**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 | 210301020-03. Manejar recursos de forma adecuada para generar una cultura permanente del ahorro.  210301020-04. Planear y ejecutar presupuestos aplicables a su vida personal y cotidiana. |

|  |  |
| --- | --- |
| NÚMERO DEL COMPONENTE FORMATIVO | 02 |
| NOMBRE DEL COMPONENTE FORMATIVO | Diseño de presupuesto y estrategias de ahorro personal |
| BREVE DESCRIPCIÓN | En este espacio se aborda la importancia de establecer un presupuesto personal como herramienta para planificar los ingresos y controlar los gastos. Asimismo, promueve la adopción de hábitos de ahorro, fortaleciendo una cultura financiera responsable que permite proyectarse a futuro, evitar el endeudamiento innecesario y abrir posibilidades para la inversión y la estabilidad económica personal. |
| PALABRAS CLAVE | Ahorro, consumo, estabilidad, finanzas y presupuesto. |

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

# **TABLA DE CONTENIDOS**

**Texto

El contenido generado por IA puede ser incorrecto.**

# INTRODUCCIÓN

En el entorno económico actual, caracterizado por la incertidumbre, la inflación y el acceso creciente a productos financieros, la capacidad para gestionar adecuadamente los ingresos y los gastos personales se convierte en una competencia esencial para la sostenibilidad financiera individual y familiar. Comprender cómo se distribuyen los recursos económicos, establecer presupuestos realistas y proyectar inversiones a corto, mediano y largo plazo, son prácticas fundamentales que permiten tomar decisiones informadas, evitar el sobreendeudamiento y fomentar una cultura de ahorro consciente.

Este material de formación tiene como propósito brindar al aprendiz las nociones fundamentales para identificar, clasificar y planificar sus ingresos y egresos, promoviendo el desarrollo de habilidades financieras básicas, pero decisivas, para una vida económica equilibrada. A través del estudio de conceptos clave como presupuesto, ahorro, control de gastos y proyección financiera, se busca que el aprendiz reconozca la importancia de construir una visión a futuro sustentada en la planificación, la disciplina financiera y la toma de decisiones estratégicas.

Ahorrar, si bien es una práctica ancestral asociada a la prevención de escenarios económicos adversos, sigue siendo una conducta poco adoptada por muchas personas debido a la presión social del consumo y la facilidad de acceso al crédito. Este componente propone un enfoque reflexivo sobre la necesidad de transformar los hábitos de consumo y asumir el ahorro no solo como una estrategia de contingencia, sino como una herramienta para alcanzar metas personales y abrir la posibilidad a inversiones futuras que generen nuevas fuentes de ingreso.

Por tanto, se orienta al aprendiz en la construcción de una cultura financiera basada en el equilibrio entre ingresos y gastos, el diseño de presupuestos eficientes y la comprensión del ahorro como punto de partida para la estabilidad y el crecimiento económico personal.

# DESARROLLO DE CONTENIDOS

# **El presupuesto como herramienta clave para la gestión financiera personal**

Un **presupuesto** es una herramienta de planeación financiera que permite proyectar, de manera ordenada y en términos monetarios, los **ingresos y egresos esperados** durante un periodo determinado (mensual, trimestral o anual). Su propósito es **optimizar la toma de decisiones económicas**, facilitar el cumplimiento de metas financieras y fomentar el uso responsable de los recursos disponibles.

La elaboración de un presupuesto no solo busca controlar o reducir gastos, también busca evaluar la eficiencia en la administración del dinero, anticipar necesidades futuras y prevenir el endeudamiento innecesario. Esta práctica proporciona una visión clara del flujo de efectivo y posibilita una gestión financiera más consciente y estratégica.

|  |
| --- |
| LLAMADO A LA ACCIÓN   * Cómo hacer un presupuesto mensual fácil y efectivo (paso a paso)   Para ampliar y profundizar en los contenidos abordados, se recomienda consultar el siguiente enlace: |

## **Características fundamentales de un buen presupuesto**

Para que un presupuesto sea realmente efectivo, debe cumplir con los siguientes atributos:

|  |  |
| --- | --- |
| **Recurso en Tarjetas que Tarjetas – animadas - Tipo 1 - Tarjetas slide** | |
| **Disciplina:** la elaboración del presupuesto exige compromiso y constancia. No basta con diseñarlo; es indispensable seguirlo rigurosamente para que cumpla su función como guía de comportamiento financiero. |  |
|  | **Compromiso:** implica un análisis honesto de la situación económica personal, identificando las fuentes de ingreso y las causas del gasto. El compromiso consiste en ceñirse a los límites establecidos y evitar gastos superfluos que desajusten las finanzas. |
| **Perseverancia:** en el camino pueden surgir ingresos inesperados o gastos imprevistos. La clave está en mantener el rumbo trazado, hacer los ajustes pertinentes y no abandonar el plan presupuestal ante cualquier eventualidad. |  |
|  | **Organización:** un presupuesto bien estructurado refleja claridad de metas y prioridades. Aunque no se puede controlar cada situación de la vida, sí es posible establecer una hoja de ruta que oriente el uso del dinero hacia objetivos concretos. |

# **¿Por qué es necesario elaborar un presupuesto?**

En muchas ocasiones, las personas carecen del hábito de planificar sus finanzas, a diferencia de las organizaciones que operan con presupuestos como parte de su gestión estratégica. Esta ausencia de cultura financiera puede derivar en desequilibrios económicos, sobreendeudamiento y estrés financiero.

* Elaborar un presupuesto permite:
* **Controlar el gasto**, alineándolo con los ingresos disponibles.
* **Tener claridad sobre la capacidad de ahorro** e inversión.
* **Reducir la dependencia de créditos o préstamos**, evitando pagos innecesarios por intereses.
* **Tomar decisiones informadas** y anticipar necesidades financieras futuras.
* **Cumplir con las obligaciones tributarias**, como la declaración de renta, al tener un registro preciso del flujo de ingresos y patrimonio.

|  |
| --- |
| Por tanto, el presupuesto es una herramienta esencial para asumir el control de la vida financiera personal o familiar y avanzar hacia la estabilidad económica. |

* Gestión presupuestal efectiva

Imagen que contiene persona, interior, tabla, mujer

El contenido generado por IA puede ser incorrecto.**Generar más ingresos y reducir gastos**: este principio básico permite no solo mantener el equilibrio financiero, también busca disponer de excedentes que pueden destinarse al ahorro o la inversión.

**Priorizar gastos y registrar movimientos financieros**: un presupuesto facilita la evaluación de si los recursos se están utilizando con eficiencia, permitiendo detectar fugas de dinero y reajustar prioridades.

**Evitar el endeudamiento innecesario**: al tener un control claro del flujo de efectivo, es posible prevenir el pago de intereses financieros y otros costos asociados a obligaciones adquiridas por falta de planificación.

**Cumplir con las obligaciones fiscales**: en Colombia, llevar un presupuesto permite anticiparse al cumplimiento de la declaración de renta, al conocer el nivel de ingresos o el valor del patrimonio que determina dicha obligación.

**Consolidar metas financieras**: establecer metas a corto plazo facilita la construcción progresiva de objetivos a mediano y largo plazo, promoviendo un enfoque sostenible del crecimiento económico personal.

|  |
| --- |
| LLAMADO A LA ACCIÓN   * Domina tus finanzas personales   Para ampliar y profundizar en los contenidos abordados, se recomienda consultar el siguiente podcast: |

Asumir la responsabilidad del estado financiero propio es un acto de madurez y visión. Llevar un presupuesto detallado, complementado con herramientas como hojas de balance y estados financieros personales, permite mejorar la toma de decisiones, anticiparse a los retos económicos y proyectar un futuro con mayor estabilidad. La educación financiera y el uso consciente de los recursos son elementos esenciales para lograr independencia y bienestar económico.

# **Ejecución del presupuesto personal**

La ejecución efectiva del presupuesto es una fase crítica en la gestión financiera personal, ya que permite transformar la planeación en acción concreta. Seguir disciplinadamente el presupuesto elaborado no solo contribuye a una administración más eficiente del dinero, sino que también garantiza un flujo de efectivo saludable, reduciendo el riesgo de sobreendeudamiento y promoviendo la estabilidad económica a largo plazo.

* **Ventajas de ejecutar un presupuesto**

Implementar un presupuesto con rigor y constancia ofrece múltiples beneficios, tanto a nivel personal como familiar; permite tener un mayor control sobre los ingresos y egresos, facilitando la toma de decisiones financieras informadas. Un presupuesto bien estructurado ayuda a priorizar gastos, identificar fugas de dinero, planificar el ahorro y reducir el endeudamiento innecesario.

Ejecutar un presupuesto mejora la salud financiera y brinda los siguientes beneficios:

**Control y trazabilidad de los recursos**: permite identificar con claridad de dónde provienen los ingresos y en qué se están gastando, facilitando la toma de decisiones informadas.

**Reducción del estrés financiero**: al evitar gastos imprevistos y manejar las finanzas de manera ordenada, se reduce la ansiedad relacionada con el dinero.

**Incremento de la capacidad de ahorro**: una correcta ejecución ayuda a destinar parte de los ingresos al ahorro, lo cual es clave para afrontar emergencias o cumplir metas personales.

**Mayor libertad financiera**: controlar los gastos y evitar el endeudamiento innecesario fortalece la autonomía financiera y favorece la inversión inteligente.

**Alcance de objetivos personales**: al asignar recursos de forma estratégica, se logran metas concretas como estudios, vivienda, vacaciones o emprendimientos.

## **Estado de ganancias y pérdidas**

Una herramienta fundamental para evaluar el éxito en la ejecución del presupuesto es el estado de resultados personales, también conocido como estado de ganancias y pérdidas. Este documento financiero permite analizar la relación entre los ingresos generados y los egresos ejecutados en un periodo determinado. Su correcta elaboración incluye:

* **Identificación de ingresos netos**, que es la sumatoria de todos los ingresos:
* Recurrentes (salarios, rentas, dividendos).
* Extraordinarios (bonificaciones, ventas ocasionales).
* **Clasificación de gastos**, los cuales se dividen en:
* Gastos fijos (arriendo, servicios, alimentación básica).
* Gastos variables (entretenimiento, compras no esenciales).
* **Determinación de utilidad o déficit**: al restar los egresos de los ingresos se obtiene el resultado neto, que debe ser positivo para considerar que existe capacidad de ahorro o inversión.

***Tabla 1. Resultado e interpretación***

|  |  |
| --- | --- |
| **Elemento** | **Descripción** |
| **Resultado** | Utilidad o déficit = ingresos - egresos |
| **Interpretación** | * Resultado positivo: indica ahorro o inversión posible. * Resultado negativo: déficit, revisar finanzas. |

Cuando el estado de resultados personales refleja un saldo negativo, es fundamental tomar medidas correctivas que permitan recuperar el equilibrio financiero. A continuación, se presentan algunas recomendaciones prácticas para enfrentar esta situación de manera responsable y proactiva:

***Tabla 2. Recomendación resultado negativo***

|  |  |
| --- | --- |
| **Recomendación para resultados negativos** | **Descripción breve** |
| **Reducir gastos** | Eliminar o disminuir gastos no esenciales. |
| **Priorizar necesidades** | Enfocar los recursos en gastos básicos y urgentes. |
| **Evitar nuevas deudas** | No asumir créditos adicionales mientras haya déficit. |
| **Aumentar ingresos** | Buscar ingresos extra: trabajos temporales o ventas. |
| **Elaborar un nuevo presupuesto** | Reorganizar finanzas con metas realistas y sostenibles. |
| **Monitorear mensualmente** | Revisar periódicamente ingresos y egresos para ajustar. |

Además de las acciones correctivas ante un resultado negativo, es importante adoptar hábitos financieros sostenibles que permitan una ejecución exitosa del presupuesto, independientemente del saldo. Algunas recomendaciones clave son:

* 1. Monitoreo constante: revisar semanal o mensualmente la ejecución del presupuesto y ajustarlo según cambios en los ingresos o egresos.
  2. Disciplina financiera: evitar gastos por impulso y mantener los límites establecidos para cada categoría.
  3. Priorizar gastos esenciales: dar prioridad a los compromisos básicos antes de incurrir en consumos discrecionales.
  4. Evitar el sobreendeudamiento: utilizar crédito solo en caso de necesidad justificada y con capacidad comprobada de pago.
  5. Usar herramientas tecnológicas: emplear aplicaciones o hojas de cálculo para registrar y evaluar el cumplimiento del presupuesto.
  6. Celebrar logros financieros: reconocer los avances alcanzados como parte del refuerzo positivo para mantener la motivación.
* **Una utilidad sostenida en el tiempo permite:**

|  |  |
| --- | --- |
|  | * **Reducir pasivos y deudas**: destinando parte del superávit a la amortización de obligaciones financieras. * **Invertir en activos productivos**: como educación, emprendimientos o instrumentos financieros que generen rentabilidad. * **Construir un fondo de emergencia**: idealmente equivalente a 3 - 6 meses de gastos fijos. |

La ejecución disciplinada del presupuesto es una acción económica, con una práctica de autocuidado y responsabilidad personal. Al tener el control de los ingresos y gastos, se alcanza una mayor tranquilidad financiera, lo cual influye directamente en la calidad de vida y la toma de decisiones conscientes.

|  |  |
| --- | --- |
| Cumplir con el presupuesto es cumplir con uno mismo, porque refleja compromiso, responsabilidad y disciplina con las metas personales y financieras. Es una forma de honrar los planes y construir el futuro que desea cada individuo. |  |

# **¿Qué es el ahorro?**

Ahorrar es una práctica responsable que implica pensar en el futuro y prepararse para imprevistos. Es una forma de autocuidado financiero, ya que permite evitar el consumo excesivo y crear un respaldo económico.



En términos simples, **el ahorro es la parte del ingreso que no se gasta**, sino que se reserva para cubrir necesidades futuras o alcanzar metas.

Ahorrar no es lo que sobra, sino lo que se **planifica guardar** antes de gastar. Esta costumbre puede convertirse en un verdadero salvavidas financiero ante situaciones inesperadas.

* **Fomentar la cultura del ahorro**

Desarrollar hábitos financieros saludables permite tener mayor control sobre los recursos. A continuación, algunas recomendaciones clave:

* **Evitar compras innecesarias**: priorizar lo esencial y evitar gastos por impulso.
* **Comparar precios antes de comprar**: esto ayuda a elegir productos más económicos sin sacrificar calidad.
* **Considerar productos de segunda mano**: una alternativa útil y económica en muchos casos.
* **Comprar al por mayor o en almacenes mayoristas**: puede representar un ahorro significativo.
* **Reducir gastos no prioritarios**: en especial aquellos que afectan negativamente el cumplimiento del presupuesto.
* **Buscar planes de telefonía económica**: adecuados a sus necesidades reales de consumo.
* **Ahorrar en servicios públicos**: desconectar dispositivos que no estén en uso y usar la lavadora solo con carga completa.

**Ejercicio práctico**

**Cultura del ahorro: una estrategia para el bienestar financiero**

**Un grupo de personas haciendo gestos con la mano

El contenido generado por IA puede ser incorrecto.**

**Objetivo general del ejercicio:**

promover en los aprendices la comprensión y aplicación del concepto de ahorro como una práctica fundamental para el desarrollo de una vida financiera equilibrada, mediante el análisis de situaciones cotidianas, la planificación de gastos y la identificación de oportunidades de mejora en sus hábitos de consumo.

1. **Exploración inicial: pregunta orientadora:**   
   ¿Qué acciones permitirían mantener la estabilidad económica ante una eventual disminución o pérdida de ingresos?

**Actividad:** se propone socializar respuestas posibles y reflexionar sobre los comportamientos financieros más comunes entre los aprendices.

1. **Actividad práctica por cada aprendiz: diseño de presupuesto personal.**

* Identificar los ingresos mensuales (fijos o variables).
* Clasificar los gastos mensuales en: esenciales, prescindibles y discrecionales.
* Estimar el porcentaje de ahorro posible con base en la diferencia entre ingresos y gastos.
* Proponer al menos dos acciones concretas para reducir gastos innecesarios.

1. **Ejercicio reflexivo:** redactar de forma individual tres razones personales por las cuales sería conveniente implementar un plan de ahorro, y cuáles serían los principales retos para superar en ese proceso.

**Reflexión del ejercicio**

*"El ahorro no es una renuncia al presente, sino una inversión consciente en el bienestar del futuro."*

**Nota**: invitación a los aprendices a compartir en plenaria cómo este ejercicio práctico les ayudó a replantear su visión sobre el manejo del dinero y qué hábitos desean modificar a partir de lo aprendido.

## **¿Por qué y para qué ahorrar?**

Ahorrar es una decisión estratégica que permite enfrentar contingencias, alcanzar metas y reducir la dependencia del crédito. Es un paso clave hacia la estabilidad y el crecimiento financiero.

Tipos de ahorro

* **Ahorro privado**: lo realizan las familias y empresas privadas. En las familias, proviene de los ingresos menos los gastos; en las empresas, de las utilidades menos los impuestos.
* **Ahorro público**: lo genera el Estado mediante impuestos, excedentes de empresas públicas y otras fuentes, con fines de inversión y gasto público.

Formas de ahorrar

* **Depósitos programados o cuentas bancarias**: permiten reservar dinero con seguridad y generar rendimientos.
* **Economía del gasto diario**: guardar lo que se deja de gastar conscientemente en pequeños consumos.
* **Inversión del ahorro**: convertir el dinero ahorrado en capital productivo, como bonos, acciones o negocios.
* ¿**Para qué ahorrar?**

Ahorrar permite estar preparado para situaciones como:

* Problemas de salud inesperados.
* Pérdida del empleo.
* Eventos imprevistos que requieren solución inmediata.
* Cumplimiento de metas personales (viajes, estudios, vivienda).
* Disminuir la necesidad de endeudamiento.
* Pagar de contado y evitar intereses.

Razones adicionales para ahorrar

* **Construcción de patrimonio**: adquirir activos (casa, vehículo, negocios) con menor dependencia del crédito.
* **Colchón financiero**: fondo de emergencia que protege ante crisis.
* **Satisfacción personal**: permite disfrutar sin afectar el presupuesto (lujos, vacaciones, etc.).
* **Contar con seguridad:** seguros o pólizas (salud, vida, hogar, vehículo) reduce riesgos y protege el capital.
* **Inversiones inteligentes**: transformar el ahorro en activos productivos fortalece la estabilidad a largo plazo.

|  |  |
| --- | --- |
| Cultivar la cultura del ahorro conlleva más beneficios que sacrificios y genera bienestar económico, emocional y familiar. |  |

## **Planear para ahorrar y crecer**

El presupuesto personal es una herramienta clave para organizar el dinero, evitar gastos innecesarios y alcanzar metas financieras. Aprender a presupuestar permite tomar decisiones conscientes, controlar el consumo y generar hábitos de ahorro que fortalecen el bienestar económico y emocional.

|  |  |
| --- | --- |
| **1.** | Presupuesto: como herramienta para organizar ingresos, gastos y ahorro durante un periodo determinado. |
| **2.** | Viajes, compras a crédito e inversiones. |
| **3.** | Educación, tecnología (celular, portátil, *tablet*, etc). |
| **4.** | Alimentación, servicios, manutención, gastos fijos, etc. |
| **5.** | Ahorro, presupuesto, obligaciones financieras. |

****

Es fundamental reconocer que la planeación financiera personal no es un acto esporádico, sino una práctica constante que demanda conciencia, disciplina y compromiso. A lo largo de este espacio, el aprendiz ha desarrollado habilidades clave para identificar y clasificar ingresos y egresos, diseñar presupuestos realistas y adoptar estrategias sostenibles de ahorro; estas acciones no solo fortalecen la cultura financiera individual, sino que permiten tomar decisiones informadas, prevenir el endeudamiento innecesario y proyectar un futuro económico más estable.

Dentro de las recomendaciones en el componente encontrará en material complementario, el libro “El cuadrante del flujo de dinero” de Robert T. Kiyosaki, el cual ofrece una perspectiva transformadora sobre cómo las personas generan ingresos y cómo su mentalidad financiera determina su posición en el llamado "cuadrante del flujo de dinero". Kiyosaki resalta que el verdadero camino hacia la libertad financiera se encuentra en el lado derecho del cuadrante (dueños de negocio e inversionistas), donde el dinero trabaja para la persona y no al revés. A través de enseñanzas prácticas y vivencias personales, el autor invita a cuestionar el modelo tradicional de seguridad laboral, promoviendo en cambio la adquisición de inteligencia financiera, la creación de sistemas de ingresos pasivos y el desarrollo de una mentalidad emprendedora para lograr independencia económica.

En consecuencia, durante todo este material se ha cumplido con evidenciar la capacidad para manejar adecuadamente los recursos personales y planificar financieramente de forma estratégica. Así mismo se invita al aprendiz a asumir la responsabilidad de su bienestar financiero como un ejercicio de autonomía, visualizar el ahorro como una herramienta de crecimiento personal, y aplicar lo aprendido para construir una vida económica más equilibrada, resiliente y orientada al logro de metas personales.

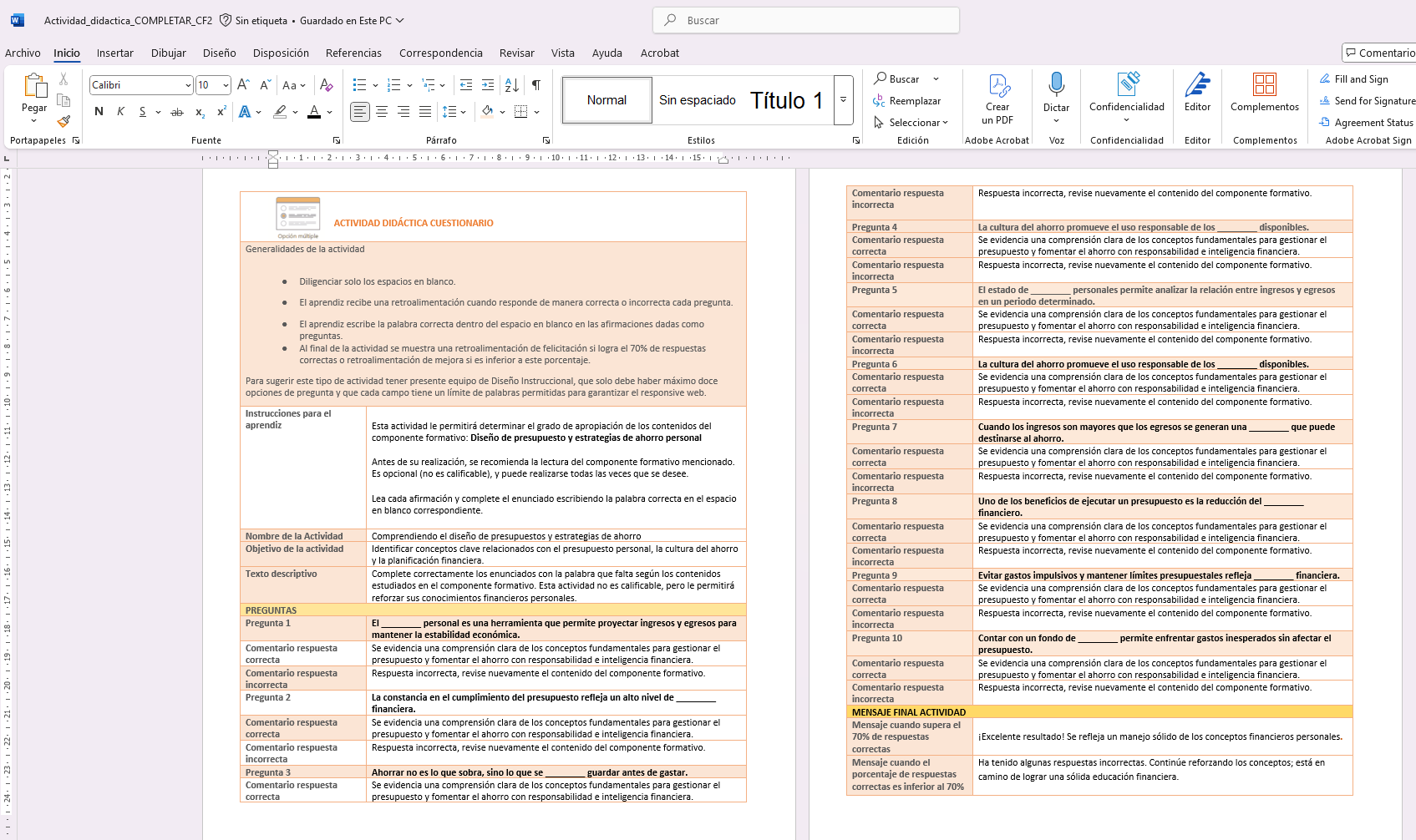
# **SÍNTESIS**

La síntesis que se presenta a continuación permite integrar los principales conceptos abordados en el componente formativo “Diseño de presupuesto y estrategias de ahorro personal”. A través de una estructura lógica y jerárquica, se articulan los elementos clave que permiten comprender el presupuesto y el ahorro como herramientas fundamentales para la planeación financiera personal y familiar.

Diagrama

El contenido generado por IA puede ser incorrecto.

# ACTIVIDADES DIDÁCTICAS



# **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 |
| El presupuesto como herramienta clave para la gestión financiera personal | Kiyosaki, R. T. (2000). *El cuadrante del flujo de dinero: Guía del padre rico hacia la libertad financiera*. Aguilar. | Libro | [El\_cuadrante\_del\_flujo\_de\_dinero.pdf](https://sena4.sharepoint.com/:b:/r/sites/VirtualizacionRED/Documentos%20compartidos/2025/LP-Santander/COMPLEMENTARIAS/12310176-INGRESOS%20Y%20GASTOS%20PERSONALES/1.%20FinalxVirtualizar/Contenidos/CF02/Formatos%20DI/Anexos%20CF2/El_cuadrante_del_flujo_de_dinero.pdf?csf=1&web=1&e=O1i7q3) |
| El presupuesto como herramienta clave para la gestión financiera personal | Kiyosaki, R. T. (s.f.). *Guía para invertir*. | Libro - apuntes | [Guía para invertir.pdf](https://sena4.sharepoint.com/:b:/r/sites/VirtualizacionRED/Documentos%20compartidos/2025/LP-Santander/COMPLEMENTARIAS/12310176-INGRESOS%20Y%20GASTOS%20PERSONALES/1.%20FinalxVirtualizar/Contenidos/CF02/Formatos%20DI/Anexos%20CF2/Guia%20para%20invertir.pdf?csf=1&web=1&e=uAIfHw) |

# GLOSARIO

|  |  |
| --- | --- |
| TÉRMINO | SIGNIFICADO |
| Ahorro | práctica financiera que consiste en reservar una parte del ingreso para cubrir necesidades futuras o alcanzar metas personales. |
| Compromiso | disposición personal para ceñirse al presupuesto y evitar gastos innecesarios que afecten la estabilidad financiera. |
| Consumo | uso o gasto de bienes y servicios; puede ser esencial o superfluo, y debe ser controlado para favorecer el ahorro. |
| Cultura financiera | conjunto de conocimientos, habilidades y actitudes que permiten tomar decisiones acertadas sobre el manejo del dinero. |
| Disciplina | constancia para seguir el presupuesto establecido, evitando desviaciones que comprometan las metas financieras. |
| Egresos | salidas de dinero derivadas de gastos fijos, variables o discrecionales en la economía personal o familiar. |
| Equilibrio financiero | situación en la que los ingresos igualan o superan los egresos, evitando déficits y promoviendo estabilidad. |
| Estado de resultados | herramienta financiera que muestra la relación entre ingresos y egresos en un periodo determinado. |
| Gasto discrecional | tipo de egreso no esencial que puede ser eliminado o reducido sin afectar la calidad de vida básica. |
| Ingresos | entradas de dinero derivadas de diversas fuentes como salarios, honorarios, rentas o actividades económicas. |
| Inversión | uso del dinero ahorrado para generar rentabilidad futura, a través de activos financieros o emprendimientos. |
| Metas financieras | objetivos económicos definidos a corto, mediano o largo plazo que orientan el uso responsable del dinero. |
| Presupuesto | herramienta de planificación que organiza los ingresos y egresos durante un periodo para alcanzar objetivos financieros. |
| Sobreendeudamiento | situación en la que las deudas superan la capacidad de pago, generando inestabilidad económica. |
| Trazabilidad financiera | capacidad para hacer seguimiento detallado al origen y destino de los recursos económicos personales. |

# **REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS:**

Burbano, J. (2005) Presupuestos: enfoque moderno de planeación y control de recursos. Mc Graw Hill Bogotá. Tercera Edición.

Banco de la República de Colombia. (2022). Educación económica y financiera: Guías para el aprendizaje y la toma de decisiones financieras. https://www.banrep.gov.co/es/educacion-economica

Comisión Nacional para la Protección y Defensa de los Usuarios de Servicios Financieros (CONDUSEF). (2021). Presupuesto familiar: Guía práctica para organizar tus finanzas. <https://www.condusef.gob.mx>

Organización para la Cooperación y el Desarrollo Económicos (OCDE). (2020). Recomendaciones sobre competencias financieras para jóvenes y adultos. <https://www.oecd.org/education/financial-education.htm>

Superintendencia Financiera de Colombia. (2023). ABC de la educación financiera. <https://www.superfinanciera.gov.co>

Fundación BBVA. (2019). La importancia del ahorro en la estabilidad económica de los hogares. <https://www.bbva.com>

Sepúlveda, Ponce. (2006). Guía práctica para la elaboración de presupuestos. Universidad Austral de Chile. Facultad de Ciencias de Ingeniería. Escuela de construcción civil.

Kiyosaki, R., Letcher, S. (2012). Padre rico, padre pobre. Nueva edición actualizada. Bogotá, Colombia: Santillana Ediciones.

# **CONTROL DEL DOCUMENTO**

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
|  | Nombre | Cargo | Dependencia | Fecha |
| Autor (es) | Daniela Aurelia Rueda Guanaro | Experta temática | Centro Agropecuario y de comercio y servicios - Regional Risaralda | Agosto de 2016 |

# **CONTROL DE CAMBIOS**

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | Nombre | Cargo | Dependencia | Fecha | Razón del Cambio |
| Autor (es) | Sandra Paola Morales Páez | Evaluadora instruccional | Centro Agroturístico - Regional Santander | Julio 2025 | Adecuaciones a 2025 |