



**Maestro
Financiero**

Fondo de Cesantía del Magisterio Ecuatoriano

Bienestar en tu ahorro.

Módulo 2

FINANZAS PERSONALES

Elaborado por :



CONTENIDO

- **Dinero**
- **Ingresos y gastos personales**
- **Metas financieras**
- **Presupuesto familiar**
- **Gestión del presupuesto**
- **Puntos a considerar**



Introducción

El control de nuestras finanzas se debe empezar desde el hogar ya que permite tener una imagen clara de los ingresos y gastos de los miembros de la familia.



Objetivo del módulo

Otorgar conocimientos teóricos y prácticos que permita llevar un control eficiente del presupuesto familiar y genere metas de ahorro.

¿Qué es el dinero?

- El dinero tiene un valor asignado y mundialmente es aceptado, se encuentra representados en diferentes divisas monetarias.
- Es un medio de intercambio para el pago de bienes o servicios.

Valor del dinero

- El dinero es un activo, cuyo valor cambia a lo largo del tiempo.
- Es un medio necesario para la compra de alimentos o servicios personales.



Ingresos

Los ingresos son recursos que obtiene un ciudadano que se destinan para cubrir necesidades u obligaciones contraídas.

Tipos de Ingresos:



- Sueldos
- Comisiones
- Trabajos adicionales
- Alquiler de bienes
- Rendimiento financiero de Inversiones
- Ingresos por negocio propio, entre otros.

Gastos

Primarios

Son aquellas necesidades esenciales para vivir y no se puede dejar de pagar, tales como:

- Alimentación
- Vivienda
- Educación
- Salud
- Vestuario

Secundarios

Son aquellos gastos que se puede prescindir o reducir:

- Transportación
- Salida a comer
- Recreación
- Lujos o vanidades

Meta financiera

Una meta financiera es una decisión personal o familiar que se fija con un propósito determinado.

Estas metas **pueden ser:**



- Disminución de deudas
- Compra de una casa propia
- Compra de un carro
- Invertir en un negocio propio
- Fondo de inversión para la vejez

Presupuesto familiar

- Es un plan de ingresos y gastos en un tiempo determinado que permite analizar y controlar el dinero.
- Esta herramienta permitirá una planificación para cumplir con un plan de ahorro o una meta específica.
- Permite reducir el riesgo de gastar más de lo que se tiene de ingresos.
- Evita el incumplimiento de obligaciones financieras o hasta que nivel máximo un usuario puede acceder a una deuda.


Gestión del presupuesto

Al momento de elaborar el presupuesto familiar es necesario tomar en cuenta lo siguiente:

- Realiza un presupuesto real y otro proyectado a futuro.
- Determinar el nivel de ingresos mensuales de los miembros que aportan en la familia.
- Calcula tus gastos mensuales
- Organiza tus gastos según el grado de prioridad o identificando si estos son fijos o variables
- Evalúa tus principales hábitos de consumo
- Determina gastos ocasionales

Plantilla de Presupuesto familiar

Al momento de elaborar el presupuesto familiar es necesario tomar en cuenta lo siguiente:



	PRESUPUESTO	REAL
INGRESOS		
Fijos	\$ 1,800.00	\$ 1,800.00
Otros Ingresos	\$ 100.00	\$ 100.00
TOTAL DE INGRESOS	\$ 1,900.00	\$ 1,880.00
GASTOS		
Vivienda	\$ 580.00	\$ 575.00
Alimentación	\$ 100.00	\$ 120.00
Vestimenta	\$ 50.00	\$ 50.00
Salud	\$ 50.00	\$ 40.00
Educación	\$ 200.00	\$ 200.00
Deudas Financieras	\$ 250.00	\$ 230.00
Transporte	\$ 60.00	\$ 50.00
Varios	\$ 80.00	\$ 100.00
TOTAL GATOS	\$ 1,370.00	\$ 1,365.00
RESULTADOS (INGRESOS - GATOS)	\$ 530.00	\$ 515.00

FELICIDADES! TUS GASTOS SON MENORES QUE TUS INGRESOS Y CUENTAS CON UNA BUENA SITUACIÓN FINANCIERA

Puntos a considerar

- **Si tus ingresos son mayores a tus gastos**, estás manejando adecuadamente tus finanzas familiares.
- **Si tus gastos superan tus ingresos**, debes comenzar a disminuir gastos innecesarios.
- **Realiza presupuestos mensuales** y determina que gasto se puede eliminar para el próximo mes.
- **Genera nuevas fuentes de ingreso.**
- **Planifica un fondo de ahorro** con el saldo a favor que te queda. Incluye dentro de tu presupuesto un porcentaje de ahorro.
- **Controle el uso de las tarjetas de crédito** en función a sus ingresos, más no del cupo disponible de la tarjeta.
- **Controle sus gastos de consumo**
- **Programe las compras de alimentos**
- **Respete los valores** indicados en el presupuesto
- **Planifique compras eventuales**
- Una **meta financiera** siempre será el impulso necesario para llevar un control familiar.
- **Póngase metas** a corto, mediano y largo plazo.





Maestro Financiero

Fondo de Cesantía del Magisterio Ecuatoriano



maestrofinanciero.com.ec



Bienestar en tu ahorro.

Elaborado por :

