

Creando tu futuro financiero



Bienvenida

Tienes en tus manos una guía práctica para educarte financieramente, la cual te permitirá tomar mejores decisiones en cuanto al dinero que utilizas, descubrirás que el dinero crece o se agota según las decisiones que tomes

Recuerda que la educación financiera es una herramienta a través de la cual las personas desarrollan habilidades y adquieren conocimientos sobre conceptos básicos ayudando a tomar decisiones responsables financieras beneficiando su vida económica

Introducción de conceptos básicos

Presupuesto: cálculo anticipado de los ingresos y egresos de una persona, familia, un negocio, una empresa, gobierno durante un periodo de tiempo

Recurso: dinero, tiempo o cualquier otro medio que nos permite satisfacer nuestras necesidades

Taza de intereses: es el costo del dinero o pago estipulado que un inversionista recibe por parte del deudor

Gasto: egreso o salida de dinero para pagar algún servicio o artículo

Necesidad: sensación de que algo nos hace falta

Gasto oportuno: valor de la mejor opción no realizada

Actividad 1 contesta la sopa de letras

Conceptos básico



Presupuesto

Gasto

Tazadeinteres

Gasto oportuno

Necesidad

Recurso

Presupuesto familiar: importancia y consejos



El trabajo en equipo es muy importante para alcanzar metas en común

El presupuesto familiar es un plan de ingresos, gastos y ahorros. Es útil para conocer cómo podemos emplear el dinero de una manera más responsable y al final del mes saber si nos ajustamos a los ingresos

Las familias deben elaborar correctamente una estrategia que les permita ahorrar, por lo que resulta interesante conocer

- En que se gasta el dinero
- Priorizar gastos necesarios
- Reducir o eliminar las deudas
- Contar con un fondo de emergencias
- Metas

¿En qué gasto mi dinero?

Gastos fijos son aquellos gastos en los que su importe no varía de mes en mes. Estos a su vez los podemos clasificar en:

Gastos fijos necesarios: son aquellos como su nombre lo indica, debes cumplir con su pago cada mes, por ejemplo la renta, mensualidades del colegio entre otros

Gastos fijos no indispensables: como las cuotas del gimnasio, servicio de internet, servicio de cable entre otros

Gastos variables son aquellos gastos que no tienen un importe fijo y que varían de mes en mes, además podemos reducirlos para ahorrar más. Tenemos los siguientes

Gastos variables necesarios: son por ejemplo alimentación, ropa, servicios de agua, luz

Gastos variables no indispensables: que son aquellos en los que incurres por gusto, como cuando compras un regalo, comer fuera de casa, salir en taxi o comprarte un nuevo celular



Importante, si quieres ahorrar, empieza por los gastos discrecionales sean fijos o variables. Estos son aquellos gastos que haces en las cosas que te gustan, pero no son gastos que te ayuden a conseguir tus objetivos financieros

¿Cómo realizar un presupuesto familiar?

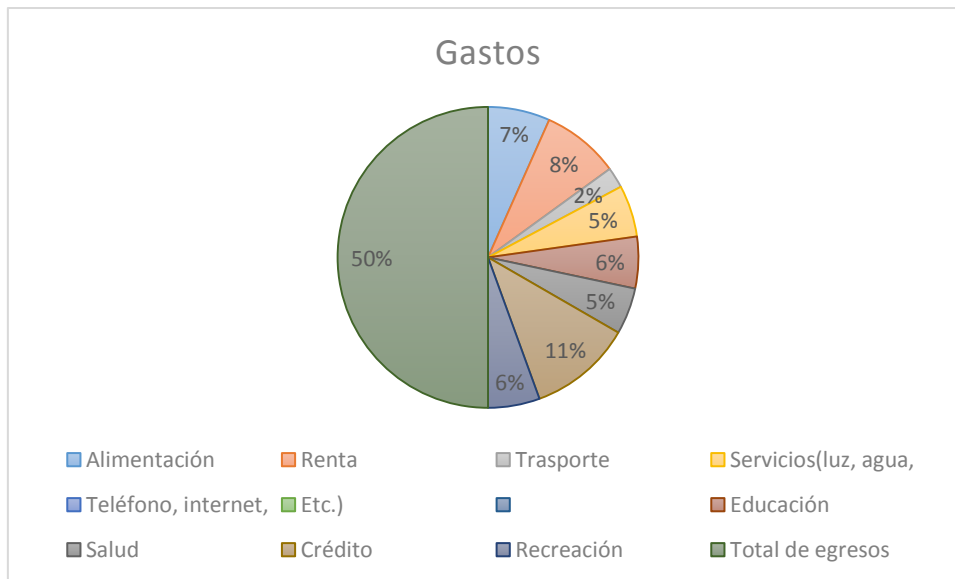
Te presentamos a continuación a la familia Antonio, ellos necesitan ahorrar dinero y para ello se han realizado un presupuesto de lo que calculan gastaran en el mes de octubre

Presupuesto del mes de octubre

Ingresos		Egresos		Ahorro
Salario del papá	\$5000	Alimentación	\$1200	\$0
Salario de la mamá	\$2000	Renta	\$1500	
Ganancia del negocio	\$2000	Trasporte	\$400	
		Servicios(luz, agua, Teléfono, internet, Etc.)	\$1000	
		Educación	\$1000	
		Salud	\$900	
		Crédito	\$2000	
		Recreación	\$1000	
Total de ingresos	\$9000	Total de egresos	\$9000	\$0

El presupuesto de la familia Antonio es de \$9000 pesos mexicanos, el mismo que **muestra nada de ahorros**, porque sus gastos también suman \$9000 pesos mexicanos y están distribuidas de la siguiente forma

Egresos		Ahorro
Categoría	Gastos	Porcentaje
Alimentación	\$1,200	14%
Renta	\$1,500	17%
Trasporte	\$400	4%
Servicios(luz, agua, Teléfono, internet, Etc.)	\$1,000	11%
Educación	\$1,000	11%
Salud	\$900	10%
Crédito	\$2,000	22%
Recreación	\$1,000	11%
Total de egresos	\$9,000	100%



En el presupuesto de la familia Antonio podemos ver que los ingresos son iguales a los gastos de esa manera podemos **analizar que gastos** discrecionales **no son tan necesarios** y cuales se podrían disminuir para destinar dinero al ahorro, por ejemplo podrían disminuir el presupuesto para recreación o gastar menos energía eléctrica y agua para que esta manera el costo de los servicios reduzca

Activos, pasivos y patrimonio

Para identificar de una manera más ordenada los ingresos, egresos y el patrimonio que poseemos debemos de conocer los siguientes conceptos básicos

Los activos son todos los recursos tangibles e intangibles que posees		—	Los pasivos son todas tus obligaciones y deudas		=
					El patrimonio es lo que te queda después de pagar todas tus obligaciones y deudas. Es decir el valor de tu capital