



**ALFA** Finanzas

Educación Financiera

# PLANIFICACIÓN FINANCIERA Y PRESUPUESTO



# ÍNDICE

1. Planificación Financiera.
2. Beneficios de la Planificación Financiera.
3. Metas Financieras.
4. ¿Cómo establecer metas financieras?
5. Presupuesto.
6. ¿Para qué sirve un Presupuesto?
7. ¿Cómo elaborar un Presupuesto?
8. Consejos para gestionar de mejor forma nuestro Presupuesto.



# PLANIFICACIÓN FINANCIERA

## Primero

- Analizar su situación financiera presente.

## Segundo

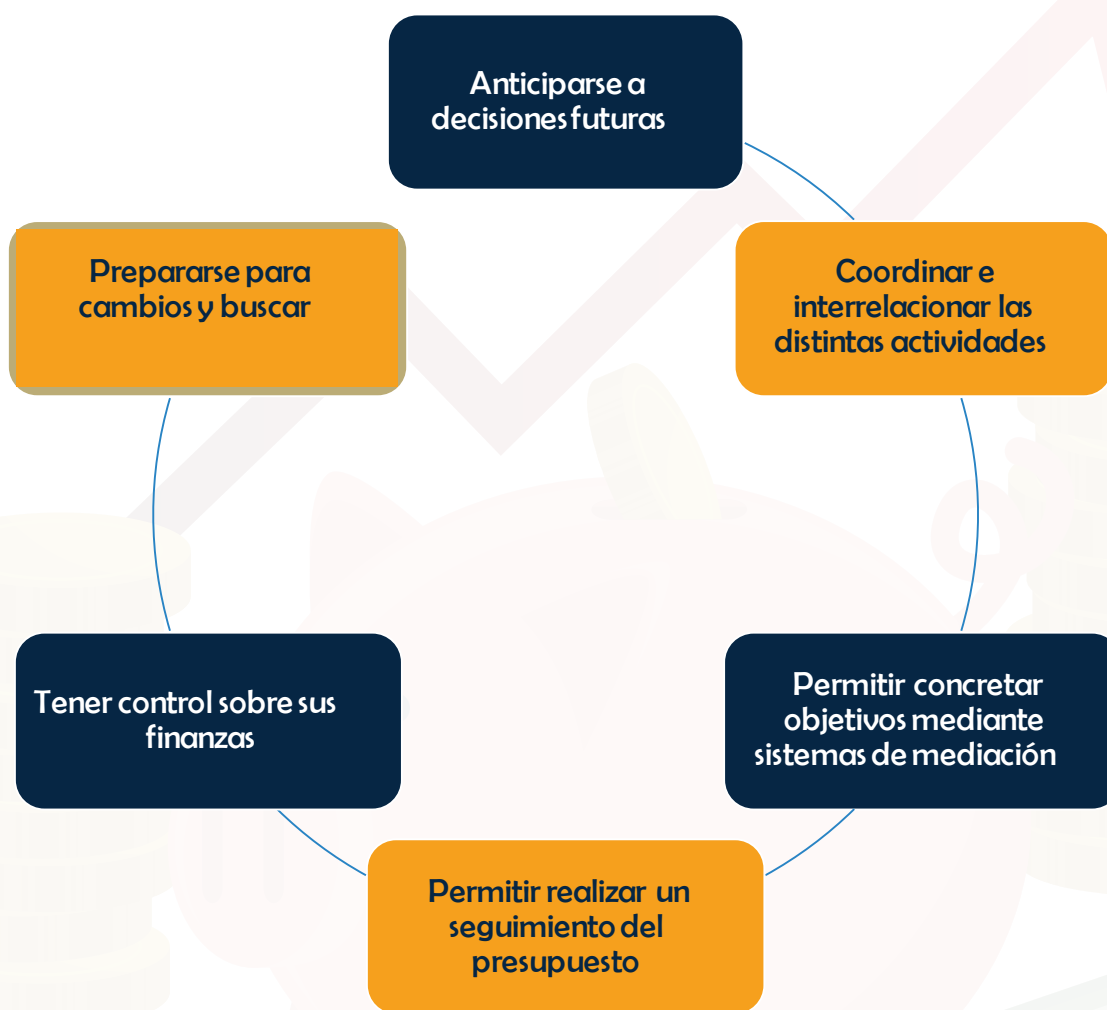
- Definir sus objetivos financieros de manera clara y realista .

## Tercero

- Establecer los planes.



# BENEFICIOS DE LA PLANIFICACIÓN FINANCIERA





# METAS FINANCIERAS

## Corto plazo

- Objetivos inmediatos o hasta un año.
- Ejemplos: celular, viaje, entre otros.



## Mediano plazo

- Objetivos a alcanzar mayores a un año, hasta tres años.
- Ejemplos: compra de un auto, colegiatura, entre otros.



## Largo plazo

- Objetivos a futuro de más de tres años.
- Ejemplos: compra de un terreno, una casa, entre otros.



# ¿CÓMO ESTABLECER METAS FINANCIERAS?

## Primero

- Establecer el objetivo.

## Segundo

- Definir su plazo.

## Tercero

- Establecer el costo del objeto.

## Cuarto

- Establecer tiempo para alcanzarlo.



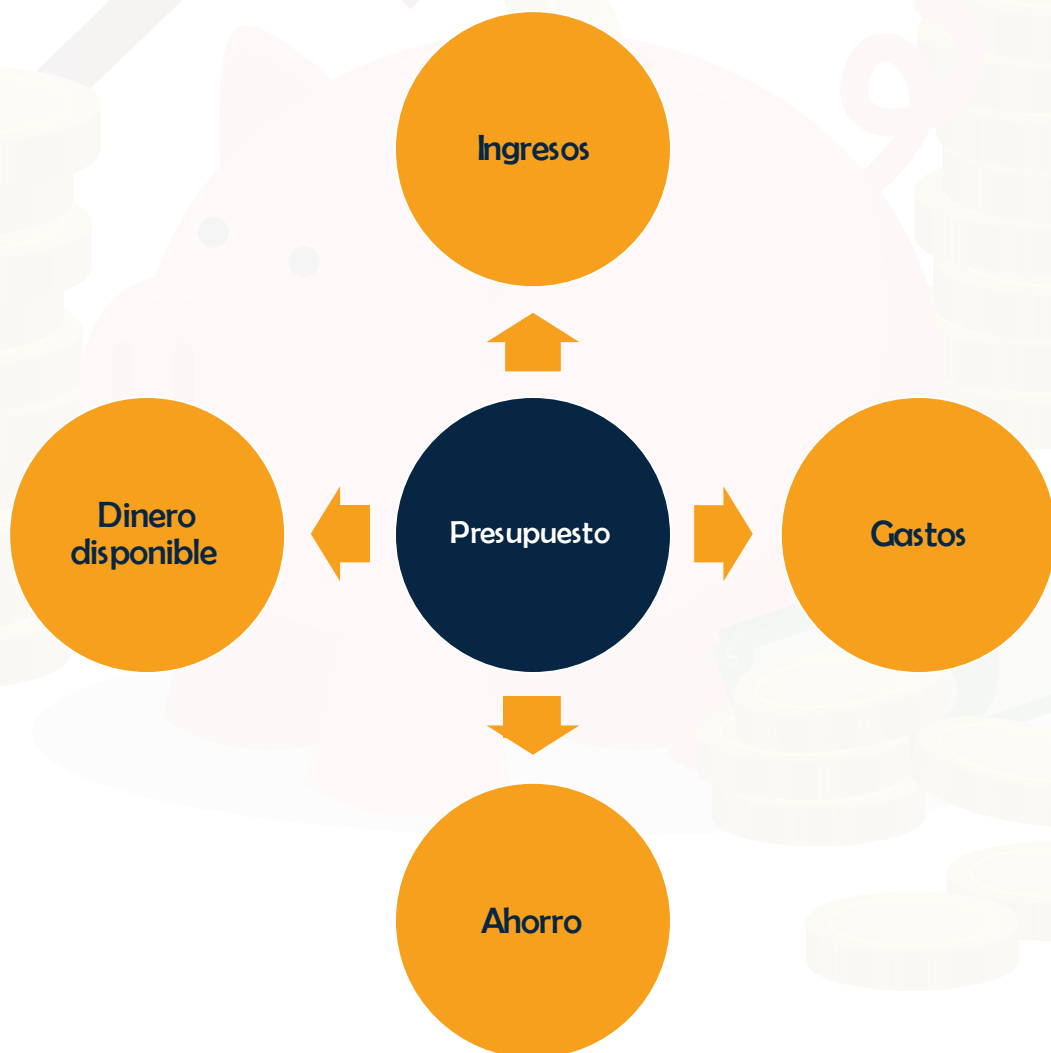
Objeto	Plazo	Costo	Tiempo (meses)	Cuota
Celular	2 años	\$430	24 meses	\$21,00

# PRESUPUESTO

\*Es un documento que integra todos los ingresos y gastos de manera ordenada.

\*Ayuda a sacarle provecho al dinero de manera eficaz.

\*Ayuda a generar ahorro.



# ¿PARA QUÉ SIRVE UN PRESUPUESTO?

Prepararse mejor ante las emergencias.

Ajustar los gastos de conformidad a los ingresos.

Decidir de cuánto, cómo y en qué gastar.

Conocer cuánto dinero recibe el hogar.

Proyectar metas de ahorro para el hogar.

Conocer en qué se gasta el dinero del hogar.



# ¿CÓMO ELABORAR UN PRESUPUESTO?

Primero, elige un instrumento para hacer el presupuesto

- Puede ser un cuaderno o una hoja de cálculo de Excel (recomendado) .

Segundo, identifica los ingresos

- Ingresos de forma fija
- Ingresos extraordinarios

Tercero, gestiona el ahorro

- Meta realista de ahorro 10 % al 15 % de ingresos mensuales

Cuarto, gestiona los gastos

- Gastos fijos (préstamos, alquiler, entre otros)
- Gastos variables (cine, fiestas, entre otros)

Quinto, elige qué gastos deben ser eliminados o ajustados

- Analizar y ajustar o eliminar los gastos no necesarios

# CONSEJOS PARA GESTIONAR DE MEJOR FORMA NUESTRO PRESUPUESTO

Ser sinceros referente a cuánto gastamos en el mes.

Clasificar, ordenar y guardar los comprobantes de pago.

Elaborar sistemas de seguimiento de gastos. Ejemplo: Llevar registro de pagos.

Controlar regularmente el presupuesto (revisar gastos y de ser necesario hacer ajustes).



**ALFA** Finanzas

Educación Financiera

¡Desarrollando conocimientos,  
habilidades y actitudes!



¡Síguenos!



**WOCCU**  
Latinoamérica