

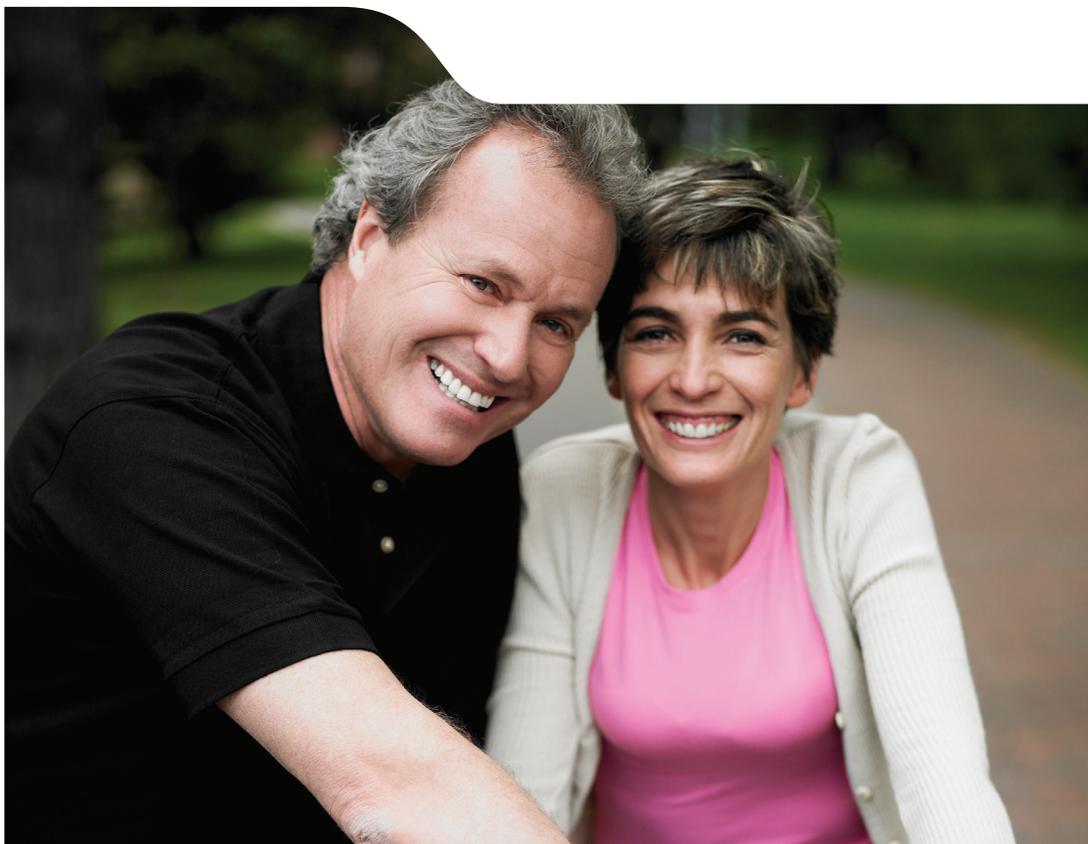


Guía de finanzas familiares



“Un medio para alcanzar sus metas”





Visión

Ser la solución financiera
y social de nuestros
asociados

Misión

Brindar servicios
financieros y sociales a
nuestros asociados



Presentación

En la actualidad cobra más fuerza la importancia del ahorro y el control del gasto versus el ingreso que recibimos. El presupuesto es una herramienta básica que permite proyectar antes de los hechos, los resultados a obtener.

Es por eso que un presupuesto se convierte en la plataforma que nos ayudará a cumplir con nuestras obligaciones y ahorrar para metas futuras, permitiéndonos realizar una mejor gestión de nuestras finanzas personales y familiares.

La falta de planificación y de acción hará que las cosas resulten más difíciles y si lo aunamos a una pérdida de empleo o una disminución del ingreso, puede resultar ser una experiencia todavía más difícil de enfrentar.

Buscando el bienestar de los asociados, COOPEMEP R.L., presenta la siguiente guía práctica para la organización de las Finanzas Familiares, como una herramienta para mejorar la calidad de vida de todos los educadores.



DERECHOS RESERVADOS
Propiedad de COOPEMEP R.L.

Texto elaborado por:





Manual de Finanzas Familiares

Tema 1: Técnicas para mejorar el manejo financiero familiar.

Tema 2: El significado del Dinero.

Tema 3: Etapas de la planificación financiera familiar.

Tema 4: Principios Básicos para la elaboración de un presupuesto.

Tema 5: Pasos para la Elaboración del Presupuesto Familiar.

Técnicas para mejorar el manejo financiero familiar.

1. Gaste menos de lo que gana

Construir seguridad financiera está basado en una simple premisa: gastar menos de lo que se gana. Esto es difícil de lograr si usted no sabe cuánto gana, y donde está gastando su dinero. De ahí la importancia de un plan de gastos.

2. PPP: Primero pagar prioridades

Una clave es estar seguro de que las prioridades se pagan primero. Ello reduce la vulnerabilidad de incurrir en gastos no programados.

3. El ahorro es un reglón importante de su presupuesto

El ahorrar es una forma de prever cualquier situación inesperada a futuro como lo puede ser la pérdida de empleo de alguno de los miembros de la familia. Por otro lado, nos permite de una manera más sólida lograr cumplir nuestras metas.

4. Incorpore a todos los miembros de la familia

Es importante incorporar a todos los miembros de la familia, tomando en consideración los diferentes aportes que cada uno de estos pueda dar. Incluso a los más pequeños, es importante crearles la cultura del ahorro y la economía, desde una perspectiva fácil de asimilar para ellos tomando en cuenta incluso su corta edad.



5. Considere que cosas realmente necesita

Un punto muy importante es valorar que es lo que realmente necesitamos. La publicidad utiliza técnicas que provocan la creación de necesidades de consumo que realmente no son prioridad.

6. Compromiso en control en consumo y ahorro

Haga un compromiso real de controlar el consumo y aumentar el ahorro. El ahorro en consumo es un punto fundamental pues existen muchas fuentes potenciales de ahorro como lo es en electricidad, en el uso de celular o teléfono, en gastos de gasolina, uso del agua, etc.

7. Endéudese solo para realizar inversiones

Las deudas para generar gastos son un síntoma de pérdida de patrimonio, siendo esta la trampa de las tarjetas de crédito, ya que se adquiere una deuda que genera gastos por interés sin que se tenga ningún ingreso adicional que lo compense.

8. Uso adecuado de tarjetas de crédito

El crédito, usado responsablemente, puede convertirse en una gran herramienta que nos permite administrar las finanzas personas y disfrutar de todos sus beneficios.





Las tarjetas de crédito brindan una línea de crédito que puede ser utilizada para comprar ahora y pagar después, inclusive sin pagar intereses si se cancela el total del adeudo en la fecha de pago que establezca el banco.

Independientemente de la forma que se elija para realizar las compras, es importante que conozcamos el adecuado uso que se les debe dar a las tarjetas de crédito con el fin de mantenerlas como un apoyo a la vida cotidiana.

Entre los temas más importantes, están:

- Beneficios que te ofrece tu tarjeta de crédito
- Tipo de tarjeta de crédito
- Comisiones
- Programa de Recompensas

Adicionalmente, es importante leer los Términos y Condiciones de las tarjetas de crédito.

Una vez que conoces perfectamente tu tarjeta de crédito, planea tu gasto, fija un presupuesto y no te excedas del mismo. La tarjeta de crédito representa un gran apoyo como medio de pago, pero usándola de forma incorrecta puede crear un compromiso de pago que exceda tus planes y generar problemas futuros.

El
significado
del dinero.

¿Dinero y necesidad?

El dinero no
es importante, es
necesario para las cosas
importantes

Si pensamos en salud, en educación, en transporte, etc. sabemos que todo en su mayoría tiene como común denominador el factor dinero.

Nuestras relaciones interpersonales también suelen sufrir alteraciones por el dinero y hasta nuestra tranquilidad y nuestro futuro pueden depender del dinero.

Pero aunque tuviéramos todo el dinero en abundancia, hay elementos básicos que el dinero no puede compensar, como la amistad, los sentimientos de amor, el cariño y el afecto.

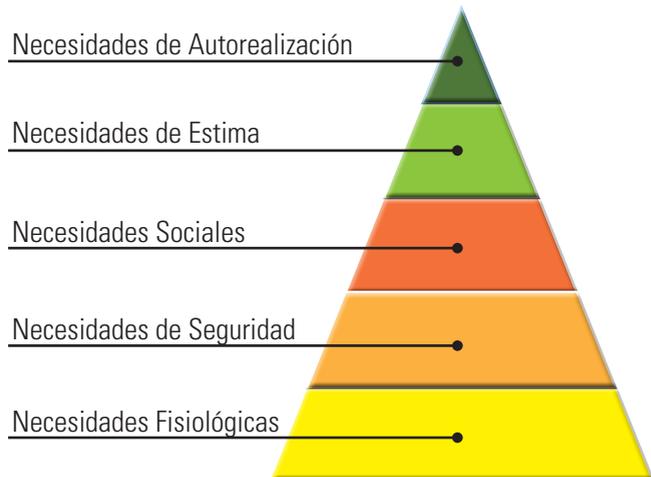
Por eso nuestro enfoque debe ser orientado hacia nuestras metas, pero sin sacrificar los valores esenciales de nuestra vida, que son los que realmente nos llevan a la felicidad.

• Las necesidades humanas y su clasificación

Día a día nos enfrentamos a la tarea de satisfacer nuestras necesidades y trabajamos arduamente para lograrlo. Sin embargo, es muy importante aprender que entendemos por necesidades humanas y como se clasifican.

Según Abraham Maslow, psicólogo norteamericano, las necesidades humanas se clasifican en 5 grupos o niveles.

Pirámide de Maslow



“La satisfacción de una necesidad crea otra”
Maslow, Abraham Harold



1) Necesidades primarias o fisiológicas:

Son las primeras necesidades que el individuo precisa satisfacer, y son las referentes a la supervivencia como son: respirar, comer, dormir, descanso, abrigarse, etc. Una vez satisfechas estas necesidades la motivación se centra en la búsqueda de seguridad y protección.

2) Necesidades de seguridad:

Búsqueda de seguridad y protección para consolidar los logros adquiridos.

3) Necesidades sociales o de pertenencia (de aceptación social):

Se refieren a la pertenencia a un grupo, el ser aceptado por los compañeros, tener amistades, dar y recibir estima, etc.

4) Necesidades de aprecio o estima (autoestima):

Son las que están relacionadas con la autoestima, como: la confianza en sí mismo, la independencia, el éxito, el status, el respeto por parte de los compañeros (reputación y sentirse valorado), etc.

5) Necesidades de autorrealización (necesidades del “yo”):

Lograr los ideales o metas propuestas para conseguir la satisfacción personal.

Con éste panorama claro de las necesidades, lo más importante que tenemos que considerar, es la orientación a lograr satisfacerlas, pero siempre con una relación congruente con el nivel de ingreso.





Para poder comprender la diferencia entre consumo e inversión, los distinguimos entre bienes de capital y bienes de consumo.

- a) **Bienes de capital:** son aquellos bienes que no satisfacen directamente las necesidades humanas, se utilizan para producir otros bienes o servicios como por ejemplo : la compra de una plancha para freír de una soda.
- b) **Bienes de consumo:** son aquellos bienes que satisfacen directamente las necesidades humanas. Por ejemplo: los alimentos, la ropa.

Los bienes de consumo estarán incorporados en nuestro presupuesto como parte fundamental para cubrir las necesidades.

Sin embargo, debemos procurar que el balance de nuestro presupuesto, nos permita incluir el rubro del ahorro. Al ahorrar tenemos la posibilidad de invertir en bienes de capital o hacer frente a un endeudamiento.

En un panorama ideal, la inversión es el camino para escalar a un mejor nivel de vida, ya que comprometeremos egresos en bienes que nos generarán más capital a futuro.

Etapas de la
planificación
financiera
familiar.

El ciclo de planificación se esquematiza de la siguiente manera:





1. **Revisión:** el primer paso para la planificación es la revisión de lo que se ha hecho en el pasado y cuanto impacto, eficiencia y eficacia existió en lo que realizamos.
2. **Metas:** luego se establecen claramente las metas y objetivos que en familia se desean alcanzar ya sea a corto, mediano o largo plazo.
3. **Plan de acción:** con la revisión y las metas y objetivos claros, ya es posible hacer un plan de acción familiar que nos permita de manera más ordenada saber lo que haremos en un plazo determinado y las expectativas de logro.

Para poder confeccionar un presupuesto familiar es necesario que cada uno de los miembros de la familia de manera individual confeccione su plan de acción, pues esto permitirá una mayor claridad a la hora de confeccionar el presupuesto y sobre todo a la hora de discutir y corregir basado en la opinión de todos los involucrados.

4. **Recursos:** con el plan en mano realizamos la evaluación de los recursos que se necesitarán para cumplir las metas familiares. Es importante utilizar costos realistas, dedicar un breve espacio para cotizar e investigar los precios actuales.





5. **Presupuesto:** un presupuesto abarca todos los aspectos que consideramos como parte del plan. En familia, se discute, corrige y concluye el presupuesto definitivo.
6. **Puesta en práctica y evaluación:** la clave fundamental para el éxito en la presupuestación familiar es que todos y cada uno de los miembros de la familia estén comprometidos con el presupuesto. La evaluación constante es necesaria, pues permite identificar cómo se están haciendo las cosas y tomar acciones de ajuste o mejora para minimizar el impacto en los momentos de crisis.

Las finanzas familiares
no son un secreto y debe
discutirlas con su familia.
Todos necesitamos
refuerzos.



Principios básicos para la elaboración de un presupuesto.

Teniendo claro el significado del dinero, como medio para satisfacer nuestras necesidades, estamos con un panorama básico para comprender la importancia de un presupuesto, pero....

¿Qué es un Presupuesto?

Un presupuesto es un documento que traduce los planes en dinero: es una estimación capaz de proyectar con cierta exactitud los gastos e ingresos que podrían suceder en un tiempo definido.

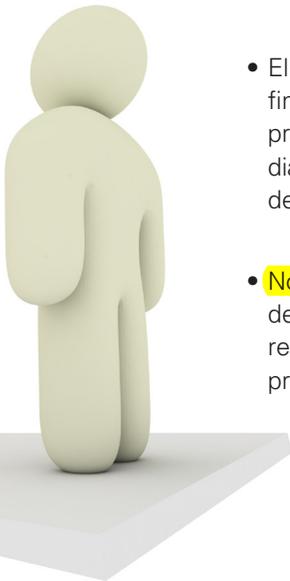
De una manera más sencilla, un presupuesto es tomar las necesidades de cada uno de los miembros de la familia, ordenarlas, priorizarlas y cuantificarlas. Así mismo, considerar todos los ingresos familiares y hacer las relaciones y ajustes para obtener un balance que nos permita en escala de prioridades satisfacer las necesidades, esto es un presupuesto.





Un presupuesto no es:

- Inamovible: cuando sea necesario, un presupuesto puede cambiarse, siempre que se tomen las medidas para tratar las consecuencias del cambio. Así por ejemplo, si usted ha presupuestado la compra de una cocina, pero descubre que la actual se puede arreglar, puedes considerar esta opción para adecuar incluso otros rubros del presupuesto planteado.
- No es un simple registro de lo gastado el año anterior con un porcentaje extra para cubrir el efecto de la inflación. Es necesario examinar cada uno de los rubros para determinar si debe tomarse en cuenta como parte del plan.
- El presupuesto no debería de ser solo una propuesta financiera que luego es desestimada y olvidada. El presupuesto es una herramienta activa, de consulta diaria, que requiere de un compromiso, de control y del uso de la creatividad.
- **No es recomendable subestimar los costos reales** de las cosas con la esperanza de que esto ayudará a recaudar el dinero que se necesita. Es mejor crear un presupuesto que incorpore ajustes realistas.



¿Para qué es necesario un presupuesto?

Algunas de las razones por la cuales es necesario un presupuesto son:

- El presupuesto nos indica cuánto dinero necesitas para llevar a nuestras actividades.
- El presupuesto nos obliga a pensar rigurosamente sobre las consecuencias de actividades. Hay momentos en los cuales nos vemos enfrentados a replantear nuestro plan de acción.

Si se utiliza de la manera correcta, el presupuesto nos indicará cuando necesitamos financiamiento para llevar a cabo proyectos específicos.

¿Quiénes participan en la elaboración del un presupuesto familiar?

La elaboración de un presupuesto en un inicio implica cierto grado de dificultad y responsabilidad. Una vez que se adquiere el hábito de organizar las finanzas familiares se hace más sencilla la labor, debido a que se adquiere de todos los miembros de la familia, el compromiso y la participación activa.

Los presupuestos
no son rígidos, no
son una camisa de
fuerza.

Pasos para la elaboración de un Presupuesto Familiar.

Identificar Ingresos y Egresos

El primer paso es identificar cada uno de los ingresos de la familia, así como los gastos de cada día, cada semana o cada mes. Es importante no dejar por fuera ningún egreso. Este paso debe ser preciso y lo más real posible.

En la medida que cada uno de los miembros de la familia haya elaborado su presupuesto personal, será más fácil ir consolidando la información para dar forma al presupuesto familiar.

¿Qué es un ingreso?

Suma de todos los sueldos, salarios, ganancias, pagos de intereses, alquileres, transferencias y cualquier otro ingreso de una familia en un período determinado.

¿Qué es un egreso?

Son las salidas de recursos financieros, motivadas por el compromiso de liquidación de algún bien o servicio recibido o por algún otro concepto. Los egresos pueden ser de dos tipos: Gastos o Inversiones.



¿Qué es un gasto?

En general se entiende por gasto al sacrificio económico para la adquisición de un bien de consumo del cual no se espera que pueda generar ingresos en el futuro.

Gastos de la casa:

Alquiler, electricidad, agua, gas, teléfono, internet.

Gastos de alimentación:

Incluye a parte de las compras semanales o quincenales, las compras extras como la feria, abarrotes, etc.

Gastos en salud:

Visitas al médico, medicamentos, urgencias, etc.

Gastos de educación:

Matrícula y mensualidad de colegios, universidades, etc.

Gastos de Transporte:

Gasolina, peajes, pasajes, taxis, transporte escolar, etc.

Gastos de seguros:

Seguros de vida, pólizas para el automóvil, póliza de vivienda, etc.

Gastos Financieros:

Intereses por hipotecas, prendas, tarjetas de crédito, etc.

Gastos extras:

En este rubro se incluyen todos aquellos gastos relacionados a la diversión y recreación y gastos extraordinarios como: ropa, calzado, restaurantes, gimnasio, compras fuera de lo básico.





Como una segunda etapa dentro del paso de identificación, es importante clasificar los gastos en las siguientes categorías:

Básicos:

Alimentación, vivienda, salud, vestido, etc.

Aumentados:

Cubren mejor las necesidades básicas y por lo tanto tienen un mayor valor: por ejemplo tomar un taxi en lugar del bus, comprar ropa de marca, comer en restaurantes en lugar de llevar almuerzo al trabajo.

Aspiracionales:

Todo aquello que nos gustaría tener y significan un cambio importante en el nivel de gasto o de inversión.

El tener clara la anterior categorización de los gastos, nos permite orientarnos respecto a los ajustes que eventualmente debamos realizar e incluso adecuar en nuestro plan de acción.

Por ejemplo: vamos a contemplar en el presupuesto la remodelación de una parte de la casa y es un gasto que según las cotizaciones es de aproximadamente 100,000 colones. Dicha remodelación la queremos para la celebración del día del padre, sin embargo a la hora que realizamos el cotejo de ingresos versus gastos en el mes previo, notamos que estamos comprometiendo los gastos considerados como básicos.

En este caso una opción sería, modificar nuestro plan cambiando el plazo en la que realizaremos la remodelación por ejemplo postergándola para la época de navidad y mientras realizamos una reserva de dinero, que nos permita obtener una parte o la totalidad de costo de la inversión.

Una remodelación podría considerarse en la categoría de “Deseos”; pues es algo que nos gustaría tener, pero implica realizar gastos o inversiones superiores a nuestro presupuesto.

Es importante ser realista respecto a los gastos. Si por ejemplo usted pone un rubro de cero colones al mes para cortarse el cabello, o en cualquier otro gasto por ejemplo de belleza, probablemente no podrá atenerse a dicha cifra. Es mejor limitar las veces que va ir al salón de belleza antes que eliminar el gasto completamente.

2 .Haga los cálculos:

Después de haber realizado la lista de los ingresos y los egresos, de manera mensual haga la relación:

$$\begin{array}{r} \text{Total ingresos familiares} \\ - \text{Total egresos familiares} \\ \hline \text{Superávit o Déficit} \end{array}$$

El superávit se obtiene cuando los ingresos son mayores a los egresos, éste sería el panorama ideal.

El déficit es cuando nuestros egresos son superiores a nuestro ingreso familiar, caso en el que debemos proceder a revisar y recortar los rubros de gastos que estén a nuestro alcance.

¿Cómo realizar el control?

Estableciendo revisiones periódicas ya sea de manera quincenal o mensual, revisando procesos de cumplimiento de las metas, registrando lo que realmente obtuvimos como ingreso y realizamos como gastos, y determinando el éxito en la proyección que hicimos o por el contrario tomar medidas para evitar posibles déficits en los meses siguientes.

| Ingresos | Enero | Febrero | Marzo | Abril | Mayo | Junio |
|--------------------------------|-------|---------|-------|-------|------|-------|
| Ingresos 1 | | | | | | |
| Otros ingresos | | | | | | |
| Total de Ingresos | | | | | | |
| Gastos | Enero | Febrero | Marzo | Abril | Mayo | Junio |
| Gastos de casa | | | | | | |
| Gastos de alimentación | | | | | | |
| Total de Gastos | | | | | | |
| Ingresos - Gastos | | | | | | |
| Deudas cuotas mensuales | Enero | Febrero | Marzo | Abril | Mayo | Junio |
| Tarjeta de crédito | | | | | | |
| Préstamo personal | | | | | | |
| Total de Deudas | | | | | | |
| Saldo | | | | | | |
| (Ingresos - gastos y deudas) | | | | | | |
| Ahorros | Enero | Febrero | Marzo | Abril | Mayo | Junio |
| Saldo inicial del mes | | | | | | |
| Saldo final del mes | | | | | | |





Reproducido con la
Reserva de Educación de
COPEMEMP R.L.



Mejorando la calidad de vida de sus asociados.