

Programa de Educación Financiera



***Presupuesto:
manejo efectivo
de ingresos y
gastos***

Introducción



Se tiene como objetivo enseñar a los participantes a establecer sus metas financieras personales y familiares, elaborando un presupuesto que les permita llevar el control mensual de su flujo de efectivo y tomar mejores decisiones sobre el uso de su dinero. El curso contiene información de referencia para orientarlo en el tema a usted, el capacitador.

Bienvenidos al taller de capacitación en educación financiera sobre cómo elaborar un presupuesto. En este taller aprenderán a planificar y a administrar su dinero. Aprenderán a fijar sus metas financieras, a elaborar un presupuesto y a llevar el control del flujo de efectivo para tomar mejores decisiones financieras



Como elaborar un presupuesto



¿Qué es un presupuesto?

Un presupuesto es una herramienta que nos permite organizar los gastos, totalizar los ingresos y ahorrar algo de dinero, para cumplir nuestras metas financieras familiares.



Establecer metas financieras personales

En todas partes la gente trabaja para tener dinero suficiente para satisfacer sus gastos diarios, pagar sus deudas, mantener su negocio funcionando, satisfacer necesidades futuras de vivienda, pagar los gastos escolares y asegurarse una vejez tranquila. **Por lo general, el dinero no es suficiente para alcanzar todas estas metas.**

Metas financieras

Meta	Costo	¿Cuándo?	Ahorro mensual
1) Pintar la casa	\$400	10 meses	\$40/mes
2) Gastos escolares	\$100	10 meses	\$10/mes
3) Universidad del hijo mayor	\$400	12 meses	\$34.000/mes
Total dinero necesario por mes \$84			



¿Qué es un gasto?

Un gasto es una salida de dinero con la cual se adquieren productos y servicios. Los gastos pueden estar relacionados con el hogar, el negocio, el pago de deudas y lujos, entre otros.

Nota: es importante tener en cuenta que el ahorro no es un gasto.

Qué tipos de gastos podemos tener

Gastos del negocio

- Compra de fertilizante.
- Compra de estantes.
- Compra de mercancía.

Gastos inesperados

- Medicinas.
- Pago de hospital.
- Entierro.

Gastos frecuentes del hogar

- Alimentación.
- Alquiler
- Pago de servicios públicos.
- Transporte.
- Pago de deudas.

Gastos no recurrentes del hogar

- Compra de bicicleta.
- Vacaciones
- Compra de nevera.
- Fiesta de cumpleaños.



Qué tipos de gastos podemos tener

Gastos de primera necesidad	Gastos familiares	Pago de deuda	Otros gastos	Emergencias	Gastos del negocio
Alimentos	Gastos escolares	Pago de préstamo al banco	Compra bicicleta	Exámenes de laboratorio	Mercancías para vender en el Negocio
Alquiler	Salida al parque	Prestamista	Ropa nueva	Cirugía odontológica	Compra de Mobiliario



Tipos de ingresos que podemos tener

son las entradas de dinero o recursos de la familia. Es importante identificar todas las fuentes de ingresos.



Puesto de
venta de telas

Sueldo del hijo



Parientes
en el
extranjero

Venta de
arroz



¿De qué manera la planificación del presupuesto puede ser útil para ustedes y sus familias?

- Ayuda a decidir cuáles son las prioridades de gastos para el futuro
- Permite tener una disciplina en cuanto a los gastos y los ahorros
- Ayuda a evitar la escasez inesperada de dinero
- Ayuda a sentirse menos agobiado por las deudas

Cuando usted reciba una cantidad extra de dinero, es importante que haga buen uso de él. Debería usarlo para:

- Pagar deudas.
- Satisfacer necesidades básicas.
- Ahorrar para pagar los gastos que se presenten en el futuro.



PRESUPUESTO (MES)	
INGRESOS	Monto
Sueldo como empleada en una panadería	\$300.00
Ingreso del esposo como agricultor	\$360.00
Otros	\$50.00
Venta de huevos y gallinas	\$40.00
Total de ingresos	\$750.00
GASTOS	Monto
Gastos frecuentes del hogar:	
Ahorro	
Alimentación	\$300.00
Servicios (agua, luz, teléfono)	\$50.00
Transporte	\$50.00
Cuota de préstamo	\$70.00
a. Total gastos frecuentes	\$470.00
Gastos no frecuentes:	
Gastos escolares (útiles)	\$150.00
Salida a restaurante por cumpleaños	\$50.00
b. Total gastos no frecuentes	\$200.00
Gastos del negocio:	
Alimento para los animales	\$20.00
c. Total gastos del negocio	\$20.00
Total de gastos (a+b+c)	\$690.00
Ingresos - Gastos (Ingreso neto)	\$60.00
Cantidad posible para ahorros	\$60.00

Hoja de trabajo organizar el presupuesto

Pasos para elaborar un presupuesto

1. Revisar sus metas financieras personales
2. Estimar el monto de ingreso por fuente
3. Crear una lista de todos los gastos y la cantidad que necesita para cada uno de ellos
4. Asegurarse de que sus gastos no sean mayores que sus ingresos
5. Decidir cuánto va a ahorrar
 - Revisar y hacer los ajustes necesarios

Al hacer este ejercicio sabrá si le sobra o le falta dinero cada mes

Si le sobra ¡FELICITACIONES!

Tener dinero disponible es el primer paso para ahorrar, planear el futuro y progresar.



Si no le sobra ni le falta: ¡CUIDADO!

Apenas le está alcanzando el dinero y si tiene gastos inesperados, tendrá que endeudarse para cubrirlos. Empiece a ajustar sus gastos para que tenga dinero disponible y pueda ahorrar cada período.



Si le falta: ¡ALERTA!

Elimine los gastos innecesarios, no gaste más de lo que gana, no se endeude y busque otras fuentes de ingreso. Es hora de equilibrar la economía de su hogar.



Cómo cumplir con su presupuesto

- Recuerde constantemente cuánto planificó gastar
- Destine un dinero para necesidades inesperadas en su presupuesto
- Ponga sus ahorros fuera de su alcance para que no pueda gastarlos
- Lleve un control de lo que gasta
- Asegúrese de no gastar más de lo planificado
- Si gasta más en alguna cosa, gaste menos en otra
- Elabore una lista de formas de reducir los gastos proyectados
- Haga que la familia participe en el desarrollo del presupuesto y que cumpla con él



Lleve el control diario de sus ingresos y gastos

Hoja de trabajo control diario de los ingresos

Hoja de control diario de los ingresos (1 Semana)

Fuentes de ingreso	Día 1 Lun.	Día 2 Mar.	Día 3 Miérc.	Día 4 Jue.	Día 5 Vier.	Día 6 Sáb.	Día 7 Dom.	TOTAL
Ingreso de los cultivos y ganado (Producción y venta de cosecha y ganado)								
Trabajo en el campo								
Trabajo fuera del campo								
Sueldos (Empleo regular y salario semanal o mensual)								
Negocio								
Otros Alquiler Intereses (sobre los ahorros) Regalos								
Total de ingresos								

Hoja de control diario de los ingresos (1 Semana)

Fuentes de ingresos	Día 1 Lun.	Día 2 Mar.	Día 3 Miér.	TOTAL (1 Semana)
Ingresos de los cultivos (frutas)		300		300
Sueldos (esposo)			1.050	1.050
Ingresos del negocio (tienda)	500	670	500	530
Otros Alquiler Intereses (sobre los ahorros) Regalos				
Total de ingresos	500	970	1.550	1880



Hoja de trabajo control diario de los gastos

Hoja de control diario de los gastos (1 Semana)

Tipos de gasto	Día 1 Lun.	Día 2 Mar.	Día 3 Miér.	Día 4 Jue.	Día 5 Vie.	Día 6 Sáb.	Día 7 Dom.	TOTA L
Pago de deudas (Capital e intereses)								
Prestamista informal								
Pago del préstamo al institución financiera								
Sub-total								
Gastos necesarios del hogar								
Servicios (electricidad)								
Alimentos								
Ropa								
Gastos escolares								
Transporte								
Salud								
Agua								
Otros								
Sub-total								
Gastos del negocio								
Materiales/Insumo s								
Otros (Transporte, etc.)								
Sub-total								
Gastos opcionales								
Golosinas/Dulces								
Joyas								
Donaciones a la iglesia								
Otros								
Sub-total								
Total de gastos								
Ahorros								

Hoja de control diario de los gastos (1 Semana)

Tipos de gasto	Día 1 Lun.	Día 2 Mar.	Día 3 Miér.	TOTAL
Pago de deuda (Capital e intereses)				
Prestamista informal			200	200
Pago del préstamo a una entidad financiera		180		180
Sub-total		180	200	380
Gastos necesarios del hogar				
Servicios (electricidad)				
Alimentos			200	200
Ropa				
Gastos escolares	80			80
Transporte				
Salud				
Agua				
Otros				
Sub-total	80		200	280
Gastos del negocio				
Suministros/Insumos		100		100
Otros (transportes, etc.)				
Gastos de la finca	300			300
Sub-total	300	100		400
Gastos opcionales				
Golosinas/Dulces			20	20
Joyas				
Donaciones a la iglesia		50		50
Otros				
Sub-total		50	20	70
Total de gastos	380	350	420	1150
Ahorros*	30	30	30	90

Hoja de control Flujo efectivo

Hoja de control diario del flujo de efectivo

	Día 1 Lun.	Día 2 Mar.	Día 3 Miér.	Día 4 Jue.	Día 5 Vie.	Día 6 Sáb.	Día 7 Dom.	TOTAL (1 Semana)
Efectivo inicial								
Sumar: Total de ingresos								
Restar: Total de gastos								
Restar: Ahorros con una institución o grupo								
Efectivo final								

Hoja de Control Diario del Flujo de Efectivo

	Día 1 Lun.	Día 2 Mar.	Día 3 Miér.	Día 4 Jue.	Día 5 Vie.	Día 6 Sáb.	Día 7 Dom.	TOTAL (1 Semana)
Efectivo inicial	0	90	680	1780				
Sumar: Total de ingresos	500	970	1550					
Restar: Total de gastos	380	350	420					
Restar: Ahorros con institución o grupo	30	30	30					
Efectivo final	90	680	1780					

Lleve el control mensual de sus ingresos y gastos

Ahora vamos a practicar cómo llevar el control mensual de los ingresos y los gastos. Vamos a examinar cómo el efectivo ingresa y sale de su hogar y también vamos a discutir cómo al llevar un control ustedes pueden mejorar la administración de su flujo de efectivo.

Hoja de control mensual del flujo de efectivo

	Semana 1	Semana 2	Semana 3	Semana 4
Efectivo inicial				
Ingresos				
Cultivos				
Sueldos				
Negocio				
Otros				
<i>Sumar Total de ingresos</i>				
Gastos				
Pago de deudas				
Gastos necesarios del hogar				
Gastos del negocio				
Gastos opcionales				
<i>Restar Total de gastos</i>				
<i>Restar Ahorros fuera del hogar</i>				
Efectivo final				

Hoja de control mensual del flujo de efectivo

	Semana 1	Semana 2	Semana 3	Semana 4
Efectivo inicial	0	365	690	
Ingresos				
Cultivos	400	250		
Sueldos	300	200		
Negocios	1000	1200		
Otros		100		
<i>Sumar Total de ingresos</i>	1700	1750		
Gastos				
Pago de deudas	80	125		
Gastos necesarios del hogar	250	400		
Gastos del negocio	450	500		
Gastos opcionales	150	250		
<i>Restar Total de gastos</i>	930	1275		
<i>Restar Ahorros fuera del hogar</i>	150	150		
Efectivo final	365	690		

Use el control del flujo de efectivo para tomar decisiones

vamos a practicar cómo usar la información sobre nuestros flujos de entrada y salida mensuales para tomar decisiones financieras en el hogar.

Revisar los ingresos y los gastos es importante para saber:

- Si el negocio está generando ganancias o no;
- Si están gastando demasiado y no están usando sus recursos adecuadamente; y cómo planificar los gastos futuros.

Formas de manejar los cambios en los ingresos

- Lleve un control regular de sus ingresos y sus gastos para saber cuándo es probable que haya excedentes y faltantes de efectivo
- Ahorre cuando tiene un excedente para poder cumplir con los gastos durante las épocas en que sus ingresos sean bajos.



Mantenga registros financieros para administrar su dinero

1. Identificar los registros financieros y sus propósitos

Llevar registros de sus transacciones financieras les permite administrar su dinero, pues pueden revisar en cualquier momento la información registrada, tanto para verificar transacciones pasadas como para planificar a futuro.

Documentos financieros	Información proporcionada
Presupuesto	Ingresos proyectados y distribución de diferentes gastos
Recibos	Monto y fecha de pagos realizados
Pagare del préstamo	Monto del préstamo, duración, monto de los pagos mensuales, fechas de vencimiento
Registro semanal de ingresos y gastos	Registro diario de ingresos y gastos por semana
Registro mensual de ingresos y gastos	Registro semanal y/o mensual de ingresos y gastos
Libreta de ahorros	Monto y fecha de retiros y depósitos
Extracto bancario	Depósitos, retiros, ganancias por intereses, cargos sobre cuentas bancarias
Poliza de seguro	Pagos de seguro, términos y condiciones
Talonario de pago (sueldo)	Monto de salarios y fecha

Mantenga registros financieros para administrar su dinero

Para mantener sus registros financieros

- Mantenga los presupuestos y registros del flujos de efectivo en un cuaderno
- Use sobres, carpetas, cajas o bolsas de plástico para separar y conservar sus recibos, libretas de ahorro, documentos de préstamo, formularios de seguros, etc.
- Conserve juntos todos los documentos por 1 año
- Guarde los registros donde estén menos expuestos a incendios, inundaciones, robos y otros peligros



Cumpla con su presupuesto

Identificar formas de cumplir con un presupuesto

Los expertos en planificación financiera dicen que las personas deben tener como hábito regular pagar sus deudas y necesidades básicas y ahorrar algo de dinero, sin embargo, son muchas las necesidades para tan poco dinero.

Vamos a hablar de cómo establecer nuestras prioridades de gastos. Muy poca gente en el mundo tiene tanto dinero que puede pagar por todo lo que quiere comprar o hacer. La mayoría de nosotros debemos tomar decisiones difíciles y sacrificar algunas cosas por otras, especialmente en las épocas en que nuestros ingresos no satisfacen todos nuestros gastos.

Cuando se trata de establecer prioridades y escoger entre diversos gastos, no existen respuestas perfectas, pero sí algunos lineamientos generales. Hoy día vamos a hablar de cómo ustedes están tomando este tipo de decisiones actualmente y vamos a resaltar algunas formas comunes para ayudarles a establecer sus prioridades financieras personales y a manejar sus dificultades financieras en el futuro.



GRACIAS

microserfin