

Redcamif  
Red Centroamericana y del Caribe de Microfinanzas



# El Presupuesto

Administrando mejor mi dinero



 **Banco Delta**  
Creciendo Contigo

# Presentación

El Programa regional de Educación financiera que impulsa la Red Centroamericana y del Caribe de Microfinanzas (REDCAMIF) como parte de su lineamiento estratégico de promover el acceso en condiciones de igualdad, a productos y servicios financieros y no financieros innovadores que permitan mejorar la calidad de vida de las familias en situación de vulnerabilidad.

La educación financiera es un instrumento que entre sus propósitos, es facilitar a la población información que contribuya a impulsar una mejor administración de los recursos financieros a nivel personal, del hogar y por ende de la sociedad en general.

REDCAMIF considera necesario realizar acciones encaminadas a desarrollar la cultura financiera, fortaleciendo los conocimientos sobre Presupuesto, Ahorro y Administración del crédito a las a la población que atienden las IMF integradas a la Red. Eventualmente se espera que estos conocimientos puedan traducirse en habilidades y actitudes para que las y los clientes adopten buenas prácticas en el manejo del dinero.

Bajo este contexto REDCAMIF y las Redes Nacionales que la conforman a través de sus IMF afiliadas implementaran en una fase piloto la entrega de los contenidos de educación financiera, mediante diferentes herramientas, siendo una de ellas las Historietas, donde se desarrollan los temas para fortalecer los hábitos del ahorro, habilidades relacionadas con los ingresos y el gasto y la toma de decisiones para evitar el sobreendeudamiento con el manejo del crédito.



## El Presupuesto

La familia Hernández, integrada por doña Rosita y don Chepe, son un matrimonio muy unido. Después que don Chepe dejó de trabajar como bodeguero en un supermercado, decidieron abrir un negocio.



Buenos días amigas y amigos. Bienvenidas y bienvenidos a esta nueva jornada de capacitación. Hoy vamos a hablar de las metas financieras.

¡Gracias Rigoberto! Chepe y yo estamos muy contentos de estar aquí y compartir nuestra experiencia.



### Recuerde

Si administro disciplinadamente mi dinero lograré cumplir con las metas financieras.

## Las metas: clave de mi éxito financiero

Las metas financieras son objetivos o logros que queremos alcanzar en cierto tiempo

1 • Cancelar la deuda



2 • Ampliar el negocio, o hacer mejoras en el hogar



3 • Invertir en la educación de hijos e hijas.



Las metas pueden ser de diferentes tipos: a corto plazo, de mediano plazo y a largo plazo. Las de corto plazo van desde un mes hasta un año. Las de mediano plazo van desde un año hasta cinco años; y las de largo plazo van de cinco años a más.

Rigoberto y ¿cómo se hace para definir una meta?

¡Es sencillo! Primero, decidimos lo que queremos, luego fijamos el costo y el tiempo en que deseamos cumplirla.



**Recuerde**

Al proponernos metas debemos determinar cuánto dinero necesitamos, y así establecer mejor el tiempo para cumplirlas.

2

## Las metas deben ser realistas.



## El presupuesto: un aliado de mis finanzas



El **presupuesto** es un plan donde ponemos por escrito lo que vamos a hacer con nuestro dinero. En este plan escribimos los gastos que tenemos y los ingresos para cubrir esos gastos.



### Recuerde

El presupuesto nos permite administrar mejor el dinero y cumplir con nuestras **metas financieras**.

## Ventajas del Presupuesto.



## Administrando mis ingresos.



Es importante identificar en que gastamos el dinero y separar los gastos del hogar y del negocio.

## Reduciendo mis gastos.

- Busquemos los precios más baratos.



- Procuremos comprar al contado y al crédito solo si es necesario.



- Llevemos el dinero justo para comprar.

**¡CUIDADO!**

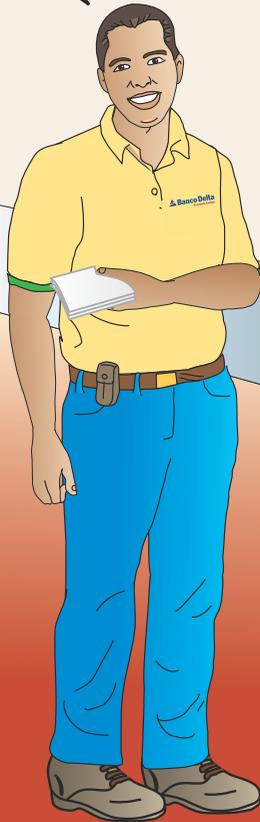


**Recuerde**

Si administramos bien nuestro dinero lo podremos usar para lograr nuestras **metas financieras**.

## Pasos para la elaboración un presupuesto.

Es sencillo hacer un presupuesto, solo debemos seguir 6 pasos.



**Paso 1:** Iniciemos anotando en una libreta todos los ingresos que tengamos durante un mes. Como salario, remesas, ventas del negocio y otros.

**Paso 2:** Sumemos todos los ingresos del mes.

**Paso 3:** Anotemos todos los gastos que tengamos en el mes.

**Paso 4:** Sumemos los gastos del mes.

**Paso 5:** Restemos el total de gastos de los ingresos totales.

**Paso 6:** Finalmente evaluamos y ajustamos los gastos de acuerdo a los ingresos.



**Recuerde**

Si manejamos bien nuestro presupuesto garantizamos dinero para ahorrar e invertir.

## Revisando mi presupuesto.



Todo **presupuesto** es variante, porque los ingresos y los gastos no siempre son iguales, por eso es necesario que lo revisemos al menos cada 15 días.

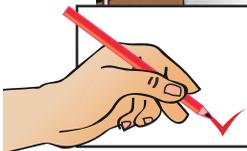


Creo que este mes hemos gastado más, voy a revisar con Chepe el presupuesto



Rosita... ¡qué barbaridad, mira estas facturas! El recibo de la luz y el agua, salieron más caros.

De eso quería hablarte Chepe, tenemos que revisar el presupuesto y decidir sobre algunos gastos del negocio y de la casa



Si los gastos son mayores que los ingresos, debemos hacer ajustes al presupuesto, reducir los gastos no necesarios, por ejemplo: joyas, perfumes.

## Cumpliendo con mi presupuesto.

### Recomendaciones para cumplir con el presupuesto



Priorice sus gastos

Guarde dinero para necesidades inesperadas

Guarde los ahorros en un lugar seguro para no gastarlos fácilmente

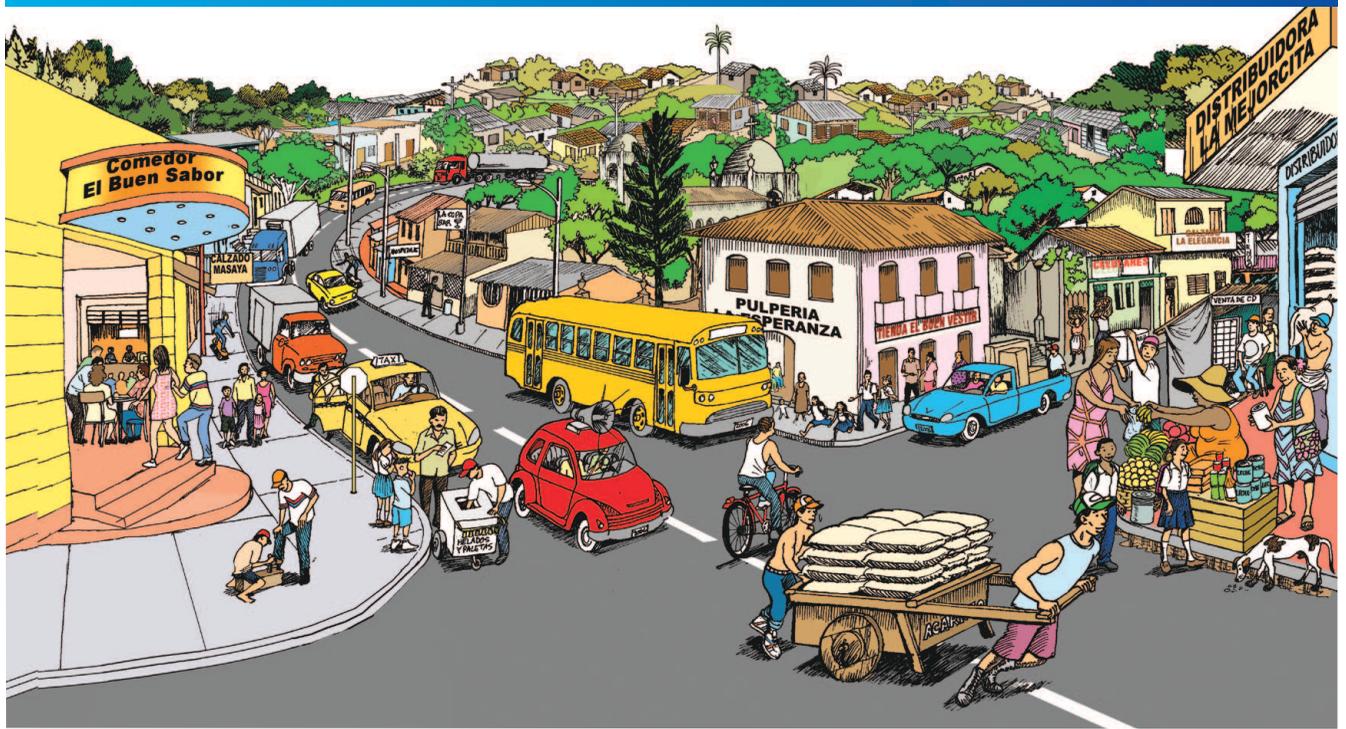
Lleve un control de los gastos

Involucre a la familia en las decisiones financieras.

Un buen presupuesto nos ayuda a resolver nuestras necesidades y destinar dinero para el ahorro.

**Serie Educación Financiera**





La publicación de esta Serie Educativa es financiada con fondos del Banco de Centroamericano de Integración Económica y Fundación Citi.



Citi Foundation



Con la asesoría técnica y metodológica de Microfinance Opportunities

