

Parte 1

Planificación Financiera

En todas partes la gente trabaja para tener dinero suficiente para satisfacer sus gastos diarios, pagar sus deudas, mantener su negocio funcionando, satisfacer necesidades futuras de vivienda, pagar los gastos escolares y el matrimonio de sus hijos y asegurarse una vejez tranquila. Por lo general, el dinero no es suficiente para alcanzar todas estas metas por eso es necesario **planificar los gastos que uno tiene que enfrentar**. Esto se denomina Planificación Financiera.

1.1 ¿Qué es un plan financiero?¹

Un plan financiero o presupuesto es una herramienta que nos permite decidir cómo ganar más y cómo usar nuestro dinero para alcanzar nuestras metas.

Se trata de una **herramienta simple** que cualquier persona puede usar para **administrar su dinero según metas financieras** determinadas. El presupuesto muestra un **resumen del ingreso** que tendremos y cómo lo gastaremos en un período de tiempo determinado. Técnicamente, “es un **plan que muestra lo que uno hará con su dinero**”².

Se puede hacer tres cosas con el dinero: gastar, ahorrar o invertir:

- Se gasta dinero para necesidades diarias tales como alimentos, vivienda, transporte, ropa, salud, pago de deudas así como para gastos opcionales tales como golosinas, cine o vacaciones.
- Se ahorra dinero para emergencias inesperadas, oportunidades inesperadas o para alcanzar metas a corto y mediano plazo.
- Se invierte dinero en negocios para obtener ingresos a largo plazo.

Gaste sensatamente
Ahorre regularmente
Invierta prudentemente

¹ ©2005 Microfinance Opportunities. Derechos reservados

² Godfrey, Neale, S. y Caroline Edwards, Money Doesn't Grow on Trees, A parent's guide to raising financially responsible children, Children's Financial Network/Fireside. NY. 1994. Traducción no oficial.



Ejercicio Práctico 1

La historia de Antonia y Álvaro.

Lee la historia a continuación y responde las siguientes preguntas sobre la historia de Antonia y Álvaro.

Antonia y Álvaro planifican sus metas comunes para el futuro. Ellos quieren enviar a sus hijos a la escuela. También desean reparar el techo de su casa que se les llueve. No quieren endeudarse mucho. Quieren viajar para visitar a los parientes (que viven a unos 400 km) todos los años. También quieren invertir más dinero en su negocio para ganar más.

Ellos deciden hacer algo para alcanzar sus metas. Primero, llevan la cuenta del dinero que entra y sale del hogar diariamente, por varias semanas o meses, para saber cuánto es en realidad lo que ganan y lo que gastan. Determinan los gastos en escuela, viajes y reparaciones de la casa. Deciden ahorrar algo cada semana, no importa cuán pequeña sea la cantidad. Establecen cuánto dinero separarán semanal o mensualmente de sus ingresos para pagar sus deudas. Planifican cuánto más invertirán en su negocio y cuándo lo harán.

Después de haber tomado todas estas decisiones, Antonia y Álvaro se sienten aliviados. Ahora están seguros de que, si siguen sus decisiones, podrán lograr sus metas.

■ ¿Cuáles son las metas para el futuro de Antonia y Álvaro?

.....
.....

■ ¿Qué hacen Antonia y Álvaro para alcanzar sus metas para el futuro?

.....
.....

1.2 Beneficios de un presupuesto³

- Permite que destine sus ingresos a diferentes tipos de gastos
- Facilita la toma de decisiones sobre gastos y ahorros
- Estimula a gastar prudentemente y a ahorrar con disciplina
- Permite tener el control de su situación financiera
- Ayuda a planificar para su futuro y alcanzar sus metas financieras

1.3 ¿Cómo elaborar un presupuesto?⁴

Si el monto de dinero que entra en nuestro hogar es superior al que sale, tendremos un **resultado positivo o superávit** en el presupuesto. Si el monto de dinero que entra en nuestro hogar es menor que el que egresa, tendremos un **resultado negativo o déficit**.

A través de la herramienta de presupuesto, proyectando el monto de dinero que ganaremos, podemos planificar nuestros gastos y evitar caer en un déficit. Si tenemos dinero extra, lo podemos ahorrar para alguna necesidad futura. Si nuestro presupuesto nos indica que no tenemos suficiente dinero para pagar los gastos, sabremos que tenemos que ajustarnos y no gastar tanto dinero.

³ ©2005 Microfinance Opportunities. Derechos reservados

⁴ Ibid.

Para saber cómo elaborar un presupuesto es preciso conocer la información que no puede faltar en el mismo. **La información que un presupuesto debe contener es:**

- Las diferentes fuentes de ingreso
- Monto de ingreso por cada tipo de fuente
- Total de ingresos proyectados (sumando todos los montos de todas las fuentes de ingresos)
- Los diferentes tipos de gastos (tanto de la familia como del negocio)
- Montos de los gastos de acuerdo al tipo
- Total de gastos proyectados (sumando todos los montos de todos los tipos de gastos)
- Total de ahorros proyectados



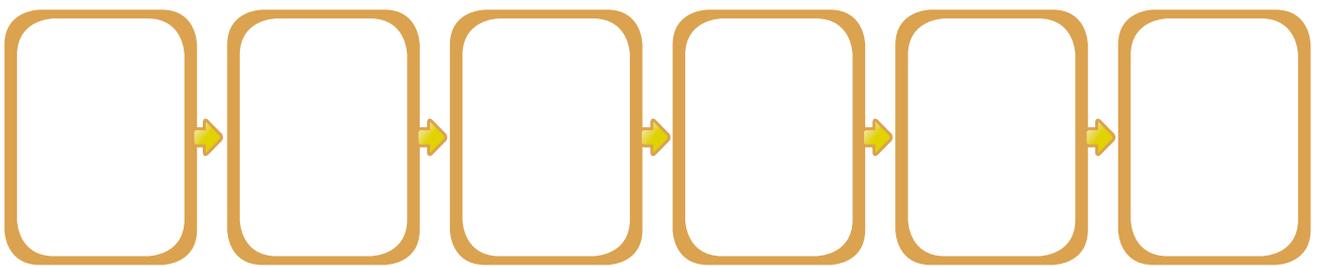
Ejercicio Práctico 2

Pasos para elaborar un presupuesto

Ordena los siguientes pasos para elaborar un presupuesto y completa la secuencia a continuación:

- Crear una lista de todos los gastos y la cantidad que necesita para cada uno de ellos
- Decidir cuánto va a ahorrar
- Revisar sus metas financieras
- Revisar y hacer los ajustes necesarios
- Estimar el monto del ingreso por fuente
- Asegurarse de que sus gastos no sean mayores que sus ingresos

Pasos para elaborar un presupuesto



1) Revisar sus metas financieras

Si no tenemos en claro cuáles son nuestras metas financieras, puede ayudar que nos hagamos las siguientes preguntas:

- ¿Qué objetivos económicos quisiera establecerme a mediano o largo plazo? (desde satisfacer necesidades básicas hasta saldar deudas, educar a los hijos o comprar una casa)
- ¿Hay algo que necesite particularmente y que para alcanzarlo tenga que planificar?
- ¿Qué prioridad le daría a cada uno de estos deseos para el futuro?
- ¿Puedo conseguirlos a todos en el mismo plazo de tiempo? ¿O algunos requieren un período más largo que otros?



Ejercicio Práctico 3

Teniendo en cuenta las preguntas anteriores, trata de establecer 3 metas financieras para tu futuro o el de tu familia

- 1.....
- 2.....
- 3.....

2) Estimar el monto de ingreso por fuente

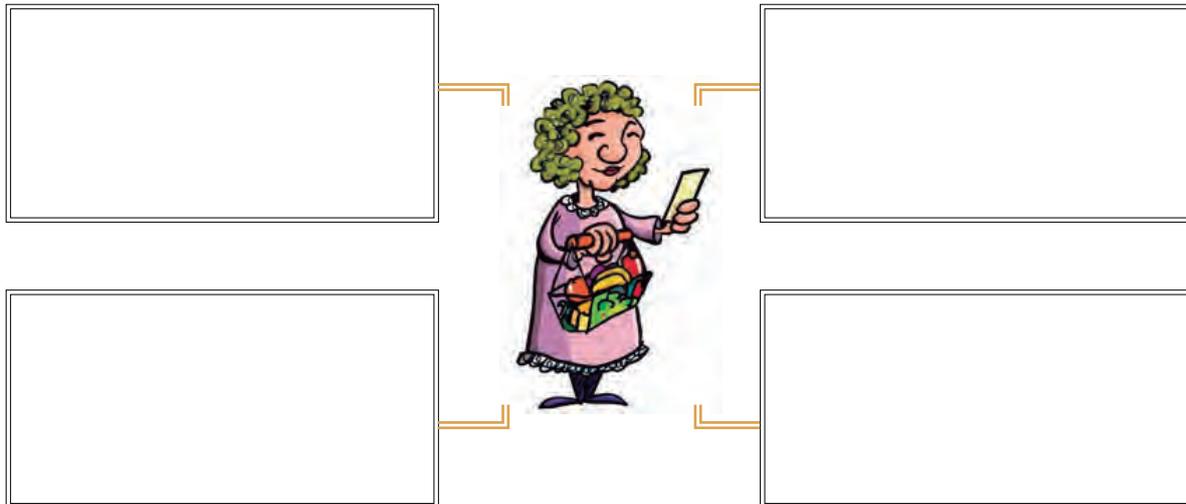
Es de vital importancia registrar cuidadosamente el dinero que ingresa a su hogar. Este ingreso puede provenir de una o varias fuentes. Veamos un ejemplo:

Luciana es ama de casa y, además, desde su hogar tiene un kiosco a la calle que ella misma atiende. Su esposo, Fernando, es empleado de una ferretería. Luciana y Fernando tienen 2 hijos que van a la escuela. En sus tiempos libres Luciana hace algunos trabajos de cocinera, ya que cocina muy bien y los vecinos le hacen encargos. Cada tanto, un hermano que vive en Estados Unidos le envía dinero por remesas.



Ejercicio Práctico 4

¿Cuáles son las fuentes de ingreso del hogar de Luciana? Completar el gráfico



Para **controlar sus fuentes de ingreso** lo más conveniente es:

- Seleccionar un **período de tiempo** reciente (una semana, un mes).
- Hacer una lista de todas sus **fuentes y cantidades** de ingresos durante este periodo (ingreso promedio de su negocio, ingresos del cónyuge, ingresos por salarios, ingresos de otros integrantes del hogar, ingresos de alguna actividad secundaria, ingreso por rentas, remesas y otras fuentes de ingresos).

3) Crear una lista de todos los gastos y la cantidad que se necesita para cada uno de ellos

Conocer los gastos del hogar, resulta igual de importante que conocer los ingresos. De este modo uno puede saber de dónde viene y a dónde va su dinero.

A menudo a las personas que no tienen un control sobre sus gastos, o gastan de manera desordenada los escuchamos decir expresiones como “No sé qué hice con mi dinero”. Para que esto no nos suceda es importante conocer cuáles son nuestras fuentes de gastos y la cantidad que representan en nuestro presupuesto habitual.



Ejercicio Práctico 5

¿Cuáles son las fuentes de gastos del hogar de Luciana? Completar el gráfico



Para **controlar sus fuentes de gastos** lo más conveniente es:

- Seleccionar un **período de tiempo** reciente (una semana, un mes)
- Hacer una lista de todos sus **tipos de gastos** y las **cantidades** de éstos durante este período, incluyendo necesidades (alimentos, vivienda, ropa, transporte, etc.), pagos de deudas y otros gastos voluntarios. No incluya gastos extraordinarios o que ocurren una sola vez, sino solamente aquellos gastos en los que normalmente incurren durante este periodo.



Ejercicio Práctico 6

Siguiendo todos los pasos vistos acerca del control de ingresos y gastos, completa el ejercicio:

- Período de tiempo elegido (Se aconseja elegir una semana para empezar):

.....

- ¿Cuáles son sus fuentes de ingresos durante ese período de tiempo (fuente y cantidad)?

Fuente de Ingreso	Monto

- ¿Cuáles son sus gastos durante ese mismo periodo (tipos de gastos y cantidad)?

Tipo de Gastos	Monto

- Ahora, resta los gastos totales que tiene durante ese periodo de los ingresos totales del mismo periodo: ¿Cuáles son sus ingresos netos totales para ese periodo?

.....

- ¿Le sorprende el resultado? ¿Le satisface? Piensa en cómo podría hacer para administrar de manera diferente su dinero.

.....

4) Asegurarse de que sus gastos no sean mayores a sus ingresos

Para que el presupuesto se halle equilibrado, los ingresos deben ser mayores a los gastos, de lo contrario significa que estamos incurriendo en gastos que no podemos afrontar.

Hay determinadas épocas del año en las que los ingresos son mayores o menores que otras épocas. Para poder cumplir con los gastos en esas épocas en que los ingresos disminuyen o no son suficientes es preciso:

- **Ahorrar** en los momentos en que se tiene un excedente de ingresos, para gastar en las épocas en que los ingresos sean menores.
- **Gastar menos** durante los períodos de bajos ingresos.
- **Planificar con anticipación** con el fin de no tener que pedir dinero prestado para satisfacer las necesidades del hogar.

En lo que se refiere a gastar menos, es preciso preguntarse cuáles son aquellos **gastos más importantes**, y cuáles son los **menos importantes**, para así establecer un orden de prioridad y tratar de reducir, o bien, eliminar los últimos.

Algunas formas para reducir los gastos:

- Consumir menos en artículos no esenciales (golosinas, lujos etc.)
- Gastar menos en eventos sociales y entretenimiento
- Ahorrar lo suficiente para comprar en grandes cantidades ciertas necesidades a un menor costo
- Planificar con anticipación para comprar ciertas necesidades cuando los precios son menores
- Comprar menos a crédito
- Llevar menos dinero o ahorrar dinero en un lugar seguro; así no existirá la tentación de gastarlo

5) Decidir cuánto va a ahorrar

La decisión de cuánto ahorrar deberá relacionarse con las metas financieras que se haya establecido para sí. Estas metas serán de corto, mediano y largo plazo, por lo tanto, del mismo modo, podrá tener metas de ahorro de corto, de mediano y de largo plazo.

Adicionalmente a las metas financieras, siempre es conveniente ahorrar una determinada porción que pueda cubrir imprevistos en caso de que alguno ocurra. De este modo, en caso de hallarse frente a una emergencia no se desequilibraría la economía del hogar.

6) Revisar las metas y hacer los ajustes necesarios

Una planificación tiene sentido sólo en la medida en que periódicamente se revise, se contraste con la realidad, y se realicen los ajustes necesarios. Siempre que uno ejecuta un plan surgen imprevistos en el transcurso, y estos pueden dar lugar a nuevas necesidades o prioridades que le hagan reconsiderar lo planificado. Por lo tanto, es importante que periódicamente se tome tiempo para revisar sus metas, considerar si éstas siguen siendo sus deseos o necesidades prioritarias en ese momento, y si no lo fueran, realizar los ajustes necesarios.

Incluso puede suceder que por cuestiones económicas, las metas financieras que nos habíamos puesto resulten más fáciles o más difíciles de conseguir (pe. el precio de la maquina que quería adquirir sube o baja) y eso no hace cambiar la meta en sí pero quizá sí mis objetivos de ahorro. Por todo lo anterior, es muy importante que no nos olvidemos de este último paso del presupuesto que hará que el mismo no pierda validez y esté siempre en línea con nuestros deseos.

Algunos consejos que te ayudarán a cumplir con tu presupuesto:

Recuerda constantemente cuánto planificaste gastar

Destina un dinero para necesidades inesperadas en tu presupuesto

Mantén tus ahorros fuera de tu alcance para que no puedas gastarlos

Lleva un control de lo que gastas

Asegúrate de no gastar más de lo planificado

Si gastas más en alguna cosa, gasta menos en otra

Elabora una lista de formas de reducir los gastos proyectados

Haz que la familia participe en el desarrollo del presupuesto y que cumpla con él

Cuando inviertas dinero en un negocio, piensa qué hacer si la inversión fracasa



Ejercicio Práctico 7

Lee la siguiente historia y completa el presupuesto de Emilia

Supongamos que Emilia tiene un taller de confección y quiere comprar una máquina de coser que tiene un costo de \$7.000. En su negocio, ella vende 100 pantalones por mes a un precio de \$400 cada uno. Por otro lado, producir cada pantalón le cuesta \$300. En su hogar, Emilia vive con su marido, quien hace trabajos de plomería a pedido, y logra un ingreso mensual de \$10.000 aproximadamente.

Los gastos de ellos se mantienen constantes a lo largo del tiempo. Dice Emilia que gastan aproximadamente \$5.000 en alimentación, \$2.000 en transporte, pero que le pasan a su madre \$2.000 para medicamentos por mes. Toda la familia sale a comer junta una vez por mes y tienen un gasto aproximado de \$1.400.

Tienen dos hijos en edad escolar, quienes van a la escuela pública, pero además les dan \$100 por día para sus gastos, lo que suma \$4.000 al mes. En el mes de marzo tienen un gasto fuerte en útiles escolares, de aproximadamente \$2.700; el resto de los meses posteriores a marzo este gasto disminuye a \$600 entre útiles, fotocopias y demás. Por otro lado, entre servicios e impuestos gastan \$3.000.

En el cuadro está completo el mes de enero. Completa el resto de los meses para ver cómo son las finanzas de Emilia. Luego, en función a lo que observas del control de ingresos y gastos de estos meses indica lo siguiente:

☪ ¿Emilia puede ahorrar? ¿cuánto?

.....

☪ ¿En cuánto tiempo podrá comprar la máquina de coser si a partir de mayo comenzara a ahorrar todo lo que le sobra para esa meta?

CONCEPTO	ENERO	FEBRERO	MARZO	ABRIL
INGRESOS DEL NEGOCIO	40.000			
COSTOS DEL NEGOCIO	30.000			
TOTAL INGRESOS DEL NEGOCIO	10.000			
GASTOS				
Alimentación	5.000			
Servicios e impuestos	3.000			
Transporte	2.000			
Apoyo a su madre	2.000			
Educación	600			
Hijos	4.000			
Recreación	1.400			
Otros				
TOTAL GASTOS	18.000			
OTROS INGRESOS	10.000			
AHORROS	0			
TOTAL DISPONIBLE (INGRESOS – GASTOS – AHORROS)	2.000			



Ejercicio Práctico 8

Elabora tu propio presupuesto

Teniendo en cuenta las preguntas que respondiste en el Ejercicio Práctico 6, completa a continuación la/s Hoja/s de Control Ingresos y Gastos.

Luego, de acuerdo a lo que arroje como saldo disponible, reflexiona sobre si las metas financieras que te has establecido se condicen con dicho saldo. En caso de que no sea así, revisa tus metas y establécete nuevos objetivos.

Hoja de Control de Ingresos y Gastos Diario/Semanal

Fuentes de ingreso	Día 1	Día 2	Día 3	Día 4	Día 5	Día 6	Día 7	Total (1 semana)
Ingresos del negocio								
Salarios								
Ingresos de actividades secundarias								
Otros (Remesas, Rentas, Intereses)								
Total de ingresos								
Tipos de gastos								
Gastos necesarios del hogar								
Servicios								
Alimentos								
Ropa								
Gastos escolares								
Transporte								
Salud								
Renta/Agua								
Otros								
Gastos del negocio								
Materiales/Insumos								
Otros (transporte, etc.)								
Pago de deudas (capital e intereses)								
Entidades Financieras								
Otras fuentes								
Gastos opcionales								
Golosinas/Dulces								
Salidas/Esparcimiento								
Total de gastos								
Total Ingresos - Gastos								
Ahorros								
Total disponible (Ingresos - Gastos - Ahorros)								

Hoja de Control de Ingresos y Gastos Semanal/Mensual

Fuentes de ingreso	Semana 1	Semana 2	Semana 3	Semana 4	Total Mensual
Ingresos del negocio					
Salarios					
Ingresos de actividades secundarias					
Otros (Remesas, Rentas, Intereses)					
Total de ingresos					
Tipos de gastos					
Gastos necesarios del hogar					
Servicios					
Alimentos					
Ropa					
Gastos escolares					
Transporte					
Salud					
Renta/Agua					
Otros					
Gastos del negocio					
Materiales/Insumos					
Otros (transporte, etc.)					
Pago de deudas (capital e intereses)					
Entidades Financieras					
Otras fuentes					
Gastos opcionales					
Golosinas/Dulces					
Salidas/Esparcimiento					
Total de gastos					
Total Ingresos -Gastos					
Ahorros					
Total disponible (Ingresos - Gastos - Ahorros)					

Otras tablas que pueden ayudarte:

Hoja de control diario del flujo de efectivo

	Día 1 Lunes	Día 2 Martes	Día 3 Miércoles	Día 4 Jueves	Día 5 Viernes	Día 6 Sábado	Día 7 Domingo	Total 1 Semana
Efectivo inicial								
Sumar: Total de ingresos								
Restar: Total de gastos								
Restar: Ahorros								
Efectivo final								

* El saldo final de efectivo del día 1, constituye el saldo inicial de efectivo del día 2.

Hoja de control mensual del flujo de efectivo

	Semana 1	Semana 2	Semana 3	Semana 4
Efectivo inicial				
Ingresos del negocio				
Salarios				
Ingresos de actividades secundarias				
Otros (Remesas, Rentas, Intereses)				
Sumar Total de ingresos				
Restar Gastos				
Restar Ahorros				
Efectivo final				