

Educación Financiera: Herramienta para tu bienestar



Planificación y presupuesto



imagination at work



BAC | CREDOMATIC

NETWORK



Planificación financiera

- **Plan financiero:** herramienta que permite decidir cómo usar dinero para lograr metas.
- **Planificación:**
 1. Examinar **situación individual**
 2. **Determinar metas**
 3. **Registrar** ingresos y gastos
 4. **Planificar, controlar y decidir**
 5. **Evaluar**





Planificación financiera: Definir Metas

- Para formar un plan financiero, lo primero es establecer **metas** :
 - **Realistas**
 - Por **plazos** (corto, mediano y largo)
 - Definir **costos** asociados a las metas
 - Identificar los **pasos** para lograrlas

Metas

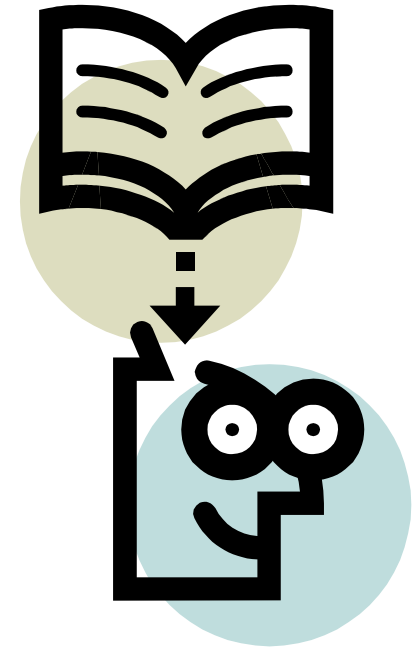


Meta	Plazo exacto	Costo / Valor	Plan
¿Qué es lo que quiero?	¿Para cuándo?	¿Cuánto dinero necesito?	¿Qué tengo que hacer para lograrlo?
Corto plazo (1 a 2 años)			
1.			
2.			
3.			
Mediano plazo (2 a 5 años)			
1.			
2.			
3.			
Largo plazo (más de 5 años)			
1.			
2.			
3.			



¿Para qué sirve un presupuesto?

- Saber cuánto dinero **ingresa**
- Detallar los **gastos fijos**
- Identificar y **reducir los gastos no indispensables**
- **Tomar decisiones para cumplir metas**





Pasos para hacer un presupuesto

- **Anota en hojas diferentes:**
 - Todos tus ingresos. No incluyas regalos o bonos no-fijos.
 - Todos tus gastos fijos: debes incluir el ahorro, dinero para emergencias.
- ✓ **Ordena tus gastos por nivel de obligación**
- ✓ **Revisa todas tus facturas**

Ingresos – Gastos = Disponible





Ejemplo de gastos

<u>GASTOS MENSUALES</u>	
Casa (alquiler o préstamo)	
Comida	
Transporte	
Luz	
Agua	
Escuela hijos o gastos asociados	
Deudas	
Teléfono (fijo y/o celular)	
Ahorro	
Imprevistos	
Entretenimientos	
Otros	
<i>TOTAL MENSUAL</i>	

<u>GASTOS ANUALES</u>	
Seguros	
Impuestos	
Mantenimientos	
Vacaciones	
<i>TOTAL ANUAL</i>	



Tu presupuesto debería tener:

**40 % DEUDAS
(MAXIMO)**

**40% GASTOS DEL HOGAR
(MAXIMO)**

10% AHORRO

**5% IMPREVISTOS Y/O
SEGUROS**

5% OTROS



¿Cómo cumplir con el presupuesto?

- Planifica tus gastos
- Destina una parte del dinero para contingencias
- Ahorra más siempre que puedas



- No gastes tus ahorros
- Anota tus gastos diarios
- Participación familiar
- Persevera y se constante



Algunas recomendaciones:





Planifica tus compras ...

- *Evita hacer compras de último momento, así podrás **comparar precios y condiciones***



- **Presupuesta** cuánto gastarás y trata de no pasarte de ese monto



- *Lleva solamente el dinero o las tarjetas que ocuparás: de esta forma **evitarás gastar más** de lo que has presupuestado*

Ahorra en casa:

- **ELECTRICIDAD:**

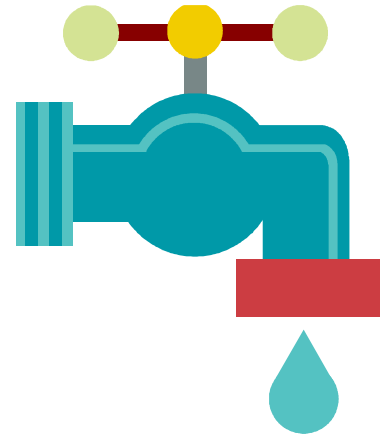


- No dejes aparatos eléctricos conectados
- Utiliza bombillos “ahorradores”
- Racionaliza el uso de la cocina, plancha, etc.
- Revisa instalación eléctrica



- **TELÉFONO:**

- Valora el uso servicios adicionales: Internet, mensajes escritos, contestador, etc.
- Piensa y planea las llamadas antes de hacerlas



- **AGUA:**

Cuida el uso del agua en el lavado de platos, ropa Riego del jardín, revisa tuberías y llaves en busca de fugas.



Cuida tu presupuesto:

- De compras en **el supermercado**:
 - ❖ Revisa el **“inventario”** en casa
 - ❖ Haz una **lista según necesidades**: para cuántos y hasta cuándo
 - ❖ Nunca visites el supermercado al mediodía o con hambre
 - ❖ Utiliza un **carrito pequeño**, si utilizas un carrito grande tenderás a comprar más.
 - ❖ Sustituye alimentos caros, por **opciones más económicas** (frutas o verduras de temporada)



El dinero nunca sigue siendo simplemente monedas y pedazos de papel. El dinero puede ser traducido en belleza de vivir, un apoyo cuando las cosas salen mal, o en la seguridad futura. También puede ser transformada en fuente de amargura

– Sylvia Porter