

Educación
FINANCIERA Y SOCIAL



EDUCA 4/10

SEGUNDA EDICIÓN:
PLANIFICACIÓN Y
PRESUPUESTO FAMILIAR



¿QUÉ ES LA PLANIFICACIÓN FINANCIERA?

La planificación financiera es el proceso que permite identificar prioridades, controlar ingresos y gastos, establecer metas y tomar decisiones responsables sobre el uso del dinero.

Una adecuada planificación contribuye al bienestar económico de las familias y facilita el logro de objetivos a corto, mediano y largo plazo.

BENEFICIOS DE LA PLANIFICACIÓN FINANCIERA



Permite organizar mejor los recursos económicos.

Contribuye a la formación del hábito del ahorro.



Ayuda a controlar los gastos.

Permite enfrentar imprevistos con mayor seguridad.



Facilita el cumplimiento de metas familiares.

Favorece la toma de decisiones financieras responsables.



Para administrar adecuadamente el dinero es importante diferenciar entre necesidades y deseos.

NECESIDADES

Son los gastos básicos e indispensables para el bienestar de la familia, tales como:

- Alimentación.
- Vivienda.
- Educación.
- Salud.
- Vestimenta.
- Servicios básicos.

DESEOS

Son gastos relacionados con gustos o impulsos personales que no son indispensables, por ejemplo:

- Golosinas.
- Comidas fuera de casa.
- Salidas con amigos.
- Compras impulsivas.
- Entretenimiento.



Recordar esta diferencia ayuda a priorizar los gastos y fortalecer el ahorro familiar.



¿QUÉ ES UN PRESUPUESTO FAMILIAR?

El presupuesto familiar es una herramienta sencilla que permite planificar y controlar los ingresos y gastos del hogar durante un período determinado.

Su elaboración facilita una mejor administración de los recursos económicos y ayuda a mantener un equilibrio financiero.



¿CÓMO ELABORAR UN PRESUPUESTO FAMILIAR?

PASO 1: REGISTRAR LOS INGRESOS

Los ingresos corresponden a todo el dinero que recibe el hogar, tales como:

- Sueldos o salarios.
- Remesas.
- Pensiones.
- Ingresos por actividades productivas.
- Venta de productos o animales.
- Otros ingresos familiares.

PASO 2: REGISTRAR LOS GASTOS

Los gastos corresponden a todas las salidas de dinero destinadas a cubrir necesidades y otros consumos, como:

- Alimentación.
- Servicios básicos.
- Transporte.
- Educación.
- Salud.
- Vestimenta.
- Entretenimiento y gastos personales.

CONSTRUCCIÓN DEL PRESUPUESTO FAMILIAR



Una vez registrados los ingresos y gastos, se puede calcular el dinero disponible mediante la siguiente fórmula:

$$\text{INGRESO} - \text{GASTOS} = \text{SALDO DISPONIBLE}$$

Si los ingresos son mayores que los gastos, la familia puede destinar recursos al ahorro o la inversión.

Si los gastos son mayores que los ingresos, es recomendable revisar y reducir gastos no prioritarios o buscar alternativas para incrementar los ingresos.

Una buena planificación financiera permite administrar mejor los recursos, fortalecer el ahorro y construir un futuro más seguro para la familia.



¿QUÉ ES EL AHORRO?

El ahorro es la parte de los ingresos que una persona reserva para cubrir necesidades futuras, enfrentar imprevistos y alcanzar metas personales o familiares. El ahorro permite:

- Protegerse ante emergencias y situaciones inesperadas.
- Mantener un mejor control de los gastos.
- Incrementar el patrimonio y los bienes.
- Alcanzar objetivos a corto, mediano y largo plazo.

¿PARA QUÉ SE AHORRA?

Las personas suelen ahorrar para:

- Financiar estudios y capacitación.
- Realizar viajes o vacaciones.
- Iniciar o fortalecer un negocio.
- Adquirir bienes como una vivienda o un vehículo.
- Cubrir emergencias, enfermedades o accidentes.

El ahorro es una decisión que requiere disciplina, compromiso y constancia.



METAS DE AHORRO

Todas las personas tienen sueños, aspiraciones y proyectos, como adquirir una vivienda, realizar un viaje, continuar sus estudios o emprender un negocio. Estos propósitos pueden alcanzarse cuando se convierten en metas de ahorro claras y bien definidas.

¿Cómo establecer una meta de ahorro?

Paso 1: Definir el sueño o la meta y determinar si corresponde al corto, mediano o largo plazo.



Paso 2: Calcular el monto de dinero necesario para alcanzar la meta.

Paso 3: Establecer el tiempo requerido para cumplirla, ya sea en meses o años.



Paso 4: Determinar cuánto dinero debe ahorrarse periódicamente para alcanzar el objetivo propuesto.



ENDEUDAMIENTO RESPONSABLE

¿Qué es el crédito?

El crédito es una operación financiera mediante la cual una institución entrega una cantidad de dinero a una persona, quien se compromete a devolverla en un plazo determinado, junto con los intereses y costos acordados.

Un crédito bien utilizado puede contribuir al logro de objetivos personales, familiares o productivos.

INSTRUMENTOS BÁSICOS DE UN CRÉDITO

Contrato de Crédito

Documento legal que establece las condiciones, derechos y obligaciones relacionadas con el crédito. Es firmado por el solicitante y, de ser necesario, por el garante.

Pagaré

Documento mediante el cual el deudor se compromete formalmente a pagar la obligación adquirida.

Tabla de Amortización

Calendario que detalla las cuotas, fechas de pago, capital, intereses y saldo pendiente durante la vigencia del crédito.

La Garantía

Es el respaldo que ofrece el solicitante para asegurar el cumplimiento de la obligación crediticia.

Garantía Personal

Compromiso asumido por una persona que respalda el pago de la deuda en caso de incumplimiento del titular.

Garantía Real

Respaldo mediante un bien, como una vivienda, terreno, vehículo u otro activo.

Garantía con Depósito a Plazo Fijo (DPF)

Respaldo otorgado mediante una inversión o depósito a plazo fijo mantenido en la institución financiera.



PRINCIPALES DESTINOS DEL CRÉDITO

Los créditos pueden utilizarse para diferentes finalidades, entre ellas:

Inversión en actividades productivas o negocios.



Adquisición de bienes y activos.

Atención de emergencias o necesidades imprevistas.



Consumo de bienes y servicios.

TIPOS DE CRÉDITO



Crédito de vivienda

Destinado a la adquisición, construcción, remodelación o ampliación de una vivienda.

Crédito de consumo

Permite financiar la compra de bienes o servicios para uso personal o familiar.



Microcrédito

Orientado al financiamiento de pequeños negocios, emprendimientos o actividades productivas.

INSTITUCIONES QUE OTORGAN CRÉDITOS

Los créditos pueden ser otorgados por entidades financieras autorizadas, tales como:

Cooperativas de ahorro y crédito reguladas por la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria (SEPS).

Bancos regulados por la Superintendencia de Bancos.



CAPACIDAD DE PAGO

La capacidad de pago es la posibilidad real que tiene una persona para cumplir con sus obligaciones financieras sin afectar su estabilidad económica.

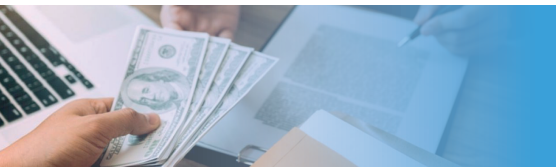
Ingresos

Corresponden al dinero que una persona o familia recibe periódicamente, como salarios, actividades productivas, remesas u otros ingresos.



Gastos

Son todas las obligaciones y desembolsos mensuales, ya sean fijos o variables.



¿CÓMO DETERMINAR LA CAPACIDAD DE PAGO?

Antes de solicitar un crédito, es recomendable realizar el siguiente cálculo:

$$\text{CAPACIDAD DE PAGO} = \text{INGRESOS} - \text{GASTOS} - \text{AHORRO}$$

El resultado permite conocer cuánto dinero está disponible para asumir una nueva obligación financiera de manera responsable.

RECOMENDACIONES PARA UN ENDEUDAMIENTO RESPONSABLE

Solicitar créditos únicamente cuando sean necesarios.



Analizar la capacidad de pago antes de adquirir una deuda.



Cumplir puntualmente con las cuotas establecidas.



Leer y comprender las condiciones del contrato.



Evitar sobreendeudarse con múltiples obligaciones financieras.

Un crédito bien utilizado es una herramienta que contribuye al crecimiento económico y al cumplimiento de metas. La clave está en endeudarse de manera responsable y de acuerdo con la capacidad de pago de cada persona.



Educación
FINANCIERA Y SOCIAL