



"Presupuesto y Planificación Financiera"

Es fundamental en un curso de finanzas personales, ya que enseña a los participantes a crear un marco sólido para gestionar sus ingresos y gastos. Aquí hay algunos temas clave que vamos a abordar en este módulo:

1. Introducción al presupuesto:

- Definición de presupuesto.
- Importancia del presupuesto en la gestión financiera personal.
- Relación entre presupuesto y metas financieras.

2. Ingresos:

- Identificación y clasificación de ingresos.
- Métodos para aumentar ingresos.
- Fuentes adicionales de ingresos (por ejemplo, inversiones).

3. Gastos:

- Categorización de gastos (necesarios vs. no necesarios).
- Herramientas para realizar un seguimiento de los gastos.
- Estrategias para reducir gastos innecesarios.

4. Elaboración de un Presupuesto:

- Pasos para crear un presupuesto.
- Establecimiento de metas financieras realistas.
- Inclusión de ahorros e inversiones en el presupuesto.



5. Control de Deudas:

- Evaluación de deudas existentes.
- Estrategias para reducir y eliminar deudas.
- El papel de las tasas de interés en la deuda.

6. Ahorro e Inversiones:

- Importancia del ahorro.
- Estrategias para ahorrar de manera efectiva.
- Conceptos básicos de inversiones y diversificación.

7. Planificación a Corto y Largo Plazo:

- Metas financieras a corto plazo (por ejemplo, vacaciones, compras importantes).
- Planificación para la jubilación y metas a largo plazo.
- La importancia del seguro en la planificación financiera.

8. Herramientas y Recursos:

- Introducción a herramientas de presupuesto (hojas de cálculo, aplicaciones).
- Recursos disponibles para mejorar la educación financiera.

Yosef.