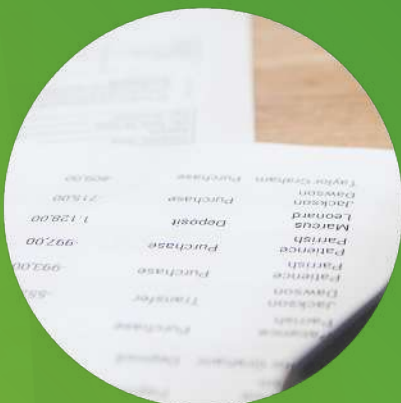


Programa de Educación Financiera

FINANZAS EN LA PRÁCTICA



¿CÓMO ARMAR UN PRESUPUESTO FAMILIAR?



COOPROGRESO
**Responsabilidad
Social Empresarial**

¿QUÉ APRENDERÁS?

- ¿Qué es un presupuesto?
- ¿Qué es un gasto?
- ¿Qué es un ingreso?
- Importancia de elaborar un presupuesto familiar.
- Pasos para elaborar el presupuesto familiar.
- Consejos para establecer el equilibrio entre ingresos y gastos.





Material Complementario

¿QUÉ ES UN PRESUPUESTO?



El presupuesto es una herramienta sencilla y eficaz para organizar y controlar nuestros ingresos y gastos, y así poder alcanzar metas financieras planificadas, sacando el máximo partido a nuestro dinero.

¿Qué es un gasto?



El gasto, es la cantidad de dinero que una persona usa, desembolsa o gasta para adquirir bienes y servicios para consumo y satisfacer necesidades, o también el dinero que se paga para cumplir sus obligaciones con terceros.

Los gastos son de dos tipos:

- Gastos fijos: Son salidas de dinero permanentes en el corto plazo, con las que siempre hay que cumplir.
- Gastos variables: Salidas de dinero que se presentan y que son difíciles de controlar.

Los gastos se clasifican en:

- Obligatorios: son los gastos que no podemos dejar de pagar ni variar.
- Necesarios: son los gastos que se pueden reducir si hacemos un consumo más moderado, pero no eliminar.
- Ocasionales: Son los gastos que podemos eliminar.

¿Qué es un ingreso?



El ingreso es la cantidad de dinero que una persona y su familia reciben por realizar una actividad remunerable.

Los ingresos pueden ser:

- Ingresos fijos: es el dinero que una persona o su familia reciben de manera periódica.
- Ingresos variables: Son los ingresos que no se reciben de manera constante.

¿Por qué es importante elaborar el presupuesto familiar?

- Permite saber cuánto dinero tiene como ingresos y cuánto puede gastar de ese dinero
- Permite sacar el máximo rendimiento al dinero y alcanzar las metas financieras.
- Promueve el ahorro y el gasto prudente, ya que podemos identificar que gastos priorizar, reducir o eliminar.

Pasos para elaborar el presupuesto familiar

PASO 1



Estimar el monto de ingresos: se debe hacer una lista de todos los ingresos familiares: sueldos, negocio, trabajos extras, arriendos, pensiones, ayudas o cualquier tipo de entrada de dinero que haya en su hogar.

PASO 2



Estimar el monto de gastos: se debe hacer una lista de todos los gastos fijos y variables, sean obligatorios, necesarios u ocasionales.

PASO 3



Establecer un equilibrio entre gastos e ingresos

- Si el ingreso es mayor que el gasto, implica que la familia podrá destinar ese dinero extra para ahorrar.
- Si el gasto es mayor que el ingreso, implica que la familia tiene una deuda, y debe ver la forma de incrementar sus ingresos.

Consejos para establecer el equilibrio entre ingresos y gastos



- Si el gasto es mayor a los ingresos, hay que economizar, no gastar por encima de las posibilidades económicas disponibles y eliminar gastos innecesarios.



- Asuma la obligación de ahorrar una cantidad fija cada mes. Si no puede asignar el 10% de los ingresos a los ahorros, inicie con una cantidad menor.



- Busque nuevas fuentes para aumentar los ingresos.



- Revise varias veces el presupuesto para que se ajuste a la realidad con objetivos alcanzables.



- Tenga cuidado con el uso de las tarjetas de crédito. Es mejor utilizar dinero en efectivo para los gastos diarios.



- Deshágase de las deudas por las que paga intereses muy altos.



- Es aconsejable que los gastos no superen el 90% de los ingresos, para que 10% restante se asigne al ahorro y se anote en el presupuesto como un gasto fijo.

Programa de Educación Financiera

¿CÓMO ARMAR UN PRESUPUESTO FAMILIAR?



Ahora que conoces los pasos para armar un **presupuesto familiar**, puedes tomar mejores decisiones sobre tus ingresos y gastos. Recuerda que los presupuestos se construyen mediante los valores del cooperativismo: la solidaridad, la ayuda mutua y la equidad.

En Cooprogreso trabajamos con estos valores a diario para brindar soluciones financieras creativas, orientadas a apoyar a pequeños empresarios, al crédito comunal y personal, en beneficio de las clases trabajadoras y los sectores más vulnerables.