



PROGRAMA DE  
**Educación  
Financiera**

EL NUEVO  
**ECUADOR** 

Corporación  
Financiera Nacional B.P.

A person is working at a desk in a professional setting. The desk is cluttered with various items: a laptop, a calculator, a magnifying glass, a pen, a smartphone, and several documents featuring bar charts and pie charts. A coffee cup is also visible. The person's hands are seen typing on the calculator and holding a pen. The background is slightly blurred, showing a person in a grey shirt.

# **Temas a tratar**

- **Concepto**
- **Tipos**
  - **Maneras para comenzar a ahorrar e invertir**
- **Componentes**
- **Elaboración**
- **Seguimiento**
- **Cumplimiento**
  - **Evaluación de un presupuesto**

# Planificación y Presupuesto Familiar



**Planificación y Presupuesto Familiar**  
Tener un plan nos ayuda a evitar deudas innecesarias, prepararnos para imprevistos y aprovechar mejor nuestro dinero.

# **Tipos de Presupuesto**



## **POR INGRESO**

Distribuye porcentajes de lo que ganas.



## **POR CATEGORÍA**

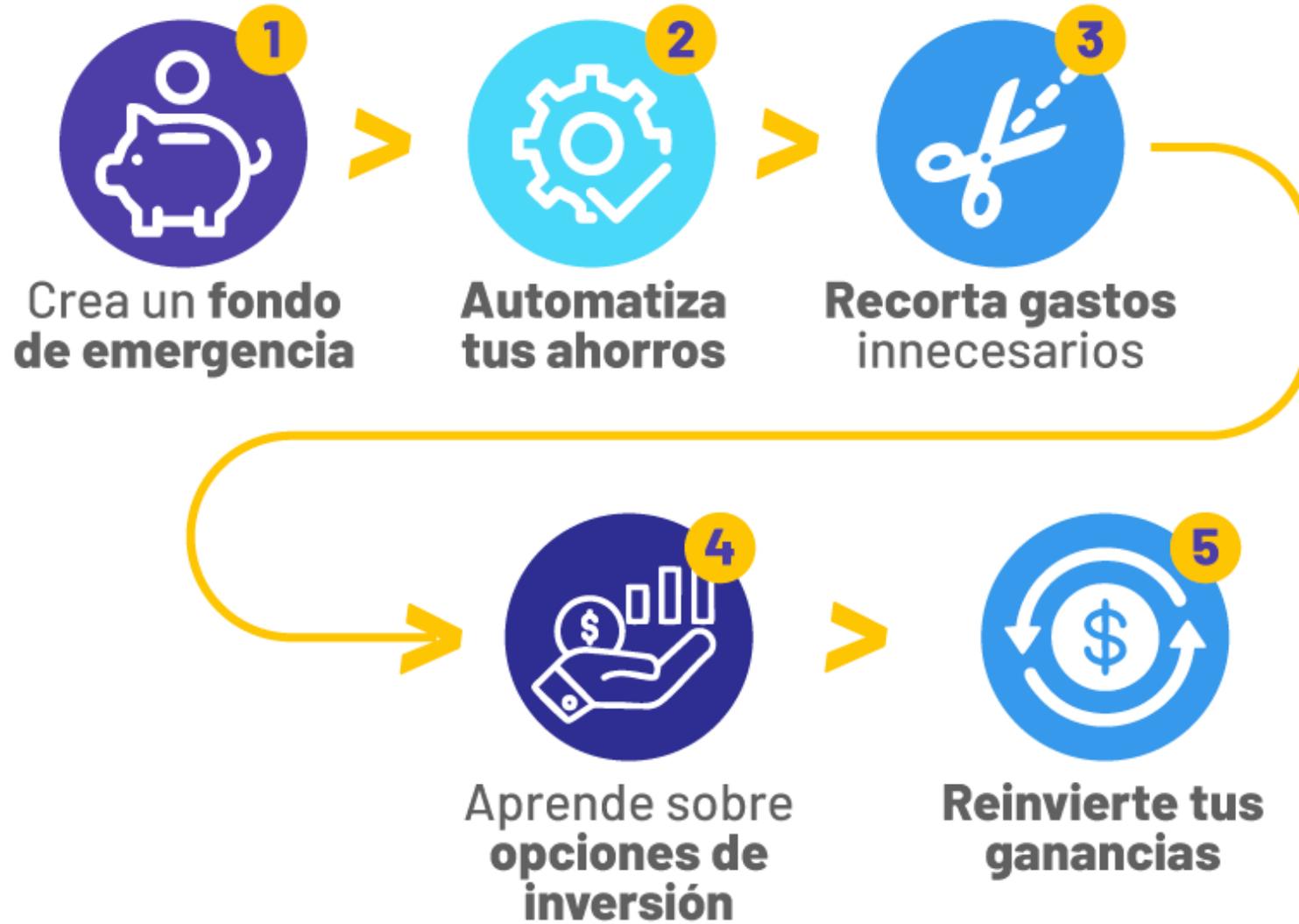
Asigna montos fijos a vivienda, alimentos, etc.



## **FLEXIBLE**

Se adapta según tus cambios económicos.

# ¿Cómo empezar a ahorrar e invertir?



# Componentes clave



## INGRESOS

Sueldos

Ingresos por trabajos extras

Alquileres



## EGRESOS

Gasto Fijo

Gasto Variable

Ahorros

Deudas



## INVERSIÓN

Activos Fijos

Activos Diferidos

# Pasos para elaborar un presupuesto



# Seguimiento y Cumplimiento

## SEGUIMIENTO



- > **REVISA PERIÓDICAMENTE**  
Cronograma mensual o quincenal para revisar gastos e ingresos.



- > **REGISTRA GASTOS**  
Control diario o semanal de los gastos (límites establecidos).



- > **AJUSTA EL PRESUPUESTO**  
En función de cambios en ingresos o gastos.

## CUMPLIMIENTO



- > **ESTABLECE CONSECUENCIAS**  
Qué pasará si se exceden los gastos en alguna categoría.



- > **INVOLUCRA A LA FAMILIA**  
En la planificación y el seguimiento del presupuesto.



- > **CELEBRA LOS LOGROS**  
Al cumplir con las metas financieras.

# *Evaluación del presupuesto*



## **ANALIZA INGRESOS Y GASTOS**

Compara lo que ganaste y gastaste al final del período.



## **DETECTA DESVIACIONES**

Revisa si hubo diferencias con lo planificado y por qué.



## **EVALÚA METAS**

Verifica si estás cumpliendo tus objetivos financieros.



## **AJUSTA PARA MEJORAR**

Modifica el presupuesto según lo aprendido.

# / Modelo de un presupuesto

## EJERCICIO PRESUPUESTO PERSONAL / FAMILIAR

INGRESOS	VALOR	
Sueldos y salarios	817	
Comisiones y horas extras	200	
Intereses del ahorro	25	
<b>TOTAL INGRESOS</b>	<b>1042</b>	<
<b>GASTOS</b>		
<b>GASTOS FIJOS</b>	<b>545</b>	
Servicios básicos	250	
Renta	270	
Celular	25	
<b>GASTOS VARIABLES</b>	<b>385</b>	
Transporte	25	
Recreación	60	
Alimentación	300	
<b>TOTAL GASTOS</b>	<b>930</b>	<
<b>FLUJO DISPONIBLE</b>	<b>112</b>	



FELICIDADES PUDISTE  
CUBRIR TUS GASTOS,  
ES HORA DE  
AHORRAR!!



*EL NUEVO*  
**ECUADOR** 

**Corporación  
Financiera Nacional B.P.**