



Departamento de Historia

Consumo y calidad de vida

## **Guía Planificación y ahorro: Elaboración del presupuesto familiar y precisión de los gastos familiares.**

### **Módulo 2: Planificación y ahorro.**

#### **Unidad I: Elaboración del presupuesto familiar**

**Objetivos fundamentales** de la unidad: Planificar, administrar y evaluar la aplicación de presupuesto familiar.

**Nombre:**

**Curso:**

**Fecha: Mayo 2020**

#### **Instrucciones:**

1. Escriba nombre y curso.
2. Felicidades! Han avanzado al módulo 2: Planificación y ahorro.
- 3-Lea atentamente el contenido. Responda las actividades de acuerdo a las instrucciones de cada una. La guía tiene 48 puntos en total.
- 4.-Responda en esta misma Guía, guarde y reenvíe por Gmail. En caso de tener acceso limitado o nulo a internet responda en su cuaderno indicando el número de la actividad. No imprima.  
Ejemplo: Actividad 1, desarrollo: .....

## Introducción módulo 2: Planificación y ahorro

El módulo **Planificación y ahorro** está orientado a desarrollar competencias para una **adecuada planificación y administración del presupuesto familiar** de estudiantes adultas y adultos. Cada una de nuestras familias busca la manera de satisfacer sus diversas necesidades contando con recursos limitados, por lo que debemos **desarrollar habilidades que nos permitan analizar, planificar y evaluar la administración del presupuesto familiar**, de modo de hacer mejor uso de los recursos que disponemos y satisfacer de mejor manera las diferentes necesidades.

Para poder tener un equilibrio entre los ingresos y egresos en el presupuesto familiar debemos reconocer y dar prioridad a las necesidades de sus distintos integrantes. **Una necesidad es una carencia de un bien o servicio deseado**. Existen diferentes formas y recursos para satisfacer las necesidades dependiendo de diferentes factores como la edad, la cultura, expectativas, etc. Una vez que reconocemos y entendemos estas necesidades podemos comenzar el proceso de ajuste para alcanzar el equilibrio entre ingresos y egresos en el presupuesto familiar y lograr la máxima satisfacción posible de las necesidades familiares.

### Elaboración del presupuesto familiar

**El presupuesto** consiste en la cantidad de recursos que tenemos disponibles para satisfacer las necesidades familiares. De su buena administración y organización dependerá entonces la posibilidad de satisfacer las necesidades de todos o algunos integrantes de la familia de la mejor manera. Satisfacer una necesidad significa solucionar, cubrir, realizar o cumplir un deseo determinado.

Uno de los problemas esenciales de la economía consiste en la contradicción entre recursos limitados frente a necesidades ilimitadas, en términos familiares esto se traduce en la necesidad de organizar el presupuesto familiar (**recursos**) desde la jerarquización de estas **necesidades** distribuyendo los ingresos en la compra de bienes y servicios que las satisfagan mejor.

**Jerarquizar** las necesidades consiste en identificar y priorizar en sentido decreciente (De más a menos) según la importancia que representa para el bienestar de cada integrante del grupo familiar. Una correcta administración de los ingresos y egresos del presupuesto

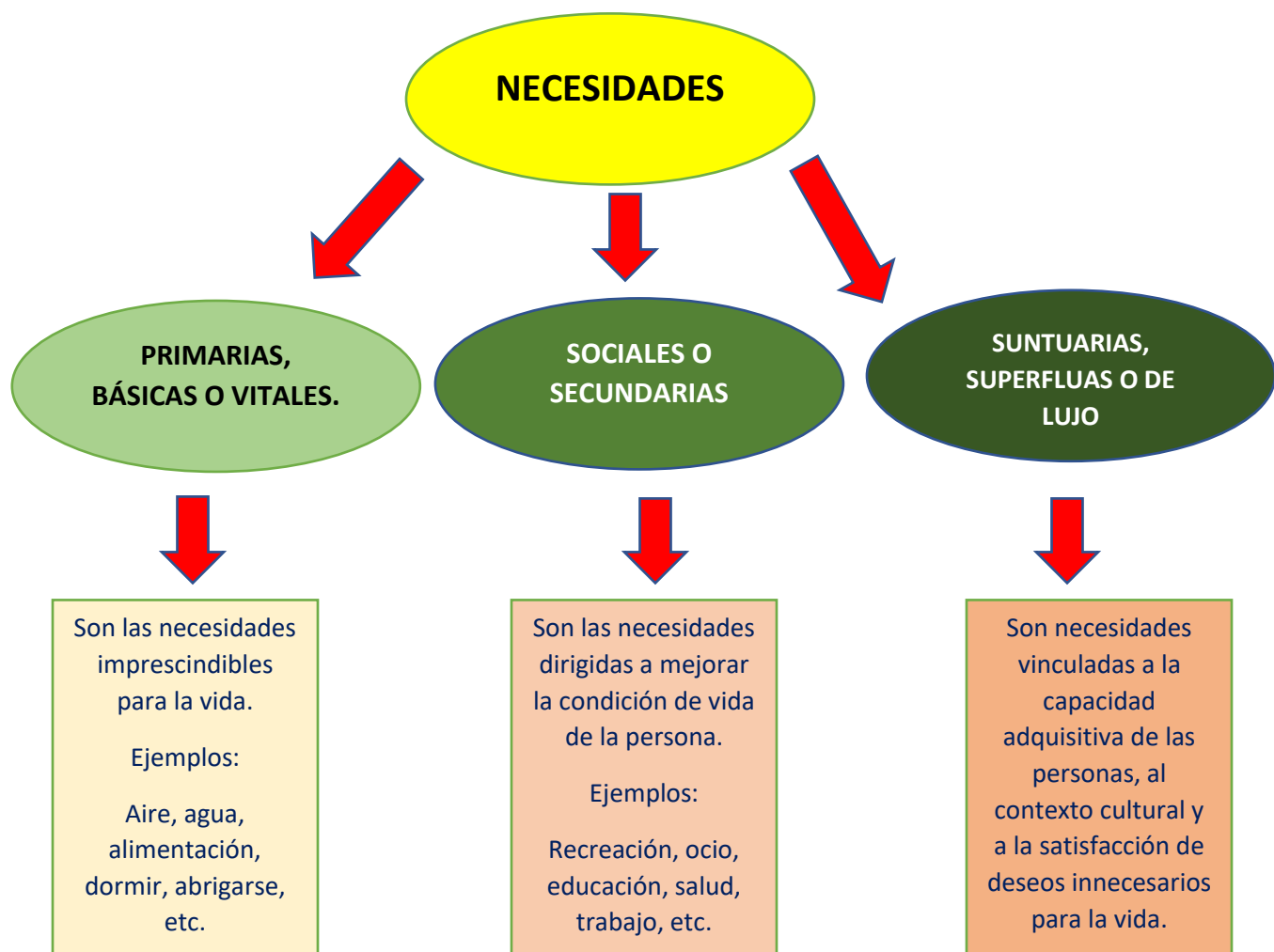
de una familia exige dar prioridad a necesidades. **Sobre este principio podremos administrar nuestro presupuesto, lo que implicará aplicar las siguientes estrategias: el registro sistemático de los ingresos y egresos, el análisis del equilibrio entre éstos (sueldos versus gastos), y la planificación, administración y evaluación de un plan para ajustarlos.**

**Las necesidades se satisfacen por medio de bienes y servicios.** Los **bienes** corresponden a cosas materiales como una casa, el dinero, un auto, etc. Los **servicios** son intangibles, no materiales, que satisfacen necesidades sociales y humanas, como la educación, la salud, servicios turísticos, etc.

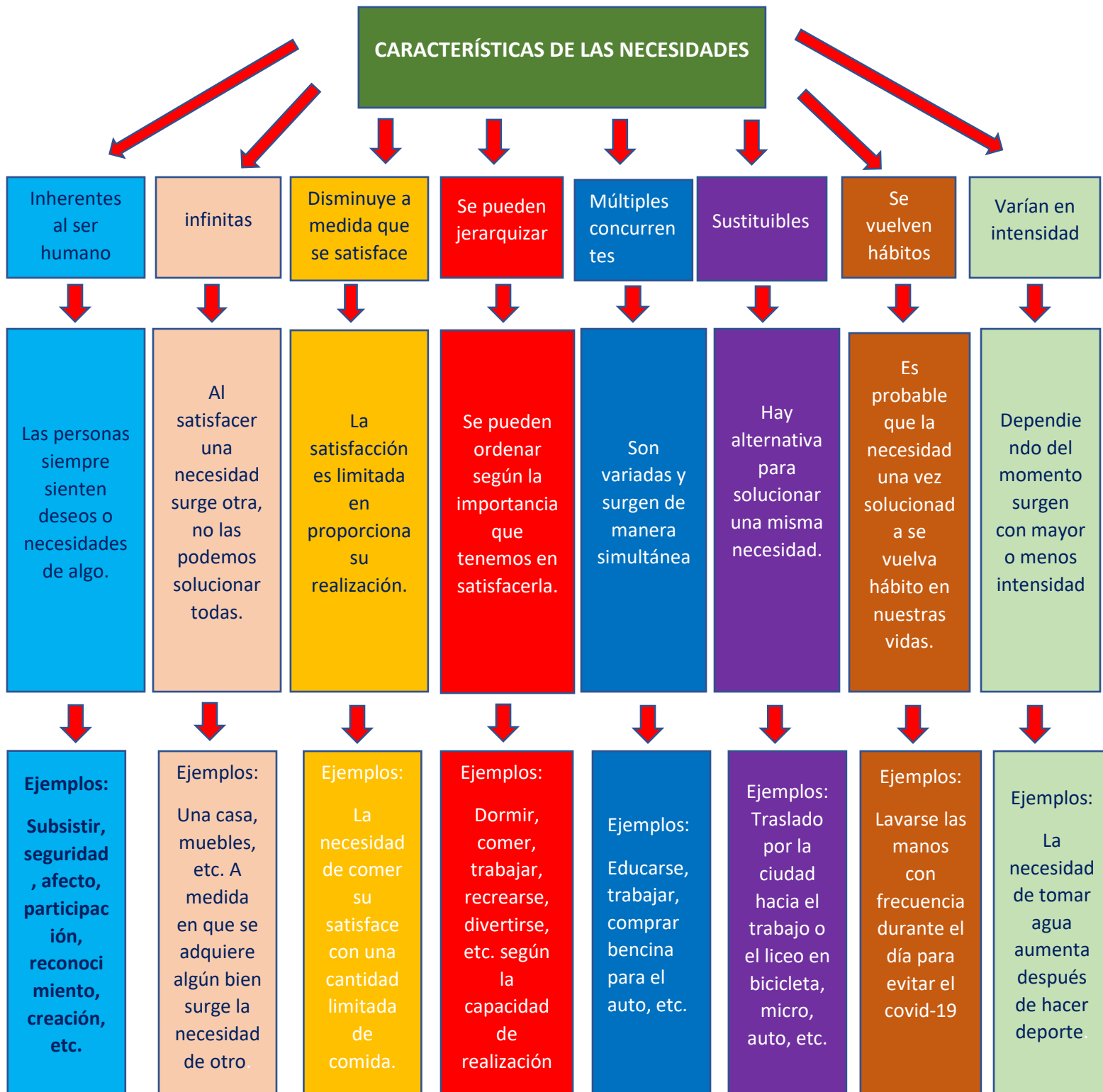
La jerarquía de los bienes y servicios se miden por su **valor de uso** y su **valor de cambio**. El **valor de uso** es el nivel de utilidad que el producto económico alcanza, la importancia de la necesidad que satisfaga. El **valor de cambio** es el valor económico que un producto económico alcanza en el mercado, se mide por la cantidad de dinero necesaria para obtener el bien o el servicio. Para poner valor a un producto se analizan una serie de variables: tiempo destinado a la fabricación, materiales utilizados, características del mercado, mano de obra, etc.

Otra variable que afecta el **valor económico o de cambio** de los bienes y servicios es el grado de utilidad y escases que estos puedan alcanzar en un tiempo y momento determinado. Por ejemplo: con el peligro de contraer COVID-19 aumento explosivamente el uso de mascarillas, escaseándolas y encareciéndolas a niveles impensados en tiempos de normalidad sanitaria.

Las necesidades se clasifican en relación a su grado de importancia, como lo demuestra el siguiente esquema:



Las necesidades presentan las siguientes características:



## Pirámide de necesidades de Maslow:

La pirámide de Maslow es una teoría que jerarquiza las necesidades humanas, fue diseñada por el psicólogo estadounidense Abraham Maslow. Esta pirámide identifica cinco necesidades humanas ordenadas en orden ascendente según su importancia para la supervivencia y desarrollo humano.



En la base de la pirámide como necesidad más importante se encuentran las necesidades fisiológicas, alimentarse, respirar, beber agua. Una vez solucionadas comienza la preocupación por el segundo nivel del escalafón: la seguridad, la protección, el hogar, el empleo. Luego surge la necesidad de ser aceptado, de pertenecer y compartir socialmente. Cuando las personas suplen estas necesidades nacen las necesidades de respeto, prestigio, reconocimiento y éxito. En la cúspide piramidal una vez que la persona siente que solucionó las necesidades precedentes se encuentra la necesidad de crear, de hacer cosas para los demás, de dar todo lo que pueden para seguir creciendo.

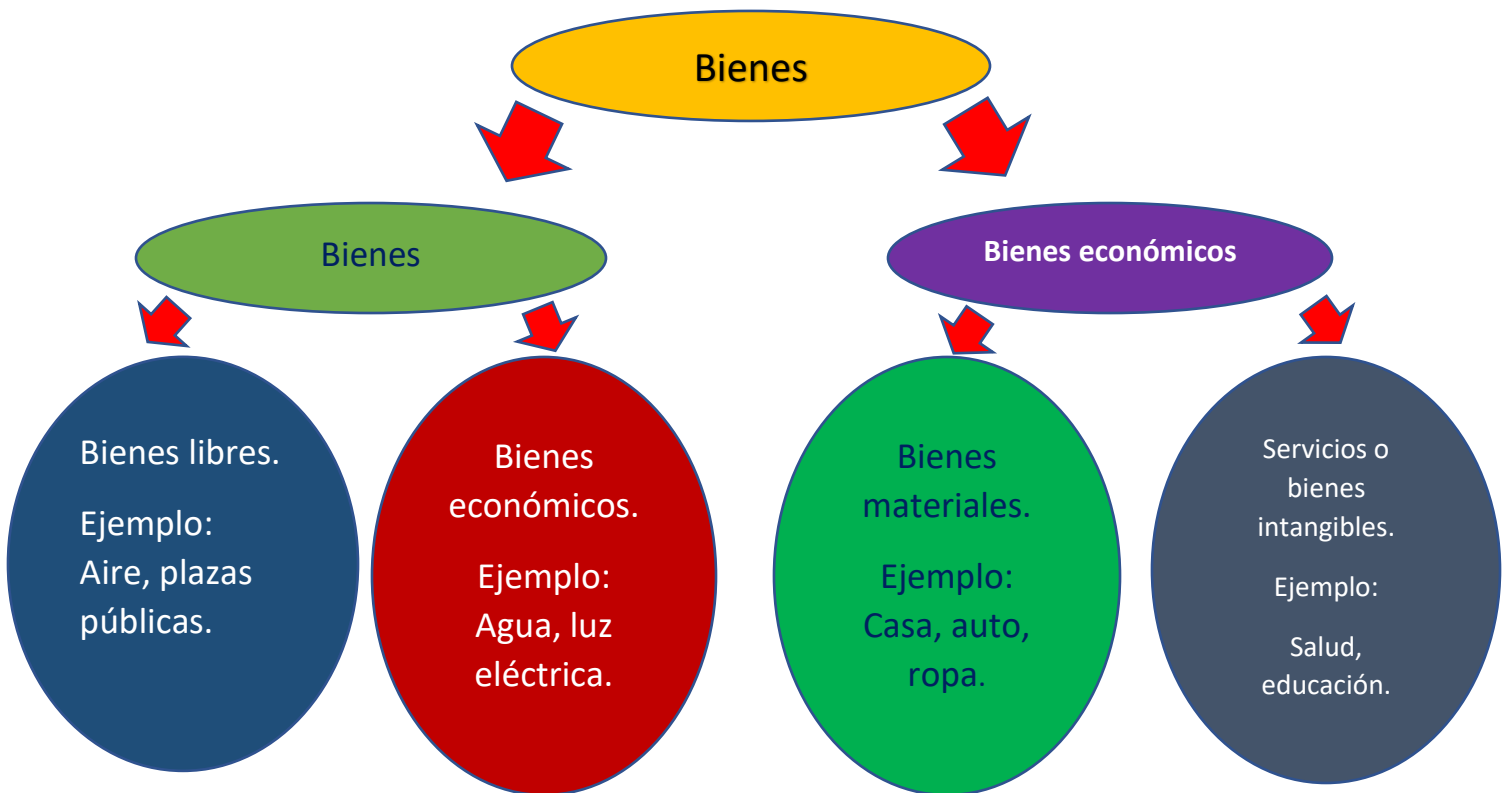
**Bienes y servicios comúnmente asociados para satisfacer las necesidades:**

Bien o Bienes: Es o son cualquier cosa que satisfaga una necesidad. Son tangibles o materiales.

Ejemplo: Una casa, un auto, una polera, etc.

Servicios: Son actividades sociales destinadas a satisfacer necesidades. Son intangible o inmateriales.

Ejemplo: La educación, la salud, el trabajo, etc.



## Algunos tipos de bienes son los siguientes:

**Bienes económicos o escasos:** Son los que se deben producir utilizando recursos materiales o humanos limitados, se obtienen en el mercado.

**Bienes libres:** No le pertenecen a nadie y pueden ser utilizados sin trabas ni esfuerzos.

**Bien capital:** Son los bienes utilizados para la producción de nuevos bienes.

**Bienes de consumo:** Son los bienes de uso directo para satisfacer alguna necesidad. Son el resultado de un proceso productivo previo.

**Bienes neutros:** Son bienes de uso invariable en relación a la capacidad adquisitiva. Son productos de primera necesidad.

**Bien duradero:** Permanecen en el tiempo.

**Bienes Sustitutos:** Bienes reemplazables entre sí.

**Bienes Complementarios:** Su uso debe ser simultaneo.

**Bienes Independientes:** No guardan ninguna relación entre sí.

**Bienes Perecederos:** Tienen una corta duración (días).

**Bienes Imperecederos:** Tienen una duración más prolongada, por lo general, algunos años.

**Bienes Duraderos:** Permanecen a través del tiempo.

**Bien intermedio:** Bien que se usa para producir otros bienes.

**Bien Final:** Para ser utilizado no requiere de ninguna transformación adicional.

**Bien Superior:** Aquel bien cuyo consumo aumenta al aumentar el ingreso de las personas.

**Bien Inferior:** Aquel cuyo consumo disminuye al aumentar el ingreso de las personas.

**Bien suntuario o de lujo:** Están asociados a estilos de vida promovidos por la industria del consumo y el entretenimiento, su acceso está limitado a ciertas personas con alta capacidad adquisitiva. Son gravados con altos impuestos para disuadir su consumo.

**Propiedad Intelectual:** Bienes propios del intelecto o creatividad de las personas.



**Bienes Privados:** Ale ser consumidos por una persona no pueden ser consumidos por otros.

**Bienes Públicos:** Son los bienes que le pertenecen a toda la comunidad.

**Actividad:**

- 1) Complete hacia la derecha el siguiente cuadro con necesidades ficticias. Indique en cada casilla la característica solicitada de dicha necesidad utilizando el contenido estudiado en la guía. **Siga el ejemplo destacado con rojo.** (Cada casilla equivale a 1 pto. total 25 ptos.)

NECESIDAD	ALIMENTARSE				
CLASIFICACIÓN	PRIMARIA				
CARACTERÍSTICAS	DISMINUYE A MEDIDA QUE SE SATISFACE				
BIEN	BIEN DE CONSUMO				
SERVICIO	MERCADO				

2) Complete el siguiente cuadro con todas las necesidades de su grupo familiar o un grupo familiar ficticio. No confundir una necesidad con un medio para satisfacerla, por ejemplo: comer es una necesidad, ir al mercado es un medio para satisfacer esa necesidad. Una vez identificadas las necesidades en las casillas de la izquierda, jerarquícelas según su importancia con un número en las casillas del lado derecho. ( 1 Pto. cada casilla, 12 pts. Y 1 pto. cada pregunta. 14 pts Total)

TOTAL INGRESO FIJO FAMILIAR POR MES:	
NECESIDADES	JERARQUIZACIÓN

- ¿Qué tipo de necesidades son las que considera más importantes? ¿Por qué?
- ¿Si tuviera que reducir el presupuesto, cual de estas necesidades postergarías?

**3) Precisión de los gastos familiares. Registrando un presupuesto familiar ( 4 Puntos en total)**

**Instrucciones:**

- 1. Asigne un valor económico a los distintos ingresos y gastos familiares y anótelos en las siguientes planillas de organización del presupuesto familiar.**
- 2. Comparen el total de ingresos con el total de gastos y evalúen el equilibrio del presupuesto familiar.**
- 3. Desarrolle una conclusión sobre los aprendizajes relacionados con el registro de los distintos gastos, el análisis del equilibrio del presupuesto familiar y posibles alternativas para ajustar lo que sea necesario.**

**a) PLANILLA DE INGRESOS:**

<b>FUENTE DEL INGRESOS</b>	<b>MONTO MENSUAL</b>
<b>SUELDO MARIDO</b>	
<b>SUELDO ESPOSA</b>	
<b>OTROS INGRESOS (BECAS, ETC)</b>	
<b>TRABAJOS EXTRAS</b>	
<b>TOTAL INGRESOS</b>	

**b) PLANILLA DE GASTOS O EGRESOS:**

<b>CATEGORÍA</b>	<b>MONTO MENSUAL</b>
LUZ	
AGUA	
GAS	
TELÉFONO	
LOCOMOCIÓN FAMILIAR	
PAGO MENSUALIDAD	
ALIMENTACIÓN	
CUOTA MULTITIENDA	
IMPREVISTOS	
OTROS GASTOS	
<b>TOTAL DE EGRESOS O GASTOS:</b>	

**4) Responda las siguientes preguntas. ( 1 pto. por cada pregunta, 5 puntos en total)**

- a) ¿Qué es un presupuesto familiar?
- b) ¿Qué es una necesidad?
- c) Menciones dos diferencias entre un **bien** y un **servicio**.
- d) ¿Cuál piensas que es la importancia de saber con precisión el gasto familiar?
- e) Desarrolle una conclusión sobre lo aprendido en esta guía. Esta debe tener mínimo dos reglones. Letra Calibri, arial o times, tamaño 12.

