

INFORMACIÓN PRÁCTICA
PARA ESTUDIANTES DE

9 no GRADO

Presupuesto



Conocimientos financieros para 9no grado:

El presupuesto es una herramienta fundamental para gestionar tus finanzas de manera efectiva. Aunque puede sonar abrumador al principio, crear y seguir un presupuesto te permitirá tomar el control de tu dinero y planificar tu futuro financiero. Aquí tienes algunos consejos prácticos sobre cómo puedes hacerlo.

1. Comprender la Importancia del Presupuesto:

- **Control Financiero:**

Un presupuesto te brinda un panorama claro de tus ingresos y gastos, permitiéndote tomar decisiones informadas sobre cómo gastar tu dinero.

- **Metas Financieras:**

Ayuda a alcanzar tus metas financieras a corto y largo plazo, como ahorrar para la universidad o comprar algo especial.

2. Pasos para Crear un Presupuesto:

- **Registra tus Ingresos:**

Anota todos tus ingresos mensuales, ya sea de mesadas, trabajos a tiempo parcial o regalos. Identifica tus Gastos: enumera todos tus gastos, desde necesidades básicas como alimentos y transporte hasta gastos discrecionales como entretenimiento.

- **Distingue entre Necesidades y Deseos:**

Prioriza tus gastos identificando lo esencial de lo que simplemente deseas.

3. Herramientas Útiles:

- **Aplicaciones de Presupuesto**

Utiliza aplicaciones de presupuesto disponibles para ayudarte a realizar un seguimiento automático de tus ingresos y gastos.

- **Plantillas en Hojas de Cálculo:**

Puedes crear un presupuesto utilizando hojas de cálculo en programas como Excel o Google Sheets.

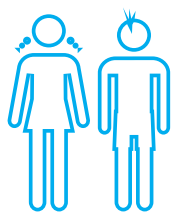
4. Establecer Categorías de Gastos:

- **Fijos vs. Variables:**

Clasifica tus gastos en fijos (constantes) y variables (cambian mensualmente) para entender mejor tus patrones de gasto.

5. Asigna porcentajes:

Considera asignar el 10% de tus ingresos a ahorros. Ajusta de acuerdo a tus necesidades, según la etapa del ciclo de vida financiero en la que te encuentres.



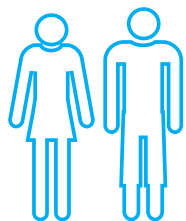
1^{RA} ETAPA

JÓVENES

Hasta 25 años

Busca ahorrar al menos **10% de tu ingreso.**

\$1 por cada \$10 de tu ingreso total.



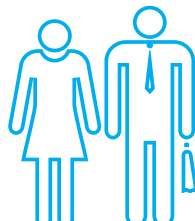
2^{DA} ETAPA

JÓVENES
ADULTOS

26 a 45 años

Busca ahorrar al menos **20% de tu ingreso.**

\$2 por cada \$10 de tu ingreso total.



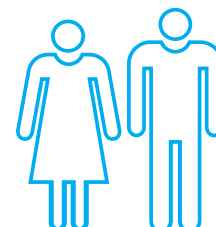
3^{RA} ETAPA

ADULTOS

46 a 65 años

Busca ahorrar al menos **30% de tu ingreso.**

\$3 por cada \$10 de tu ingreso total.



4^{TA} ETAPA

SENIORS

66 o mayor

Busca ahorrar al menos **10% de tu ingreso.**

\$1 por cada \$10 de tu ingreso total.

6. Revisión y Ajuste:

Revisa tu presupuesto mensualmente para asegurarte que estás siguiendo tu plan y haz ajustes según sea necesario.

● Aprender de Errores:

No te desanimes si no cumples tu presupuesto al principio. Aprende de tus errores y haz ajustes para mejorar en el futuro.

Sugerencia:

4 pasos para elaborar un presupuesto:

1 Define tus metas y aspiraciones:

Haz una lista en orden de prioridades, como las que se detallan a continuación:

Educación • Ahorro • Entretenimiento

Para elaborar un presupuesto mensual necesitas saber tus entradas de dinero.

2 Calcula tu ingreso:

Identifica el costo o valor de todo lo que consumes mensualmente, suma y anota tu gasto real en tu hoja de presupuesto. Este ejercicio te ayudará a revisar que el gasto no sea mayor tu ingreso.

3 Determina tus gastos:

Una vez que hayas definido y preparado tu presupuesto, lleva un registro de ingresos y gastos. Identifica la diferencia entre lo presupuestado y lo gastado, recorta y determina objetivos. Algunos gastos no pueden eliminarse, pero sí reducirse.

4 Calcula la diferencia y ajusta tus gastos:

Gasta lo necesario, para mantener vivos tus sueños del presente y tus metas a largo plazo.

Recuerda, un presupuesto es una herramienta poderosa que te empodera para tomar buenas decisiones financieras. Al aprender a presupuestar desde una edad temprana, estás construyendo habilidades financieras que te beneficiarán a lo largo de toda tu vida. ¡Buena suerte!

- **Presupuesto:**
Herramienta financiera que registra ingresos y gastos para gestionar eficazmente el dinero.
- **Control Financiero:**
Capacidad de tener una visión clara de ingresos y gastos para tomar decisiones informadas sobre el uso del dinero.
- **Metas Financieras:**
Objetivos económicos a corto y largo plazo, como ahorrar para la universidad o realizar compras específicas.
- **Ingresos:**
Dinero que entra, ya sea proveniente de mesadas, trabajos a tiempo parcial o regalos.
- **Gastos:**
Dinero que se destina a necesidades básicas, como alimentos y transporte, así como a gastos discrecionales como entretenimiento.
- **Necesidades vs. Deseos:**
Distinguir entre gastos esenciales y aquellos que son simplemente deseos para priorizar el presupuesto.
- **Aplicaciones de Presupuesto:**
Herramientas digitales que facilitan el seguimiento automático de ingresos y gastos.
- **Plantillas en Hojas de Cálculo:**
Formatos preestablecidos en programas como Excel o Google Sheets para crear y gestionar presupuestos.
- **Categorías de Gastos:**
Fijos: Gastos constantes que no varían mensualmente. Variables: Gastos que cambian mensualmente.
- **Gastos de Emergencia:**
Categoría destinada a imprevistos o gastos inesperados para no comprometer las finanzas en caso de emergencia.
- **Asignación porcentual:**
Distribución de ingresos según porcentajes específicos, como destinar el 10% a ahorros.
- **Revisión y Ajuste:**
Proceso mensual de examinar y modificar el presupuesto para asegurar su seguimiento y realizar mejoras.
- **Aprender de Errores:**
Actitud de no desanimarse ante incumplimientos iniciales del presupuesto, aprendiendo de los errores y haciendo ajustes para mejorar en el futuro.