

Programa de **EDUCACIÓN FINANCIERA**



MÓDULO

1

Planificación Financiera

Índice

Objetivos del módulo.....	3
Conocimientos esperados.....	3
1 EL PRESUPUESTO.....	4
¿Qué es la planificación financiera?.....	4
¿Por qué es importante tener un presupuesto?.....	5
¿Cómo elaborar un presupuesto?.....	6
Ejercicio de aplicación.....	9
2 EL AHORRO.....	10
¿Qué es el ahorro?.....	10
¿Por qué es importante el ahorro en el cálculo del presupuesto?.....	10
¿Cómo determinar una meta de ahorro?.....	11
Ajuste al presupuesto para cumplir la meta de ahorro.....	13
¿Cuáles son los gastos necesarios y cuáles son los gastos que pueden reducirse?.....	14
Ejercicio de aplicación.....	14
GLOSARIO.....	15

Objetivos del capítulo

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



Conocimientos 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 con el 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 plazo.

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!

¿Por qué es importante tener un presupuesto?

Sí, 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:



PRESUPUESTO

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 los gastos del total de los ingresos y sabremos el dinero que cada mes nos sobra o nos falta.

De acuerdo al resultado obtenido podremos conocer cuánto dinero es posible ahorrar o si debemos disminuir los gastos para poder hacerlo.



Ejemplo de presupuesto familiar mensual:

INGRESOS	CANTIDAD
Salario mensual o jornales	480,00
Venta de productos	300,00
Otros ingresos	50,00
INGRESOS TOTALES	830,00

GASTOS	CANTIDAD
Alimentación	210,00
Servicios básicos (agua, luz, teléfono, celular, internet)	30,00
Vestimenta	60,00
Transporte	70,00
Salud	50,00
Educación	50,00
Festividades y paseos	60,00
Televisión por cable	30,00
Cuota de crédito	90,00
Imprevistos	70,00
Otros	40,00
GASTOS TOTALES	760,00

INGRESOS - GASTOS = AHORRO	70,00
-----------------------------------	--------------



INGRESOS	CANTIDAD
Venta de productos	1.500,00
Cuotas de socios	100,00
Otros Ingresos (alquiler de maquinaria)	200,00
INGRESOS TOTALES	1.800,00

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
GASTOS TOTALES	1.560,00
INGRESOS - GASTOS = AHORRO	240,00

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

Ejercicio de aplicación

Elaboremos nuestro propio presupuesto mensual.

INGRESOS	CANTIDAD
Salario mensual o jornales	
Venta de productos	
Otros ingresos	
INGRESOS TOTALES	

GASTOS	CANTIDAD
Alimentación	
Servicios básicos (agua, luz, teléfono, celular, internet)	
Vestimenta	
Transporte	
Salud	
Educación	
Festividades y paseos	
Televisión por cable	
Cuota de crédito	
Imprevistos	
Otros	
GASTOS TOTALES	

INGRESOS - GASTOS = AHORRO (o faltante)

2 EL AHORRO

¿Qué es el ahorro?

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



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

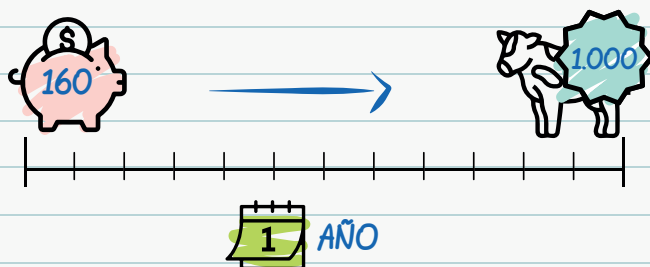
Es importante incluirlo en el presupuesto porque nos permite conocer la cantidad de dinero que podemos ahorrar para alcanzar los objetivos de nuestra familia u organización en el corto, mediano y largo plazo.

¿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 cuesta 1.000 dólares y tenemos ahorrado 160 dólares, ¿cuánto debemos ahorrar cada mes?



¿Cuánto dinero falta? $1000 - 160 = \underline{\$840}$

¿Cuánto debemos ahorrar cada mes? $840 / 12 = \underline{\$70}$

De acuerdo al resultado, cada mes debemos fijarnos como meta de ahorro la doceava parte de los 840 dólares que nos faltan, es decir, 70 dólares.

Pasos para determinar una meta de ahorro

SUEÑOS Y ASPIRACIONES



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 cumplir la meta de ahorro

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

ADMINISTRAR

procurar una mejor administración de nuestra economía.



PRIORIZAR

Prioridad de gastos básicos y reducción de gastos innecesarios.

INCREMENTAR

Incremento de nuestros ingresos ofreciendo servicios, jornadas adicionales de trabajo, etc.



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, el transporte y otros.

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, etc.

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

EJERCICIOS DE APLICACIÓN

Trabajemos en Grupo

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 con 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	Cálculo	Meta de ahorro mensual

Glosario

Aprendizaje: resultado de adquirir nuevos conocimientos o nuevas habilidades.

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

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

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

Meta: 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: dar preferencia e importancia a determinado aspecto sobre los demás.



www.banecuador.fin.ec



Call center: 1800 000 700

MÓDULO

1

