



Cooperativa
AVANXEMOS
juntos hacia nuevos proyectos

EDUCACIÓN FINANCIERA



CON EL APOYO DE:



Construir, avanzar y prosperar

Recomendaciones para un buen
manejo de las finanzas

Introducción

Sobre este material

Basados en la metodología de Microfinance Opportunities © 2005, el contenido y los ejercicios de esta cartilla han sido ampliados, enriquecidos y adaptados a las condiciones y necesidades de la población colombiana, como resultado de las experiencias y aprendizajes de Banca de las Oportunidades, la Superintendencia Financiera de Colombia y Asobancaria en el tema de Educación Financiera.

¿Qué es Educación Financiera?

Es el proceso por el cual los consumidores e inversores financieros mejoran su entendimiento de los productos, conceptos y riesgos financieros y, mediante información, instrucción y asesoramiento objetivos, desarrollan las habilidades y la confianza para llegar a ser más conscientes de los riesgos y oportunidades financieras, para realizar elecciones informadas, saber dónde dirigirse en caso de requerir ayuda y adoptar otras acciones efectivas para mejorar su nivel de bienestar¹.

Agradecimientos

A Asofondos por su colaboración en la redacción del capítulo “Pensiones y Cesantías”, a Fogafín por aportar información sobre el seguro de depósitos para el capítulo “Productos y Servicios Financieros” e “Inversiones”, y a Fasecolda por su contribución en la redacción del capítulo de “Seguros”. Así mismo agradecemos al SENA, Prosperidad Social y la Fundación Capital.

Diseño:

BABEL

Babel Group S.A.S.

1. Improving Financial Literacy: Analysis of Issues and Policies – 2005 - OCDE



Conozca a los protagonistas

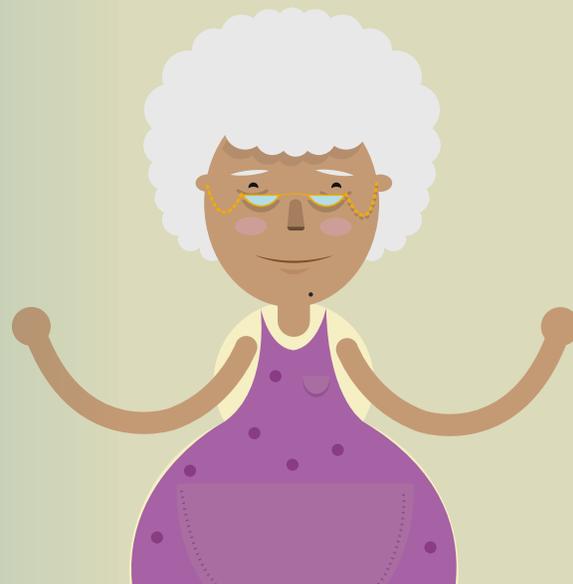


Abuelo
**DON
GUILLERMO**

Muy querido y sabio, especialmente con el manejo de recursos.

Abuela
**DONA
PRUDENCIA**

Muy amorosa y sobre todo prudente para determinadas situaciones financieras.



Papá
RICARDO

Todo un experto en el ahorro y muy trabajador. Tiene su empresa y es muy dedicado; su pasatiempo favorito: compartir con su familia.



Mamá **CLARA**

Es amorosa y responsable.
Dedicada al hogar y al trabajo.
Es quien administra y lleva
las cuentas en la casa.

Hija mayor **CAMI**



Es la hija mayor; ya terminó la universidad y tiene muchas ganas de formar su propia empresa, siguiendo los pasos de su padre. Emprendedora y muy disciplinada.



Hija menor **MARGARITA**

Universitaria, reflexiva y con muchas ganas de viajar. Sabe que para poder realizar sus viajes debe ahorrar y presupuestar muy bien su dinero.

Hijo **LUCAS**

Perro **MANCHAS**

El niño de la familia; muy curioso. Quiere aprender todo sobre finanzas, en la casa todos tienen algo para enseñarle. Siempre anda con su fiel amigo Manchas.





CAPÍTULO 1- PRESUPUESTO



Definición:

Un presupuesto es el registro del dinero que está ingresando al hogar, así como del que está saliendo. El presupuesto es la mejor manera de organizar las cuentas.



Controlar y organizar su dinero es el primer paso en el camino de la prosperidad

¿Para qué sirve un presupuesto?

- Saber cuánto dinero se recibe en el hogar o las empresas .
- Saber cuánto y en qué se gasta el dinero.
- Ajustar los gastos de acuerdo con los ingresos.
- Tomar decisiones de cuánto, cuándo y en qué gastar.
- Fijar metas de ahorro para lograr los sueños.
- Prepararse mejor para las emergencias.

Elementos de un presupuesto

Organizarse es esencial para hacer rendir su dinero

Para empezar a hacer un presupuesto se hace una relación de los ingresos, el ahorro y los gastos, para así calcular el dinero disponible:



• Los Ingresos

Los ingresos son las entradas de dinero o recursos. Puede provenir de salarios, ventas, rentas o devoluciones de dinero.

• El ahorro

Porción de sus ingresos que se reserva para futuras necesidades, imprevistos o para cumplir con sus proyectos. Se recomienda que sea por lo menos el 10% de sus ingresos.

• El dinero disponible

Es el dinero que queda después de recibir ingresos y restar el ahorro junto con el total de gastos. Se usa como reserva o para gastos imprevistos que se presenten durante el mes.

Recomendamos que si a fin de mes no se presenta ninguna eventualidad, sume este dinero al ahorro del mes siguiente.

• Los Gastos

Los gastos son los distintos usos que se le dan al dinero. Puede ser por ejemplo: pago de obligaciones, necesidades, imprevistos o gustos personales.

En general todos los gastos se pueden clasificar en dos grandes categorías:

A. Aquellos que se hacen para satisfacer una necesidad (gastos indispensables para vivir, por ejemplo: la alimentación).

B. Aquellos que buscan cumplir con un deseo (aquellos que cambian con los gustos o actividades de cada persona y que no son necesarios para vivir. Por ejemplo: un celular costoso).

Registre y organice cada uno de sus gastos pues solo así puede saber cuánto dinero se necesita para vivir por un tiempo, y si hay gastos que se pueden moderar.



La mejor forma de ajustar los gastos para que el dinero le alcance, es aprender a diferenciar necesidades de deseos.

Pasos para hacer un presupuesto

1. Tome nota de todos sus ingresos: salarios, propinas, ingresos ocasionales, entre otros. Sume todo y saque un total de ingresos.

2. Separe su ahorro. Si bien no hay una cifra universal recomendada para ahorrar, los expertos aconsejan que sea por lo menos el 10% de lo que recibe, es decir, si Usted gana mensualmente \$737.717, debería ahorrar por lo menos 73.771 pesos.

3. Tome nota juiciosa de cada uno de sus gastos, sin olvidar ninguno de ellos, especialmente los más pequeños. Cuando tome nota de cada gasto e ingreso es importante anotar el concepto, es decir, en qué lo gastó.

4. Después reste al total de ingresos, el monto de dinero que ahorrará y el total de gastos del mes. El resultado de esta resta será el dinero disponible.

A la hora de organizar los gastos es importante clasificarlos y hacer grupos o categorías, así podrá saber cuáles puede moderar o cuánto necesita ganar para cubrirlos. Le presentamos un ejemplo de cómo clasificarlos:



- **Alimentación:** Mercado, meriendas fuera de casa.
- **Vivienda:** Arriendo, mantenimiento.
- **Servicios Públicos:** Agua, luz, televisión, teléfono, plan de telefonía móvil.
- **Transporte:** Pasajes, mantenimiento y reparaciones del vehículo.
- **Educación:** Cuadernos, lápices, uniformes.
- **Salud:** Gastos médicos.
- **Recreación y actividades en tiempo libre:** Salidas los domingos, ir a cine, entradas a conciertos, internet, golosinas, chance, entre otros.
- **Pago de Deudas:** Cuotas de créditos, cuenta en la tienda, deudas con amigos o familiares.
- **Imprevistos:** Emergencias como una enfermedad, la pérdida de empleo o los gastos del funeral de un familiar.
- **Ocasionales:** Ayudas a la familia, vestuario, aniversarios, cumpleaños.

Al final sume todos los gastos de todas las categorías. El resultado es el total de gastos.



Procure ahorrar un porcentaje fijo de sus ingresos, si cree que no es posible, no tema a ahorrar cantidades diferentes, lo importante es que nunca olvide reservar en su presupuesto parte de lo que ingresa para el futuro.

PLANILLA DE PRESUPUESTO

	1 (Día, semana o mes)	2 (Día, semana o mes)	3 (Día, semana o mes)
INGRESOS			
Ingreso Principal			
Otros ingresos			
TOTAL de Ingresos			
AHORRO			
GASTOS			
Alimentación (mercado)			
Vivienda (arriendo, servicios)			
Salud (gastos médicos)			
Transporte (pasajes, vehículo)			
Educación (uniformes, útiles, matrícula)			
Recreación			
Pago de Deudas			
Gastos del negocio			
Gastos imprevistos			
Otros gastos			
Total de Gastos			
Dinero Disponible (Total Ingresos - Total Gastos)			

Fotocopie esta lista para llevar su presupuesto cada día, semana o mes.

Interpretando el resultado de su presupuesto:

Al analizar su presupuesto cada mes y comparar los totales de ingresos y de gastos, usted puede tener uno de estos tres resultados:

- **Que no le quede ni le falte dinero.** Aunque es bueno quedar sin deudas, esto tiene un peligro. Ha quedado SIN DINERO DISPONIBLE y si se presenta una emergencia o imprevisto, usted se expondrá a adquirir préstamos.
- **Que le quede dinero.** Ese es el DINERO DISPONIBLE. Es importante que todos los meses procure tener un resultado positivo, para empezar o fortalecer su reserva económica para gastos o tiempos difíciles.
- **Que le falte dinero.** Es decir que ha tenido que acudir a préstamos para pagar sus gastos básicos. Esta es una señal de **ALARMA**. Es hora de equilibrar su presupuesto.



Es muy importante aprender a ajustar los gastos. Cada peso que usted ahorre sumará a su favor y le ayudará a avanzar en el camino a la prosperidad.



Si el dinero no le está alcanzando, pedir más dinero prestado sólo hará peor su situación. Detenga el aumento de su deuda y nivele su presupuesto, así logrará "ponerse al día".

¿Cómo equilibrar su presupuesto?

- Evite tener gastos innecesarios.
- Busque formas de hacer crecer sus ingresos de dinero, ya sea con otro trabajo, inversiones, entre otros.
- Ahorre todo lo posible para ir pagando las deudas adquiridas hasta el momento, y no pida más dinero prestado por un tiempo.

Preguntas frecuentes

1. ¿Puede llevar un registro mental de los ingresos y gastos del hogar? ¡No!

El presupuesto debe ser escrito.

2. ¿Debe hacer el presupuesto mensualmente? ¡No!

Aunque es el periodo más común, no es una regla, lo puede hacer con la periodicidad de sus ingresos.

3. ¿Puede hacer un presupuesto si sus ingresos varían? ¡Sí!

Es importante que haga un presupuesto para que cuide sus ingresos y los distribuya mejor.

4. ¿Puedo hacer un presupuesto fácil y rápido? ¡Sí!

Hacer un presupuesto es un hábito y con el tiempo será mucho más fácil y rápido llevar el control de sus gastos.

Punto de reflexión

¿Organizar sus ingresos y gastos mediante un presupuesto lo puede ayudar a realizar sus proyectos?
Te invitamos a responder:

¿Qué comportamientos le pueden dificultar cumplir con su presupuesto?
Te invitamos a responder:

Gracias

