

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO UNIDAD Y PROGRESO

Programa de Educación Financiera



A background image showing a group of business professionals in a meeting. A woman in a light blue shirt is in the foreground, looking at a document. Other people are visible in the background, some pointing at documents. The image is split vertically, with the left side showing the meeting and the right side being a dark blue gradient with white text and a logo.

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



- Reducir el riesgo de incumplir obligaciones financieras, permitiendo identificar las prioridades.
- 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.



PRESUPUESTO PASOS

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.



PRESUPUESTO PASOS

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.



PRESUPUESTO PASOS

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.



PRESUPUESTO

GASTOS E INVERSIÓN



GASTO

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

PRESUPUESTO PASOS

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

Ingresos por mes	\$800
Otros ingresos	\$200
Ingreso Líquido	\$1000

GASTOS

Gastos básicos por mes	\$400
Menos dividendo préstamo	\$200
Total gastos mensuales	\$600

Total ingresos	\$1000
Total gastos	\$600

SALDO \$400

PRESUPUESTO



VENTAJAS DE UN PRESUPUESTO



- Reducir el riesgo de incumplir obligaciones financieras, permitiendo identificar las prioridades.
- 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 el tope que tiene un individuo para endeudarse de acuerdo a su capacidad de pago.
- 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.

