

PROGRAMA DE EDUCACIÓN FINANCIERA

# Planificación financiera



Módulo 1

# PROGRAMA DE EDUCACIÓN FINANCIERA



## MÓDULO 1

BANECUADOR B. P.

Quito, Enero 2022

Prohibida su reproducción sin previa autorización.

## Índice

Objetivo del módulo.....	5
Aprendizajes esperados.....	5

### TEMA 1: EL PRESUPUESTO

¿Qué es la planificación financiera? .....	8
¿Es importante tener un presupuesto? .....	8
¿Cómo elaborar un presupuesto? .....	9
Ejercicio de aplicación. ....	12

### TEMA 2: EL AHORRO

¿Qué es el ahorro? .....	16
¿Por qué es importante el ahorro en el cálculo del presupuesto? .....	17
¿Cómo determinar una meta de ahorro? .....	18
Ajuste al presupuesto para poder cumplir la meta de ahorro propuesta. ....	19
¿Cuáles son los gastos necesarios y cuáles son los gastos que pueden reducirse? .....	20
Ejercicio de aplicación ....	21

GLOSARIO .....	23
----------------	----





## Objetivo del módulo

Desarrollar en la ciudadanía capacidades que le permita administrar correctamente el dinero y generar una cultura del ahorro y el consumo responsable.



## Aprendizajes esperados

Identificar cuáles son los ingresos de la familia u organización y cuánto dinero se gasta en forma mensual, para elaborar un presupuesto.

Identificar los gastos necesarios e innecesarios a fin de ajustarlos para alcanzar un equilibrio financiero.

Entender la importancia del ahorro, el consumo responsable y el establecimiento de metas financieras a corto, mediano y largo plazos.



# TEMA 1

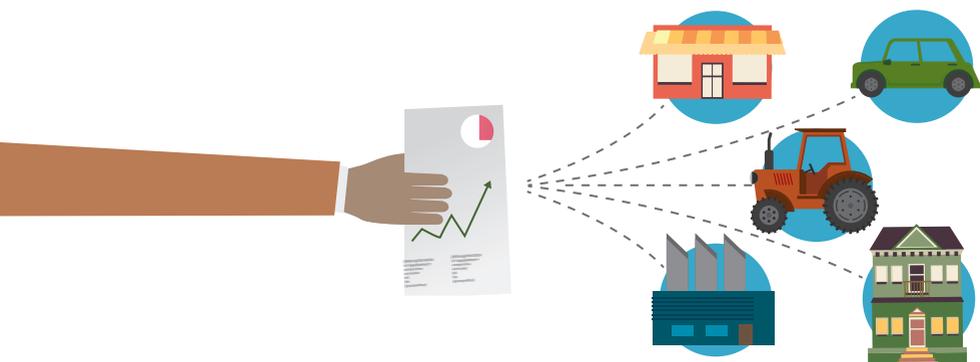


## EL PRESUPUESTO

## 👉 ¿Qué es la 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. Por ejemplo comprar una casa o un terreno, viajar, invertir en el estudio de nuestros hijos o poner en marcha un negocio.

¡Así mejoramos nuestra economía familiar!



## 👉 ¿Es importante tener un presupuesto?

Si, hacer un presupuesto mensual de los ingresos y los gastos nos ayuda a ordenar y planificar nuestros recursos económicos para alcanzar los objetivos propuestos.

Los rubros principales que conforman el presupuesto son:

- **Ingresos:** es todo el dinero que recibimos proveniente de los salarios, las ventas, los arriendos, o de fuentes ocasionales.
- **Gastos:** son todos los pagos que hacemos por los productos y servicios que compramos: alimentos, educación, salud y transporte, entre otros.



## ¿Cómo elaborar un presupuesto?

Para elaborar un presupuesto inicialmente **identificamos el total de ingresos**. Para ello hacemos una lista de todas las actividades que nos permiten ganar dinero en el mes, con la cantidad que obtenemos por cada una de ellas.

Luego **identificamos el total de gastos**. Para esto hacemos una lista de los pagos realizados durante el mes.

Finalmente **restamos** del total de los ingresos, el total de los gastos y sabemos el dinero que cada mes nos sobra o nos falta.

De acuerdo al resultado obtenido sabremos cuanto podemos **ahorrar** o si debemos disminuir los gastos para poder hacerlo.



## Ejemplo de presupuesto familiar mensual



INGRESOS	CANTIDAD
Salario mensual (jornal u otra actividad)	480,00
Venta de productos	300,00
Otros Ingresos	50,00
<b>INGRESOS TOTALES</b>	<b>830,00</b>
GASTOS	CANTIDAD
Alimentación	210,00
Servicios básicos (agua, luz, teléfono, celular)	30,00
Vestido	60,00
Transporte	70,00
Salud	50,00
Educación	50,00
Fiestas y paseos	60,00
Televisión por cable	30,00
Cuota de crédito (si tuviera)	90,00
Imprevistos	70,00
Otros	40,00
<b>GASTOS TOTALES</b>	<b>760,00</b>
<b>INGRESOS - GASTOS = AHORRO</b>	<b>70,00</b>



## Ejemplo de presupuesto mensual de una organización



INGRESOS	CANTIDAD
Venta de productos	1.500,00
Cuotas de socios	100,00
Otros Ingresos (alquiler de maquinaria)	200,00
<b>INGRESOS TOTALES</b>	<b>1.800,00</b>
GASTOS	CANTIDAD
Compra de insumos y materias primas	600,00
Pago a empleados	500,00
Servicios básicos (agua, luz, teléfono, celular, internet)	50,00
Gastos administrativos	100,00
Transporte	50,00
Cuota de crédito	150,00
Imprevistos	50,00
Otros	60,00
<b>GASTOS TOTALES</b>	<b>1.560,00</b>
<b>INGRESOS - GASTOS = AHORRO</b>	<b>240,00</b>

El presupuesto nos permite tomar decisiones sobre qué hacer con nuestro dinero



## Ejercicio de aplicación



Elaboremos nuestro propio presupuesto mensual

### PRESUPUESTO FAMILIAR

INGRESOS	CANTIDAD
Salario mensual o jornales	
Venta de productos	
Otros ingresos	
<b>INGRESOS TOTALES</b>	
GASTOS	CANTIDAD
Alimentación	
Servicios básicos (agua, luz, teléfono, celular, internet)	
Vestido	
Transporte	
Salud	
Educación	
Fiestas y paseos	
Televisión por cable	
Cuota de crédito	
Imprevistos	
Otros	
<b>GASTOS TOTALES</b>	
<b>INGRESOS - GASTOS = AHORRO (o faltante)</b>	





## TEMA 2



EL AHORRO

## ¿Qué es el ahorro?

El ahorro es una cantidad de dinero, parte de nuestros ingresos, que guardamos para invertirlos o para cubrir gastos futuros. El ahorrar debe formar un hábito o una costumbre en nosotros.

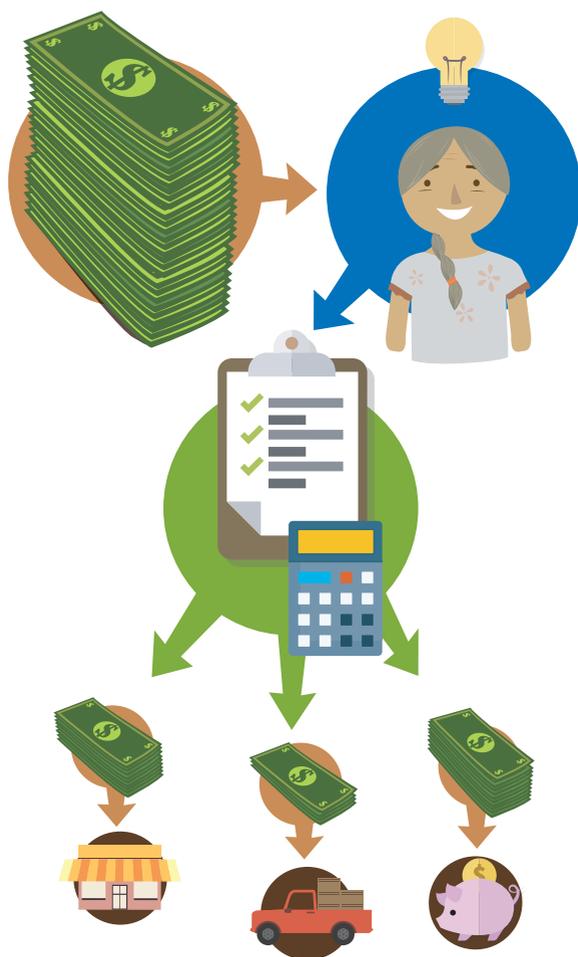
**¡Es importante adquirir el hábito del ahorro!**  
**¡Desarrollemos el hábito del ahorro en nuestros hijos!**





## ¿Por qué es importante el ahorro en el cálculo del presupuesto?

Es importante incluirlo en el presupuesto porque nos permite conocer la cantidad de dinero que podemos ahorrar para alcanzar los objetivos de nuestra familia u organización, en el corto, mediano y largo plazos.





## ¿Cómo determinar una meta de ahorro?

Para alcanzar los objetivos que nos hayamos fijado debemos determinar una meta de ahorro.

La **meta de ahorro** es la cantidad de dinero que deseamos ahorrar cada mes para financiar nuestro objetivo, considerando el tiempo en el que queremos lograrlo.

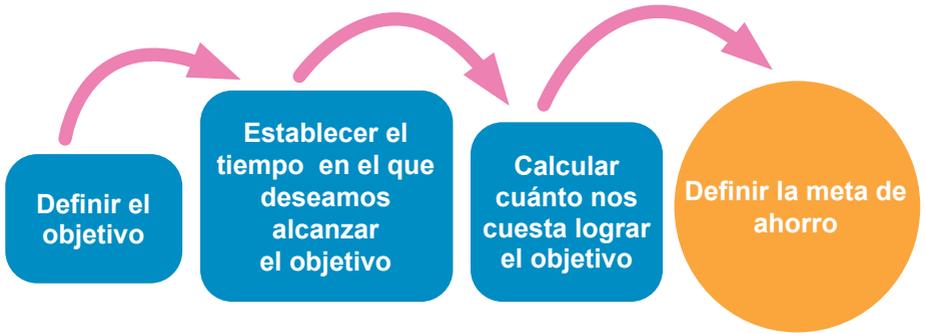


Por ejemplo si dentro de un año queremos comprar una vaca lechera que nos cuesta 1.000 dólares y tenemos ahorrado 160 dólares, vemos que nos faltan 840 dólares ( $1.000 - 160 = 840$ ).

Entonces, si deseamos comprar la vaca después de 12 meses, cada mes debemos fijarnos como meta de ahorro, la doceava parte de los 840 dólares que nos faltan, esto es 70 dólares ( $840/12 = 70$ ).

Objetivo	Tiempo para lograrlo	Costo	Meta de ahorro mensual
Vaca lechera	Un año	1.000	70

## Pasos para determinar una meta de ahorro



**Está comprobado que las personas y las organizaciones que se plantean objetivos y metas de ahorro, prosperan más que las que no los tienen**



## Ajuste al presupuesto para poder cumplir la meta de ahorro propuesta

Si nuestro presupuesto no se ajusta a la meta de ahorro establecida, es necesario:

- Administrar de mejor manera nuestra economía.
- Priorizar los gastos y reducir algunos para poder cumplir con la meta y fortalecer el ahorro.
- Incrementar nuestros ingresos (por ejemplo: alquilar equipos que poseamos o trabajar jornadas adicionales).



**El ahorro no es fruto de lo que sobra del presupuesto, es una meta que se debe cumplir cada mes**





## ¿Cuáles son los gastos necesarios y cuáles son los gastos que pueden reducirse?

Los **gastos necesarios** son aquellos que obligatoriamente debemos cubrir, como es el caso de los servicios básicos, la salud, la alimentación, la educación y el transporte.

Los **gastos que pueden reducirse** son los que podemos evitar o disminuir, como son comidas fuera de casa, regalos costosos, fiestas y reuniones continuas con amigos.





La disminución de estos gastos nos ayuda a incrementar el ahorro.

## Ejercicios de aplicación

1. En el ejemplo de presupuesto familiar que trabajamos anteriormente, identifique los gastos que podrían reducirse si se desea cumplir con una mayor meta de ahorro.
2. Plantee un objetivo para su familia y, en base al ejemplo de la compra de la vaca lechera, fíjese un plazo para lograrlo, el monto que requeriría para financiarlo y calcule la meta de ahorro mensual que debe fijarse.

Objetivo	Tiempo para lograrlo	Costo	Meta de ahorro mensual

### Mis notas financieras

---

---

---

---

---

---

---





## Glosario

---

---

**Aprendizaje:** se dice del resultado de adquirir nuevos conocimientos o nuevas habilidades.

**Hábito:** es una práctica que se repite frecuentemente en la vida de una persona.

**Inversión:** es emplear nuestros recursos, dinero o bienes, en alguna actividad o negocio, con el propósito de obtener ganancias e incrementar los ingresos.

**Financiar:** es tener el dinero para pagar el costo de un bien o servicio que se compra.

**Meta:** es el propósito al que se dirigen las acciones o los deseos de alguien.

**Objetivo:** significa todo aquello que se pretende lograr. Es lo que impulsa a las personas a tomar decisiones y a realizar las acciones necesarias para alcanzar sus aspiraciones.

**Priorizar:** es dar preferencia e importancia a determinado aspecto sobre los demás.



Te esperamos en el  
próximo módulo sobre el  
crédito y los seguros



# PROGRAMA DE EDUCACIÓN FINANCIERA



 BanEcuador

[www.banecuador.fin.ec](http://www.banecuador.fin.ec)