



Mi presupuesto

Actividad N° 16

06/08/2024

SESION DE APRENDIZAJE N° 16

I. DATOS INFORMATIVOS:

1.1	I.E.	: 40625 "Corazón de Jesús"
1.2	UGEL	: La Joya
1.3	AREA	: Educación Para El Trabajo
1.4	COMPONENTE	: Especifica Modular
1.5	ESPECIALIDAD	: Computación E Informática
1.6	GRADO Y SECCIÓN	: 4to A y B
1.7	DURACIÓN	: 04 horas
1.8	DOCENTE	: Lic. Ángel F. Quispe Cami
1.9	FECHA	: 06 de agosto del 2024

Elaboramos nuestro presupuesto

I. PROPÓSITOS DE APRENDIZAJE			
COMPETENCIA DEL ÁREA	CAPACIDAD	PROPOSITO	EVIDENCIA
GESTIONA PROYECTOS DE EMPRENDIMIENTO O ECONÓMICO O SOCIAL	Crea propuestas de valor Trabaja cooperativa mente para lograr objetivos y meta	Elabora su presupuesto familiar de manera comprensiva, utilizando las herramientas de Microsoft Excel Organiza las actividades de su equipo en un clima de diálogo y respeto hacia las ideas y opiniones de los demás; asume con responsabilidad su rol y colabora con las tareas de sus compañeros compartiendo información, estrategias y recursos para el logro del objetivo común.	❖ Mi presupuesto borrador
COMPETENCIAS TRANSVERSALES	❖ Gestiona su aprendizaje de manera autónoma. ❖ Se desenvuelve en entornos virtuales generados por las TIC'S		

Saludo cordial y caluroso a cada uno de los estudiantes.

OBSERVA LA IMAGEN EN EL LABORATORIO DE CÓMPUTO:

Presupuesto mensual personal			
INGRESOS MENSUALES PREVIOS			
Ingresos 1	2.500 €		
Ingresos adicionales	500 €		
Total de ingresos mensuales	3.000 €		
INGRESOS MENSUALES REALES			
Ingresos 1	2.500 €		
Ingresos adicionales	500 €		
Total de ingresos mensuales	3.000 €		
SAIDO PREVISTO (Ingresos previstos menos gastos)			
			900 €
SAIDO REAL (Ingresos reales menos gastos)			
			900 €
DIFERENCIA (Real menos previsto)			
			20 €
VIVIENDA			
	Costo previsto	Costo real	Diferencia
Hipoteca o alquiler	1.500 €	1.400 €	100 €
Teléfono	40 €	30 €	-10 €
Electricidad	50 €	40 €	-10 €
Gas	200 €	180 €	-20 €
Agua y calentamiento			0 €
Cableado			0 €
Eliminación de residuos			0 €
Mantenimiento o reparaciones			0 €
Subsidios			0 €
Otros			0 €
COMIDA			
	Costo previsto	Costo real	Diferencia
Videos y DVD	0 €	30 €	-30 €
CD			0 €
Películas			0 €
Conciertos			0 €
Eventos deportivos			0 €
Teatro			0 €
Otros			0 €
Otros			0 €
Otros			0 €
Total	0 €	50 €	-50 €

Respondemos a las siguientes preguntas

¿Qué se observa en la siguiente imagen?

¿Qué es un presupuesto familiar?

¿Para qué nos podrá ser útil?

¿Qué importancia tiene en la economía familiar y personal?

¿Cómo saber si los gastos que realizas para tu hogar son las óptimas?

Leemos atentamente el siguiente texto:

¿CUÁLES SON LOS ELEMENTOS DE UN PRESUPUESTO ANUAL?

Cuán específico y complejo necesita ser el documento del presupuesto anual depende en que tan grande el presupuesto es, cuántos fondos se tienen y cuáles son los requerimientos, en cuántas actividades o programas diferentes se está usando el dinero, etc. Hasta cierto punto, sin embargo, tu presupuesto, como el de una familia, necesitará incluir lo siguiente:

Gastos proyectados: la cantidad de dinero que usted espera gastar en el año fiscal venidero, desglosado en las categorías que se esperan gastar salarios, materiales de oficina, pago a empleados, etc.

Año fiscal: Este término significa “año financiero”, y es el calendario que se usa para calcular el presupuesto anual, y determina cuando llenar el archivo fiscal, tener auditoría y cerrar sus libros. Hay muchos diferentes años fiscales que usted puede usar. Los negocios normalmente usan el año calendario enero 1 a diciembre 31. El año fiscal del gobierno nacional peruano abarca desde el 1° de octubre al 30 de septiembre. El gobierno estatal y por lo tanto agencias del estado y muchas organizaciones comunitarias y sin fines de lucro que reciben fondos del estado usualmente usan desde el 1° de julio al 30 de junio. La mayoría de las organizaciones adoptan el año fiscal que encaja con el de sus financiadores mayores.

Ingresos estimados. La cantidad de dinero que usted sabe o espera tomar para el próximo año fiscal, desglosado por fuentes ejemplo, la cantidad que espera por cada fuente de financiación, no solo incluyendo subvenciones y contratos sino también los ingresos propios de la recaudación de fondos, membresías, venta de bienes y servicios.

Las interacciones entre gastos y los ingresos. ¿Qué se financia a través de qué



fuentes? En muchos casos, esta es una condición de las financiaciones: las financiadoras están de acuerdo en proporcionar dinero para una posición específica, por ejemplo, para determinadas actividades o temas. Si la financiación viene con restricciones, es importante considerar estas restricciones en su presupuesto para así estar seguro de gastar el dinero como usted le dijo al financiador que lo haría.

Ajustes para reflejar la realidad a través del año. Como usted verá abajo, mucho de los números que usted va a poner dentro de su primer intento del presupuesto son estimaciones, basadas en experiencias pasadas o en especulaciones. Conforme los años pasen estas estimaciones necesitarán ser ajustadas para ser tan exactas como sea posible con el objetivo de que usted pueda llevar la cuenta de lo que realmente está pasando con su dinero.

¿CÓMO SE DEBE PREPARAR UN PRESUPUESTO ANUAL?



Un presupuesto específico y racional es una herramienta indispensable para cualquier organización. Algunas ventajas particulares del presupuesto son:

Agudiza la comprensión de sus metas. El presupuesto dice clara y exactamente en qué es necesario y deseable gastar el dinero.

Te da el panorama verdadero. Al mostrar con precisión en qué se puede gastar, dónde están las lagunas financieras, etc., su presupuesto le permite desarrollar un plan por adelantado para satisfacer sus necesidades y decidir que verdaderamente se puede hacer en el año en particular. Al mismo tiempo, te desanima a plantear falsas esperanzas o hacer promesas que usted no puede cumplir. Su presupuesto le da un plan de gastos a seguir entonces usted está seguro de no gastar más de lo que usted tiene.

Alienta a formas eficaces de hacerle frente a cuestiones de dinero. Al mostrarle qué es lo que usted puede obtener al conocer sus ingresos, un presupuesto puede motivarte a ser creativo y exitoso en la búsqueda de otras fuentes de financiación.

Se llena la necesidad de información requerida. El presupuesto completo proporciona un elemento necesario para las propuestas financieras y da un reporte a las financiadoras y la comunidad.

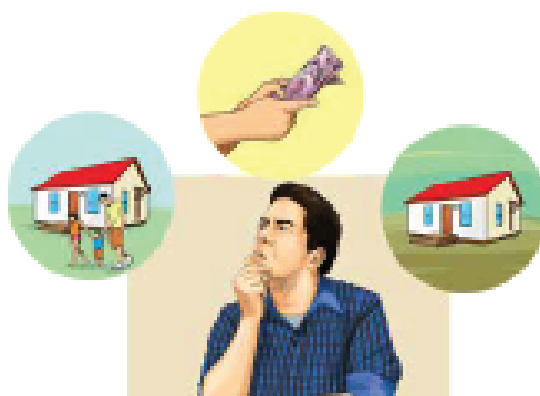
Facilita la discusión de las realidades financieras de la organización. Tu presupuesto te permite comunicarte acerca de las prioridades financieras y las necesidades más claramente tanto con el personal de la organización como con el mundo externo.

Te ayuda a evitar sorpresas y mantiene el control fiscal. La planificación de este tipo en general es absolutamente necesaria para dirigir una organización. La última cosa que se desea es una sorpresa financiera negativa. Con un presupuesto realista, se reducen en gran medida las posibilidades de obtener una. En definitiva, una puesta al día, un presupuesto preciso hace su vida más fácil al ayudarlo a tener el control de las finanzas de la organización.

ANALIZAR Y AJUSTAR EL PRESUPUESTO

Hoja de Presupuesto

Es una hoja que permite organizar los ingresos y egresos en su totalidad. Para este fin se debe considerar los siguientes pasos:



1ro. Utilizar una hoja de cálculo, un formato de rejillas para la fijación de un presupuesto en orden de analizar gastos, ingresos y las maneras que todos interactúan en un solo lugar. En una hoja de cálculo de presupuesto, cada columna vertical representa unas fuentes de financiación y cada fila horizontal representa una categoría de gastos. En el espacio donde una columna y una fila se encuentran (llamada una celda) un número representa la cantidad de dinero de esa columna que la fuente de financiación se gasta en la fila de categoría de gastos.

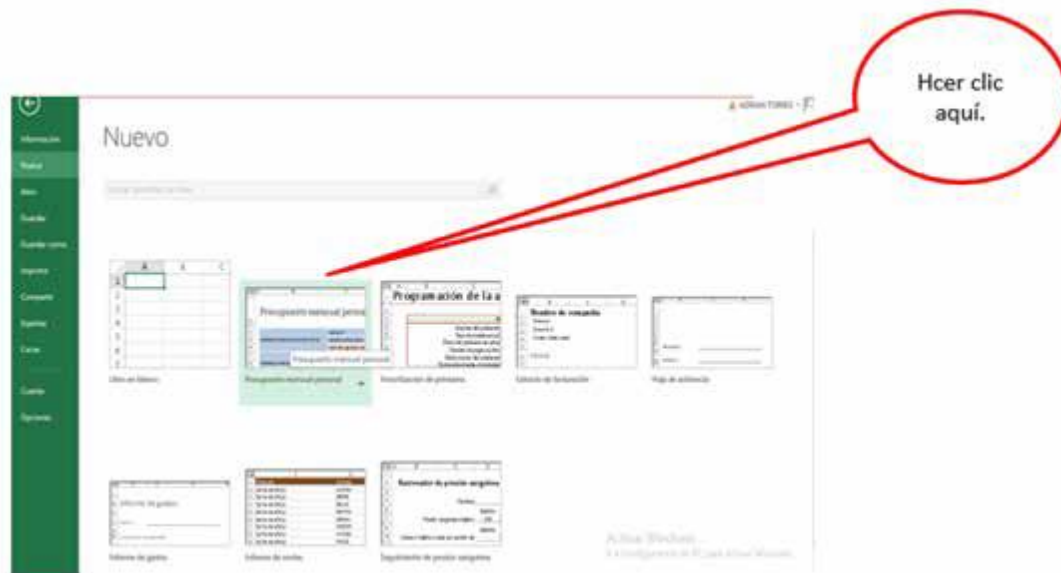
2do. Compare los gastos totales con los ingresos totales para obtener el flujo de caja.

- Si tus gastos proyectados y los ingresos son aproximadamente iguales, entonces tu presupuesto es balanceado.
- Si tus gastos proyectados son significativamente menores que los ingresos proyectados felicitaciones, estás en la posición envidiable de tener un superávit en tu presupuesto. O llamado ganancia para las empresas.
- Si tus gastos proyectados son significativamente mayores que tus ingresos proyectados, se tiene un déficit en el presupuesto. Este también es llamado estado de pérdida.

<http://ctb.ku.edu/es/tabla-de-contenidos/finanzas/manejar-las-finanzas/presupuesto-anual/principal>

Ahora completa la ficha en la computadora usando el programa Excel:

- Pasos para utilizar el programa Excel y hacer un presupuesto mensual de nuestros ingresos y gastos.
- Abrir el programa Excel, y en las hojas predeterminadas buscar presupuesto personal mensual.



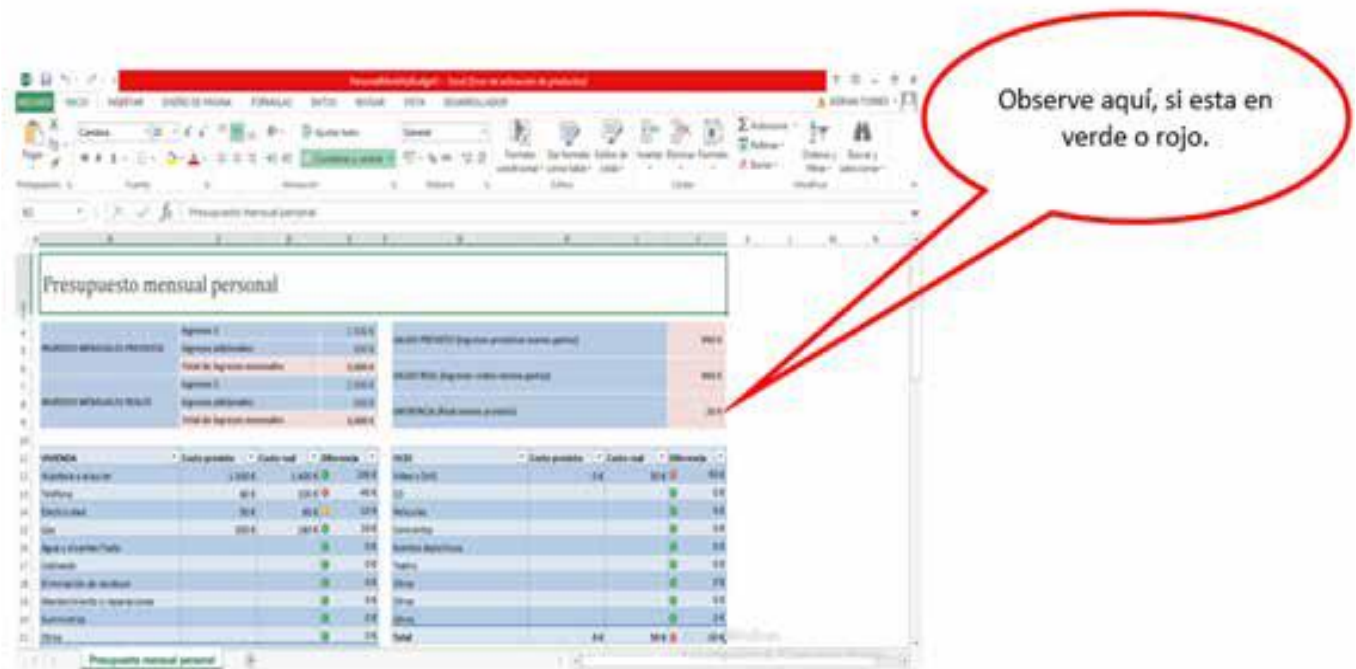
Luego te llevara a la siguiente ventana. En la cual debes rellenar todos los espacios en blanco de ingresos y gastos. En este caso la moneda es el sol peruano. Deberá ingresar las cantidades correspondientes.

Presupuesto mensual personal

Presupuesto mensual personal

Presupuesto mensual personal		Costo previsto	Costo real	Diferencia	Presupuesto mensual personal		Costo previsto	Costo real	Diferencia
INGRESOS MENSUALES PREVISTOS		Ingresos fijos	2,500 €		SALDO PREVISTO (Ingresos previstos menos gastos)			900 €	
		Ingresos adicionales	500 €						
		Total de ingresos mensuales	3,000 €		SALDO REAL (Ingresos reales menos gastos)			900 €	
INGRESOS MENSUALES REALES		Ingresos fijos	2,300 €		DIFERENCIA (Real menos prevista)			20 €	
		Ingresos adicionales	500 €						
		Total de ingresos mensuales	3,000 €						
VIVIENDA		Costo previsto	Costo real	Diferencia	Otro		Costo previsto	Costo real	Diferencia
Alquiler o hipoteca		1,500 €	1,400 €	100 €	Video y DVD		0 €	50 €	-50 €
Teléfono		80 €	100 €	-20 €	CD				0 €
Electricidad		80 €	80 €	0 €	Películas				0 €
Gas		200 €	180 €	20 €	Conciertos				0 €
Agua y calentamiento				0 €	Eventos deportivos				0 €
Calentamiento				0 €	Teatro				0 €
Eliminación de residuos				0 €	Otros				0 €
Mantenimiento y reparaciones				0 €	Otros				0 €
Servicios				0 €	Otros				0 €
Otros				0 €	Total		0 €	10 €	-10 €

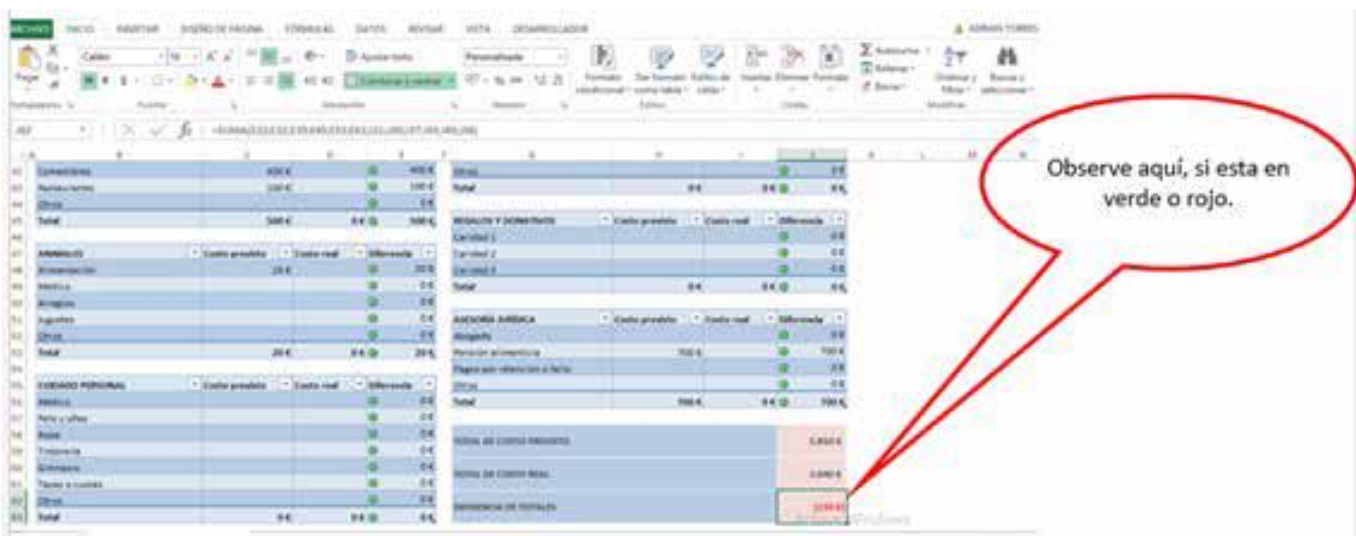
Una vez que llene todos los ingresos y egresos, se completara las cuadrillas el programa sacara los resultados automáticamente. Ud. solo debe observar la cuadrilla superior derecha o la inferior derecha.



Observe aquí, si esta en verde o rojo.

Presupuesto mensual personal			
Ingresos		1,000.00	
Egresos		800.00	
Total de ingresos		1,000.00	
Total de egresos		800.00	
Diferencia		200.00	
Total de ingresos		1,000.00	
Total de egresos		800.00	
Diferencia		200.00	
Total de ingresos		1,000.00	
Total de egresos		800.00	
Diferencia		200.00	

Luego de estos resultados evalúe si Ud. Si sus gastos superan sus egresos.



Observe aquí, si esta en verde o rojo.

Presupuesto mensual personal			
Ingresos		1,000.00	
Egresos		1,200.00	
Total de ingresos		1,000.00	
Total de egresos		1,200.00	
Diferencia		-200.00	
Total de ingresos		1,000.00	
Total de egresos		1,200.00	
Diferencia		-200.00	
Total de ingresos		1,000.00	
Total de egresos		1,200.00	
Diferencia		-200.00	

Reflexiona:

1. ¿Qué aprendimos hoy?
2. ¿Para qué sirve un presupuesto mensual o anual?
3. ¿Cuándo se dice que tienes déficit, superávit y balanceado?