



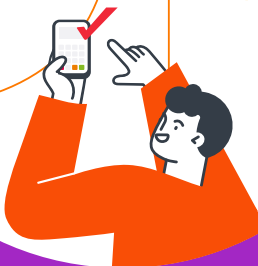
BancoEstado
desde 1855

Manual de bolsillo



para tu bolsillo

Planificación
Financiera



Guía práctica para aprender
a usar y cuidar tu plata.

Portada sitio web
“Educación Financiera
BancoEstado”



➤ Introducción

En BancoEstado, creemos que **la educación financiera es clave para construir un futuro sólido**. Por eso, este manual es parte de nuestro compromiso de apoyarte en tu camino hacia la estabilidad y el orden financiero.

Aquí encontrarás **consejos prácticos para aprender a usar y cuidar tu plata con responsabilidad y de manera informada**. Encontrarás formas de organizar tus finanzas y establecer metas claras, descubrirás estrategias para aumentar tus ahorros y conocerás opciones de inversión seguras para hacer crecer tu dinero. Además, te enseñaremos a gestionar tus deudas de manera responsable y a proteger tu información financiera en el mundo digital.

Nuestro principal objetivo es proporcionarte las herramientas necesarias para mejorar tu bienestar financiero y alcanzar tus metas con tranquilidad.

¡Avancemos juntos hacia el bienestar financiero!

BancoEstado, un banco para todos y para cada uno.

Índice

Pág.

El presupuesto	3
Los ingresos	4
Gastos	4
Gastos (tabla).....	5
¿Cuáles son los beneficios de realizar un presupuesto?	5
Planificación financiera en 4 sencillos pasos	6
¿Cómo se elabora un presupuesto?	7
Cambios en el presupuesto según tu momento de vida.....	8
Ejemplo de presupuesto	9
Presupuesto 1. Deficitario	10
Presupuesto 2. Equilibrio	11
Presupuesto 3. Excedente.....	12
Notas	13



➤ El presupuesto

La planificación financiera es **un proceso que consiste en la elaboración y seguimiento de un plan general y detallado**, llamado presupuesto, que ayuda a organizarnos para alcanzar nuestros objetivos financieros.

El presupuesto **es un plan para ordenar las finanzas, saber cuánto se gasta y ver la posibilidad de ahorrar**. Es relevante al momento de tomar decisiones financieras.

El **propósito** principal de hacer un presupuesto y ajustarse a éste, **es tener una radiografía de cómo estamos manejando el dinero** con el que contamos para vivir, ver si nos falta o si, por el contrario, tenemos la posibilidad de generar ahorro, o bien, saber si estamos en condiciones de poder tomar un crédito.

Pero también el **presupuesto nos da el poder de “dirigir nuestro dinero” mes a mes y proyectar nuestro futuro**.

Una vez realizado el presupuesto, podemos ir comprobando si las previsiones se cumplen, es decir, **si lo estamos gestionando bien** y si cumplimos nuestros objetivos. También podemos advertir si hay desviaciones y las podemos corregir (para el mes siguiente). Esto es lo que se conoce como “administración del presupuesto”.



➤ Los ingresos

Todas las entradas de dinero son **recursos que recibimos y forman parte de nuestra propiedad.**

Los utilizamos para comprar, pagar cuentas, deudas, ahorrar, gastar en diversión, entre otros.

Ejemplos: sueldos, ganancias, rentas, bonos sociales, bonos laborales, entre otros que llegan a nuestro bolsillo para definir su destino.

➤ Gastos

Los gastos son todas **las salidas de dinero, que van reduciendo nuestros recursos.**

Es lo que compramos y lo que pagamos.



Gastos	Definición	Ejemplo
Gastos fijos	Son esenciales para vivir.	Los alimentos, el arriendo o dividendo, la luz, el agua, la locomoción, entre otros.
Gastos variables	Son aquellos que pueden cambiar de un periodo a otro.	Vacaciones, ropa, entretenimiento, reparar el automóvil, etc.
Gastos hormiga	Compras de bajo valor que realizamos todos los meses.	Bebidas, chocolates, café, helados, papas fritas, cigarrillos, entre otros.

¿Cuáles son los beneficios de realizar un presupuesto?

- Saber cuánto y en qué se está gastando de manera efectiva todos los meses.
- Jerarquizar nuestros gastos.
- Reducir y/o eliminar nuestras deudas.
- Tener un fondo para emergencias o imprevistos. Vivir de acuerdo con el ingreso real que se obtiene.
- Dirigir nuestro dinero para cumplir con nuestras metas.

Planificación financiera en 4 sencillos pasos:

- 1 Examina tu propia situación: revisa tu situación financiera personal y familiar.
Hazlo sobre las necesidades presentes.
- 2 Determina tus metas financieras: establece objetivos, su prioridad y un plazo para alcanzarlos.
- 3 Elabora un presupuesto: crea un resumen de los ingresos y gastos estimados durante un periodo de tiempo.
- 4 Mantén un registro de los gastos e ingresos: Te servirá para llevar un orden de tus finanzas personales.



¿Cómo se elabora un presupuesto?

- 1** Selecciona la herramienta: **puedes usar una libreta de apuntes, una planilla Excel o lo que estimes conveniente.** Sólo es fundamental que esté disponible en todo momento para que puedas hacer revisiones, correcciones y registros.
- 2** **Registra la información:** necesitas tener dos columnas, una donde anotes todos los **ingresos** y la otra los **gastos que tienes en un mes.**
- 3** **Registra tus ingresos:** anota tus ingresos del periodo que definas (**se sugiere mensual**).
Identifica los ingresos fijos (sueldo u otras rentas como pensiones) e ingresos variables (horas extras, comisiones, premios, trabajos independientes, etc.).
- 4** **Identifica tus gastos:** escribe tus **gastos fijos, gastos variables y tus gastos extra** también llamados “gastos hormiga” (y mantente atento a estos últimos).
- 5** **Compromete ahorros:** incorporarlos al principio del mes, no al final, pues de lo contrario nunca habrá espacio para ahorrar, porque siempre habrá algo en qué gastar el dinero.
- 6** **Gestiona tu presupuesto:** una vez que ya tengas en números tus ingresos y gastos, **deberás hacer un balance (ingresos-gastos).** Si el saldo es positivo, podrás ahorrar más o invertir. Si, por el contrario, el saldo es negativo, deberás disminuir los gastos variables y hormiga del hogar. O incluso, de ser necesario, considerar una renegociación (o unificación) de deuda.

Cambios en el presupuesto según tu momento de vida

- Considera los nuevos gastos en que vas a incurrir, según el momento de la vida en que te encuentres. Por ejemplo, si vives en pareja, es conveniente diseñar un presupuesto en conjunto y determinar cuánto es el dinero que se maneja mensualmente en el hogar y cuánto egresa.
- Una vez tomada la decisión de tener hijos, el **orden financiero cambiará**. Habrá gastos adicionales y probablemente se mantendrán los mismos ingresos. Presupuestar con tiempo gastos como el hospital, la afiliación de salud, el transporte y las adecuaciones del hogar es muy recomendable.





➤ Ejemplo de presupuesto

Tomemos el ejemplo de una familia con un ingreso fijo de \$950.000 pesos mensuales (cifras sólo de referencia para efectos del ejercicio). Lo trataremos en el modelo tradicional de presupuesto: primero gasto y luego ahorro (escenarios 1, 2, 3); y el modelo recomendado de presupuesto: primero ahorro y lo que queda es disponible para gastos secundarios.



Presupuesto 1. Deficitario

Ingreso Familiar	Monto	Servicio o Producto
Ingresos grupo familiar	\$950.000	Remuneración
TOTAL INGRESO	\$950.000	
Gastos Fijos	Monto	Servicio o Producto
Alimentación y abarrotes	\$280.000	Todo tipo de comida para almuerzo, desayuno, once, etc.
Transporte	\$60.000	Metro, bus, bencina
Servicios Básicos	\$90.000	Agua, luz, gas
Arriendo / Dividendo	\$330.000	
Deudas Financieras	\$75.000	Retail, Bancos, Cajas de Compensación
Gastos Variables	Monto	Servicio o Producto
Básicos Ajustables	\$60.000	(Celular, TV Cable, Internet)
Ropa	\$40.000	Zapatillas
Entretención	\$40.000	Asado
Gastos Hormigas	Monto	Servicio o Producto
Bebidas	\$40.000	Tipos de Bebidas
TOTAL GASTOS	\$1.015.000	
INGRESOS - GASTOS	-\$65.000	

Presupuesto 2. Equilibrio

Ingreso Familiar	Monto	Servicio o Producto
Ingresos grupo familiar	\$950.000	Remuneración
TOTAL INGRESO	\$950.000	
Gastos Fijos	Monto	Servicio o Producto
Alimentación y abarrotes	\$280.000	Todo tipo de comida para almuerzo, desayuno, once, etc.
Transporte	\$60.000	Metro, bus, bencina
Servicios Básicos	\$90.000	Agua, luz, gas
Arriendo / Dividendo	\$330.000	
Deudas Financieras	\$75.000	Retail, Bancos, Cajas de Compensación
Gastos Variables	Monto	Servicio o Producto
Básicos Ajustables	<u>\$40.000</u>	(Celular, TV Cable, Internet)
Ropa	<u>\$15.000</u>	Zapatillas
Entretención	\$40.000	Asado
Gastos Hormigas	Monto	Servicio o Producto
Bebidas	<u>\$20.000</u>	Tipos de Bebidas
TOTAL GASTOS	\$950.000	
INGRESOS - GASTOS	\$0.000	

Presupuesto 3. Excedente

Ingreso Familiar	Monto	Servicio o Producto
Ingresos grupo familiar	\$950.000	Remuneración
TOTAL INGRESO	\$950.000	
Gastos Fijos	Monto	Servicio o Producto
Alimentación y abarrotes	\$280.000	Todo tipo de comida para almuerzo, desayuno, once, etc.
Transporte	\$60.000	Metro, bus, bencina
Servicios Básicos	\$90.000	Agua, luz, gas
Arriendo / Dividendo	\$330.000	
Deudas Financieras	\$75.000	Retail, Bancos, Cajas de Compensación
Gastos Variables	Monto	Servicio o Producto
Básicos Ajustables	\$40.000	(Celular, TV Cable, Internet)
Ropa	<u>\$10.000</u>	Zapatillas
Entretención	<u>\$35.000</u>	Asado
Gastos Hormigas	Monto	Servicio o Producto
Bebidas	<u>\$10.000</u>	Tipos de Bebidas
TOTAL GASTOS	\$930.000	
INGRESOS - GASTOS	\$20.000	

[illegible]

[illegible]



BancoEstado
desde 1855

Un banco
para todos
y para cada
uno.

