



FONDO DE CESANTÍA FCPC GADPP

PROGRAMA DE EDUCACIÓN FINANCIERA

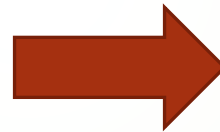
MÓDULO II

CÓMO PLANIFICAR NUESTRAS FINANZAS



PLANIFICACIÓN FINANCIERA

Es un proceso mediante el cual se identifican planes y prioridades, se establecen metas financieras, y se toman decisiones.



Un presupuesto es una herramienta de planificación Financiera para saber cuales son los ingresos y en que los debo gastar. Un presupuesto no tiene validez si no está atado a un plan.

¿POR QUÉ DEBEMOS PREOCUPARNOS EN PLANIFICAR NUESTRO FUTURO?

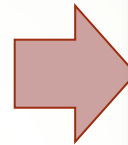
- ✓ Poner orden a nuestras metas y tener una guía muy importante que nos oriente en las decisiones del día a día.
- ✓ Considerar los ingresos que se va a recibir.
- ✓ Gastar con eficiencia nuestro dinero.
- ✓ Usar apropiadamente nuestra tarjeta de crédito.
- ✓ Mejorar nuestra calidad de vida, y proyectar cubrir los gastos futuros.
- ✓ Anticipar a eventualidades que pueden presentarse en el corto, mediano o largo plazo.

Para poder establecer un plan que recoja todos los aspectos importantes de su vida es importante que involucre a todas las personas que viven junto a usted y elaboren el siguiente presupuesto.



BENEFICIOS DE LA PLANIFICACIÓN FINANCIERA

La planificación financiera permite identificar el uso que se quiere dar al dinero.



Básicamente el uso del dinero tiene tres fines: Gastar, Ahorrar o Invertir.

- La planificación financiera facilita a toma de decisiones, porque ayuda a organizar la información que se necesita analizar antes de tomar una decisión.
- Estimula cambios en los hábitos de gasto.
- Promueve más disciplina en el ahorro.
- Permite un análisis adecuado de los riesgos asociados con una inversión.



GASTAR, AHORRAR O INVERTIR

GASTAR

- Se debe gastar el dinero en cosas necesarias que requieren un gasto regular tales como: la alimentación; vivienda, transporte, salud, educación, servicios básicos.
- También se gasta el dinero en cosas que se desean, que no dependen de una compra regular tales como: una cena con amigos, un nuevo auto, las vacaciones, una visita al cine etc.

AHORRAR

- Se ahorra dinero para distintos fines. Para emergencias e imprevistos, y para cumplir con metas financieras de corto, mediano y largo plazo.

INVERTIR

- Se invierte dinero en cosas que ayudan a generar otra fuente de ingresos en el tiempo tales como un negocio o bienes raíces, o adquirir una vivienda propia.

¿CÓMO ELABORAR UN PLAN FINANCIERO?

1. El primer paso es realizar un diagnóstico.

2. Elaborar un registro de ingresos y gastos.



El registro de Ingresos y Gastos es una foto de la situación financiera y una vez elaborado, se puede usar para la toma de decisiones.

¿CÓMO ELABORAR UN PLAN FINANCIERO?

3. El Plan Financiero debe tener relación con el plan de vida.

El plan de vida bien elaborado analiza diferentes aspectos tales como: Físico y salud, Desarrollo personal, Familiar, Económico, Profesional, Social, Ocio y diversión, Espiritual.

Se puede tener una meta de satisfacer las necesidades básicas; de reducir deudas; de comprar una casa; o pagar los estudios de los hijos.
Las metas pueden ser de corto, mediano o largo plazo

4. Determinar una meta financiera.



RECOMENDACIONES AL MOMENTO DE ELABORAR EL PRESUPUESTO

Calcula tus gastos mensuales en relación con tus ingresos

Realiza un presupuesto actual y otro proyectado a futuro



Organiza tus gastos según el grado de prioridad o identificando si estos son fijos o variables

Evalúa tus principales hábitos de consumo

Determina cuáles son tus necesidades y tus deseos

CASO PRACTICO: ¡HAGA SU PRESUPUESTO!

ANALIZA TU SITUACIÓN FINANCIERA ACTUAL		
INGRESOS MENSUALES		\$2,000.00
MENOS APORTE IESS		\$189.00
MENOS IMPUESTO A LA RENTA		\$389.20
PENSIONES ALIMENTICIAS		\$ 0.00
MENOS DESCUENTOS ASOCIACIONES		\$0.00
INGRESOS MENSUALES LIQUIDOS		\$1.421,80
GASTOS REGULARES	TOTAL MENSUAL (EN \$)	VALOR PORCENTUAL
Hipoteca (\$40.000,00 a 180 meses)	\$444.51	33%
Préstamos Quirografarios (\$11.000,00 a 84 meses)	\$0.00	0%
Arriendo	\$0.00	0%
Alimentación	\$300.00	16%
Salud	\$120.00	5%
Telefono de la vivienda	\$20.00	1%
Energía	\$25.00	1%
Gas	\$6.00	0%
Agua	\$30.00	1%
Tèlefono celular	\$15.00	1%
Internet cable	\$20.00	1%
Mantenimiento vehiculo provisión mensual	\$60.00	3%
Gasolina	\$80.00	3%
Educación, pensiones, transporte escolar	\$0.00	4%
SUBTOTAL	\$1,120.00	

GASTOS VARIABLES O DE CONSUMO	TOTAL MENSUAL (EN \$)	VALOR PORCENTUAL
Vestuario	\$50	2%
Belleza	\$40	2%
Entretenimiento	\$50	2%
Viajes, paseos	\$40	2%
Restaurantes	\$40	2%
Deudas: crédito, tarjeta de crédito.	\$60	3%
SUBTOTAL	\$280	
AHORRO	TOTAL MENSUAL (EN \$)	VALOR PORCENTUAL
Ahorro largo plazo fondo de cesantía	\$150	5%
Depósitos en cuenta de ahorro	\$124	5%

Ahorro previsional corto plazo	\$7,040
Ahorro largo plazo entrada compra de vehículo	\$12,000
Ahorro largo plazo educación hijos	\$6,000

El presupuesto

EL presupuesto es una herramienta de gran utilidad para administrar ingresos y controlar los gastos. También le permitirá estimar tus posibilidades de ahorro. Le ofrecemos una herramienta simple que le permite evaluar su situación financiera y nivel de endeudamiento, esta es la regla 50-40-10.



TIPS PRESUPUESTARIOS

Organizar sus gastos según el grado de prioridad o identificando si estos son fijos o variables

- Un gasto fijo es aquel que no varía en el tiempo. Por ejemplo los gastos comunes de tu casa, el arriendo, pensión colegio.
- Un gasto variable cambia de mes a mes. Por ejemplo la compra de un regalo o la paga de la consulta al médico.

Evaluar sus principales hábitos de consumo

- Analizar sus hábitos de consumo y los de su familia. ¿Cuáles son necesarios? ¿De cuáles pueden prescindir?

Determinar cuáles son sus necesidades, gustos y deseos

- Es importante que distinga esas tres categorías, hacerlo le permitirá ser más realista en su presupuesto.

TIPS PRESUPUESTARIOS



Veamos algunas definiciones importantes

Deseos

Son las cosas que nos gustaría tener pero que no son necesarias para nuestra subsistencia. Estos gastos deben reservarse para momentos en que haya excedente de dinero.

Gustos

Son gastos que cubren necesidades pero con una mayor calidad, como por ejemplo tomar un taxi, comer en un restaurante.

Necesidades

Son elementos básicos como alimentación, vestido, vivienda y salud

La inversión es una estrategia financiera

Después de identificar sus objetivos y comprometerse a ahorrar e invertir, está listo para elaborar una estrategia o un plan de acciones para lograrlo. El primer paso es determinar el plazo. El plazo que plantee determinará si puede asumir riesgo de inversión o si su preocupación principal debiera ser mantener el capital.

No planear es un mal plan



CASO PRÁCTICO: IMPORTANCIA DEL AHORRO EN EL FUTURO

“El ahorrar ahora establece una reserva para el futuro, con el ahorro se puede prever la autosuficiencia económica para conformar un capital, que por pequeño que sea, cubrirá compromisos futuros”

