



BANCO DEL AUSTRO

**PROGRAMA DE EDUCACIÓN
FINANCIERA**





BANCO DEL AUSTRO

MÓDULO 1

Planificación Financiera y Presupuesto

+ ágil + seguro



¿Qué es la planificación financiera?

Es un proceso mediante el cual se identifican prioridades, se establecen metas financieras, y se toman decisiones.

De esta forma, se puede entender que un presupuesto es una herramienta de planificación financiera. Si se elabora un presupuesto fuera del contexto de la planificación, es muy probable que se fracase. Un presupuesto no tiene vida ni significado si no está atado a un plan.



¿Cuáles Son Los Beneficios de la Planificación Financiera?

La planificación financiera permite identificar el uso que se quiere dar al dinero.

Básicamente el uso del dinero tiene tres fines:

Gastar, Ahorrar o Invertir.





BANCO DEL AUSTRO

Gastar

Se gasta el dinero en cosas necesarias que requieren un gasto regular tales como: la alimentación; vivienda, transporte, salud, educación, servicios básicos.

También se gasta el dinero en cosas que se desean, que no dependen de una compra regular tales como: una cena con amigos, un nuevo auto, las vacaciones, una visita al cine etc.

+ ágil + seguro





BANCO DEL AUSTRO

Ahorrar

Se ahorra dinero para distintos fines. Para emergencias e imprevistos, y para cumplir con metas financieras de corto, mediano y largo plazo.

Invertir

Se invierte dinero en cosas que ayudan a generar otra fuente de ingresos en el tiempo tales como un negocio o bienes raíces.

+ ágil + seguro



Beneficios de la Planificación Financiera

- Facilita la toma de decisiones, porque ayuda a organizar la información que se necesita analizar antes de tomar una decisión.
- Estimula cambios en los hábitos de gasto.
- Promueve más disciplina en el ahorro.
- Permite un análisis adecuado de los riesgos asociados con una inversión.
- Es un factor clave de éxito para lograr las metas financieras.



¿Cómo Elaborar un Plan Financiero?

El primer paso para la elaboración de cualquier plan es realizar un diagnóstico.

En el caso de un plan financiero primero hay que diagnosticar la situación financiera con un registro de ingresos y gastos.





BANCO DEL AUSTRO

El Registro de Ingresos y Gastos

El registro de ingresos y gastos es una foto de la situación financiera.

Permite analizar el patrón de ingresos y gastos en la actualidad. Una vez elaborado el registro, se puede usar para tomar decisiones.

+ ágil + seguro





BANCO DEL AUSTRO

Los Ingresos

En un cuaderno se inicia el ejercicio anotando cada centavo que ingresa en el hogar en el mes. Hay que incluir TODAS las fuentes de ingresos personales y del cónyuge (en caso de ser casado) y/o de otros familiares que viven en la casa.

+ ágil + seguro





BANCO DEL AUSTRO

Los Gastos

En el caso de los gastos hay que llevar un registro de gastos durante un mes. Es decir, anotar CADA CENTAVO que sale del hogar durante 30 días. En caso de ser casado o vivir con familiares que gastan del bolsillo del hogar durante el mes – TODOS deben realizar el ejercicio para tener un estimado real.

+ ágil + seguro





BANCO DEL AUSTRO

¿Por qué es importante llevar un registro?

Elaborar un registro de ingresos y gastos puede resultar algo tedioso. Y la verdad que Sí lo es. Pero, el ejercicio es absolutamente necesario.

+ ágil + seguro





BANCO DEL AUSTRO

¿Qué es Presupuesto?

Cuando se habla de la elaboración de un presupuesto, es importante hacer relación entre el acto de crear y llevar un presupuesto y el proceso de planificación y control de las finanzas personales.

Un presupuesto es un MAPA que ayuda a lograr una meta financiera determinada.

+ ágil + seguro





BANCO DEL AUSTRO

Elaborar Un Presupuesto

El segundo paso para realizar un Plan Financiero es ORGANIZAR la información. Una vez que se tiene la información del registro de ingresos y gastos, se puede organizar la información en una herramienta – el presupuesto.

+ ágil + seguro





BANCO DEL AUSTRO

- Para crear el presupuesto simplemente se debe convertir el registro de ingresos y gastos en una proyección de lo que se piensa gastar en un período de tiempo determinado.
- El período de tiempo que se elija para el formato del presupuesto es una decisión personal. Es aconsejable escoger un período de tiempo más largo que un mes porque el patrón de gastos cambia por temporadas.

+ ágil + seguro





BANCO DEL AUSTRO

Establecer Metas

El plan financiero debe tener relación con el plan de vida. El dinero no es todo, pero es un medio importante para lograr muchas de las cosas que se quieren en la vida.

El plan de vida bien elaborado analiza diferentes aspectos tales como: Físico y salud, Desarrollo personal, Familiar, Económico, Profesional, Social, Ocio y diversión, Espiritual.

+ ágil + seguro





BANCO DEL AUSTRO

¿Qué es una meta financiera?

Una meta financiera es una decisión personal y las metas pueden variar. Se puede tener una meta de satisfacer las necesidades básicas; de reducir deudas; de comprar una casa; o pagar los estudios de los hijos. Las metas pueden ser de corto, mediano o largo plazo.

+ ágil + seguro





BANCO DEL AUSTRO

Los Beneficios de Una Meta Financiera

Muchos estudios demuestran que las personas más exitosas realizan ejercicios de planificación. Además estos mismos estudios comprueban que cuando se ponen los planes por escrito, en la forma de metas, la probabilidad de cumplirlas aumenta.

+ ágil + seguro



Comparar Las Metas Con el Presupuesto

Ha llegado el momento de sacar provecho de todo el trabajo duro realizado en los tres pasos anteriores! Ahora se cuenta con la información necesaria para tomar decisiones.

Una vez elaboradas las metas financieras se pueden relacionar con el plan de ingresos y gastos y el presupuesto.



Elabora un presupuesto familiar

El presupuesto es una herramienta de gran utilidad para administrar ingresos y controlar gastos. También te permitirá estimar tus posibilidades de ahorro.

Un presupuesto adecuado te ayudará a cumplir con tus obligaciones y ahorrar para metas futuras, permitiéndote realizar una mejor gestión de tus finanzas familiares y personales.





BANCO DEL AUSTRO

Te recomendamos tener en cuenta lo siguiente al momento de elaborar el presupuesto:

- Calcula tus gastos mensuales en relación con tus ingresos
- Realiza un presupuesto actual y otro proyectado a futuro
- Organiza tus gastos según el grado de prioridad o identificando si estos son fijos o variables
- Evalúa tus principales hábitos de consumo
- Determina cuáles son tus necesidades y tus deseos

+ ágil + seguro





BANCO DEL AUSTRO

NECESIDADES

Son elementos básicos como alimentación, vestido, vivienda y salud.

GUSTOS

Son gastos que cubren necesidades pero con una mayor calidad, como por ejemplo tomar un taxi, comer en un restaurante.

DESEOS

Son las cosas que nos gustaría tener pero que no son necesarias para nuestra subsistencia. Estos gastos deben reservarse para momentos en que haya excedente de dinero.

+ ágil + seguro



EDUCACION
FINANCIERA



BANCO DEL AUSTRO

La elaboración de un presupuesto familiar te va a permitir saber cuánto dinero hace falta para satisfacer las necesidades de tu hogar, conocer tu realidad financiera, tomar decisiones apoyadas en un proceso razonado y evitar endeudarse con el uso inadecuado de las tarjetas de crédito.

+ ágil + seguro





BANCO DEL AUSTRO

Actividad de Retroalimentación:

1. ¿Qué es la Planificación Financiera?
 - Ahorro que no se destina al gasto.
 - Proceso para identificar prioridades, establecer metas y tomar decisiones.
 - Producto ofertados por la Institución Financiera.
2. Marque, ¿Cuál es un beneficio de la Planificación Financiera?
 - Promueve más disciplina en el ahorro.
 - Planificamos gastos para las vacaciones.
 - Nos da capacidad limitada de gastos.
3. ¿Qué es Presupuesto?
 - Ahorrar dinero todos los meses.
 - Método que ayuda a lograr una meta financiera.
 - Satisfacer necesidades básicas.

+ ágil + seguro





BANCO DEL AUSTRO

4. ¿Qué es una meta financiera?

- Una decisión personal.
- Ahorrar
- Planificar gastos.

5. ¿A qué corresponde el siguiente concepto?

“Son las cosas que nos gustaría tener pero que no son necesarias para nuestra subsistencia. Estos gastos deben reservarse para momentos en que haya excedente de dinero.”

- Necesidad
- Gusto
- Deseo

+ ágil + seguro

