

APRENDIENDO AL TOQUE

- CON -

 CAJA PIURA



 PROGRAMA DE
**EDUCACIÓN
FINANCIERA**

D.R. © Este material fue desarrollado por **CMAC PIURA S.A.C. (RUC: 20113604248)** dentro del marco del Proyecto Richter. Queda prohibida la reproducción total o parcial, por cualquier medio electrónico o mecánico, sin permiso por escrito de los propietarios.

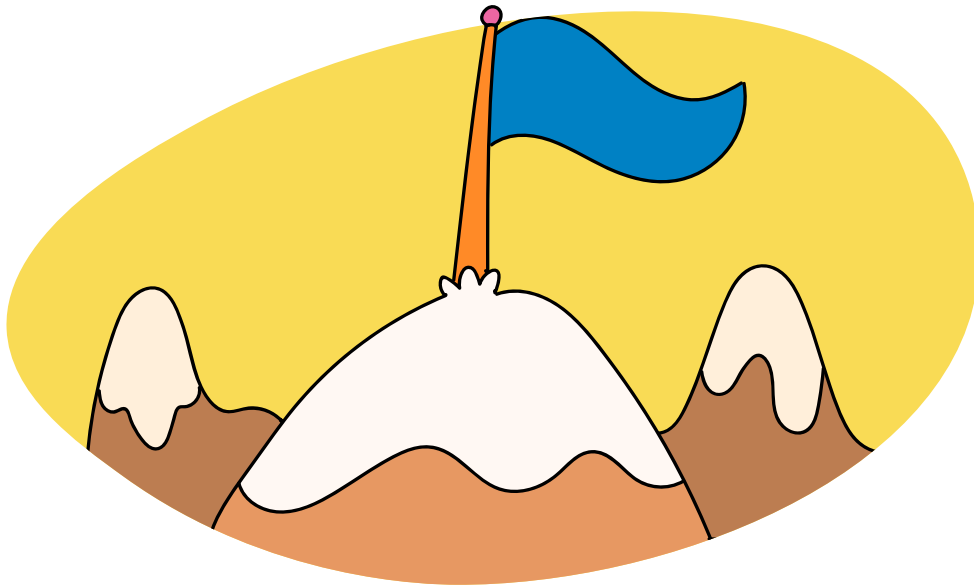
EL PRESUPUESTO Y MIS METAS

PLANIFICO MI DINERO



¿Sabes qué es una meta?

- Son cosas u **objetivos** que queremos alcanzar en la vida, cada meta requiere de su propio esfuerzo.
- Las metas pueden ser a **corto plazo**, **mediano plazo** o **largo plazo**.
- Las metas deben ser **medibles y alcanzables**. Por ejemplo, ahorrar ciertas cantidad de dinero, reducir mis gastos en gustos en 50%, etc.



Importante:

Las metas nos ayudan a dar dirección a nuestras vidas.
Una persona sin metas no sabe hacia dónde va.

Escribe, ¿qué meta deseas alcanzar?

Meta: _____

Tiempo en que la alcanzaré: _____

¿Sabes qué es un presupuesto?

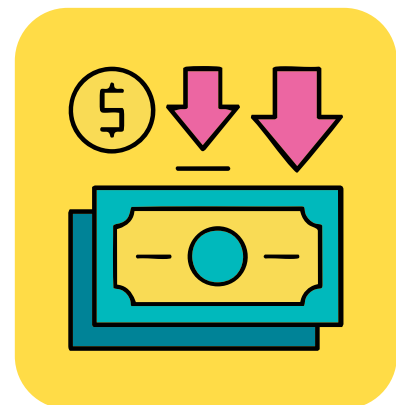
- Es un cálculo que se hace tomando en cuenta los **ingresos** y los **gastos**.
- Se hace para saber **cuánto dinero tenemos** y cuánto podemos gastar.
- Nos ayuda a saber en qué debemos gastar, teniendo en cuenta cuales son nuestras **necesidades** y nuestros **gustos**
- Nos ayuda a **saber si nos sobrará o faltará dinero**.



Calculo si me falta
o sobra dinero



Calculo los
gastos



Calculo los
ingresos

¿Qué son los ingresos?

Es importante que conozcamos que los ingresos son:

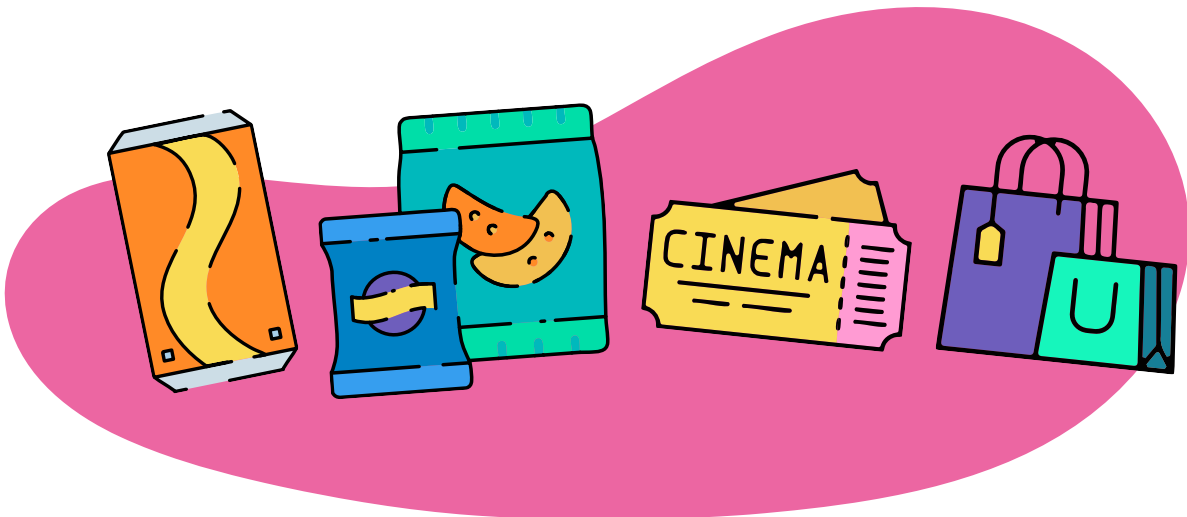
El dinero que ganamos de diferentes maneras, como el **sueldo por el trabajo realizado** o las ganancias obtenidas por un negocio.



¿Qué es un gasto?

Es usar dinero para cubrir una **necesidad o deseo**.

Son salidas de dinero que no retornan a nosotros, pero que sirven para obtener servicios y bienes a cambio.



Recuerda:

Es importante saber en qué debes gastar.

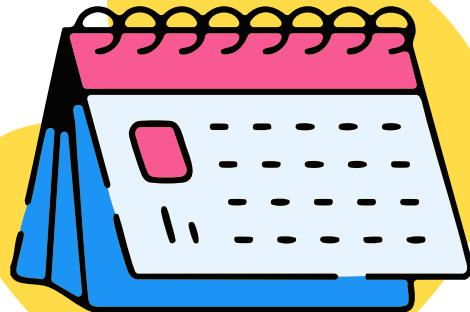
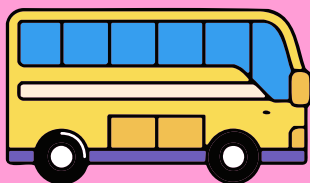
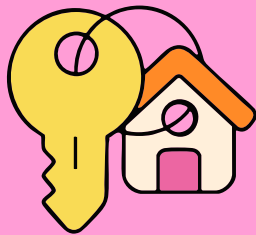
¡Aprendamos los tipos de gastos!

¿Qué son los gastos fijos?

Son los que son **necesarios para poder vivir**. Son gastos necesarios que **se repiten cada cierto tiempo**, por lo que se sabe con antelación cuándo hay que pagarlos y qué cantidades se deben abonar.

Por ejemplo

- Pagar alquileres.
- Pagar los alimentos.
- Pagar el transporte para ir al colegio.
- Pagar los servicios básicos como el agua o la luz.



Importante:

Los gastos fijos son aquellos que no puedes dejar de pagar cada mes. Por eso, es importante hacer un presupuesto.

¿Qué son los gastos variables?

No son necesarios para poder vivir.

Son gastos que no puedes anticipar y que son innecesarios.

En la mayoría de las ocasiones podemos evitarlos.

Por ejemplo

- Comprar una pelota nueva, a pesar de tener una que es útil aún.
- Comprar ropa nueva, aunque la que tienes está en buen estado.



Importante:

Los gastos variables son aquellos que cambian de acuerdo con los gustos y actividades de cada persona.

¡Detengámonos en los gastos variables para aprender más de ellos!

¿Qué son los gastos compulsivos?

Se relaciona directamente a lo que popularmente se le conoce como **compra compulsiva**.

Una compra compulsiva es una conducta repetitiva y descontrolada de adquirir recursos o cosas **sin una intención específica**.

Esta conducta simplemente busca calmar **el deseo de comprar**.

Comúnmente están relacionadas con la moda.



Por ejemplo

- Comprar ropa de moda.
- Comprar zapatillas o zapatos de moda.
- Comprar cosas solo porque están de oferta.

¿Qué son los gastos hormiga?

Son **gastos pequeños y silenciosos** que se realizan de forma inconsciente y por hábito.

Impactan en nuestras finanzas personales a **corto y largo plazo**.

Usualmente no se contemplan en un presupuesto.

Son gastos que **acumulamos a lo largo del día y el mes**, que parecen insignificantes, pero suman una cantidad considerable de dinero.

Por ejemplo

- Las golosinas que compramos fuera del colegio o en la bodega de nuestro barrio.



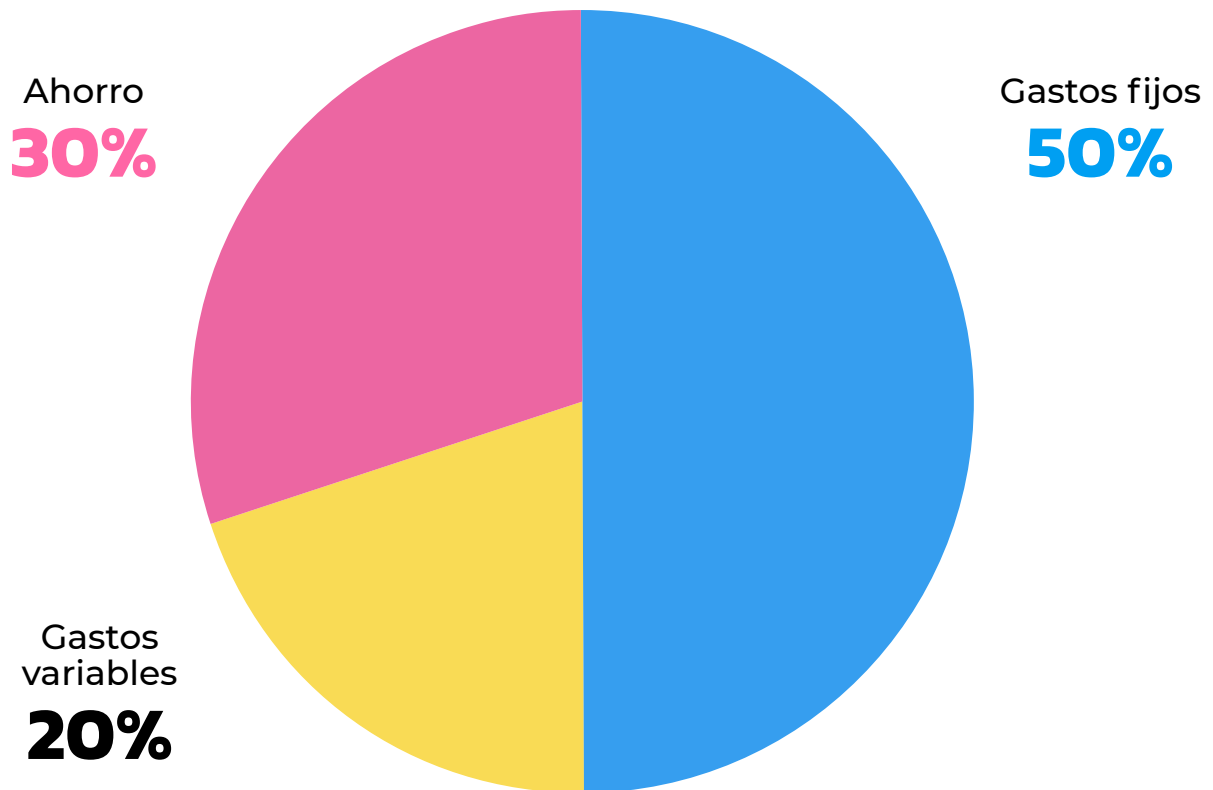
¿Cómo eliminar los gastos hormiga?



Identifícalos, escríbelos y contabilízalos. ¡Si no sabes dónde está el problema, no podrás resolverlo! Anota todos esos gastos hormiga a diario. Como ves, ¡llevar un registro es muy importante porque te hace ver cantidad que realmente usas en estos gastos hormiga y esto te motiva a ahorrar!

¿Cómo debería distribuir mis ingresos?

¡Te recomendamos hacerlo de la siguiente forma!



¿Por qué es importante hacer un presupuesto?



1. Nos ayuda a **priorizar los gastos** (necesidades vs. deseos).
2. Podemos hacer un **seguimiento y control** de todos los ingresos de dinero.
3. Nos va a ayudar a saber **si falta dinero**, si nos alcanza o si nos **sobra dinero**.

¿Cómo realizo un presupuesto?

1. Realiza una lista de **todos los ingresos del mes** (salario de nuestros padres, ganancias de algún emprendimiento, etc.)
2. Realiza una lista priorizando los gastos: **primero los gastos fijos** (necesidades) y **después los gastos variables** (gustos).
3. Luego de calcular todo eso **podemos comparar los ingresos y gastos**.



Si:

Ingresos > Gastos

Es algo bueno

Podremos asumir algunos gastos imprevistos y emergencias o ahorrar para algo que deseamos en el futuro.

Ingresos = Gastos

Podremos asumir los gastos

No podremos asumir gastos imprevistos ni emergencias, tampoco podremos ahorrar para algo que deseamos en el futuro.

Ingresos < Gastos

Se vuelve un problema

No podremos asumir el total de gastos. ¡Debemos evitar esta situación!

Aprendemos Juntos



¡Hagamos un presupuesto familiar!

Conversa con tu familia para conocer cuánto dinero tienen de ingresos, cuánto de gastos fijos y variables. Determinen si les falta dinero o si tienen un excedente. Luego, evalúen juntos qué pueden hacer para aumentar sus ahorros.

Presupuesto (diario, semanal, quincenal, mensual)			
Ingresos		Gastos	
Concepto	Monto (S/)	Tipo	Monto (S/)
		Total G. fijos	
		Total G. variables	
Total Ingresos		Total Gastos	
Total diferencia o excedente			

¿Cómo podemos aumentar nuestros ahorros?
