



Áreas Transversales: Sociales, Castellano, matemáticas, artística, sociales, economía, inglés.

Elabora: Gigliola Martínez

TIEMPO: 1 ____ 2 X

COMPETENCIAS: Orientación al resultado, cognitivo

PROPÓSITO:

Conocer acerca de las finanzas personales y empresariales

INDICADORES DE DESEMPEÑO:

Utilización de la hoja de cálculo para reconocer su funcionamiento y aplicabilidad en su quehacer diario, teniendo en cuenta las finanzas personales y empresariales

TEMA: Finanzas personales y familiares.
Ofimática: Microsoft Excel

METODOLOGÍA INSTITUCIONAL C3

CONCIERTIZACIÓN

Video:

[Educación Financiera para Principiantes - Cómo funcionan las Finanzas](#)

[Finanzas familiares](#)

[Como restar en excel](#)

CONCEPTUALIZACIÓN

Lea el texto, dando clic aquí:

[Usar Autosuma para sumar números en Excel](#)



FUNCIÓN SUMA

FINANZAS PERSONALES

Las finanzas personales se refieren al manejo y administración del dinero tuyo. Es decir, la administración de todo tu dinero: tus ingresos, tus gastos, bienes materiales, fondos, fondos de inversión, seguros, créditos.

¿Qué son las Finanzas Personales?

Imagina que tus finanzas personales son como el centro de control de tus emociones en la película "Intensamente". Aquí, cada emoción, Alegría, Tristeza, Desagrado, Furia y Temor tiene un papel en la administración de tu dinero. Vamos a ver cómo cada emoción se relaciona con conceptos básicos de finanzas personales para ayudarte a tomar decisiones financieras más equilibradas.

Alegría: ahorro



¡Alegría se encarga de inspirarte a ahorrar! Cuando ahorras, construyes una base para lograr tus sueños, como comprar tu casa o tener un fondo de emergencia. A Alegría le encanta el ahorro porque representa tranquilidad y felicidad futura. Ahorrar te permite hacer frente a imprevistos sin angustias, y es una excelente manera de asegurar una vejez tranquila. Alegría te aconseja fijar metas de ahorro, ya sea para la educación de tus hijos, para un viaje especial o para cumplir tus sueños a largo plazo.

Tristeza: Deuda



Tristeza sabe bien lo que significa tener una deuda. La deuda puede ser abrumadora, sobre todo si no se controla. Cuando adquieres una deuda, como un préstamo o una tarjeta de crédito, estás comprometiendo parte de tus ingresos futuros. Tristeza te recuerda que aunque la deuda pueda ser una carga, existen maneras de manejarla de forma positiva, como pagando a tiempo y evitando acumular demasiados intereses. Tristeza te invita a reflexionar y a planificar bien antes de tomar una deuda, y a buscar el equilibrio para que no se convierta en una fuente de preocupación.

Desagrado: Gastos Hormiga



Desagrado tiene un detector especial para los gastos hormiga. Esos pequeños gastos que parecen insignificantes—como el café diario, las galletas o el antojo de media tarde—se acumulan y pueden drenar tu presupuesto sin que te des cuenta. Para Desagrado, estos gastos son los que realmente puedes eliminar o reducir, ya que a menudo son compras impulsivas. Desagrado sugiere que observes tus gastos diarios y



pienses si realmente aportan valor. Al reducir los gastos hormiga, tu presupuesto tendrá mucho más margen para cosas importantes.

Furia: Presupuesto



Furia se activa cuando el dinero no alcanza a fin de mes. El presupuesto es la herramienta que te permite organizar tus ingresos y gastos para evitar el estrés financiero. Un presupuesto bien hecho ayuda a que puedas cumplir con todas tus obligaciones sin preocuparte por quedarte corto. Furia te anima a ser firme y disciplinado con tu presupuesto mensual, asegurando que cada peso esté en su lugar. Si un gasto extra aparece, Furia te recuerda la importancia de ajustarte y mantener el control.

Temor: Inversión



Temor siente que la inversión es riesgosa, pero también sabe que es necesaria. Invertir significa arriesgar una parte de tus ahorros para lograr beneficios futuros. Temor reconoce que el riesgo puede ser aterrador, pero entiende que una inversión bien informada puede hacer crecer tu dinero a largo plazo. Temor te sugiere investigar bien antes de invertir y elegir opciones que se ajusten a tus necesidades y tolerancia al riesgo. Con una planificación cuidadosa, Temor se tranquiliza, sabiendo que tus inversiones están en buenas manos.

Al igual que en "Intensamente", las emociones pueden influir mucho en cómo manejas tu dinero. Escuchar a cada emoción y mantenerlas en equilibrio te ayudará a tomar decisiones financieras inteligentes y a mantener una economía personal sólida. Controlar tus finanzas con esta perspectiva emocional hará que el proceso sea más comprensible y que encuentres motivación en cada paso. ¡Dale a cada emoción su espacio y aprende a disfrutar del viaje hacia unas finanzas personales saludables!

FINANZAS FAMILIARES

Se conoce con el nombre de "Finanzas Familiares" la gestión de todos los ingresos y gastos que una unidad familiar, con todos sus miembros incluidos, posee. Esta gestión está basada en pocos y, en un primer momento, sencillos principios, como pueden ser:



- Gastar menos de lo que se ingresa, para evitar el sobreendeudamiento.
- Eliminar el gasto superfluo, o el que se destina a cosas que rara vez se utilizan.
- Intentar ahorrar para el futuro (en función de objetivos: estudio de los hijos, jubilación).
- Reducir la deuda cara, como aquella que cuesta más, en la que se pagan más intereses (tarjetas de crédito, créditos rápidos a tasas muy elevadas).
- Implantar una rutina de ahorro en lugar de gasto, para lo cual se debe contar con un plan de inversiones.

Todo lo anterior está supeditado a la existencia de un presupuesto familiar en el que se encuentren perfectamente delimitados las entradas de dinero, las salidas, los objetivos que se persiguen, así como la forma de lograrlos.

10 pasos para una economía familiar sana

Profeco - Condusef

La salud financiera de una familia se construye con las decisiones que sus integrantes toman todos los días. Estas diez recomendaciones te ayudarán a mejorar el bienestar de tu familia:

- 1** **Elabora un presupuesto.**
Anota tus ingresos y gastos mensuales para saber cuánto dinero destinas a cada concepto. Si tienes más gastos que ingresos, identifica en qué puedes economizar. Si tienes más ingresos que gastos, traza un plan de ahorro e inversión.
- 2** **Prioriza tus gastos.**
Planear tus compras te permitirá diferenciar las cosas que verdaderamente necesitas de las que pueden esperar. Recuerda que los recursos son limitados, y cada peso mal gastado es una oportunidad perdida.
- 3** **Consume inteligentemente.**
No hagas compras por impulso o que puedan dañar tu salud, cuestiona las promociones y la publicidad, lee las etiquetas, conserva tus comprobantes de compra: haz un gasto consciente y responsable.
- 4** **Compara precio y calidad.**
Nunca te vayas por la primera opción. Comparar te permitirá aprovechar la competencia entre proveedores y adquirir mejores productos y servicios a menor precio.
- 5** **Conoce tu capacidad de endeudamiento.**
Resta a tus ingresos mensuales la cantidad que gastas en el mes y la que destinas al ahorro para saber qué tanto puedes endeudarte y de cuánto dispones para pagar tus deudas.
- 6** **Usa el crédito a tu favor.**
Un crédito puede darte acceso a bienes que difícilmente podrías comprar de contado, como una casa o un coche. Antes de firmar, considera que puede haber imprevistos que afecten tus ingresos. Usa el crédito responsablemente.
- 7** **No te retrases en tus pagos.**
Paga a tiempo tus deudas y compromisos financieros para evitar el pago de recargos, intereses moratorios y gastos de cobranza, entre otros.
- 8** **Ten un plan de vida financiero.**
Establece metas realistas, considerando tu nivel de ingresos y gastos. Divídelas en corto, mediano y largo plazo, y comienza hoy a tomar las mejores decisiones para tu futuro familiar.

CONTEXTUALIZACIÓN

ACTIVIDAD 1:



Realice un cuadro de ingresos familiares, de cuatro (4) integrantes de la familia, para cada semana, durante un mes. En total debe realizar 4 cuadros. Tome como ejemplo la siguiente imagen

CUADRO DE INGRESOS FAMILIARES MES DE JULIO					
SEMANA 1					
Integrantes de la familia	Monto				
Camilo Rojas	\$ 100.000		TOTAL MES		
Cindy Garcia	\$ 200.000				
Andres Garcia	\$ 500.000				
Diana Garcia	\$ 15.000				
TOTAL	\$ 815.000				

- Realice la tabla en microsoft word
- Aplique los formatos que en ella aparecen (letra, fondo, borde, número, fecha, alineación).
- Digite datos para: los integrantes de la familia y el monto. Para cada semana
- Debe realizar las operaciones para el total de cada semana.
 - TOTAL: suma de la columna monto.
 - TOTAL MES: suma el total de cada semana

ACTIVIDAD 2:

Suponiendo que el presupuesto es para el mes de julio, y se tiene un ingreso familiar de un millón (\$1.000.000), realice el siguiente cuadro. Los datos deben ser en miles.

Ejemplo 160, será \$160.000



PRESUPUESTO FAMILIAR MENSUAL

Presupuesto para el mes de:

Ingresos de la familia:

EJEMPLO DE USO DEL PRESUPUESTO FAMILIAR DE LA FAMILIA ROJAS

Gastos del mes	Cantidad presupuestada	Cantidad gastada	Ahorro / Déficit
Gastos Necesarios			
Alquiler	160	160	
Colegios / Universidad	100	100	
Donaciones			
Alimentación familiar / refrigerios	210	225	
Luz eléctrica	60	65	
Agua			
Teléfono			
Transporte	150	125	
Libros de escuela	20	20	
Útiles de aseo personal	90	60	
Salud	50	40	
Ropas, zapatos			
Gastos Innecesarios			
Cine	0	30	
Almuerzos fuera de casa	80	90	
Pago cuota nuevo televisor	40	40	
Fiesta de Cumpleaños	40	100	
Otros	0	55	
Total			

- Realice la tabla en Microsoft excel
- Aplice los formatos de celda (letra, fondo, borde, número, fecha, alineación).
- Digite los datos en miles que aparecen en la tabla
- Debe realizar las operaciones para el total de cada semana.
 - Total Cantidad Presupuestada: suma de la columna. Ejemplo alquiler + colegio/universidad + donaciones...
 - Total Cantidad Gastada: suma de la columna. Ejemplo alquiler + colegio/universidad + donaciones...
 - Ahorro/Déficit: es la resta de la Total cantidad presupuestada - Total Cantidad Gastada

Ejemplo: Luz eléctrica: cantidad presupuestada (60) – cantidad gastada (65)



- A. Para realizar las operaciones utilice el nombre de las celdas (ejemplo B4; H24)
- B. Para realizar la suma se utiliza la función SUMA O AUTOSUMA Σ Autosuma ∇ , y los nombres de las celdas o sumando las celdas.
- C. Para realizar la resta utilice los nombres de las celdas o restando las celdas.

RÚBRICA. DE TECNOLOGÍA E INFORMÁTICA Y EMPRENDIMIENTO

ÁREA	TEMA QUE SE VALORA	DESEMPEÑO SUPERIOR	DESEMPEÑO ALTO	DESEMPEÑO BÁSICO	DESEMPEÑO BAJO
TECNOLOGÍA E INFORMÁTICA Y EMPRENDIMIENTO	Finanzas familiares Ofimática	-Desarrolló completamente, con análisis y creatividad e innovación las actividades propuestas, demostrando interiorización de los temas relacionados en el área de tecnología e informática y emprendimiento. - Utiliza a plenitud la herramienta tecnológica en casa, para la presentación de trabajos.	-Desarrolló el análisis con creatividad e innovación las actividades propuestas, demostrando interiorización de los temas relacionados en el área de tecnología e informática y emprendimiento. - Utiliza más adecuadamente la herramienta tecnológica en casa para la presentación de trabajos.	-Desarrolló con poca creatividad e iniciativa, el análisis de las actividades propuestas, demostrando interiorización de los temas relacionados en el área de tecnología e informática y emprendimiento. - Utiliza parcialmente la herramienta tecnológica en casa para la presentación de trabajos escritos	Presenta dificultad al desarrollar el análisis con creatividad las actividades propuestas, demostrando interiorización de los temas relacionados en el área de tecnología e informática y emprendimiento. - Presenta dificultades al utilizar herramienta tecnológica en casa para la presentación de trabajos.



Tomado de:

https://www.youtube.com/watch?v=9VkmH_AMQ9E

[https://support.office.com/es-es/article/usar-autosuma-para-sumar-n%C3%BAmoros-543941e7-e783-44ef-8317-](https://support.office.com/es-es/article/usar-autosuma-para-sumar-n%C3%BAmoros-543941e7-e783-44ef-8317-7d1bb85fe706#:~:text=Si%20necesita%20sumar%20una%20columna,presione%20entr)

[7d1bb85fe706#:~:text=Si%20necesita%20sumar%20una%20columna,presione%20entr](https://support.office.com/es-es/article/usar-autosuma-para-sumar-n%C3%BAmoros-543941e7-e783-44ef-8317-7d1bb85fe706#:~:text=Si%20necesita%20sumar%20una%20columna,presione%20entr)

[ary%20ya%20habr%C3%A1%20terminado.](https://support.office.com/es-es/article/usar-autosuma-para-sumar-n%C3%BAmoros-543941e7-e783-44ef-8317-7d1bb85fe706#:~:text=Si%20necesita%20sumar%20una%20columna,presione%20entr)

<https://www.youtube.com/watch?v=PD5WJZasLKo>

<https://www.expansion.com/diccionario-economico/finanzas-familiares.html>

<https://www.tributi.com/finanzas-personales>