estatus, imagen y pertenencia, pesa más que su utilidad real. Por ello, los deseos deben gestionarse con criterio para evitar un consumo innecesario que comprometa la estabilidad financiera. |

Para identificar el tipo de gasto que se está realizando, es útil formularse una pregunta clave: ¿Este bien o servicio es verdaderamente indispensable para vivir con dignidad o mantenerme seguro, o responde únicamente a un deseo personal? Esta reflexión permite diferenciar si se trata de una necesidad esencial o de un gasto discrecional.

Una vez se realiza este análisis consciente, es posible clasificar adecuadamente el gasto y tomar decisiones financieras más responsables y alineadas con los objetivos personales o familiares.

Gastos emocionales

|  |  |
| --- | --- |
|  | Este tipo de gastos, conocidos como gastos impulsivos o compulsivos, representan una categoría de consumo no planificado caracterizada por la falta de racionalidad en la toma de decisiones económicas.  Según Mendoza (2011), estos gastos suelen originarse como una respuesta emocional frente a situaciones conflictivas o estresantes, tales como problemas laborales, conflictos familiares o de pareja, entre otros. En estos casos, el acto de comprar opera como una estrategia de afrontamiento emocional que proporciona una satisfacción inmediata pero efímera, seguida frecuentemente por sentimientos de culpa, frustración o arrepentimiento al reconocer que el gasto fue innecesario o contraproducente. |

|  |  |
| --- | --- |
| Desde la perspectiva de la psicología del consumidor, este comportamiento puede estar vinculado a la búsqueda de recompensas emocionales o a la necesidad de validación social, siendo explotado de forma estratégica por las campañas publicitarias. Estas apelan al deseo de pertenencia, estatus o autoestima, incentivando la idea de que el consumo puede aliviar el malestar emocional o mejorar la autoimagen. De este modo, el gasto impulsivo puede enmascararse como una forma de satisfacer una necesidad psicológica profunda, como la aceptación social o la autorrealización, aunque en realidad responde a un deseo inducido y no a una necesidad real.  El problema con este tipo de gasto radica en su carácter irracional y recurrente, lo que lo convierte en uno de los más riesgosos para la salud financiera. Al ser realizados sin una evaluación consciente de su impacto económico, pueden comprometer seriamente el presupuesto personal, fomentar el sobreendeudamiento y obstaculizar el logro de objetivos financieros a largo plazo. |  |

Es fundamental adoptar una **postura crítica y reflexiva frente al consumo**, especialmente en momentos de vulnerabilidad emocional. Antes de efectuar una compra, es recomendable hacerse preguntas clave como: ¿Estoy comprando esto por necesidad o por impulso? ¿Me sentiré satisfecho con esta decisión dentro de unos días? ¿Este gasto está alineado con mis prioridades financieras? Desarrollar esta conciencia permite ejercer un mayor autocontrol y promover hábitos financieros saludables basados en la planificación, la moderación y el propósito.

**Tipos de responsabilidad**

|  |  |
| --- | --- |
| Es fundamental comprender que, al igual que el ejercicio de los derechos, toda persona tiene el deber de asumir una responsabilidad activa frente a sus decisiones de gasto, ya que estas impactan directamente en su estabilidad económica y calidad de vida. La falta de control y conciencia financiera puede conducir a situaciones riesgosas, como el uso excesivo del crédito formal (tarjetas, préstamos bancarios) o informal (prestamistas no regulados), para cubrir necesidades básicas como vivienda, alimentación, transporte, educación y vestuario, lo cual es una señal clara de desequilibrio financiero.  Más grave aún es recurrir a este tipo de financiamiento para satisfacer deseos o consumos superfluos, sin una evaluación previa del estado real del presupuesto personal o familiar. Esta práctica puede generar un **efecto de bola de nieve**, en el que se acumulan obligaciones financieras insostenibles, afectando no solo el presente, sino también las posibilidades futuras de ahorro, inversión y bienestar. |  |

El **manejo responsable del gasto** implica desarrollar una cultura financiera basada en la planificación, la priorización y el consumo consciente. En este marco, las responsabilidades frente al gasto pueden clasificarse en las siguientes categorías:

|  |  |
| --- | --- |
| ACORDEÓN NUMERAL PASOS | |
| **1 Responsabilidad presupuestal**  Consiste en elaborar, seguir y ajustar un presupuesto personal o familiar que contemple los ingresos reales y establezca límites claros para los egresos, priorizando siempre los gastos esenciales y evitando el déficit. |  |
| **2 Responsabilidad crediticia**  Implica utilizar el crédito únicamente como una herramienta estratégica para inversiones productivas o emergencias justificadas, nunca como un sustituto del ingreso para cubrir consumos recurrentes o deseos momentáneos. |  |
| **3 Responsabilidad emocional**  Reconocer y gestionar las emociones que pueden incidir en decisiones impulsivas de consumo, fomentando la autorregulación y el control del gasto ante presiones sociales, publicitarias o estados de ánimo. |  |
| **4 Responsabilidad informativa**  Conocer los términos y condiciones de cualquier producto financiero o crédito adquirido, así como educarse continuamente sobre finanzas personales para tomar decisiones fundamentadas. |  |
| **5 Responsabilidad social y familiar**  Entender que las decisiones de gasto no afectan solo al individuo, sino también a su entorno familiar o comunitario, por lo que deben ser coherentes con los objetivos comunes, el bienestar colectivo y el uso eficiente de los recursos compartidos. |  |

## **3.2 Estrategias para controlar el gasto**

Para gestionar el gasto de manera eficiente, es recomendable aplicar estrategias de administración financiera que contribuyan a optimizar el uso de los recursos, mejorar el flujo de efectivo y, en consecuencia, elevar la calidad de vida.

Plan de gastos

|  |  |
| --- | --- |
|  | Elaborar un plan de gastos es una herramienta esencial para la administración eficiente de los recursos financieros. Este proceso permite visualizar con claridad la relación entre ingresos y egresos, facilitando la toma de decisiones informadas. El primer paso consiste en realizar un análisis detallado de los ingresos y gastos, considerando su monto, frecuencia y naturaleza (fijos o variables). Posteriormente, se debe calcular el total de ingresos y egresos por separado.  Una vez obtenidas ambas sumas, se procede a restar los egresos del total de ingresos. Este resultado permitirá determinar si los recursos disponibles fueron suficientes para cubrir las obligaciones financieras del periodo. |

En caso de que los gastos superen los ingresos, se presenta un desfase presupuestal, lo cual indica un desequilibrio financiero. Ante esta situación, es indispensable revisar los gastos variables y evaluar si es posible reducirlos, así como analizar los gastos fijos en busca de oportunidades de optimización.

Paralelamente, puede considerarse la generación de ingresos adicionales como parte de una estrategia integral para recuperar la estabilidad económica y evitar el sobreendeudamiento.

**Figura 1. Plantilla de presupuesto personal**



Nota. Tomado de Comfenalco Santander. <https://www.comfenalcosantander.com.co/el-presupuesto-personal-tu-brujula-financiera-hacia-un-futuro-prospero>

|  |
| --- |
| LLAMADO A LA ACCIÓN |
| **Plantilla de presupuesto personal**  Le recomendamos visitar el siguiente sitio *web*, donde encontrará disponible para descarga gratuita una plantilla de presupuesto personal. Esta herramienta le permitirá registrar y gestionar sus ingresos y egresos mensuales, facilitando una planificación financiera más eficiente. |

|  |
| --- |
| LLAMADO A LA ACCIÓN |
| **Cómo organizo mi dinero | Ingresos, gastos, presupuesto | Finanzas personales**  Se invita a revisar el video “Cómo organizo mi dinero | Ingresos, gastos, presupuesto | Finanzas personales”, el cual aborda de manera clara y didáctica la importancia de elaborar un presupuesto o plan de gastos personales. |

Finanzas sanas

Tener unas finanzas sanas implica mantener el equilibrio entre ingresos, gastos, ahorro y proyección futura. A continuación, se presentan los principales ítems o pilares fundamentales que se deben considerar para lograr y mantener una buena salud financiera:

|  |  |
| --- | --- |
| SLIDE NAVEGACIÓN CON NUMERALES | |
| **1 Presupuesto mensual**   * Elaborar y mantener un presupuesto claro y realista que detalle ingresos y egresos. * Clasificar los gastos en fijos, variables y discrecionales. * Revisarlo y ajustarlo periódicamente. |  |
| **2. Gasto consciente y controlado**   * Priorizar necesidades sobre deseos. * Evitar gastos impulsivos y compras por presión social o emocional. * Registrar y analizar patrones de consumo. |  |
| **3. Ahorro constante**   * Ahorrar al menos un 10 % de los ingresos mensuales (si es posible). * Establecer metas de ahorro a corto, mediano y largo plazo. * Crear un fondo de emergencia que cubra entre 3 y 6 meses de gastos básicos. |  |
| **4. Manejo adecuado del crédito**   * Utilizar el crédito como herramienta estratégica, no como fuente de consumo habitual. * Evitar el sobreendeudamiento: no destinar más del 30 % al 35 % de los ingresos mensuales al pago de deudas. * Conocer las condiciones de los préstamos: tasas, plazos, comisiones. |  |
| **5. Educación financiera continua**   * Conocer conceptos básicos como intereses, inflación, riesgo, inversión y planificación. * Estar informado sobre productos financieros y alternativas de inversión. * Asistir a talleres, leer libros, seguir contenido educativo confiable. |  |
| **6. Planificación financiera a largo plazo**   * Establecer objetivos financieros claros: vivienda, estudios, jubilación, emprendimiento, etc. * Diseñar estrategias para alcanzarlos (ahorro, inversión, diversificación de ingresos). * Evaluar y ajustar el plan de forma periódica. |  |
| **7. Diversificación de ingresos**   * No depender de una única fuente de ingreso. * Buscar ingresos complementarios o desarrollar habilidades para generar valor adicional. |  |
| **8. Protección y previsión**   * Contratar seguros (salud, vida, vivienda) según el contexto y necesidad. * Planificar la jubilación desde etapas tempranas. * Prepararse para imprevistos (accidentes, enfermedades, desempleo). |  |
| **9. Aprovechar promociones y descuentos de forma estratégica**   * Identificar y planificar compras durante temporadas de descuentos, días sin IVA o promociones especiales, siempre que respondan a una necesidad real o una compra previamente presupuestada. * Comparar precios entre diferentes proveedores para asegurar una relación costo-beneficio óptima. * Evitar caer en el consumismo disfrazado de ahorro: una promoción solo es útil si el producto era necesario y está dentro del presupuesto. |  |
| **10. Controlar los gastos hormiga**  Los pequeños gastos diarios que parecen insignificantes (cafés, *snacks*, aplicaciones, *delivery*) pueden sumar cantidades importantes al mes.   * Registrar estos gastos y analizarlos. * Establecer límites semanales o mensuales. * Reemplazar hábitos costosos por alternativas más económicas. |  |

Comprar de manera inteligente

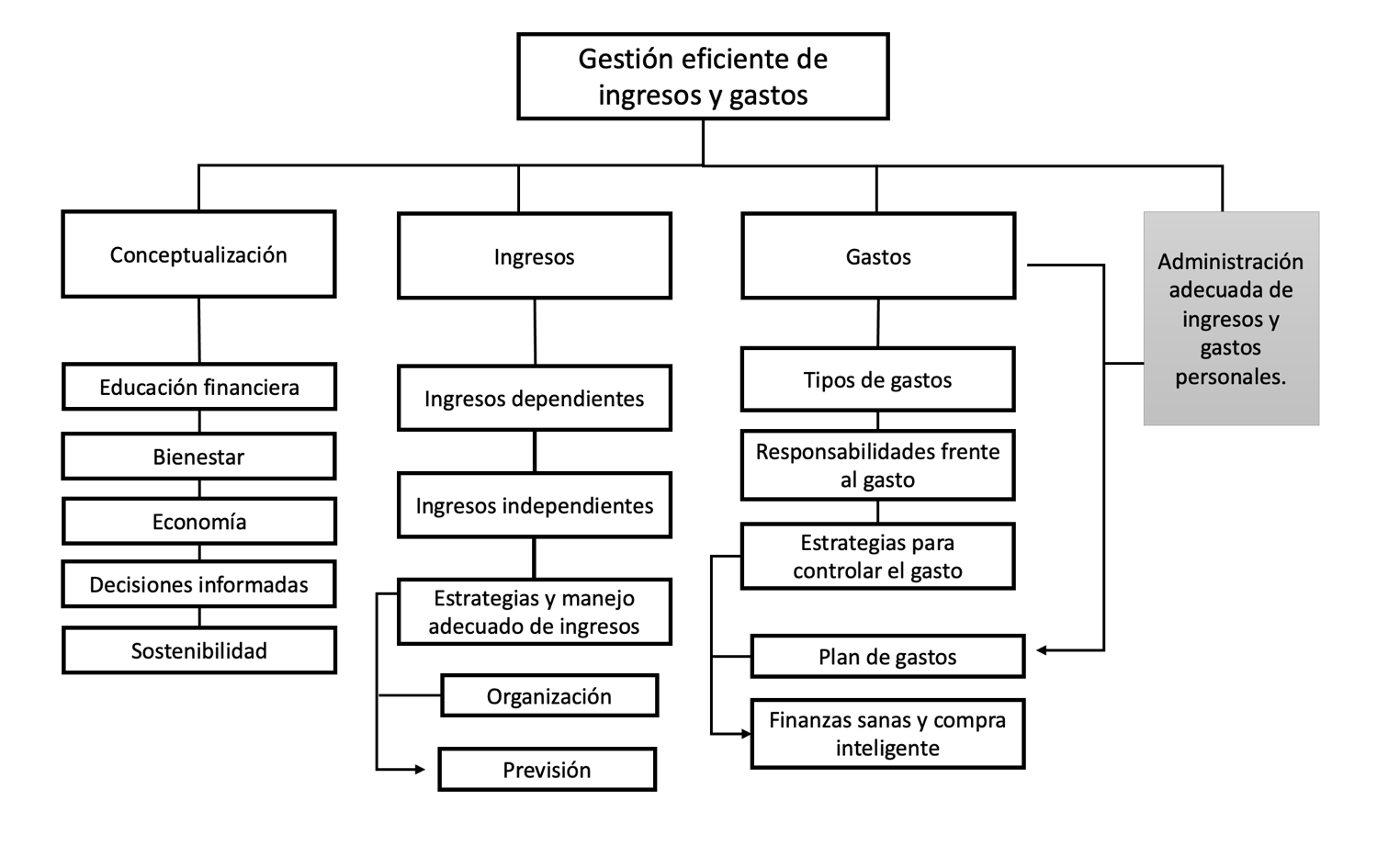
Al recibir ingresos, es común olvidar el esfuerzo que se requirió para obtenerlos, lo que puede llevar a gastar de manera impulsiva o innecesaria. Para evitar este error, es fundamental convertirse en un comprador inteligente: alguien que piensa, analiza y planifica antes de realizar una compra o modificar un rubro de gasto.

En este sentido, es clave eliminar los gastos discrecionales, emocionales y "hormiga", ya que estos suelen pasar desapercibidos pero afectan significativamente el presupuesto. Al reducirlos, se incrementa la capacidad de ahorro y se logra un mejor control financiero. Lo más importante es identificar y cambiar los hábitos que conducen al gasto innecesario.

Finalmente, es fundamental transformar la percepción del ahorro: dejar de verlo como una opción voluntaria y asumirlo como un compromiso financiero obligatorio, al igual que cualquier otro gasto esencial. Aunque al principio pueda parecer una tarea difícil, adoptar esta práctica representa el punto de partida hacia una mejor calidad de vida, mayor estabilidad económica y una adecuada previsión para el futuro.

# **SÍNTESIS**

La administración adecuada de los ingresos y gastos personales es un componente esencial para lograr estabilidad financiera y bienestar integral. En un entorno económico cada vez más incierto y cambiante, contar con educación financiera no solo permite tomar decisiones informadas sobre el uso del dinero, sino también anticiparse a imprevistos, evitar el sobreendeudamiento y construir un futuro sostenible. Esta síntesis reúne los conceptos fundamentales abordados en el componente formativo, proporcionando una visión clara y estructurada sobre la importancia de planificar, controlar y optimizar los recursos económicos disponibles a nivel personal.



# ACTIVIDADES DIDÁCTICAS

|  |  |
| --- | --- |
| DESCRIPCIÓN DE ACTIVIDAD DIDÁCTICA | |
| Nombre de la Actividad | Chequeo rápido de nuestras finanzas personales. |
| Objetivo de la actividad | Verificar la comprensión básica de conceptos clave relacionados con ingresos, gastos y planificación financiera personal. |
| Tipo de actividad sugerida | Actividad de verdadero o falso. |
| Archivo de la actividad  (Anexo donde se describe la actividad propuesta) | Se adjunta archivo de instrumento con preguntas |

# **MATERIAL COMPLEMENTARIO**

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Tema | Referencia APA del Material | Tipo de material  (Video, capítulo de libro, artículo, otro) | Enlace del Recurso o  Archivo del documento o material |
| 1 Conceptualización: Ingresos y gastos personales | Exito Financiero. (2021, 18 marzo). *La regla 60-10-10-20 para administrar tu dinero* [Vídeo]. | Video | <https://youtu.be/RCJpt686Wjc> |
| 2.4 Manejo adecuado de los ingresos | VALERZA. (2022, 16 agosto). *Gastos emocionales*[Vídeo]. | Video | <https://youtu.be/qlAXd9CY8c0> |
| 3.1 Responsabilidad frente al gasto | Asobancaria, Superintendencia Financiera de Colombia, & Banca de las Oportunidades. (2018). Construir, avanzar y prosperar. [PDF]. Recuperado de | PDF | <https://www.bancadelasoportunidades.gov.co/sites/default/files/2017-06/Construir%2C%20Avanzar%20y%20Prosperar%20%20-%20WEB%20Completa%20-%20Final-final.pdf> |
| 3.2. Estrategias para controlar el gasto | Alfaro, M., & Ernesto, G. (2012b). Ingresos y Costos, una propuesta para su análisis estratégico. Estudio de caso empresas colombianas. *UNIVERSIDAD NACIONAL DE COLOMBIA*. https://repositorio.unal.edu.co/handle/unal/9084 | PDF | <https://repositorio.unal.edu.co/bitstream/handle/unal/9084/Tesis_GEMejia.pdf?sequence=1&isAllowed=y> |

# GLOSARIO

Incorpore aquí las definiciones de los términos claves, requeridas para comprender adecuadamente los contenidos de este recurso educativo. Presentarlo en Orden Alfabético. *Máximo 15 palabras*.

|  |  |
| --- | --- |
| TÉRMINO | SIGNIFICADO |
| Consumo responsable | uso consciente de los recursos económicos, priorizando necesidades reales sobre deseos inducidos. |
| Crédito | permiso o préstamo otorgado para usar dinero ajeno con la promesa de devolverlo en el futuro. |
| Deuda | compromiso financiero asumido que debe ser pagado en el futuro, con o sin intereses. |
| Educación financiera | conjunto de conocimientos que permiten tomar decisiones informadas sobre el uso y administración del dinero. |
| Egresos | gastos u obligaciones que deben cubrirse con los ingresos disponibles. |
| Emprendedor | persona que inicia un negocio propio, asumiendo riesgos con el objetivo de obtener ganancias. |
| Erogación | salida de dinero realizada por una persona o entidad. |
| Estrategia financiera | plan diseñado para alcanzar objetivos económicos, como ahorro, inversión o reducción de deudas. |
| Flujo de caja | registro del dinero que entra y sale en un periodo determinado, útil para evaluar la salud financiera. |
| Fondo de emergencia | ahorro destinado a cubrir gastos imprevistos. |
| Inversionista | individuo que coloca su capital en activos (como acciones o bienes raíces) esperando obtener un rendimiento. |
| Presupuesto | plan financiero que organiza los ingresos y egresos con base en metas y necesidades. |
| Salud financiera | estado de equilibrio entre ingresos, gastos, ahorro y planificación futura. |
| Sobreendeudamiento | situación en la que las deudas superan la capacidad de pago. |

# **REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS:**

*Comfenalco Santander. (s.f.).*El presupuesto personal: tu brújula financiera hacia un futuro próspero*. Recuperado de:*[*https://www.comfenalcosantander.com.co/el-presupuesto-personal-tu-brujula-financiera-hacia-un-futuro-prospero*](https://www.comfenalcosantander.com.co/el-presupuesto-personal-tu-brujula-financiera-hacia-un-futuro-prospero)

Comisión Nacional para la Protección y Defensa de los Usuarios de Servicios Financieros (CONDUSEF). (s.f.). Educación financiera para todos. Recuperado de: <https://www.gob.mx/condusef>

**Gitman, L. J., & Joehnk, M. D.** (2015). Fundamentos de finanzas personales. Pearson Educación.Referencia clave para conceptos como ingresos, presupuesto, ahorro e inversión en el contexto de la planificación financiera.

Mendoza, L. (2011). Psicología del consumo: Compras impulsivas y toma de decisiones. Editorial Universitaria.

**Montes, M.** (2013). La pirámide de Maslow y su aplicación en las finanzas personales. En Revista de Ciencias Sociales Aplicadas.Referencia explícita utilizada para las necesidades fisiológicas, de seguridad, afiliación, reconocimiento y autorrealización.

Organización para la Cooperación y el Desarrollo Económicos (OCDE). (2017). PISA 2015 Results (Volume IV): Students’ Financial Literacy. OECD Publishing. <https://doi.org/10.1787/9789264270282-en>

Suárez, M. & Gómez, A. (2018). Finanzas personales: una guía para el manejo inteligente del dinero. Ediciones Ecoe.

**Sullivan, A., & Sheffrin, S. M.** (2003). Economía: Principios y herramientas. Pearson Educación.Explica conceptos económicos fundamentales, incluyendo los ingresos desde un punto de vista macro y microeconómico.

**Vitt, L. A. et al.** (2000). Personal Finance and the Rush to Competence: Financial Literacy Education in the U.S.Proporciona fundamentos sobre educación financiera como herramienta de empoderamiento y toma de decisiones inteligentes.

# **CONTROL DEL DOCUMENTO**

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
|  | Nombre | Cargo | Dependencia  *(Para el SENA indicar Regional y Centro de Formación)* | Fecha |
| Autor (es) | Dania Aurelia  Rueda Guanaro | Experto temático | SENA Regional Risaralda | 22 de agosto de 2016 |
|  |  |  |  |

# CONTROL DE CAMBIOS

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | Nombre | Cargo | Dependencia | Fecha | Razón del Cambio |
| Autor (es) | Edison Eduardo Mantilla Cuadros | Diseñador de contenidos digitales | Regional Santander Centro Agroturístico | febrero 2025 | Adecuaciones a 2025 |