



**JAFLE**

# El viaje de los adultos desempleados de la educación financiera al espíritu empresarial

Contenido del plan de estudios de educación financiera

# MÓDULO 1: Finanzas para todos

## Lección 4: Presupuestos

# Lección 4: Presupuestos

## ¿Cuál es el presupuesto?

Un presupuesto es un plan financiero que estima los ingresos y gastos futuros durante un periodo de tiempo determinado. Suele elaborarse y reevaluarse periódicamente. Aunque mucha gente asocia el presupuesto con restricciones y con no gastar dinero en actividades divertidas, en realidad el presupuesto se refiere a su plan de gastos. Puede alcanzar sus objetivos si se atiene a este plan de gastos, que le permite gastar dinero tanto en diversiones como en sus necesidades. Si no tienes dinero suficiente para hacer todo lo que quieres, puedes utilizar este proceso de planificación para priorizar tus gastos y asignar tus recursos a las cosas que son más importantes para ti.

# Lección 4: Presupuestos



**"Hacer un presupuesto es ser capaz de SABER a dónde va tu dinero, en lugar de PREGUNTARTE a dónde va".**



***"Presupuestar te permite controlar tu dinero".***

# Lección 4: Presupuestos

Para empezar a ahorrar, lo primero que debemos aprender es a elaborar un presupuesto. Mucha gente no sabe lo que significa esta palabra y la mayoría de los que sí la conocen no se sienten obligados a utilizarla.

Lo más importante que debemos saber sobre presupuestos es cómo convertir el objeto conocido como dinero en un “ayudante” que haga todo lo que le digamos.

Cada individuo y cada familia deben tener un presupuesto personal y familiar. Los presupuestos de los individuos y las familias reflejan sus ingresos y gastos. Las personas y las familias sólo pueden ver sus perspectivas económicas futuras a través de ese espejo. No tener un presupuesto es como tener los ojos vendados y no saber qué tipo de obstáculo se les va a presentar.

# Lección 4: Presupuestos



***"Comprende tu hoy y planifica tu mañana".***

¿Qué vamos a hacer? Elaboraremos un presupuesto cada mes. En un cuaderno planificaremos nuestro mes anotando los ingresos y gastos.

# Planificación de ingresos y gastos

**Ingresos:** Salario, ingresos del patrimonio familiar, ingresos por alquiler, ingresos adicionales, etc.

**Gastos:** Alquiler, préstamo de vivienda, transporte, comida, ropa, educación, sanidad, cultura, restaurante, etc...

| Situación general   | Situación ideal  |
|---|--|
| $\text{Ingresos} = \text{Gastos} + \text{Pago de la deuda}$ | $\text{Ingresos} - \text{Ahorros} = \text{Gastos} + \text{Pago de la deuda}$ |

# Planificación de ingresos y gastos

La planificación de ingresos y gastos en el entorno familiar es esencial para asegurar una economía estable y evitar problemas financieros. Permite gestionar recursos de manera eficiente, cumplir metas financieras, reducir el estrés relacionado con el dinero, y brinda seguridad ante imprevistos, contribuyendo a una mejor calidad de vida y relaciones familiares más armoniosas.



# Plan presupuestario



Su plan presupuestario debe ser sencillo, realista y flexible.

<https://www.youtube.com/watch?v=sU Ug7r7jekY>

<https://realbyteapps.com/>

En España, tres de cada cuatro hogares (el 76%) elaboran un presupuesto familiar. Sin embargo 2 de cada 10 familias nunca o casi nunca cumple las previsiones, y 6 de cada 10 afirma que le resulta realmente difícil ajustarse al presupuesto que había planeado.



**JAFLE**

# Plan de equilibrio

La planificación financiera le ayuda a fijar sus objetivos financieros y a crear un plan equilibrado para alcanzarlos.

Crear un plan de equilibrio es sólo una de las cosas que debe hacer en el camino para gestionar sus ingresos y gastos, ajustar el flujo de caja y dar los pasos correctos en sus inversiones.

# ¿Para qué es importante el plan de equilibrio?

Es posible gestionar sus ingresos de forma más eficaz con planificación. Gestionar sus ingresos le ayuda a determinar cuánto dinero necesitará para el pago de impuestos, facturas de servicios públicos, alquiler y otros gastos mensuales y ahorros. Intente aumentar el flujo de caja controlando de cerca sus hábitos de gasto y sus gastos. Seguir el plan de equilibrio, gastar con prudencia y elaborar un presupuesto cuidadoso le ayudará a proteger el dinero extra que gana pagando los impuestos y los gastos habituales. Cuando se fijan objetivos financieros medibles y realistas, se comprenden las implicaciones de las decisiones y se revisan los resultados, se puede lograr un mayor equilibrio.

# Plan de equilibrio = Seguridad financiera

Garantizar la seguridad financiera de su familia y la suya propia es una parte importante del proceso de planificación financiera. Un buen plan financiero tiene en cuenta su situación personal y familiar, sus objetivos y su tolerancia al riesgo. Ayuda a seleccionar los tipos de inversión adecuados en función de sus necesidades, personalidad y objetivos. Disponer de una cobertura y unas pólizas de seguro adecuadas también puede proporcionarle tranquilidad a usted y a sus seres queridos. Un plan de equilibrio es necesario para proporcionar todo esto. Para mantener un cierto nivel de vida, es necesario evaluar todas las posibilidades. Los ahorros conseguidos mediante una planificación cuidadosa pueden resultar muy útiles en tiempos difíciles. Piense, por ejemplo, en los ingresos que se perderán si un miembro de la familia pierde su empleo o queda incapacitado para trabajar por otros motivos.

# ¿Por qué es importante elaborar un presupuesto?

Presupuestar significa equilibrar los gastos con los ingresos. Si no puedes mantener el equilibrio y gastas más de lo que ganas, hay un problema. Muchas personas no se dan cuenta de que gastan más de lo que ganan y se endeudan más cada año.

Hacer un presupuesto te permite crear un plan de gastos para tu dinero, asegurándote de que siempre tienes dinero suficiente para las cosas que necesitas y son importantes para ti. Si no tienes dinero suficiente para hacer todo lo que quieres, también puedes utilizar este proceso de planificación para priorizar tus gastos y centrar tu dinero en lo que es más importante para ti. Llevar un presupuesto o un plan de gastos también te ayuda a no tener deudas o a saldarlas si ya las tienes.

*El seguimiento de un presupuesto o plan de gastos también le ayuda a no endeudarse o a saldar deudas si ya las tiene.*



# Fijar objetivos

La mayoría de la gente tiene problemas de dinero porque no sabe lo que quiere hacer con él y lo gasta al azar. Establecer objetivos claros te ayuda a crear un presupuesto porque tienes el poder de elegir lo que es importante para ti y diseñar tus objetivos en consecuencia.

Establecer objetivos financieros a corto, medio y largo plazo puede ser beneficioso.

Saldar la deuda de la tarjeta de crédito o comprar un electrodoméstico son ejemplos de objetivos a corto plazo, mientras que los planes a largo plazo incluyen contribuir a un fondo de jubilación o ahorrar para el pago inicial de una casa. Tus objetivos son tuyos; tienes la capacidad de elegir lo que es importante para ti y diseñar tus objetivos en consecuencia.

# Fijar objetivos

SUS OBJETIVOS A CORTO PLAZO (en el plazo de 1 año)

SUS OBJETIVOS A MEDIO PLAZO (dentro de 5 años)

SUS OBJETIVOS A LARGO PLAZO (dentro de 10 -15 años)

# Fijar objetivos

- ❖ Objetivo
- ❖ Presupuesto estimado
- ❖ Fecha objetivo
- ❖ Ahorro mensual
- ❖ Cantidad diaria





# Consulte

**Has creado un presupuesto equilibrado mediante una planificación cuidadosa y la separación de necesidades y deseos.**

***Tú fijas tus objetivos.***

**Ahora es el momento de poner en marcha este plan.**

- ❖ ¿He calculado correctamente mis ingresos y gastos?
- ❖ ¿Coinciden las cifras de mi plan presupuestario con las cifras reales?
- ❖ ¿He seguido mi plan?
- ❖ ¿Necesito asesoramiento experto?





JAFLE

El viaje de los adultos desempleados de la  
educación financiera a la iniciativa empresarial

2021-1-TR01-KA220-ADU-000033446