## Programa de Educación Financiera





Módulo II

# Elaboración de un presupuesto





#### ¿Para qué sirve un presupuesto?

Es una de las herramientas más utilizadas para el manejo de los recursos, es un documento que recoge los ingresos y gastos que se tiene en el hogar, básicamente sirve para tener un control del dinero y saber certeramente los rubros en los que se utilizan los recursos. Además sirve para hacer proyecciones sobre las finanzas personales y crear un calendario de facturas a pagar cada mes.







#### **PRESUPUESTO**

# "Nunca gastes tu dinero antes de tenerlo"

(Thomas Jefferson)

El presupuesto, no es más que el análisis de **gastos e ingresos** en un período determinado.



## VENTAJAS DE UN PRESUPUESTO



- Diseñar planes de ahorro para alcanzar metas específicas como: la cuota inicial de una vivienda o de un carro.
- Ver la realidad de la situación financiera y realizar ajustes cuando es necesario, antes de cometer errores.
- Realizar comparaciones periódicas de consumo para visualizar cuáles gastos se pueden ajustar.
- Sirve como evaluador de la gestión de sus recursos, lo ayuda a conocer su estado financiero actual y le permiten tomar las riendas de su economía.



#### 1. Calcular los ingresos

Para calcular los ingresos, se deberá sumar todo lo que se gana en sueldo al mes, es decir sumar todas las fuentes de ingresos que seguro se van a percibir, ejemplos:

Sueldo o ingresos por trabajo, es decir lo que se cobra por trabajo realizado, incluso lo que se perciba como freelance por colaboraciones esporádicas.

Pueden ser los ingresos que provengan del ahorro bancario, la devolución del impuesto a la renta.

También se tienen los ingresos pasivos, que se perciben cuando una persona alquila algún bien mueble o inmueble.



#### 2. Calcular los gastos fijos

Para calcular los gastos fijos, se deberá tomar toda la información de gastos que una persona pueda tener, esta información por ejemplo la puede obtener de los estado de cuenta o facturas.



#### 3. Calcular los gastos variables

Para calcular los gastos variables, es necesario registrar los gastos que se tienen cada mes considerando los siguientes rubros: Transporte y gasolina, alimentación, vestimenta y calzado, recreación y varios en general.





Compra de un bien o servicio, generalmente responde a una necesidad o la satisfacción de un deseo.

- Equipo de sonido
- Boletos del cine
- Bebidas en un bar
- Decoración del hogar
- Renta de la casa

#### **INVERSIÓN**

Compra de un activo con la intención de que éste nos proporcione algún beneficio en el futuro.

- Curso de inglés
- Pago de colegiatura
- Libros para la escuela
- Compra de un computador
- Compra de un terreno

#### 4. Procesar la información

Una vez obtenida toda la información referente a los ingresos y gastos, se suman todos los ingresos, luego todos los gastos y finalmente del total de ingresos se restan los gastos. Con esta simple operación se puede obtener un flujo de caja de la economía personal. Actualmente, en línea existen un sin número de aplicaciones y ejemplos en el internet para la elaboración de un presupuesto.



#### INGRESOS

\$800 Ingresos por mes

Otros ingresos \$200

Ingreso Líquido \$1000

#### **GASTOS**

Gastos básicos por mes \$400

Menos dividendo préstamo

Total gastos mensuales

Total ingresos \$1000

Total gastos \$600

**SALDO \$400** 





## VENTAJAS DE UN PRESUPUESTO

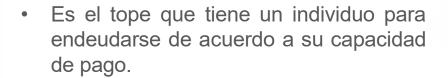


- Diseñar planes de ahorro para alcanzar metas específicas como: la cuota inicial de una vivienda o de un carro.
- Ver la realidad de la situación financiera y realizar ajustes cuando es necesario, antes de cometer errores.
- Realizar comparaciones periódicas de consumo para visualizar cuáles gastos se pueden ajustar.
- Sirve como evaluador de la gestión de sus recursos, lo ayuda a conocer su estado financiero actual y le permiten tomar las riendas de su economía.





## NIVEL MÁXIMO DE ENDEUDAMIENTO



 Es un porcentaje de los ingresos mensuales netos, los cuales se calculan por diferencia entre los ingresos y gastos fijos mensuales, siendo recomendable no endeudarse con una cuota mensual superior al 40% de los ingresos mensuales netos.

