



MÓDULO No. 2

PLANIFICACIÓN FINANCIERA PRESUPUESTO Y AHORRO

ÍNDICE DE CONTENIDOS

PLANIFICACIÓN FINANCIERA, PRESUPUESTO Y AHORRO

PLANIFICACIÓN FINANCIERA

- 01 ¿QUÉ ES PLANIFICACIÓN FINANCIERA?
- 02 PROCESO DE LA PLANIFICACIÓN FINANCIERA
- 03 ¿CÓMO ELABORAR UNA PLANIFICACIÓN FINANCIERA?
- 04 LA PLANIFICACIÓN FINANCIERA Y LAS METAS
- 05 TODOS PODEMOS PLANIFICAR

PRESUPUESTO

- 06 ¿QUÉ ES PLANIFICACIÓN FINANCIERA?
- 07 PROCESO DE LA PLANIFICACIÓN FINANCIERA
- 08 ¿CÓMO ELABORAR UNA PLANIFICACIÓN FINANCIERA?
- 09 LA PLANIFICACIÓN FINANCIERA Y LAS METAS
- 10 TODOS PODEMOS PLANIFICAR
- 11 INGRESOS
- 12 EGRESOS
- 13 TIPO DE EGRESOS
- 14 GASTOS HORMIGA

AHORRO E INVERSIÓN

- 15 ¿QUÉ ES EL AHORRO?
- 16 ¿POR QUÉ ES IMPORTANTE EL AHORRO?
- 17 FÓRMULA PARA AHORRAR
- 18 MÉTODO DEL AHORRO
- 19 TIPS DE AHORRO
- 20 AHORRO VS INVERSIÓN
- 21 ¿QUÉ ES INVERSIÓN?
- 22 CLAVES PARA EVALUAR UNA INVERSIÓN



Planificación Financiera

Es la descripción a detalle de las acciones que se deben realizar en un espacio y tiempo para cumplir con un objetivo financiero planteado.

> 01 | ¿QUÉ ES PLANIFICACIÓN FINANCIERA?

Es una herramienta que nos ayuda a decidir cómo administrar y utilizar nuestros recursos (dinero) para conseguir lo que queremos (un objetivo) y mejorar nuestra vida.

Todo ello sirve para mejorar nuestra situación financiera, mediante una correcta gestión de nuestras finanzas personales.

> 02 | PROCESO DE LA PLANIFICACIÓN FINANCIERA?



> 03 | ¿CÓMO ELABORAR UNA PLANIFICACIÓN FINANCIERA?

1 Establece tus metas por prioridades a corto, mediano y largo plazo.

CORTO PLAZO	Meta	
	Tiempo	
	Costo	
	Ahorro mensual	
MEDIANO PLAZO	Meta	
	Tiempo	
	Costo	
	Ahorro mensual	
LARGO PLAZO	Meta	
	Tiempo	
	Costo	
	Ahorro mensual	

2 Elabora un presupuesto con todos tus ingresos y gastos

INGRESOS		GASTOS	
Ingreso # 1		Alimentación	
Ingreso # 2		Vivienda	
		Educación	
		Transporte	
		Servicios Básicos	
		Vestimenta y calzado	
		Salud	
		Impuestos	
		Otros gastos	
Total Ingresos		Total Gastos	

3 No olvides guardar una parte de tu dinero, utiliza la formula del ahorro.

INGRESOS (-)	AHORRO (=)	GASTOS

> 04 | LA PLANIFICACIÓN FINANCIERA Y LAS METAS

La planificación financiera te puede ayudar a conseguir tus metas, como, por ejemplo:

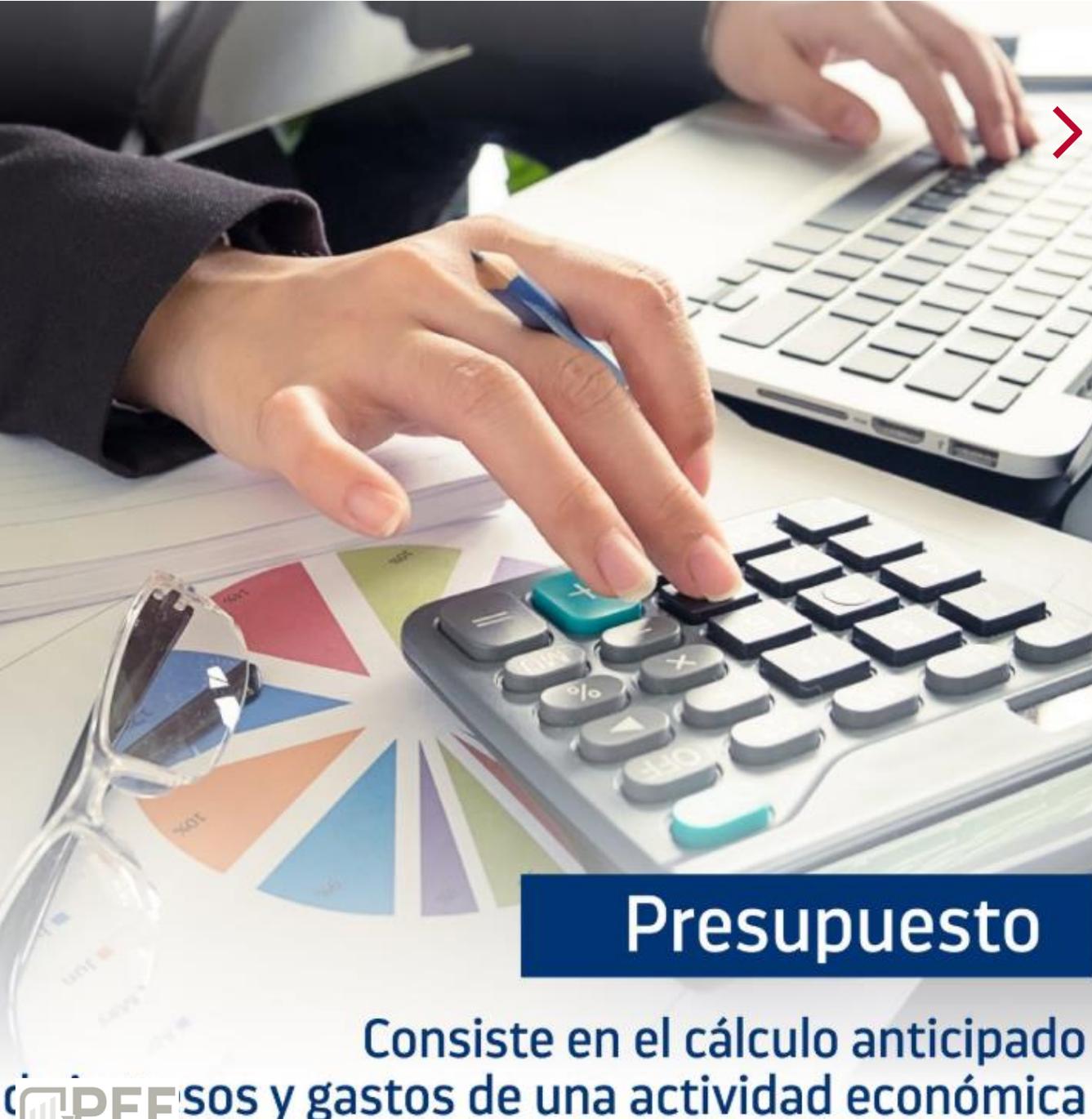
- Casarte.
- Comprar tu primera (segunda o tercera) vivienda.
- Hacer que tu familia crezca.
- Pagar tus deudas.
- Mandar a tus hijos a la universidad.
- Comenzar un negocio.
- Vivir la jubilación que sueñas.
- Proteger a tu familia si algo llegase a pasarte.
- Heredar activos a tus hijos.



> 05 | TODOS PODEMOS PLANIFICAR



Con el conocimiento adecuado sobre Educación Financiera, todos podemos planificar nuestros recursos económicos de manera que nos permita alcanzar nuestras metas a corto o largo plazo.



> 06 | ¿QUÉ ES PRESUPUESTO?

También considerado como un instrumento de previsión y anticipación que se elabora a partir de los ingresos y de los gastos.

Una vez realizado el presupuesto, podremos ir comprobando si las previsiones se cumplen, es decir, si lo estamos gestionando bien y se cumplen nuestros objetivos.

Presupuesto

Consiste en el cálculo anticipado

de ingresos y gastos de una actividad económica

PRESUPUESTO

¿Para qué sirve?



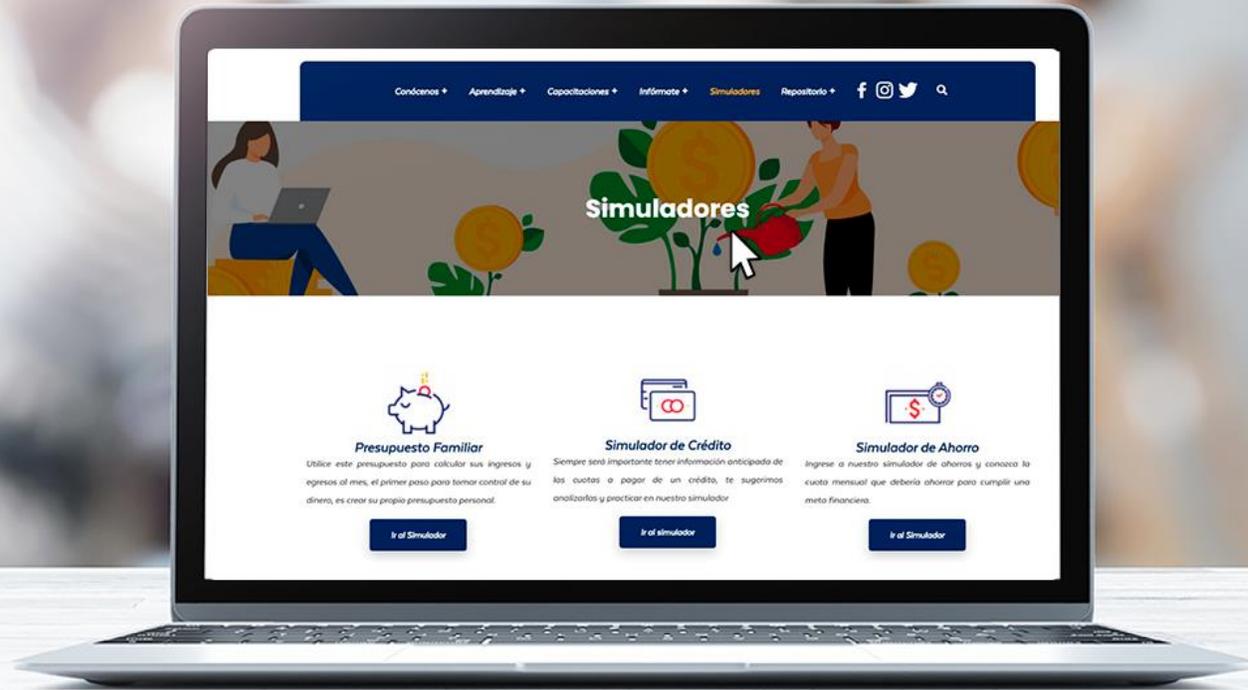
> 07 | ¿PARA QUE SIRVE EL PRESUPUESTO?

- Mantener los gastos en función de los ingresos.
- Hacer frente a momentos difíciles.
- Controlar el nivel de gasto.
- Saber cuál es la situación de nuestra economía en cualquier momento.
- Realizar previsiones tanto de gasto, de inversión o de ahorro.
- Planificar a corto, medio o largo plazo.

> 08 | PROCESO DE UN PRESUPUESTO



PLANIFICA TU PRESUPUESTO FAMILIAR EN NUESTROS SIMULADORES



> 09 | ELABORACIÓN DE UN PRESUPUESTO



Presupuesto Personal		
Mes: _____		Año: _____
Ingresos		
Concepto	Cantidad	
Ingreso 1	\$	20,000.00
Ingreso 2	\$	-
Otros ingresos	\$	5,000.00
Total de ingresos:		\$ 25,000.00
Gastos		
Concepto	Cantidad	
Ahorro	\$	1,000.00
Despensa y comida	\$	7,000.00
Vivienda	\$	-
Servicios	\$	2,000.00
Transporte	\$	2,000.00
Vestido y calzado	\$	-
Diversión	\$	-
Educación	\$	4,500.00
Seguros	\$	-
Impuestos	\$	-
Otros gastos	\$	-
Total de gastos:		\$ 16,500.00
Saldo:		
	Presupuesto	Real
	\$ 8,500.00	\$ -

> 10 | COMPONENTES DE UN PRESUPUESTO



AHORRO



INVERSIÓN



ENDEUDAMIENTO



> 11 | INGRESOS



Es la entrada de dinero que una persona recibe cada cierto tiempo, como:

- Sueldos
- Comisiones
- Inversiones
- Otros

Registramos todos los ingresos que recibirá durante el mes, recordemos que si en el hogar se cuenta con dos ingresos, estos también deben ser registrados.

> 12 | EGRESOS

Son todas las salidas de dinero que se producen durante un periodo

Es muy importante llevar un registro de estos, ya que, sino lo hacemos puede ocasionar en el futuro un desequilibrio en el presupuesto.

Se registrarán todos los gastos que un hogar realizará durante el mes, estos rubros depende del estilo de vida de cada persona.

Los gastos por más pequeños o mínimos que sean también deberán ser registrados “Gastos Hormiga”.



> 13 | TIPO DE EGRESOS

Conociendo los tipos **de Gastos**



Obligatorios

- Los que no podemos dejar de pagar
- Ejemplo: el arriendo, los préstamos bancarios, pensiones



Necesarios

- Los que se pueden reducir pero no eliminar
- Gas, luz, transporte, alimentación



Ocasionales

- Los que podemos eliminar
- Caprichos, comidas fuera de casa, los pequeños gastos que hacemos diariamente





¿SABES QUÉ SON LOS GASTOS HORMIGA?

> 14 | GASTOS HORMIGA

Son todas las salidas de dinero que se producen durante un periodo

Son los pequeños gastos que hacemos diariamente, que nos parecen insignificantes en el momento pero si sumamos todos estos gastos a fin de mes, representarán una cantidad considerable.

Entre estos gastos están:

- Golosinas
- Café
- Cigarrillos
- Galletas y más



> 15 | ¿QUÉ ES EL AHORRO?

Es el proceso que consiste en apartar dinero en forma regular, preferiblemente de cada pago quincenal o mensual.

Para ahorrar, es necesario gastar menos de lo que se gana, de allí la importancia del presupuesto.

¿Qué es el ahorro?

Separar parte del ingreso para atender necesidades futuras

El ahorro debería ser un gasto fijo obligatorio

**Toma la mejor decisión,
AHORRA PARA EL FUTURO**



> 16 | ¿POR QUÉ ES IMPORTANTE EL AHORRO?

Ahorrar te hace libre, financieramente hablando.

La importancia de ahorrar en la economía es pensar en la necesidad del mañana

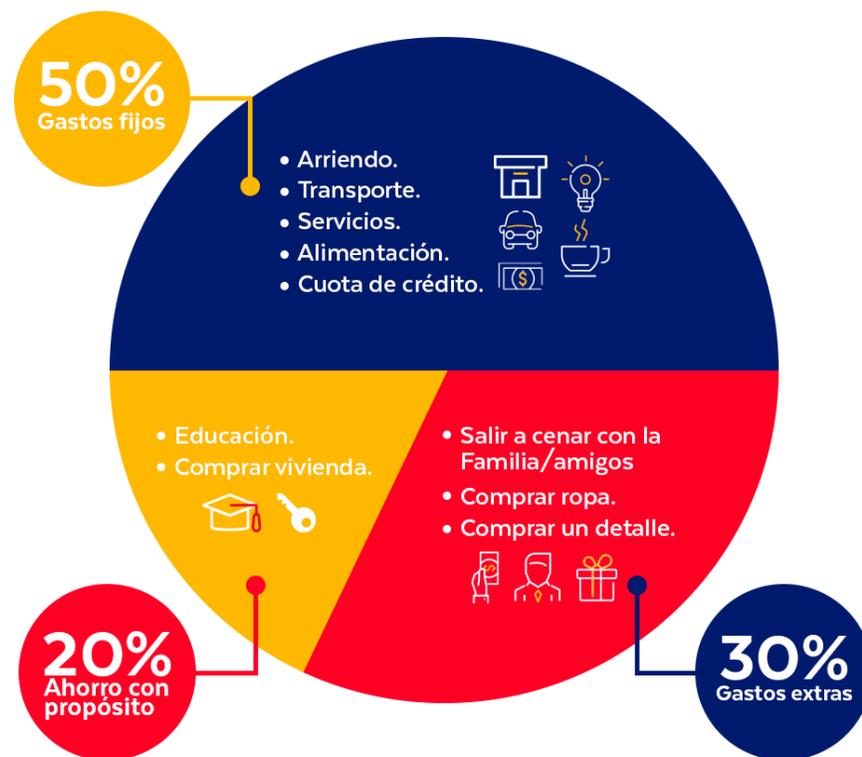
> 17 | FÓRMULA PARA AHORRAR

La fórmula correcta del AHORRO



> 18 | MÉTODO DEL AHORRO

50/30/20?



> 19 | TIPS PARA AHORRAR



- 1 Encuentra una motivación para ahorrar.
- 2 Fija una meta.
- 3 Planifica tus gastos y destina un porcentaje fijo al ahorro.
- 4 Lleva control de tus gastos, monitorea a diario tus finanzas.
- 5 Abre una cuenta de ahorros y utilízala exclusivamente para ahorrar.
- 6 Consulta a tu banco sobre los programas de ahorro programados.

Ahorro=
Seguridad + Libertad



> 20 | AHORRO VS INVERSIÓN

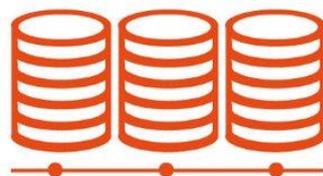
Ahorrar VS Invertir



Tu dinero se guarda.



Tu dinero crece.



Si sólo ahorras, te tardas más tiempo en alcanzar tus objetivos.



Alcanzas en menor tiempo tus metas financieras.



> 21 | ¿QUÉ ES INVERSIÓN?

Invertir es ahorrar dinero para cosas a largo plazo, como jubilación, matrícula universitaria o una nueva casa.

Las inversiones conllevan un mayor riesgo de que pierdas valor, pero con el tiempo tienen potencial para crecer.



INVERSIÓN

Es una actividad que consiste en dedicar tiempo, trabajo y capital con el objetivo de obtener un beneficio a futuro

> 22 | CLAVES PARA EVALUAR UNA INVERSIÓN

Plazo



¿En cuánto tiempo voy a necesitar mi dinero?

Riesgo



¿Qué grado de riesgo estoy dispuesto a asumir?

Rentabilidad



¿Qué rendimiento o beneficio espero obtener?

**INVIERTE en ti, eres tu
MEJOR PROYECTO**

¡ LA EDUCACIÓN FINANCIERA CIERRA BRECHAS DE GÉNERO!





PROGRAMA DE EDUCACIÓN FINANCIERA

banco
del  austro