
Educación Financiera - Módulo II – Planificación y Presupuesto

Objetivos:

Se espera que con este módulo los cursantes logren:

- Comprender la relevancia de promover el desarrollo de las finanzas personales en los estudiantes como herramientas para llevar adelante su proyecto de vida.
- Valorar la necesidad de llevar adelante un presupuesto financiero personal.
- Reconocer la importancia de registrar los ingresos, gastos y agruparlos en categorías para la toma de decisiones.
- Lograr diferenciar el ahorro y el fondo de emergencia e incorporarlos al presupuesto financiero.
- Promover la importancia de plasmar objetivos financieros dentro del presupuesto.

En este módulo continuaremos profundizando el recorrido por el ABC de las finanzas personales. Partiendo desde las decisiones que vamos tomando en nuestras vidas en relación con el dinero, integraremos los conceptos de ingresos, gastos, ahorros, fondo de emergencia y cómo llevar un presupuesto que nos ayude a alcanzar nuestros objetivos y metas.

La Educación Financiera

Integrando lo visto en el encuentro anterior vemos:

- ❖ Cómo las pequeñas y grandes decisiones que tomamos día a día tienen que ver con el dinero.
- ❖ El tiempo a la hora de tomar decisiones en nuestras finanzas.
- ❖ Cómo nos relacionamos con el dinero: Ingresos y Gastos.
- ❖ Tomar conciencia de nuestros gastos, clasificarlos y anotarlos para tener más información a la hora de tomar decisiones respecto a nuestras finanzas.
- ❖ Educarnos para administrar nuestros Ingresos
- ❖ Finanzas y Proyecto de Vida.

El ABC de las finanzas personales

Tal como vimos anteriormente, desde el momento que nacemos y vamos creciendo, vamos atravesando distintas etapas de la vida. En todas ellas tenemos como común denominador algo que hacemos siempre: tomar decisiones. Esas decisiones, aunque van cambiando según cada etapa que atravesamos, todas tienen una implicancia con el dinero, desde las más chicas hasta las más grandes.

Y en la vida se van presentando distintas situaciones y que requieren de un desembolso de dinero extra.

Algunas son contingencias: Choque, accidente/enfermedad, robo, incendio, inundación.
Otras son decisiones: Mudanza, Vacaciones, Compras importantes.

Para ellas necesitamos contar con el dinero para dar respuesta y poder afrontarlas.
Tal como vimos en el tabú financiero del 1er encuentro para poder afrontarlo vamos a necesitar de: Ahorros y Fondo de emergencia

Ahorro

Sería la parte de los ingresos que no se destinan a los gastos habituales del mes en curso. Y ese dinero cumple la función de ser una reserva para futuros gastos. El éxito del ahorro se ve con el paso del tiempo, porque para que sea significativo tiene que ser un hábito a lo largo del tiempo. (Me pago a mí)

Hábito que se empieza a incorporar paulatinamente.

Así como una caminata no se puede hacer sin dar un primer paso, la conducta del ahorro no se puede conseguir con un único monto de dinero. La clave para alcanzar la salud financiera es mantener la capacidad de ahorro de manera regular durante un período de tiempo. Y, como en el caso de la caminata, ésta va a ser más larga y permitirá llegar más lejos, mientras más pasos se vayan dando. Llegaremos más lejos, si durante más tiempo guardamos una cantidad de dinero determinada para ahorrar e invertir.

Fondo de emergencia

Cómo su nombre lo indica es un fondo destinado a afrontar cualquier contingencia o imprevisto.

Para armar el fondo de emergencia tenemos que separar una suma de dinero diferente a la que destinamos al ahorro y guardarla para utilizar solo en caso de tener una situación extraordinaria que afecte nuestras finanzas, como perder un trabajo, que se caigan nuestras ventas, un problema de salud, etc.

Imaginemos que un día nuestra heladera deja de funcionar y arreglarla nos cuesta lo mismo que comprar una nueva. ¡Si tenemos nuestro fondo de emergencia no hay nada que temer! Porque en vez de salir a buscar o endeudarnos vamos a poder utilizar esas reservas.

Beneficios:

- Genera tranquilidad en nuestras finanzas
- Genera previsibilidad financiera ante cualquier problema

- Nos evita tener que tomar deudas.

Tips para armar el fondo de emergencia:

- Sacá la cuenta de cuánto dinero necesitás por mes para tus gastos totales.
- Destiná el dinero para el fondo hasta cubrir el equivalente a 3 meses de tus gastos totales si estás en relación de dependencia y 6 meses si sos autónomo o independiente.
- Protegelo de la inflación.
- Reponerlo si te tocó usarlo.

Presupuesto Financiero Personal

¿Qué es un Presupuesto Financiero Personal?

Es un **plan** que nos permite asignarle al dinero que recibimos una tarea específica.

Ej.: Estos \$50000 que me ingresan lo destino a alimentos.

¿Por qué es tan importante?

Un presupuesto te permite **planificar** y decidir cómo se va a gastar el dinero antes de que ingrese.

Cuando sabemos cómo vamos a gastar nuestro dinero y si nos va a alcanzar o no a fin de mes estamos más tranquilos y estamos mejor preparados para tomar decisiones.

Nos permite aprender de errores del pasado y mejorar.

Cuando armamos el presupuesto en general hay que estimar cuánto vamos a gastar en cada categoría y luego compararlo con lo que realmente sucedió cuando llega el cierre del mes (si registramos bien todos los gastos.) Cuando no lo cumplimos tenemos la posibilidad de adaptarlo y de cambiarlo para el mes siguiente.

Entonces mes a mes vamos a ir aprendiendo y vamos a ir teniendo mayor sensibilidad de cuánto dinero estamos gastando en cada una de las categorías y vamos a poder conocer la estacionalidad de nuestros gastos. Porque es verdad que no gastamos lo mismo todos los meses del año.

Es el primer paso para construir nuestra historia con el dinero.

Pasos para armar el presupuesto:

1. Identificar Ingresos y Gastos mensuales.
2. Clasificar tus gastos e identificar tu situación financiera actual
- 3. Definir objetivos Financieros.**
- 4. Armar un plan de acción**
5. Identificar herramientas para cumplir el plan de acción
6. Controlar y analizar mensualmente.
7. Crear nuevos hábitos saludables financieros.

El encuentro pasado nos centramos en los puntos 1 y 2.
Ahora vamos a ponerle foco al 3 y 4.

Definir objetivos y armar un plan de acción.

Definir Objetivos Financieros

Este paso se refiere a tener claridad sobre qué cosas queremos lograr con nuestros ingresos. Esto quiere decir ¿a dónde queremos llegar? o ¿qué queremos alcanzar con nuestros ingresos? ¿un viaje? ¿la compra de un inmueble? ¿el desarrollo de un emprendimiento? ¿ahorrar para la educación en los próximos años? ¿crear un fondo de reserva que me permita vivir sin trabajar cierto período de tiempo? ¡Las opciones son miles! Lo interesante de este punto es cómo nuestros objetivos financieros se relacionan directamente con nuestros sueños. Aquí es dónde comprendemos que el dinero es un medio para alcanzar nuestros sueños y gracias a la definición de estos objetivos podremos tener la fuerza necesaria para mantener nuestras finanzas ordenadas.

Algunos objetivos a modo de ejemplo:

- ❖ Crear un Fondo de Emergencia que me permita cubrir entre 3 y 6 meses mis costos fijos.
- ❖ Tener mis tarjetas de crédito sin deuda, es decir que todos los meses abone la totalidad del resumen de cuenta.
- ❖ Reducir mis gastos variables para poder ahorrar una mayor cantidad de dinero
- ❖ Ahorrar para un auto, un departamento o un viaje, estudios futuros. Analizar cuánto dinero debo ahorrar todos los meses y por cuánto tiempo para lograr alcanzar ese objetivo.
- ❖ Generar ingresos adicionales o lograr mi independencia financiera.
- ❖ Generar mi propio emprendimiento.

¿Y por qué es importante este punto? Porque el hecho de tener objetivos claros nos motiva y nos incentiva a tener nuestro presupuesto ordenado y actualizado. Ya que al revisar nuestro presupuesto mensualmente podremos ver cómo hemos avanzado o no en alcanzar nuestros objetivos.

Armar Plan de acción

Una vez que tenemos identificada nuestra situación actual financiera y nuevos objetivos, tenemos que empezar a pensar cómo vamos a lograr esos objetivos:

Por ejemplo, supongamos que mi objetivo es comprarme un auto. El análisis debería ir desde el objetivo hasta el día de hoy, lo cuál sería algo así:

1) ¿Cuánto dinero necesito para comprar el auto?

Ejemplo 300.000 pesos. --> Mi objetivo financiero = Mi situación futura deseada

2) ¿Cuánto dinero tengo ahorrado al día de hoy?

Ejemplo 50.000 pesos --> Mi situación actual

3) ¿Cuánto dinero necesito ahorrar?

Ejemplo: 250.000 pesos --> Mi Meta financiera.

4) ¿Cuánto dinero estoy ahorrando todos los meses?

Ejemplo: ahorro 8.000 pesos mensuales --> Mi medio para llegar al objetivo. Mi plan de acción.

5) ¿Cuánto tiempo necesito para llegar a la meta?

Ejemplo: si ahorro 8.000 pesos mensuales, entonces necesito $250.000/8.000 = 31$ Meses.

Necesito 2,6 años para llegar a mi objetivo --> Mi definición del plazo (tiempo)

6) Identifica tus posibles atajos (aceleradores) o desvíos (gastos imponderables)

Ejemplo de atajos: Si logro reducir mis gastos variables, podría ahorrar ese dinero adicional lo cual acortaría el plazo para alcanzar mi meta o si obtengo clientes como independiente tendría más ingresos y por consiguiente más ahorros--> Aceleradores o Planes de contención.

Ejemplo de desvíos: Si tengo una contingencia y debo gastar más dinero del habitual, ese mes mis ahorros serían inferiores y por consiguiente se alargaría el plazo --> Desvíos o Gastos Imponderables.

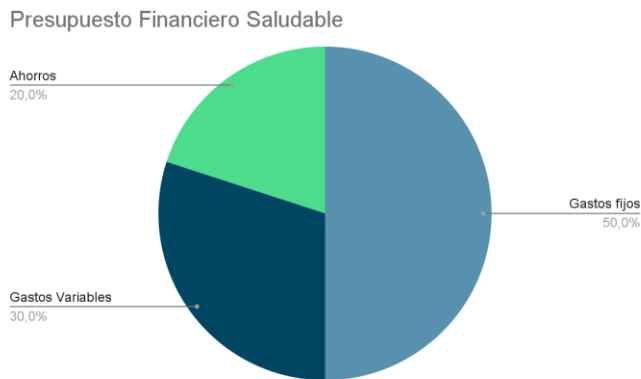
Tener identificados estos dos puntos, nos permite tener un plan B en el caso de que se presente algún imponderable para no demorar el alcance de la meta.

Cómo resumen de este punto, para armar tu plan de acción tenés que:

- ❖ Identificar tu objetivo, tu meta, tus medios, tu plazo y tu método de control.
- ❖ Identificar los pasos necesarios para llegar a tu meta
- ❖ Definir instancias de control o fechas clave de revisión
- ❖ Identificar los atajos o los desvíos que podrías tener.

- ❖ Revisar y re/planificar si hace falta, pero nunca dejes de controlar como vas con el cumplimiento de tu meta y tu objetivo finalmente llegará :)

¿Cómo hacer para tener un presupuesto saludable?



Ejemplo de actividad relacionada al tema:

Para llevar al aula las temáticas desarrolladas te proponemos la siguiente actividad:

En el traje del personaje: Tal como hicimos en el encuentro se los agrupa a los chicos en distintos grupos. A cada uno le toca un personaje distinto, se les propone que se pongan el traje de ese personaje y armar un presupuesto en base a la información de ese personaje.

Para cada personaje deberán:

- Definir el Objetivo financiero (teniendo en cuenta las características: SMART - HEART)
- Armar un Presupuesto y un plan de acción en base al objetivo definido.

Estrategias para acompañar el rol multiplicador del Docente Referente:

- Te invitamos a compartir vía WhatsApp, mail o en vivo (¡según el medio que uses con tus colegas!) un breve texto o imagen con el que puedas contarle a tus pares de qué se trata Educación Financiera para que juntos/as puedan pensar cómo articularlo en su práctica.
- Te proponemos que invites a tus colegas a empezar a indagar en los intereses de sus estudiantes: profesiones y/o oficios que les gustan, trabajos que les gustaría realizar, experiencias que quisieran vivir. Estos primeros sondeos nos van a permitir empezar a conocer “por dónde andan” y poder acompañar el proceso de construcción de su proyecto de vida, integrando las finanzas personales como medio para llevarlo adelante.
- Compartir los recursos breves que encontrarás en la plataforma.

Bibliografía

- Bulat, T. (2014). La economía de tu vida: Cómo administrarte de los 10 a los 100 años. Sudamericana.
- [Dapena Fernández, J. P. \(2010\) Cuide su salud financiera. Fundación Bolsa de Comercio. Buenos Aires, Argentina.](#)
- [MARTÍNEZ, Manuel y otros \(S.F.\) Educación Financiera en Enseñanza Secundaria Obligatoria Nivel I - Guía para el alumnado. Banco de España y Ministerio de Educación de España.](#)
- Melé, J. A. (2015). La economía explicada a los jóvenes. Puck.
- Pimienta, M. L., y de Güémez, I. G. (2015). 1, 2, 3 Educación financiera para niños y jóvenes. LID Editorial.
- Spencer Johnson (1998) ¿Quién se ha llevado mi queso?
- George Samuel Clason (1926). El hombre más rico de Babilonia.