

Programa de Educación Financiera de El Salvador

Porque informarse ¡Vale!

<http://www.educacionfinanciera.gob.sv/>

Objetivo del Programa Educación Financiera

“Fortalecer la comprensión de usuarios e inversionistas, actuales y potenciales sobre los beneficios, costos y riesgos de los servicios financieros para tomar decisiones informadas que permitan mejorar el bienestar y calidad de vida”

Porque informarse ¡Vale!

¿Cuáles con los Componentes del Programa?

- C1. Conociendo a los promotores de la estabilidad del SF
- C2. El Ahorro
- C3. El Crédito
- C4. Orientación al inversionista del mercado de valores
- C5. Cultura previsional
- C6. Seguros
- C7. Medios de pago
- C8. Especies monetarias
- C9. Conociendo el seguro de depósitos
- C10. Lavado de dinero

Instituciones Participantes



Banco Central de Reserva
de El Salvador



Manejo del Presupuesto Familiar

Contenido

- Objetivo de la charla
- Concepto de presupuesto
- Excusas para no hacer un presupuesto
- ¿ Por qué debemos elaborar un presupuesto?
- Consideraciones especiales sobre el presupuesto
- Elaborando un presupuesto
- Tips para fortalecer el presupuesto
- Contactos

Objetivo

- Dotar al público, de herramientas prácticas para elaborar un presupuesto financiero a fin de contar con un plan económico de vida, que le permita administrar la forma en que utiliza su dinero

“¿Quién de vosotros, queriendo edificar una torre, no se sienta primero y calcula los gastos, a ver si tiene lo que necesita para acabarla?

**Jesús
(Lucas 14:28)**

Presupuesto

- La palabra presupuesto está formada por dos raíces latinas, así:
 - **Pre** = antes de, delante de
 - **Supuesto** = hecho, formado
- Presupuesto entonces significa “Antes de lo hecho”

Presupuesto

Conceptos:

- 1- Es un cálculo detallado de los ingresos y los gastos que se producen en un período de tiempo determinado
- 2- Cantidad de dinero calculado antes de ser utilizado

Excusas para no hacer un presupuesto

- No tenemos qué presupuestar (No tenemos dinero)
- No estamos acostumbrados a tener un presupuesto familiar
- Cada día tiene su propio afán

¿Por qué debemos elaborar un presupuesto?

- Reduce la ansiedad referente al dinero (Preparado para una emergencia)
- Proporciona control sobre su situación financiera (Ingresos y gastos)
- Ayuda a generar recursos para mejorar su calidad de vida (Fija objetivos de corto, mediano y largo plazo)

Consideraciones especiales

- Debemos de aprender a planear nuestro futuro económico
- Debemos dedicarle tiempo para obtener grandes resultados en el futuro
- Debemos guardar todos los comprobantes de gastos, a fin de tener una idea concreta en qué gastamos. (el resultado tiene una relación directa con la calidad de la información)
- Tener plasmado en papel los ingresos reales de los que disponemos para gastar
- Tenemos un presupuesto armado en la mente, y es necesario hacerlo por escrito

¿Puede usted sumar?

1000

40

1000

30

1000

20

1000

10

1000

Elaborando un presupuesto

- Para poder armar un presupuesto familiar, debemos:
 - Establecer el período (quincena, mes, etc.)
 - Dividirlo en dos áreas:
 - Ingresos
 - Gastos
 - Sumar todos los ingresos
 - Sumar todos los gastos
 - Realizar una resta entre los ingresos y los gastos

- El resultado es el dinero disponible y debemos ser muy cuidadosos con esa cantidad

Elaborando un presupuesto

- Hacer un seguimiento de los gastos diarios
- Encontrar maneras de reducir los gastos
- Diferenciar los gastos fijos de los gastos variables
- Ejemplo de gastos fijos
 - Alimentos, transporte, servicios, colegiaturas, etc.
- Ejemplo de gastos variables:
 - Dependiendo de los gustos y actividades de cada persona, incluyen ropa, entretenimiento, lugares en donde come, etc.

Elaborando un presupuesto

- Determinar cuales gastos responden a necesidades reales y cuáles a “deseos” e impulsos
- Ejemplo de necesidad real:
 - La compra en el mercado y/o supermercado
- Ejemplo de un deseo:
 - Una barra de chocolate
- Encontrar maneras de aumentar los ingresos

Ingreso:

- Cantidad de dinero que gana una persona o una familia de manera periódica o regular y/o esporádica

Ingresos brutos =	Total de ingresos sin deducciones
Ingresos netos =	Ingreso bruto, menos contribuciones obligatorias de; Seguro Social, impuestos, AFP y otras deducciones

Gasto:

Acción de usar el dinero para comprar o para obtener algún producto o servicio

Gastos fijos =	Gastos cuyos montos no cambian de mes en mes, por ejemplo: pagos de educación
Gastos flexibles =	Gastos cuyos montos pueden cambiar de mes en mes, por ejemplo la compra de un electrodoméstico

Seguimiento de gastos diarios

Día	¿En que gasté mi dinero hoy?	Total
Domingo		
Lunes		
Martes		
Miércoles		
Jueves		
Viernes		
Sábado		
Total semanal		

Determinación de los ingresos

¿Cuánto trae la familia a casa ?	\$ _____	Anote los ingresos netos totales
¿Cuánto recibe en conceptos de negocios propios?	\$ _____	Anote los ingresos netos totales
¿Cuánto le ingresará de dinero en otros conceptos?	\$ _____	Anote los ingresos netos totales de carácter esporádico
Total de ingreso disponible	\$ _____	Anote la suma de los ingresos netos totales

Determinación de los gastos

Tipos de gastos	Cantidad	Explicación de uso en cada rubro
Vivienda	\$_____	Utilizar este rubro cuando no lo descuentan en su pago o mantenimiento de la vivienda
Servicios públicos	\$_____	Teléfono, agua, luz, cable, etc.
Transporte	\$_____	Autobús, combustible, mantenimiento de vehículos, microbús
Comida	\$_____	Alimentos necesarios para vivir
Deudas	\$_____	Utilizar este rubro cuando no lo descuentan en su pago, deudas, prestamos, tarjetas de crédito y otros compromisos financieros
Entretenimiento	\$_____	Gastos por recreación por ejemplo salidas a pasear o comer con la familia
Educación	\$_____	Escuela, colegios, libros, etc.
Vestimenta	\$_____	Compras de zapatos o ropa para usted o su familia
Ahorros	\$_____	Es importante adoptar una cultura de ahorro a fin de solventar cosas imprevistas, además de generar ingreso
Gastos médicos	\$_____	Promedio de gastos en este rubro, a menos que tenga gastos de carácter permanente
Otros gastos	\$_____	Gastos de menor cuantía, pero que se tienen identificados
Total de gastos	\$_____	Suma total de gastos

Determinación de resultados

Ingresos totales netos	\$ _____	Anote los ingresos netos totales
Menos:		
Gastos totales	\$ _____	Anote los egresos totales
Resultado final	\$ _____	Anote el resultado aritmético de ingresos menos los egresos

Es muy importante para tu plan de vida que el resultado final *debe ser positivo*

- El gran reto es mantenerlo así, lo que garantiza que, tienes ***el control total de tu vida financiera***

Una herramienta de vital importancia

- A fin de contar con un panorama más cercano a la realidad es importante establecer un plan de gastos programados, el cual denominamos “Calendario de pagos mensuales”, tales como recibos de agua, luz, etc.
- A continuación se muestra un ejemplo.

Calendario de pago mensual

Domingo	Lunes	Martes	Miércoles	Jueves	Viernes	Sábado
1	2	3	4 Pago de luz \$ 15.00	5	6	7
8	9	10 Pago de agua \$ 6.00	11	12	13 pago de teléfono \$ 30.00	14
15	16	17	18 Pago de tarjeta de crédito \$ 30.00	19	20	21
22	23	24	25	26	27	28
29	30	31				

Tips para fortalecer tu presupuesto familiar

- Elaborar un listado de compras adaptadas a las necesidades del hogar y no a los puros deseos
- Compare precios
- Aproveche promociones
- Aproveche descuentos y ofertas
- Hacer uso responsable de los electrodomésticos, servicios públicos, etc.
- Cambiar o reducir el pago con las tarjetas de crédito, y utilizar el pago en efectivo
- Cuando visite el supermercado
 - Hágalo después de haber ingerido sus alimentos
 - De preferencia que no le acompañen sus hijos
- Y finalmente ,ejecute un seguimiento del cumplimiento de tu presupuesto

Ejemplo:

Tipos de gastos	Cantidad en presupuesto	Cantidad gastada	Diferenc.	Justificac.
Comida	\$ 120.00	\$ 120.00	.-	De acuerdo a lo programado
Transporte	\$ 30.00	\$ 35.00	(-5.00)	Señor del microbús aumentó tarifa.

Ejemplo:

Tipos de Gastos	Cantidad en presupuesto	Cantidad gastada	Diferencia	Justificación
Comida	\$ 150.00	\$ 120.00	\$ 30.00	Disminución de comidas en restaurantes
Transporte	\$ 40.00	\$ 40.00	\$ 0.00	De acuerdo al programa

Recapitulando:

¿Por qué debemos elaborar un presupuesto?

- Reduce la ansiedad referente al dinero (Preparado para una emergencia)
- Proporciona control sobre su situación financiera (Ingresos y gastos)
- Ayuda a generar recursos para mejorar su calidad de vida (Fija objetivos de corto, mediano y largo plazo)

Haga un presupuesto, que no le pase esto.



Programa de Educación Financiera de El Salvador

Sitio Web:

<http://www.educacionfinanciera.gob.sv/>

Para más información, la puede solicitar por:

- Email: info@educacionfinanciera.gob.sv
- Teléfono: 2281-8114

Porque informarse ¡Vale!

