



# GESTIÓN INTEGRAL Y ÉTICA

Janeth Granda Brito  
Máster en Responsabilidad Social Empresarial

# CONTENIDOS

primera sesión -  
Educación  
Financiera

- Administración eficiente de los recursos
- Planificación Financiera
- Presupuesto
- Ahorro para cada etapa de la vida
- Crédito

# CONTENIDOS

## segunda sesión - Buen Gobierno Corporativo

- ¿Qué es el Gobierno Corporativo?
- Importancia de un buen Gobierno Corporativo
- Principios rectores de un buen Gobierno Corporativo
- Políticas y procedimientos

# CONTENIDOS

## tercera sesión - Ética en la gestión

- Cultura y ética en los negocios
- Ética en la toma de decisiones
- Valores éticos
- Códigos de ética
- Impacto de la actuación ética en la gestión



# EDUCACIÓN FINANCIERA

CONOCIMIENTO

CONCIENCIA

HABILIDAD

ADMINISTRACIÓN  
EFICIENTE DE LOS  
RECURSOS



Esta foto de Autor desconocido está bajo licencia [CC BY-SA-NC](https://creativecommons.org/licenses/by-sa/4.0/)



# FINANZAS PERSONALES

- Es la administración del dinero que pertenece a una persona o a un núcleo familiar.
- Comprende la planificación, la elaboración del presupuesto, el ahorro, la gestión de los gastos y de todos los recursos monetarios a través del tiempo, teniendo en cuenta los riesgos financieros y los acontecimientos futuros.

# CONCEPTOS BÁSICOS

INGRESOS (entradas de dinero)		Cantidad
Ingreso fijo (todos los meses)	\$	
Ingreso variable (de vez en cuando)	\$	
Total	\$	
GASTOS (salidas de dinero)		\$
Alimentación	\$	
Salud	\$	
Vivienda (arriendo o pago de hipoteca)	\$	
Servicios Básicos	\$	
Pago de deudas	\$	
Educación	\$	
Transporte		
Vestimenta		
Distracción		
Total		
AHORRO (diferencia)		
Total Gastos		
DIFERENCIA		

**INGRESOS**  
Es todo el dinero que recibimos y pueden venir de diferentes fuentes, por ejemplo del trabajo, negocio o de un préstamo. Se deben identificar los que son fijos (todos los meses) y variables (de vez en cuando).

**GASTOS**  
Es el dinero que sale para comprar o pagar bienes y/o servicios. Se debe identificar los que son fijos (todos los meses) y variables (de vez en cuando), además los que corresponden a necesidades y a deseos.

PRESUPUESTO



CONSUMO RESPONSABLE



AHORRO



INVERSIÓN



# PRESUPUESTO

Es un documento que registra los ingresos y gastos previstos en un determinado tiempo, para luego comparar con los que realmente se realizan.

INGRESOS (entradas de dinero)	Cantidad
Ingreso fijo (todos los meses)	\$
Ingreso variable (de vez en cuando)	\$
Total	\$
GASTOS (salidas de dinero)	\$
Alimentación	\$
Salud	\$
Vivienda (arriendo o pago de hipoteca)	\$
Servicios Básicos	\$
Pago de deudas	\$
Educación	\$
Transporte	\$
Vestimenta	\$
Distracción	\$
Total	\$
AHORRO (dinero guardado)	\$
Total Gastos + Ahorro	\$
DIFERENCIA (saldo de dinero)	\$

## ➤ INGRESOS

Es todo el dinero que recibimos y pueden venir de diferentes fuentes, por ejemplo del trabajo, negocio o de un préstamo. Se deben identificar los que son fijos (todos los meses) y variables (de vez en cuando).

## ➤ GASTOS

Es el dinero que sale para comprar o pagar bienes y/o servicios. Se debe identificar los que son fijos (todos los meses) y variables (de vez en cuando), además los que corresponden a necesidades y a deseos.

## ➤ AHORRO

Es el dinero que se guarda para ser utilizado en el futuro.

## ➤ DIFERENCIA

Si los ingresos son mayores que los gastos tenemos un saldo a nuestro favor, caso contrario significa que tuvimos que pedir prestado dinero para cubrir esos gastos.

# CONSUMO RESPONSABLE

De manera habitual, adquirimos más cosas de las que en realidad necesitamos. El consumo responsable incide en la necesidad de adecuar nuestras compras a los recursos existentes en el planeta de manera que favorezcan tanto su disponibilidad como la igualdad social. – *Planeta Recicla*



# EL AHORRO

Es guardar una parte del dinero que recibes, reunirlo y usarlo después para alcanzar alguna meta financiera o para enfrentar algún imprevisto



# INVERSIÓN

Es usar el dinero en algo que nos dé más dinero (ganancias)



BIENES RAÍCES



FINANCIERAS



PRODUCTIVAS



# PLANIFICACIÓN FINANCIERA

# PASOS PARA UNA ADECUADA PLANIFICACIÓN FINANCIERA

1. Establece tus prioridades.

2. Analiza tu situación financiera.

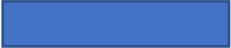
3. Establece tus metas financieras.

4. Identifica acciones a tomar.

5- Elabora tu presupuesto y da seguimiento.

EVALUACIÓN  
SITUACIÓN  
FINANCIERA

ACTIVO  
FINANCIERO



PASIVO  
FINANCIERO



ACTIVO NETO

# ACTIVO FINANCIERO

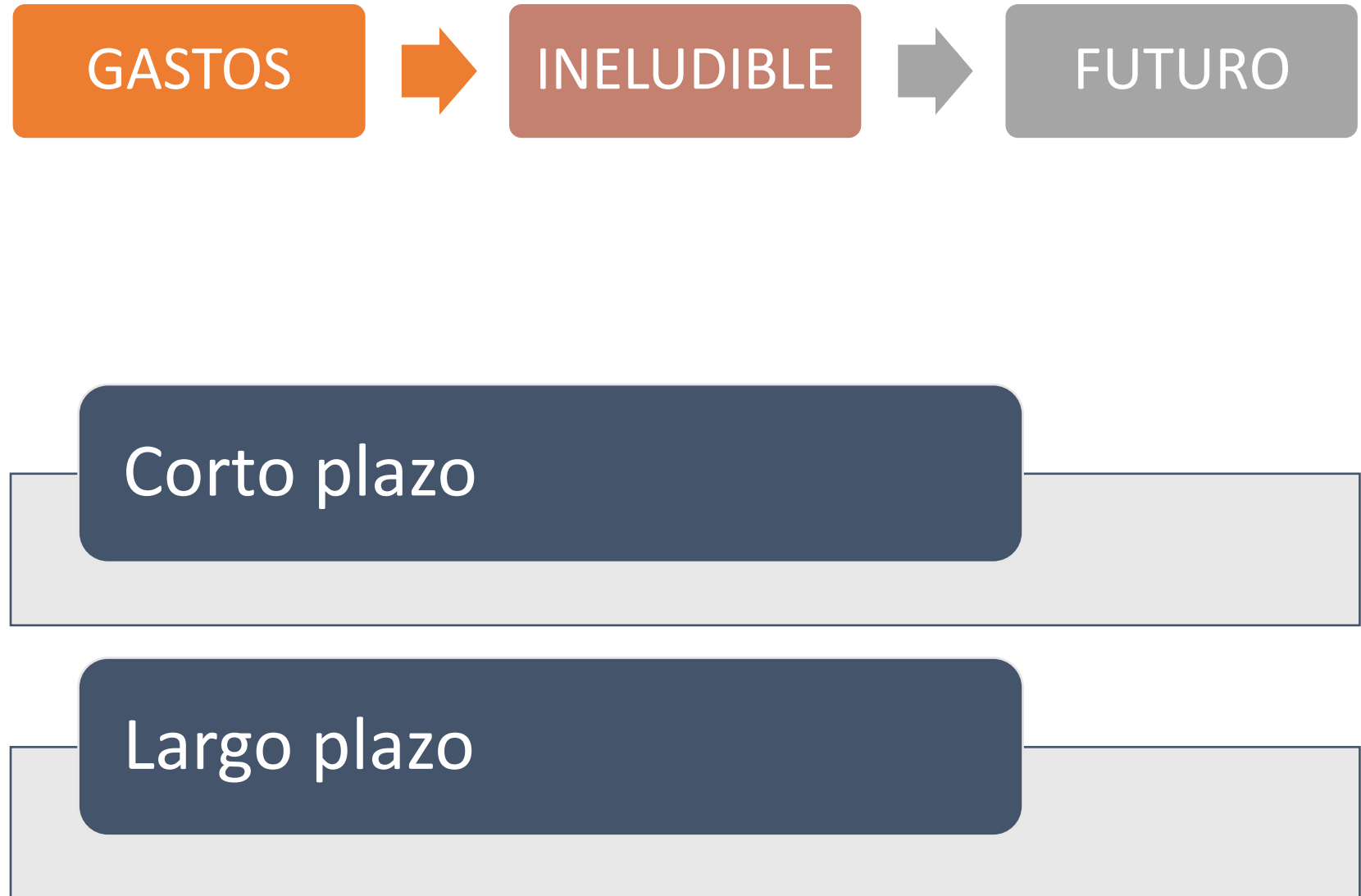
Un activo financiero es un derecho que obtiene una persona física o jurídica a recibir unos ingresos en el futuro por parte de otra persona física o jurídica.





# PASIVO FINANCIERO

Un pasivo financiero es toda obligación, deuda o compromiso de pago en un plazo exigible determinado, que puede ser en el corto, medio y largo plazo





# ACTIVO NETO FINANCIERO

---

Activos financieros	Pasivos financieros

# ACTIVO NETO FINANCIERO

---

ACTIVO  
FINANCIERO



PASIVO  
FINANCIERO



ACTIVO NETO

# PLAN DE VIDA

---

OBJETIVOS

METAS  
FINANCIERAS

## Lienzo personal

### RECURSOS CLAVES

*¿Quién eres  
y qué tienes?*

### ACTIVIDADES CLAVES

*¿Qué haces?*

### OBJETIVOS

*¿Hacia dónde  
quiero ir?*

### HÁBITOS POSITIVOS

### ESTRATEGIAS

*¿Qué hacer para  
llegar a los  
objetivos?*

### ASOCIACIONES CLAVES

*¿Quién te ayuda?*

### HÁBITOS NEGATIVOS

### PRINCIPIOS / VALORES

### BENEFICIO

*¿Qué obtienes?*

# ¿CUÁLES SON MIS METAS FINANCIERAS?

---

<https://www.menti.com/12131jegik>



# PLAN PARA CONSEGUIR LA META FINANCIERA

**PRIORIDAD**

Orden para  
cumplir la  
Meta

**¿QUÉ?**

Descripción  
de la Meta

**¿CUÁNTO?**

Requerimiento  
de dinero

**¿CÓMO?**

Manera de  
lograr la Meta

**¿CUÁNDO?**

El tiempo que  
nos tomará  
lograr la Meta

A close-up, grayscale photograph of a computer keyboard. The keys are dark and slightly blurred, with some characters like 'X' and 'I' visible on a central key. Overlaid on the keyboard is the word "PRESUPUESTO" in a clean, white, sans-serif font. A thin white vertical line is positioned to the left of the text.

PRESUPUESTO



- Es un documento que registra los ingresos y gastos previstos en un determinado tiempo, para luego comparar con los que realmente se realizan.

INGRESOS (entradas de dinero)	Cantidad
Ingreso fijo (todos los meses)	\$
Ingreso variable (de vez en cuando)	\$
Total	\$
GASTOS (salidas de dinero)	\$
Alimentación	\$
Salud	\$
Vivienda (arriendo o pago de hipoteca)	\$
Servicios Básicos	\$
Pago de deudas	\$
Educación	\$
Transporte	\$
Vestimenta	\$
Distracción	\$
Total	\$
AHORRO (dinero guardado)	\$
Total Gastos + Ahorro	\$
DIFERENCIA (saldo de dinero)	\$

### ➤ INGRESOS

Es todo el dinero que recibimos y pueden venir de diferentes fuentes, por ejemplo del trabajo, negocio o de un préstamo. Se deben identificar los que son fijos (todos los meses) y variables (de vez en cuando).

### ➤ GASTOS

Es el dinero que sale para comprar o pagar bienes y/o servicios. Se debe identificar los que son fijos (todos los meses) y variables (de vez en cuando), además los que corresponden a necesidades y a deseos.

### ➤ AHORRO

Es el dinero que se guarda para ser utilizado en el futuro.

### ➤ DIFERENCIA

Si los ingresos son mayores que los gastos tenemos un saldo a nuestro favor, caso contrario significa que tuvimos que pedir prestado dinero para cubrir esos gastos.

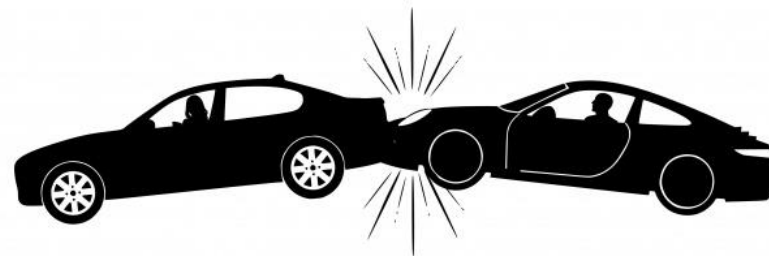
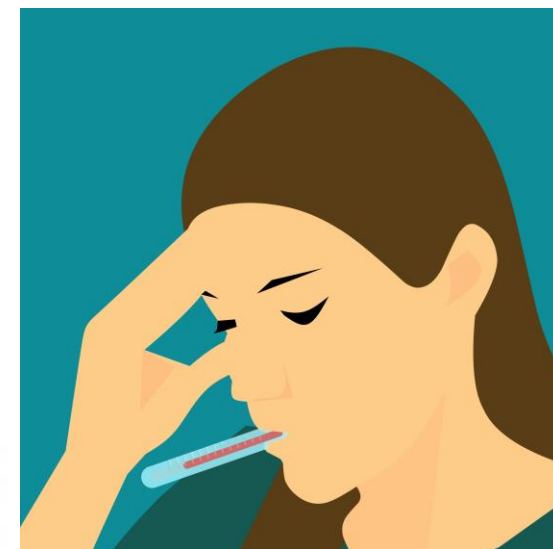
A close-up, grayscale photograph of a computer keyboard. The focus is on a central key, which appears to be the 'X' key. The word 'AHORRO' is overlaid in white, bold, sans-serif capital letters across the center of the image. A thin white vertical line is positioned to the left of the text.

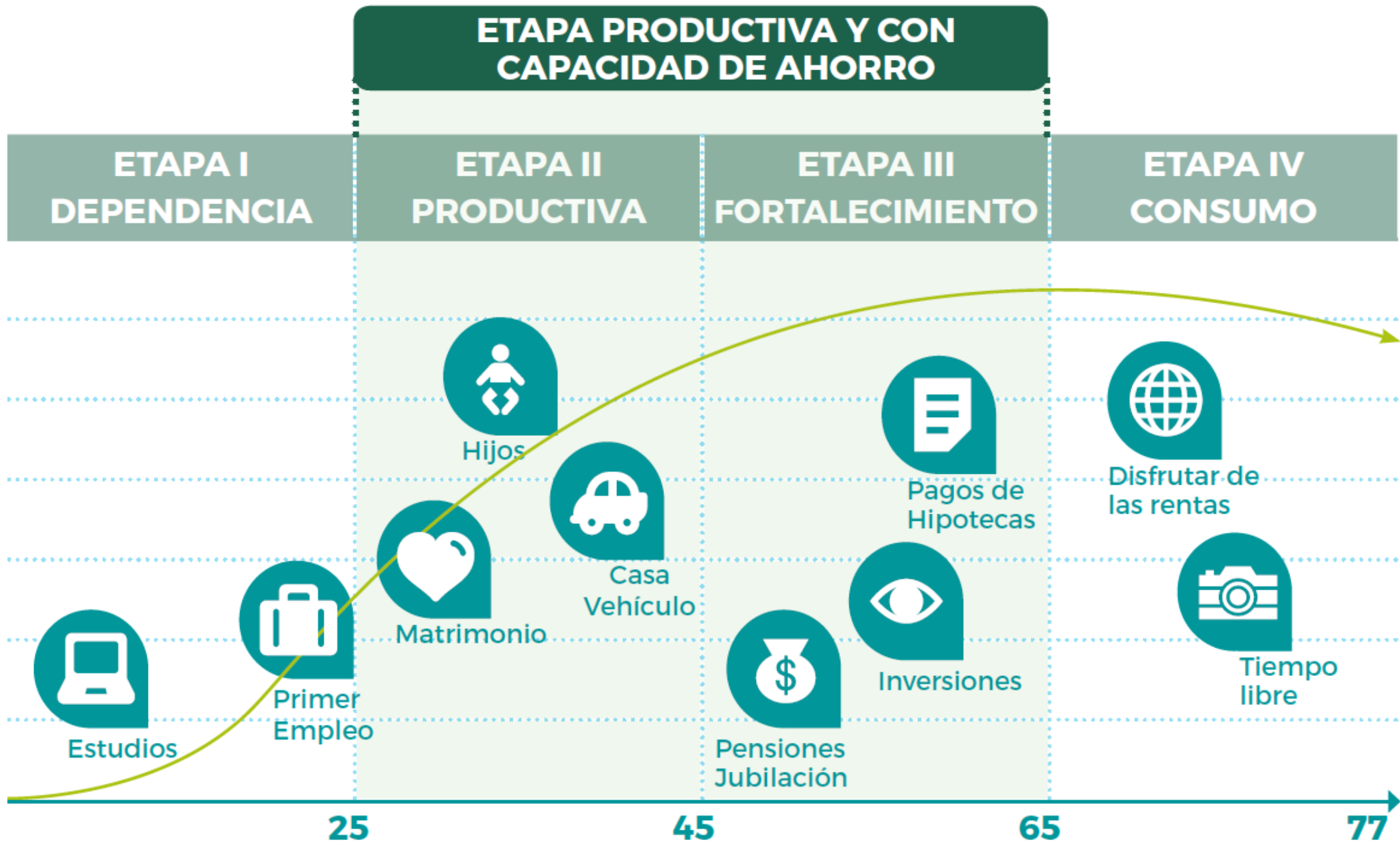
AHORRO

## METAS FINANCIERAS



## IMPREVISTOS





Fuente: Programa de Educación Financiera - CACPECO

A close-up, shallow depth-of-field photograph of a computer keyboard. The keys are dark, and the word "CRÉDITO" is overlaid in a clean, white, sans-serif font. A thin white vertical line is positioned to the left of the text. The background is blurred, showing other keys and the keyboard's texture.

CRÉDITO

## USO RESPONSABLE DEL CRÉDITO

El crédito es un préstamo en dinero donde la persona se compromete a devolver la cantidad solicitada en el tiempo o plazo definido según las condiciones establecidas para dicho préstamo más los intereses devengados por el uso del dinero.



# CONVENIENTE USAR CRÉDITO

Apoyar la empresa, para mantener o progresar

Oportunidad para comprar bienes

Buena inversión y tenemos la solvencia para cubrir préstamo

Surtir mercadería, para levantar un negocio

Para recapitalizar. Analizar si realmente lo necesito. Si es rentable o útil

Crédito automático con base en los ahorros

## CONVENIENTE USAR CRÉDITO

Para aprovechar oportunidades de negocios

Para hacer inversiones inmobiliarias

Para adquirir bienes que producen una rentabilidad

Para emergencias



ASPECTOS A  
CONSIDERAR  
AL SOLICITAR  
UN CRÉDITO



Cuanto más alta  
sea la tasa, más  
se pagará por el  
crédito.



Es saber si vamos  
a poder pagar el  
crédito en las  
fechas previstas.



Cuotas pequeñas  
en plazos largos  
pero al final se  
termina pagando  
más por el  
crédito.

CONSECUENCIAS DEL INCUMPLIMIENTO EN EL PAGO DEL CRÉDITO

Pérdida de bienes (casa, auto, etc.)

Mayores gastos – pago de intereses de mora

No obtener créditos aún en emergencias

Mal historial crediticio - Central de riesgo

