



MÓDULO 2

#NuestroTrabajoContinúa



PLANIFICACIÓN FINANCIERA PERSONAL Y FAMILIAR

Objetivo del módulo:

Brindar al usuario financiero conocimientos y herramientas para un buen manejo del presupuesto personal y familiar.

Beneficios del ahorro:

Permite tener un colchón o respaldo financiero para:

- Salir de apuros en situaciones extremas como enfermedades, desempleo o accidentes.
- Un fin específico, como viajes, compra de artículos al contado, arreglo de la casa, inversiones o un nuevo negocio.
- Proporciona tranquilidad financiera.

Pasos para empezar a ahorrar



Saber en qué se gasta

El presupuesto debe iniciar con información de los ingresos de la persona y el tipo de gasto.

Las preguntas que se debe responder son:

- ¿A cuánto ascienden mis ingresos mensuales?
- ¿Cuántos son mis gastos básicos?
- ¿Cuáles son los gastos que se pueden reducir o eliminar?
- ¿Cómo manejo mi tarjeta de crédito? (diferidos y pago de cuotas mínimas)

Pasos para empezar a ahorrar

2

Determinar cuánto empezar a ahorrar

Una vez que la persona haya restado los gastos básicos y otros gastos al monto de sus ingresos, puede responder a la pregunta:

→ ¿Cuánto dispongo para ahorrar?

Pasos para empezar a ahorrar

3

Tomar pequeñas acciones que permitan el ahorro

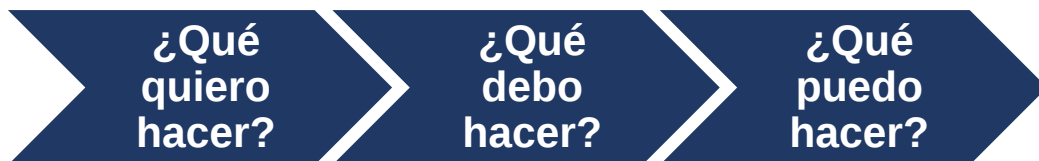
- Revisar el clóset y comprar la ropa que se necesita.
- Antes de comprar un artículo nuevo (electrodomésticos, muebles), hay que deshacerse del viejo (donación, venta, remate por internet).
- Llevar su propia comida a la oficina.
- Limitar las salidas a restaurantes o centros de diversión y fortalecer las actividades de entretenimiento en casa.
- Revisar las opciones de acumulación de puntos a través de compra con tarjetas de crédito o en establecimientos específicos.
- Buscar otras fuentes de ingresos.
- Eliminar las deudas con los cuales se establecen intereses altos.
- Evitar créditos de consumo.

Elementos de elaboración del presupuesto familiar - control de ingresos y gastos

3

Tomar pequeñas acciones que permitan el ahorro

- Uno de los elementos necesarios para implementar una cultura de ahorro personal y familiar es el control de: **Ingresos y gastos**
- Un adecuado control de ingresos y gastos debe contar con un análisis inicial que responda las preguntas:



Este análisis inicial facilitará un diagnóstico de las finanzas personales y familiares que permitirán identificar si se cuenta con un control de finanzas o si tiene problemas para cumplir con los pagos y obligaciones.

Elementos de elaboración del presupuesto familiar control de ingresos y gastos

→ Tipo de Ingresos

- Sueldos
- Comisiones
- Trabajos extras
- Renta de bienes
- Intereses de inversiones
- Venta de productos
- Ingresos por negocios

→ Tipo de gastos

- Obligatorios
(aquellos que no se pueden dejar de pagar)
- Necesarios
(que se pueden reducir, pero no eliminar)
- Ocasionales
(que se pueden eliminar)

Planificación financiera personal y familiar

Importancia de la planificación financiera

Una adecuada planificación financiera permite a los ciudadanos:

- Realizar gastos inteligentes
- Controlar los gastos
- Tomar previsiones a futuro
- Mantener una cultura de pago

Consejos para una planificación financiera eficiente

- Establezca un objetivo: destine un 10% de sus ingresos al ahorro mensual
- Controle sus gastos de consumo
- Programe sus compras de alimentos
- Controle el uso de sus tarjetas de crédito

La regla 50-40-10

Una fórmula recomendada para el ahorro es la del 50-40-10 aplicada de la siguiente manera:



Ejemplo de presupuesto familiar mensual

Planificar nuestro presupuesto nos permite tomar decisiones respecto a nuestro dinero

INGRESOS	CANTIDAD
Salario mensual (jornal u otra actividad)	\$450,00
Venta de productos	\$100,00
Otro tipo de ingresos	\$ 25,00
INGRESOS TOTALES	\$575,00
GASTOS	CANTIDAD
Alimentación	\$180,00
Servicios básicos (agua, luz, teléfono)	\$ 25,00
Educación	\$100,00
Transporte	\$ 40,00
Salud	\$ 80,00
Imprevistos	\$ 40,00
Otros	\$ 20,00
GASTOS TOTALES	\$485,00
	AHORRO
INGRESOS-GASTOS	\$90,00



GRACIAS

#NuestroTrabajoContinúa