

MODULOS DIDACTICOS DEL LIBRO

“La educación financiera: un sistema para vivir mejor”

Elaborado por: Fabiola Bernal Acevedo y Adriana Figueroa Gómez
Consultoras de la Fundación Pedagógica Nuestramérica

Patrocinado por: CREDOMATIC

Avalado por el Ministerio de Educación Pública

San José, Costa Rica. 2007

Credomatic e Innova Technology

MODULOS DIDACTICOS DEL LIBRO

“La educación financiera: un sistema para vivir mejor”

PRESENTACION

Desde cuando estamos en el hogar y en los demás niveles de la educación, se nos dice reiteradamente que se nos educa integralmente para la vida, para que podamos asumir ésta con carácter, con orden y podamos así transitar felizmente por ella. Sin embargo, cuando ya estamos metidos en la realidad misma de la vida, muchas veces nos quedamos cortos al afrontar los problemas que aquella inevitablemente nos presenta y porque además sentimos que los instrumentos o herramientas que nos dio la educación son insuficientes o no son adecuadas a la naturaleza de aquellos.

Esta situación se torna aún más evidente cuando se trata de asumir la responsabilidad económica o financiera personal y familiar. Se nos educa para una profesión o para un empleo, pero casi nunca se nos enseña cómo administrar nuestros ingresos ni cómo debemos proyectarlos para asegurar en el futuro una vida digna, solvente y de calidad.

Ante esta situación y de manera sustitutiva debemos aprender, y lamentablemente muchas veces ya maduros, cómo abordar nuestras propias finanzas para tomar las decisiones con conocimientos, técnicas y otros instrumentos que nos ayuden en tal proceso.

Concientes de esta situación y como una responsabilidad social, CREDOMATIC e Innova Technology, han decidido contribuir a la educación ciudadana, elaborando el “Libro maestro de educación financiera: un sistema para vivir mejor”. Este se convierte en un instrumento básico, del que se derivarán materiales educativos orientados inicialmente a los jóvenes de 15 a 20 años que están en las instituciones educativas y fuera de ellas. El Ministerio de Educación Pública ha avalado esta iniciativa e incorporado los talleres de Educación Financiera en el Plan de los 200 días del año 2007 y la Fundación Pedagógica Nuestramérica ha realizado las guías metodológicas, basadas en los capítulos 5 al 10 del “Libro Maestro de Educación Financiera”, para facilitar el desarrollo del proceso.

El material se presenta en cuatro módulos:

- Primer Modulo: Educación y Planeación Financiera
- Segundo Módulo: El Ahorro
- Tercer Módulo: El Crédito
- Cuarto Módulo: La Inversión

Cada Módulo cuenta con una síntesis de los contenidos básicos del libro en cada tema y con sugerencias metodológicas que se recomiendan realizar en las sesiones con jóvenes.

MODULOS DIDACTICOS DEL LIBRO

“La educación financiera: un sistema para vivir mejor”

<p>MODULO I La Educación y La Planeación Financiera</p>

Elaborado por: Fabiola Bernal Acevedo y Adriana Figueroa Gómez
Consultoras de la Fundación Pedagógica Nuestramérica

Patrocinado por: CREDOMATIC

Avalado por el Ministerio de Educación Pública

San José, Costa Rica. 2007

CONTENIDO

Introducción: La riqueza económica individual, familiar y de la nación

SESION 1. La planeación.

Objetivos y metodología

Tema 1. Etapas de la vida financiera

Ejercicio 1.1. “Las etapas de la vida financiera de _____”.

Ejercicio 1.2: “Etapas de la vida financiera en imágenes”

Tema 2. La planeación. Conceptos básicos

Ejercicio 2.1 “Perspectivas”

Ejercicio 2.2. “Compartiendo sueños”

Tema 3. Las Metas en la Planeación

Ejercicio 3. “Los tipos de Metas y sus tiempos”

SESION 2. Planeación Financiera

Objetivos y metodología

Terma 4. El dinero y las finanzas

Los activos y los pasivos

Ejercicio 4. Lectura compartida

Tema 5. El presupuesto

- a) Justificación e importancia del presupuesto de gastos
- b) Posibilidades y limitantes de la elaboración del presupuesto de gastos.
- c) Modelos para la Elaboración del Presupuesto de Gastos

Ejercicio 5. “Elaborando mi Presupuesto”

Resumen del capítulo

INTRODUCCION

LA RIQUEZA ECONÓMICA INDIVIDUAL, FAMILIAR Y DE LA NACIÓN

La riqueza es uno de los temas esenciales de estudio en la vida de las personas, las familias, las comunidades y los países, así como de la ciencia económica. Sobre ella hay muchas opiniones y conceptos, a veces controversiales, sobre todo si se la mira unilateral o reduccionistamente como la simple y desafortunada acumulación de dinero que inclina a perfilarla más como un fin que como lo que realmente es: un medio.

La riqueza con cara humana es lo que percibe y estudia el humanismo, y bajo esta óptica, es que debe inclinarse la educación financiera que deben tener todas las personas que se propongan como meta construir un futuro personal, familiar y social, tranquilo y sostenible.

Controlar las finanzas es la clave

Pero más allá de los bienes materiales, lo que el dinero permite a algunos es lograr una sensación de poder y a la mayoría llegar a un estado de seguridad, a una sensación de estar en control de nuestras vidas.

Y la buena noticia es que esa sensación de control es fácil de alcanzar muchas veces sin necesidad de ganar más, siguiendo unas pautas de comportamiento en las que coinciden la mayoría de los asesores financieros.

-Contar con un presupuesto mensual: Tener previstos y cubiertos los gastos de cada mes es la forma más fácil de estar tranquilos. Saber que nos van a llegar unas facturas y que hay dinero para pagarlas es el primer paso para ahorrarnos la ansiedad que provocan los gastos inesperados.

-Reconciliar el estado de cuenta bancario con la chequera todos los meses para sentirse en control de nuestra cuenta.

-Intentar ahorrar un mínimo: Te sorprenderás de cómo crecen tus ahorros con tan solo un cinco, incluso un dos por ciento mensual de tus ingresos. Por supuesto, para ahorrar es necesario haber cubierto los gastos básicos, seguro de vida y pensión incluidos.

-Controlar y hacer uso responsable del gasto de las tarjetas de crédito.

-Fijar un objetivo y esforzarse por llegar a él: Ya sea ahorrar una cantidad para algo determinado, o invertir una cantidad en la jubilación, el tener un fin e intentar alcanzarlo nos afecta anímicamente.

Para lograr lo anterior, la educación financiera busca dotarnos de instrumentos para comprender mejor el flujo de las finanzas a nivel personal, familiar y social.

SESION 1. Planeación

Objetivos y Metodología.

La presente sesión tiene como objetivos:

1. Sensibilizar a docentes y estudiantes sobre la importancia de la planeación en la vida personal
2. Promover la reflexión sobre el proyecto de vida
3. Capacitar sobre las metas en la planeación

La guía presenta contenidos centrales del libro maestro de educación financiera sobre los siguientes temas:

- Etapas de la vida financiera,
- La planeación. Conceptos básicos ,
- Las Metas en la Planeación

De cada tema se presenta una síntesis del contenido y al finalizar cada uno ejercicios para desarrollar por el o la docente y de este con sus estudiantes.

Tiempo sugerido para la realización: 4 horas

Desarrollo.

Tema 1. Etapas de la vida financiera de las personas

Contenidos centrales.

El comportamiento del ingreso marca etapas o ciclos financieros bien diferenciados a lo largo de la vida. Los tiempos en que se dan estos ciclos son diferentes de acuerdo al contexto socioeconómico de cada persona. El Libro Maestro de la Educación Financiera, presenta la clasificación que a continuación se presente, con el objetivo de que sirva como base de análisis, pero con el criterio de que hay que revisar en cada condición específica como se comportan las diferentes etapas.

Propuesta de clasificación

Primera etapa hasta los 18 años, es el lapso de la educación básica y se caracteriza por ser un periodo sin ingreso, un periodo de dependencia de los padres.

En esta etapa el cerebro adquiere y almacena la mayoría de los paradigmas financieros que va a modelar nuestro comportamiento a lo largo de la vida.

La segunda, entre los 18 y los 30 años, aproximadamente, es la etapa de la formación profesional, en la cual elegimos una carrera, una profesión o un oficio que nos permita empezar a generar nuestros propios ingresos, ganar la independencia financiera y a definir nuestro futuro económico.

Tercera etapa, período de la conformación de la familia, entre los **31 y los 45**. Es el lapso durante el cual los ingresos crecen con mayor aceleración, al igual que los gastos. Aquí se adquieren la mayoría de los bienes esenciales: la casa, los muebles y, en fin, todo el bagaje que implica el desarrollo de una familia. Para lograr una buena

administración de los recursos financieros, si aún no se ha hecho, es imprescindible iniciar un programa regular de Planificación financiera.

El Plan como un todo debe revisarse cada vez que haya cambios importantes en nuestra vida, tales como el matrimonio, el nacimiento de los hijos o eventos similares. Sin embargo, hay partes del mismo, tales como el presupuesto de ingresos y gastos que deben revisarse con mucha mayor regularidad. Lo ideal es hacerlo mensualmente.

La cuarta parte, entre los **45 y los 55**, aproximadamente, es la del máximo desarrollo financiero. Es el lapso de la consolidación de la riqueza familiar. Los ingresos seguirán creciendo pero con menor aceleración, hasta alcanzar el tope en algún momento de la etapa. Luego empezarán a decrecer.

Más o menos a los **56 años** se inicia **la etapa del pre-retiro**. Los ingresos decrecen, pero también decrecen los gastos, puesto que ya los hijos deben haber empezado a tener independencia financiera. Lo cual hace que podamos mantener el programa de ahorro e inversión para el fondo de pensión sin ver deteriorada nuestra calidad de vida.

Si no nos hemos preparado con antelación para el retiro, vamos a tener que empezar a aplicar un **plan de emergencia y recortar los gastos drásticamente** para tratar de tener algo para la etapa del retiro. Es preferible hacerlo voluntariamente, durante esta etapa, que vernos obligados a hacerlo en la siguiente, cuando nuestros recursos estarán más diezmados.

Y así llegamos a **la sexta y última etapa de la vida**. La teoría nos dice que los **65 años** son una edad adecuada para retirarse. Sin embargo, la edad de retiro dependerá de cómo nos hemos preparado desde el punto de vista financiero. Si lo hemos hecho inteligentemente, tendremos un retiro tranquilo y podremos disfrutar de la misma calidad de vida que tuvimos durante los años de mayores ingresos. Si no nos hemos preparado, entonces no tendremos un retiro como tal, tendremos que seguir con el azadón en ristre hasta el final.

EJERCICIOS

Ejercicio No. 1. “Las etapas de la vida financiera de”

Realice a nivel personal el siguiente ejercicio y solicite a cada estudiante que lea el texto: “**Etapas de la vida financiera de las personas**” con el cual inicia este tema con una persona adulta (preferiblemente la persona que vela por su sostenimiento económico) y con ella realice el ejercicio siguiente:

Etapas de la vida financiera de: _____

Etapa	Características de la etapa	Edad para mí	En que etapa me encuentro, cuanto me falta para la que sigue
1			
2			
3			
4			
5			
6			

Ejercicio No. 2: “Etapas de la vida financiera en imágenes”

Solicite a los estudiantes en el siguiente cuadro realiza un dibujo o pega una lámina con una imagen que para ti represente como quieres verte o que deseas tener al finalizar cada etapa de tu vida financiera

ETAPA	IMAGEN
1	
2	
3	
4	
5	
6	

Tema 2. La planeación. Conceptos básicos

Contenidos centrales.

Tener **éxito financiero** en la vida no es necesariamente hacerse rico, sino **tener, prever y manejar los recursos intelectuales, técnicos y económicos** que les permita a las personas una vida digna y mejor y establecer un orden de prioridades entre sus objetivos existenciales y de desarrollo personal y familiar. La seguridad financiera, es una condición por la cual todas las personas deben trabajar.

Seguridad financiera significa **cumplir con las necesidades que se presenten en el futuro de las personas y al mismo tiempo, cumplir con las obligaciones diarias**. Prepararse para la jubilación y posibles gastos médicos requiere planeación, ahorro y un número limitado de deudas.

Cualquier persona, en condiciones normales de ingreso, puede crear y asegurar su futuro y alcanzar sus metas financieras y para ello es necesaria la planificación y la elaboración de un presupuesto. Antes de elaborar un presupuesto, hay que trabajar en lo que algunos autores denominan Planeación de Vida.

Definición: La Planeación es el ejercicio de análisis y diagnóstico, y conformación de **un instrumento que permite prever**, o sea, ver o visualizar con anticipación que los hechos ocurran o puedan ocurrir.

La planeación, o planificación, como también se le llama, además de la previsión, **implica una decisión para la autodirección y el autocontrol efectivo de la vida**, y esto es decisivo para el éxito, especialmente en el aspecto que más interesa: la seguridad financiera personal y familiar para el futuro.

Para realizar **la planeación** es necesario entonces, tener papeles, hojas y escribir en ellas, ya que el resultado de la actividad **debe ser un plan escrito**, papeles hablan, se dice en Costa Rica, ya que ninguna planeación en cabeza o mente de alguien puede merecer respeto, porque no hay objetividad y no puede haber una forma fiable o confiable para verificar que lo establecido realmente se cumplió.

El método tiene que ver también con un qué y un cómo hacer la planificación, teniendo siempre en cuenta, que es indispensable que nada que se deje al azar para obtener resultados favorables o esperados.

Lo primero que se debe hacer, entonces, en el proceso de la planeación en este referente, es **definir qué quiere, necesita y desea** la persona que está haciendo el plan y **determinar, entonces, sus metas u objetivos**, las cuales puede establecer a un año, ya lo que se espera es que la persona se detenga cada año para **revisar evaluativamente su plan y reformularlo**, retroalimentando el del nuevo año con el análisis que obtenga de los resultados que está evaluando y desde luego también de las limitantes que encontró para ejecutar o desarrollar su plan, como lo hace cualquier empresa grande o pequeña y que lo haría desde luego si es organizada, lo cual supone la buena administración.

Si **la persona** quiere un futuro financieramente viable y sano, **debe gerenciar su propia vida** convirtiéndose, en “Usted y Cía.”, esa es su razón social, **para ello debe**

verse o percibirse **como una empresa que debe administrarse**, y aquí es donde entra la necesidad de la planificación.

Quizás sea útil empezar preguntándose a qué le tiene miedo la persona: ¿a un accidente?, ¿a una enfermedad?, ¿a llegar a viejo?, ¿a morir prematuramente?, ¿a no poder asumir económicamente sus obligaciones en un futuro próximo?

La persona tiene que tener la atención puesta en los ingresos que tiene en el momento y las necesidades que está satisfaciendo con ellos, para de pronto descubrir, o que ya tiene aseguradas algunas de éstas, o que tiene déficit o, por otra parte, que con ese panorama, quizás de “coyol cogido, coyol comido” como dicen popularmente en Costa Rica, el futuro que se le presenta o visualiza es bastante incierto.

Ejercicio 3. Perspectivas

Realizar a nivel individual por el o la docente el siguiente cuestionario:

- 1) ¿A dónde quisiera usted llegar en su vida?
- 2) ¿Qué es lo que usted hace mejor?
- 3) ¿Qué es lo que mas le gusta hacer?

Ejercicio No. 4. Compartiendo sueños

Solicitar a sus estudiantes respondan por escrito las mismas preguntas, formen un círculo con los pupitres o siéntense en círculo en un lugar al aire libre del centro educativo y solicite a quienes lo deseen compartir lo que escribió. Se recomienda que el o la docente comparta su propio escrito.

Tres preguntas, parecen claves para hacer la planeación, las cuales debe responder por escrito la persona

Tema 3. Las Metas en la Planeación

Contenidos centrales

Una vez que la persona decida qué quiere en la vida, respondiendo las anteriores preguntas entonces deberá comenzar a fijarse metas, darles nombre, ordenarlas en jerarquía de mayor a menor, según la importancia, prioridad y posibilidad (factibilidad) que se les conceda y asignarle un número según un ordenamiento jerárquico Podemos dedicar unos minutos a pensar qué necesita usted para conseguir algo en el corto plazo Ese algo que usted puede hacer enseguida es lo que se llama una “Micro meta”.

Los tipos de Metas y sus tiempos

- + Micro-metas
- ++ Mini-metas
- +++ Metas a corto plazo
- ++++ Metas a mediano plazo
- +++++ Metas a largo plazo

Micro-meta es algo que usted se propone hacer en los próximos 15 minutos, o, a lo más, **en la próxima hora**.

Son las únicas metas sobre las que usted tiene absoluto control directo. Por ejemplo, si usted se propone en este mismo instante tomar un papel y escribirle una carta a un amigo.

Micro-metas, aunque se refieren a cosas de pequeña importancia, tienen influencia extraordinaria en su vida, ya que únicamente a través de la ejecución de ellas es como uno camina hacia los logros de metas mayores. Mini-metas son las cosas que usted decide lograr en un tiempo que va desde un día hasta un mes. Si usted tiene trabajo pendiente acumulado en su escritorio y decide ponerse al día, estará acometiendo una Mini-meta. Igualmente si comienza una dieta, o si decide visitar unos familiares a quienes hace tiempo que no ve, preparar un informe, diseñar un nuevo tipo de formulario más funcional, etc.

Metas a corto plazo son metas a ejecutarse en un periodo que va desde **un mes hasta un año** a partir de ahora. Comprar un solar, presentar la tesis para obtener finalmente su título, comenzar a construir su casa, casarse, etc., son ejemplos de Metas a corto plazo.

Desde luego, no debe usted fijarse metas inalcanzables. Hacer esto lo conduciría sólo al desaliento, y usted quiere mantener el entusiasmo en todo momento. Planee metas con toda la exactitud posible, adecuadas a su persona o a sus posibilidades, y una vez fijadas, trabaje con todas sus fuerzas.

Metas a mediano plazo. Son metas que usted se propone lograr **en los próximos cinco años**. Si usted sabe muy poco inglés, por ejemplo, y se propone dominar dicho idioma, será algo que no podrá lograr en menos de un año. Puede que le tome dos, tres, y quizás hasta cuatro años, pero si usted mantiene firme su propósito, con toda seguridad lo conseguirá antes de cinco.

Ejemplo: usted fijarla en su mente diciéndose algo como esto: “Se perfectamente lo que me convendría para progresar en mi profesión dominar otro idioma. Por tanto voy a averiguar enseguida en que instituto puedo inscribirme (Micro-meta); voy a estar asistiendo allí ya, antes de 30 días (Mini-meta); y me doy a mí mismo desde este momento tres años, (o dos, o cuatro) para haber terminado”. (Meta a mediano plazo).

Metas a largo plazo son aquellas concernientes al estilo de vida que usted desea vivir. El tipo de familia que desea tener, la ciudad en que desea vivir, la situación general en que usted quiere vivir. A esta altura del proceso de planificación es indispensable pensar que no se ha hablado en específico de dinero. Sólo el nombre de la meta y su respectivo número de orden según la jerarquía de que antes se habló, por ejemplo:

- 1) Comprar un seguro de vida,
- 2) Cambiar el automóvil por uno más nuevo.

Nada se ha dicho sobre cuánto cuesta esto ni de donde va a salir el dinero.

Lo primero, entonces, en la planificación es saber qué se quiere y luego qué se tiene para lograrlo, con qué se cuenta.

Antes que otra cosa, en las finanzas personales no tiene aplicación el refrán “querer es poder”. Aunque quieras a veces no puedes. Yo deseo tener un automóvil del año con ciertas características de lujo, y lo anhelo mucho, pero no es posible tenerlo.

Entonces, decir lo que quiero significa expresar un **deseo “razonable”**: qué pretendo en función de lo que poseo. Quiero mandar a mis hijos a una mejor escuela, pero tengo tres niños, o sea, también debo caer en la cuenta de que mis ingresos no crecerán de tal manera que yo pueda soportar cada año el incremento de colegiaturas para ellos.

Determinado pues, el qué se quiere o qué se necesita, es indispensable **determinar también qué se tiene, con qué se cuenta, porque obtener lo que se quiere no puede surgir por arte de magia o con el simple querer.**

Ejercicio 5. Los tipos de Metas y sus tiempos

Defina una meta a lograr para cambiar de una etapa de la vida financiera a otra y establezca para lograrlo:

- + Micro-metas
- ++ Mini-metas
- +++ Metas a corto plazo
- ++++ Metas a mediano plazo
- +++++ Metas a largo plazo

SESION 2. Planeacion Financiera

La presente sesión tiene como objetivos:

1. Intercambiar información sobre el dinero y las finanzas
2. Promover la reflexión sobre la planificación del presupuesto.
3. Realizar un ejercicio de planeación presupuestal por cada persona.

La guía presenta contenidos centrales del libro maestro de educación financiera sobre los siguientes temas:

- El dinero y las finanzas
- Activos y pasivos,
- La planeación financiera
- Modelos de Planeación

De cada tema se presenta una síntesis del contenido y al finalizar cada uno, ejercicios para desarrollar por el o la docente y de este con sus estudiantes.

Tiempo sugerido para la realización: 4 horas

Tema 4. El Dinero y las Finanzas

Contenidos centrales

El dinero, como muchos otros fenómenos o hechos de la vida, del universo y en este caso de la Economía tiene su historia, la cual estuvo mercada por el trueque, que fue un fenómeno social que se dio en la comunidad primitiva y que consistió en que las personas de dichas comunidades intercambiaban productos, en función de lo que producían y en función de lo que necesitaban. El trueque tuvo una evolución y diferentes formas, hasta la especialización de las personas que también contribuyó al mismo. Sin embargo, llegó un momento en que el trueque no pudo funcionar, entre otras cosas, por el aumento de productos para intercambiar y por ende, el aumento de comerciantes.

En esta coyuntura surge el dinero que es casi un concepto abstracto, por lo simbólico, de allí la dificultad para algunos de definirlo y más para comprenderlo. Cuando se intenta definir el dinero, las personas piensan en monedas o billetes, lo cual es muy reducido porque el dinero es más que eso.

El dinero es todo aquello que constituye un medio de cambio o pago comúnmente aceptado. Al principio, como ya vimos en el trueque, adoptó la forma de mercancía pero con el tiempo se transformó en dinero-papel, cuentas corrientes, pagares, cheques y otras formas. Todos estos instrumentos tienen la misma cualidad esencial: son aceptados como medio de pago en la compra de bienes y servicios

Para que el dinero sea un medio de intercambio común y generalmente aceptado por una sociedad, debe satisfacer los siguientes tres criterios: debe ser intercambiable, debe ser una unidad contable y debe ser un conservador de valor.

De esto mismo se derivan cuatro funciones esenciales como: unidad de medida para el valor, medio de intercambio, acumulador o sintetizador de valor y medio de pagos diferidos.

También el dinero, como antes se aludió, presenta diferentes formas como dinero en efectivo, depósitos a plazo, depósitos a la vista, cheques de diversos tipos, dinero plástico, etc.

Con el dinero se pueden adquirir bienes y servicios para la satisfacción de las necesidades personales o familiares, estos son llamados activos. Los activos ayudan a la creación de riquezas, como un ejemplo: una cuenta de ahorros, un plan de retiro, acciones y bonos, o una casa, apartamento o un lote.

El comprender el significado del dinero, sus características y sus diferentes formas, ayuda a la comprensión de la economía y de las finanzas personales, de la familia y desde luego, también del país.

Los activos y los pasivos

En Economía, como en las finanzas y en los procesos contables, el dinero proyecta los conceptos de Activo y Pasivo, conceptos que son muy útiles en el manejo de las finanzas personales y de la familia

Pasivos: Un pasivo, también llamado **deuda**, es el dinero que una persona debe. Ejemplos de pasivos pueden ser:

- La hipoteca de una casa.
- La renta de una casa.
- Saldos de las tarjetas de crédito.
- Un préstamo para la compra de un automóvil.
- Gastos de hospital y otros gastos médicos.
- El pago de los estudios de sus hijos o hijas.
- Gastos de diversión (comidas en restaurantes, cines, alquiler de videos, etc.)

Activos son los **bienes y servicios** que adquiere una persona o familia **con la finalidad de satisfacer sus necesidades**. Algunas posesiones, como su automóvil, una TV. de pantalla gigante o cualquier otro tamaño, un bote y la ropa, son activos, pero no son activos para la creación de riqueza, porque no generan ningún dinero ni incrementan su valor, ya que más bien cuando se adquieren y se ponen en uso, generan un proceso de depreciación.

Un automóvil nuevo disminuye su valor al segundo en que se maneja fuera de la concesionaria donde fue adquirido. Su automóvil es una herramienta que lo lleva al trabajo y le facilita la vida, pero no es exactamente un activo para la creación de riqueza.

Un activo para la creación de riqueza es una posesión que generalmente incrementa su valor o genera un dividendo, entre ellos podemos mencionar:

- Una cuenta de ahorros,

- Un plan de retiro,
- Acciones y bonos,
- Una casa o apartamento, un lote, un negocio, etc.

El valor de mercado de una casa es un activo, y la hipoteca es un pasivo. Digamos que su casa tiene un valor de ¢10, 000,000, pero su hipoteca es de ¢8, 000,000. Eso quiere decir que su activo es de ¢2, 000,000.

Ejercicio 6. Lectura compartida

Lea en grupo y comparta sus opiniones sobre el siguiente texto:

“Para hacer más eficaces las finanzas personales que significa cómo obtener dinero y como aplicarlo mejor para elevar la calidad de vida, los autores sugieren seguir los siguientes 13 pasos:

1. Conocer con exactitud la situación de nuestras propias finanzas: autoevaluación.
2. Establecer metas: ¿qué quiero?
3. Asignar prioridades a cada meta: ¿qué va primero y qué va después?
4. Estar consciente de que en finanzas personales “querer no es poder”.
5. Descartar la técnica del acierto-error como el camino más corto al fracaso.
6. Saber con exactitud cuándo puedo endeudarme: establecer el nivel de endeudamiento.
7. Decidirse de una vez por todas a cambiar: ¡actúe!
8. Hacerlo por uno mismo.
9. Establecer castigos, recompensas y límites.
10. Controlar estrictamente el manejo de las finanzas personales.
11. Aprender a comprar: aprovechar ofertas.
12. Pagar las deudas.
13. La más importante de todas: no despreciar la planeación”

Tema 5. El presupuesto

a) Justificación e importancia del presupuesto de gastos

Muchas personas, más que las que uno pueda imaginarse, no tienen el hábito de presupuestar sus gastos con base en sus ingresos y en las necesidades que la vida les plantea cotidianamente para su subsistencia. Hoy más que nunca el presupuesto de gastos se hace indispensable porque, como Rivers dijo: “Hoy en día muchos de nosotros ya no podemos seguir viviendo como hemos estado acostumbrados a hacerlo. Algunos nos encontramos involuntariamente dedicados a trabajos menos pagados; algunos descubrimos que la inflación está erosionando seriamente nuestros ingresos, algunos despertamos al descubrimiento de que el sistema simplemente nos ha desechado. La forma “normal” de vida se hace cada vez más difícil de mantener. Y además la recompensa ya no parece valer la inversión emocional, intelectual y física implicada”

Si tus entradas son mayores que tus gastos, estás acumulando riquezas, pero si, por el contrario, tus gastos son mayores que tus entradas, estarás acumulando deudas. Por simple que parezca, este es el principio financiero más profundo que necesitas aprender para controlar tu situación económica.

Nunca obtendrás tu libertad financiera si estás gastando más de lo que ganas. Desarrollar un presupuesto para controlar tus gastos no es una alternativa, es una necesidad.

El presupuesto es entonces un instrumento, reiteramos, para una mejor gestión de los recursos financieros de las personas y de sus familias, Y, los recursos financieros son diferentes en los distintos momentos evolutivos de la vida del ser humano, lo que hay que tener en cuenta también para elaborar tal herramienta y de lo cual nos ocupamos enseguida.

Así, que ármate de valor y paciencia. Determina tus gastos fijos como la renta, los seguros y el teléfono; y tus gastos variables como la ropa, los gastos médicos y demás y descubre adónde va tu dinero cada mes. No dejes que pase un día más, busca papel y lápiz y comienza hoy mismo a tomar control de tus finanzas.

b) Posibilidades y limitantes de la elaboración del presupuesto de gastos

Posibilidades

-El presupuesto de gastos ayuda a determinar si se tienen los recursos y la capacidad personal para poner en práctica las metas financieras personales y de la familia.

-La persona consciente que es capaz de visualizar el futuro, en la perspectiva de los cambios, ahorra para tal futuro y asume el control de su situación financiera teniendo en cuenta todos los aspectos de su vida.

-Plantear y ejecutar un presupuesto que se ajuste a las circunstancias y necesidades personales y familiares, es una meta que se puede establecer a corto o mediano incluso, a largo plazo, revisándolo y retroalimentándolo permanentemente, es decir, periódicamente.

-Permite realmente a una persona administrar el dinero que gana, cualquiera que sea la cantidad, así como fijar metas financieras de la misma manera que se fijan metas personales y profesionales.

-Permite adoptar nuevos hábitos, aunque no tan fácilmente como se esperaría, que faciliten manejar los ingresos con sabiduría, sensatez y responsabilidad, igualmente, tener la visión para aprovechar toda buena oportunidad financiera que facilite ver con claridad aquello que pueda ser perjudicial para las finanzas personales y familiares.

-El porcentaje que se le asigne a cada componente del presupuesto, depende de la situación personal de cada uno. Si la persona está casada, ella incluirá tanto las metas personales como las de su familia, las cuales debe elaborar participativa y consensualmente y no a su propia manera y menos autoritariamente.

Limitantes

-Crear que el presupuesto es solamente para personas pobres o con bajos recursos e ingresos o para quienes se encuentran enfrentando situaciones difíciles.

- Convertir el presupuesto en una simple lista de gastos mensuales.
- Esperar del presupuesto lo que no puede proporcionarnos como por ejemplo, cómo gastar el dinero.
- Confundir el presupuesto como un plan para evitar todo tipo de gastos o para que nos distanciamos o privemos de las cosas que deseamos, atentando de paso contra la propia calidad de vida.
- Dificultad en formularlo y en ponerlo en práctica porque exige cambios en los viejos hábitos o costumbres.
- La existencia de muchos malos entendidos sobre lo que es o no un presupuesto y de lo que este puede hacer, realmente, por las personas y sus familias.
- Requiere mucha capacidad para el cambio de actitudes y de mentalidad frente al dinero y frente a la sociedad de consumo.

c) Modelos para la Elaboración del Presupuesto de Gastos

Para elaborar el presupuesto se pueden utilizar diversos modelos, iniciaremos con un acercamiento al modelo de Sylvia Porter, complementado por Alonso, Brailovsky y otro.

Modelo de Sylvia Porter

Este modelo en un formato sumamente sencillo que sirve para controlar de una manera efectiva el ingreso y gasto familiar. Este debes aplicarlo mensualmente y también puedes adaptarlo a tu situación personal o de tu familia, agregando conceptos o quitándolos. Para planificar esta autora recomienda:

Primer paso: determinar con la mayor precisión a **cuánto asciende el ingreso de la familia**. Esto es muy simple: sólo debes vaciar tus entradas de dinero o las de tus familiares que contribuyen al gasto. En el ingreso familiar se debe tener en cuenta los sueldos y honorarios que reciben las personas que comparten la responsabilidad financiera del hogar: comisiones, intereses o rentas que entran al patrimonio familiar así ingresos provenientes de: Pensiones, Trabajos extras, Venta de varios u otros. Contabilizar todos estos rubros nos permite saber con claridad cuanto es lo que se tiene disponible cada mes.

Gastos fijos. Segundo paso consiste en reconocer cuáles son los gastos fijos, aquellos que se deben cumplir forzosamente, de modo que si no los hacemos seguramente afrontaremos serios problemas.

En los **Gastos fijos** se contabilizan aspectos como: Alimentación en casa, ropa indispensable, pago de arriendos o hipotecas. Gasolina/transporte. Teléfono, luz, gas y agua. Pago de deudas, gastos educativos, Seguros básicos. Gastos médicos mayores y los que se va a ahorrar. (Ahorro para contingencias y Ahorro para retiro). Otros para establecer el Total mensual:

Aquí hay tres ideas fundamentales que debemos analizar con cuidado: contingencia, ahorro y retiro.

Contingencia. El Diccionario Práctico Grijalbo dice que contingencia es la condición de poder ser y también no ser, la eventualidad, el suceso, el peligro; son acontecimientos no esperados o no deseados que pueden romper nuestra vida normal.

Los ingresos deben canalizarse a la creación de fondos para prevenir contingencias, es decir, estos ingresos deberán ser los mínimos posibles, pero los necesarios para que cumplan su función. JOHNN Bowyer decía al respecto- hay que hacerle caso- que “la principal prioridad son las contingencias”.

Los factores contingentes provocan la interrupción del flujo de ingresos de las personas. Los seguros y los ahorros son las principales defensas contra estos sucesos.

Ahorro. Considerar el ahorro como un gasto es una idea genial de Sylvia Porter; del ahorro depende una vejez tranquila, viajes y, en general, la esperanza de una vida cómoda.

¡Sí, escuchaste bien! El ahorro es un gasto. En tu presupuesto debes poner en el rubro de ahorro una cantidad fija mensual, la cual depositarás en tu banco y “harás de cuenta” que ese dinero ya lo gastaste. Pensar en forma figurada acerca del ahorro es un modo efectivo de forjar un patrimonio, lo que a la larga nos hará vivir más desahogadamente.

Retiro. Con el fin de evitar que te conviertas en una carga económica para tus hijos en el inevitable periodo de la vejez, es necesario que planees las finanzas de tu retiro para cuando ya no puedas trabajar.

El ahorro, aunado a un buen plan de retiro, serán tus mejores aliados en esos años por venir.

Tercer paso. Precisar los Gastos variables

Si restamos los gastos fijos de cada mes al total del ingreso familiar mensual, te quedará un remanente, que es el dinero disponible para el gasto diario

Si comparas el ingreso familiar y los gastos y tu economía está sana, te darás cuenta de que existe una diferencia, es decir, un sobrante de dinero, el cual te servirá para cubrir los gastos variables.

En los gastos variables se puede incluir el presupuesto mensual para: Salidas a comer. Ropa de temporada. Viajes, recreaciones, vacaciones, regalos. Mantenimiento de casa y auto. Gastos médicos menores y Seguros secundarios. Otros, etc.

Te recomiendo que sigas fielmente este formato que te permitirá gastar, si todo lo demás lo has llevado bien –que conste- sin complejos de culpa.

Cuarto paso. Ajustes. Al calcular los gastos variables con el total disponible de cada mes, se pueden establecer los sobrantes o faltantes del presupuesto y tomar medidas.

Ejercicio 4. “Elaborando mi Presupuesto”

Llene los siguientes formatos.

Formato 1. Ingreso familiar

Concepto	I	II	III	IV	V	VI	VII	VIII	IX	X	XI	XII
Sueldo propio												
Sueldo otras personas												
Honorarios												
Comisiones												
Intereses												
Rentas												
Pensiones												
Trabajos extra												
Venta de varios												
Otros, etc.												
Total mensual:												

Formato 2. Gastos fijos

Concepto	I	II	III	IV	V	VI	VII	VIII	IX	X	XI	XII
Alimentación en casa.												
Ropa esencial.												
Renta o hipoteca.												
Gasolina/transporte.												
Teléfono.												
Luz, gas y agua.												
Deudas bancarias.												
Colegiaturas.												
Seguros básicos.												
Gastos médicos mayores.												
Lo que se va a ahorrar.												
*Ahorro para contingencias												
*Ahorro para retiro												
Otros												
Total mensual												

Formato 3. Disponible para gastos variables

Concepto	I	II	III	IV	V	VI	VII	VIII	IX	X	XI	XII
Del primer cuadro sus Ingresos mensuales												
Del segundo cuadro el Total de gastos inevitables												
Disponible para gasto diario variable												

Formato 4. Gastos variables

Concepto	I	II	III	IV	V	VI	VII	VIII	IX	X	XI	XII
Gastos diarios												
Para un mes.												
Salidas a comer.												
Ropa de temporada.												
Viajes.												
Recreaciones.												
Vacaciones.												
Regalos.												
Mantenimiento de casa.												
Mantenimiento del auto.												
Gastos médicos menores.												
Seguros secundarios.												
Otros, etc.												
Menos total disponible.												
Sobrantes o faltantes.												

Formato 5. Resumen

Ingresos mensuales	
--------------------	--

Gastos fijos	
Gastos variables	
Déficit o superávit	
Ajustes a realizar:	

Resumen del capítulo

Antes de elaborar un presupuesto se debe trabajar en la planificación, la cual es un ejercicio de análisis, que permite prever o vislumbra con anticipación que los hechos ocurran o puedan ocurrir.

Para planificar hay que tener un método que permita objetivar ésta para luego hacer seguimiento y evaluación de la misma.

La planificación no puede ser un solo ejercicio mental o subjetivo y por lo tanto debe traducirse o concretarse en documentos.

En principio, la planificación debe ser integral, es decir, mirar la vida como un todo, incluyendo metas de vida, cambio de actitudes y planificación en si.

El libro presenta tres modelos de planificación que recomendamos revisar para que elijan hacer el ejercicio con el que consideren mas conveniente. Como se podrá inferir, si se analizan los tres modelos presentados en el libro y otros que se pudieran haber incluido, en ellos no hay diferencias sustantivas. Por lo demás, una vez elaborado el Presupuesto no es que se abandone como un simple ejercicio más, sino que hay necesidad de aplicarlo, de llevarlo a la práctica, de evaluarlo, ajustarlo e ir tomando las decisiones que requiera.