



**Alfabetización financiera 360  
Grado esfuerzo para los  
estudiantes**

[Clrn-shr.com](http://Clrn-shr.com)

## MÓDULO : 2

Este módulo explica la materia en un lenguaje fácil de usar con un enfoque práctico. Cada módulo es una mezcla de teoría, escenarios prácticos y videos. Un conjunto de preguntas y actividades ayudará a los alumnos a poner a prueba su comprensión de la materia.

Después de completar cada módulo, se recomienda enviar sus comentarios y sugerencias, ya que nos ayudará a mejorar y aumentar la tasa de aprendizaje potencial.

# Módulo: 2

CLrn &

## Tabla de contenidos

- ¿Qué son los ingresos?
- Tipos de ingresos
- ¿Qué es Inversión?
- Gastos a corto plazo
- Tipos de gastos a corto plazo
- Gastos a largo plazo
- Tipos de Gastos a largo plazo
- Gastos a corto plazo vs gastos a largo plazo
- ¿Qué es presupuesto?

## Qué es Income?

Los ingresos son redito obtenidos de diversas fuentes tales como salario, intereses sobre el capital, alquiler contra et.al de la propiedad.

En el negocio, los ingresos se refieren al dinero obtenido de las transacciones antes de cualquier gasto u otras obligaciones financieras que se deducen.



Los ingresos son un componente importante en el perfil financiero. Los ingresos de un individuo y una empresa definen su situación financiera en la sociedad. De hecho, sobre la base de los ingresos, necesidades y deseos pueden cumplirse.



## **Tipos de ingresos ( In case of an individual)**

Para un individuo, hay cuatro maneras de generar un ingreso:

**Ingresos obtenidos:** Los ingresos recibidos por medio del salario se denominan ingresos ganados. Por ejemplo, cuando usted da servicios y se le paga por salario. Son sus ingresos ganados. Según Investopedia- Los ingresos derivados de la participación activa en la profesión o negocios incluyendo salarios, comisiones, bonos, etc. se denominan ingresos ganados. Estos ingresos también se conocen como ingresos lineales o renta fija.

**Ingresos por inversión:** Ingresos obtenidos por pagos de intereses, dividendos, ganancias de capital a través de acciones, bienes raíces, fondos mutuos y otras fuentes de inversión como la membresía del club, Dichos ingresos se definen como ingresos de inversión o ingresos variables.

**Ingresos heredados:** Cuando una persona recibe dinero de su familia de una manera u otra se conoce como ingresos heredados o ingresos ocasionales.

**Ingreso pasivo:** El dinero generado a partir de activos propios se conoce como ingresos pasivos. También se conoce como ingresos recurrentes. Por ejemplo, los ingresos de alquiler, la creación y venta de libros, objetos de arte / pinturas, patentes, contenidos et.al. (Los tipos de ingresos enumerados anteriormente se definen en las empresas con nombres técnicos. La explicación se da a continuación.)

### **Tipos de ingresos (In case of business)**

Las entidades empresariales definen los ingresos de las siguientes maneras -

**Ingresos por ventas:** Este tipo de ingresos se generan mediante la venta de bienes y servicios. Se gana en los negocios mediante el



comercio. Por lo tanto, también se define como ingresos ganados.

**Ganancias de capital:** El dinero invertido en negocios para obtener ganancias mediante la compra de entidades como máquinas, fondos, acciones, bienes raíces, etc., para generar ganancias se llama como ganancias de capital. Esta ganancia se produce cuando dichas entidades se venden a un precio más alto que su precio de compra.

**Regalías:** Este tipo de ingresos se genera mediante la creación de patentes o contenidos específicos. Es lo mismo que los ingresos pasivos. Por ejemplo, si utiliza el software de Microsoft Windows, debe pagar por la licencia. La cuota ganada por la empresa es un ingreso de regalías.



## Qué es la inversión?

La inversión se refiere al dinero asignado a un producto con la esperanza de obtener un mayor rendimiento en el futuro. Por ejemplo, oro, propiedades, fondos, etc. ^^ Según el diccionario de Investopedia: una inversión es un activo monetario comprado con la idea de que el activo proporcionará ingresos en el futuro o se puede vender más tarde a un precio más alto para obtener ganancias.

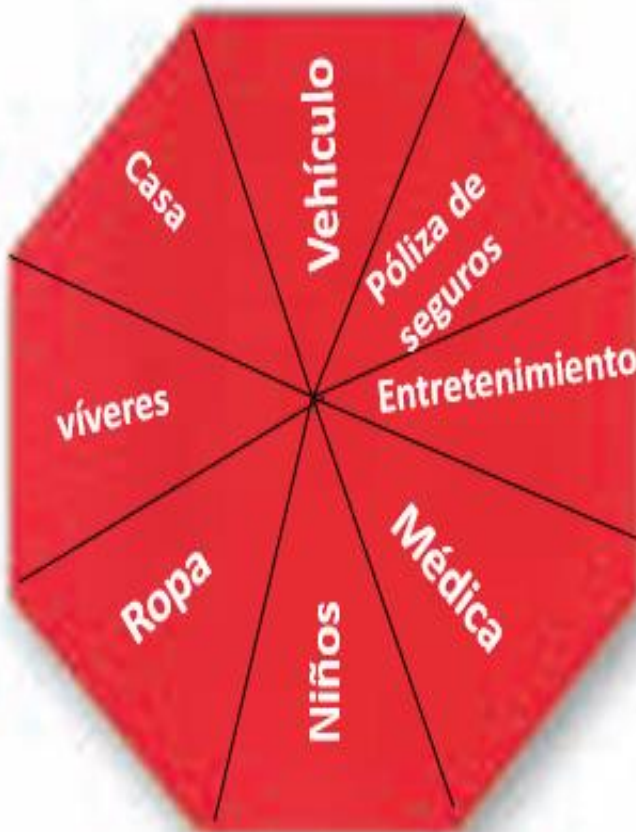


## Gastos a corto plazo

Según el diccionario Collins- Es el dinero que algo te cuesta o necesitas gastar para poder hacer algo a corto plazo. En pocas palabras, el dinero gastado por una persona o empresa en un período corto de tiempo se conoce como gastos. Se incurre en estos gastos para satisfacer sus necesidades y requisitos a corto plazo.



Básicamente, los gastos se basan en los ingresos; por lo tanto, mayores ingresos llevan a un mayor poder adquisitivo. A continuación se enumeran varios tipos de gastos incurridos por una persona.



El dinero gastado para el comercio de negocios en un año fiscal se conoce como gastos a corto plazo. Estos gastos se notifican en el estado de pérdidas y ganancias y se calculan para un ejercicio. Algunos de los gastos se enumeran a continuación.



## Tipos de gastos a corto plazo

**Gastos directos:** Los gastos incurridos en una unidad de coste específica e identificables con la unidad de coste se denominan gastos directos. Estos gastos están asociados con la compra de bienes/servicios. Por ejemplo, salarios, compra de bienes, máquinas de contratación de derechos personalizados / octroi, etc.

**Gastos indirectos:** Estos gastos se asignan a centros de coste o unidades de coste. No tienen conexión con la compra de bienes/servicios. Por ejemplo, alquiler de oficinas, pintura, impuesto sobre la renta / impuesto profesional, etc.



## Gastos a largo plazo

El dinero gastado por un individuo se conoce como gastos a largo plazo. El pago del alquiler, los gastos de viaje, la compra de bienes/servicios son ejemplo de los gastos personales a largo plazo.

En el negocio, un pago o desembolso se define como gastos a largo plazo.

Técnicamente, los gastos a largo plazo son el monto gastado para la liquidación de un pasivo o para la compra de un activo.



## Tipos de Gastos a largo plazo

Los gastos a largo plazo se clasifican en tres categorías para el propósito contable:

### Gastos de capital

Dinero utilizado para comprar propiedades, tierras o equipos que generen ingresos o actualicen los activos productivos.

### Gastos de ingresos

Dinero gastado en operaciones diarias, mantenimiento de propiedades, renovación de activos fijos, máquinas de mejora, etc.

### Gastos de ingresos diferidos

Gastos incurridos en un período contable, pero beneficios a acumular a lo largo del año. Por ejemplo, actividades de formación del personal, actividades promocionales, etc.



## Gastos a corto plazo vs gastos a largo plazo

Los gastos a corto plazo son pagos directos realizados por el uso de bienes y servicios como la electricidad utilizada para la máquina de correr, los salarios laborales. En general, representa el consumo de insumos para generar ingresos.



Los gastos a largo plazo son un pago realizado para la compra de entidades como máquinas. Se asocia con el movimiento de efectivo.



## ¿Qué es presupuesto?

El presupuesto es un documento que recoge el plan financiero para las actividades actuales y futuras. El presupuesto incluye tanto los ingresos y gastos proyectados.

Si tiene un plan para ir de vacaciones, debe documentar sus gastos para viajar y quedarse junto con las actividades asociadas (comida, turismo, etc.). Este resumen de actividades y gastos es su presupuesto.

Precisamente, es una estimación de los ingresos y gastos para un período de tiempo específico. La hoja de cálculo es una de las herramientas comunes para documentar o planificar el presupuesto con cálculos sin errores.



## Términos clave

Centro de costos	Un departamento de una organización al que se puede asignar el costo, pero no responsable de la generación de ingresos.
Octroi	Un impuesto local sobre bienes específicos recaudados por un gobierno cuando se traen a lugares particulares.
Software	Un conjunto de programas o instrucciones utilizadas para realizar una tarea específica u operar el dispositivo.

## Evalúe su aprendizaje

1. Identificar el tipo de categoría de ingresos :

Comercio de capital, bono de rendimiento, ingresos de venta de productos, diseño y publicación de videojuegos en línea, regalo de boda, cuota de derechos de video musical, asignaciones de festivales, plano como regalo, joyería de oro, ingresos de venta, ingresos de publicación de blogs

2. El plan de gastos estimados se define como ..... (oración completa)
3. Diferenciar entre gastos directos e indirectos.
4. Enumere los siguientes gastos en su categoría relacionada -

Materia prima, alquiler, facturas de servicios públicos, facturas fijas, combustible, salarios, costo de configuración de máquinas, factura

de teléfono móvil, derechos de exportación, derechos de importación, gastos de fabricación

<b>Costo directo</b>	<b>Costo indirecto</b>

5. Analice las opciones de inversión, disponibles para un individuo en el escenario actual.
6. Analice las opciones de inversión, disponibles para un individuo en el escenario actual.

## Actividad

1. aga un presupuesto para la siguiente tarea. Defina el escenario y el método de presupuestación:
  - a. Presupuesto para la fiesta de cumpleaños
  - b. Compra de nueva máquina para oficina
  - c. Puesta en marcha de una nueva unidad de negocio
  - d. Nuevos gastos del ejercicio
2. Identifique el tipo de gastos del collage dado:



