

Inter American University of Puerto Rico
Guayama Campus
Title V: Tigers Online: Expanded Access and Support
G.A. #P031S190190
2019- 2024



Módulo Presupuesto

Prepared by: Sra. Carolyn Camacho Velázquez
Financial Literacy Specialist
Programa de Instrucción de Alfabetización Financiera



¿Cómo administrar tu presupuesto?

Instrucciones

- Los Enlaces abrirán afuera del módulo; al terminar de verlos, cierra la pantalla y regresarás al módulo.
- Las preguntas de pre/posprueba están creadas en Microsoft Form. Deberás iniciar la sesión con tus credenciales de correo electrónico.

Preprueba

A continuación, encontrarás una serie de preguntas que te permitirán evaluarte e identificar qué tanto conoces o necesitas aprender sobre el tema: Presupuesto.

Presiona
aquí



[Formulario de la preprueba](#)

Puedes
escanear
con tu
dispositivo
el QR CODE

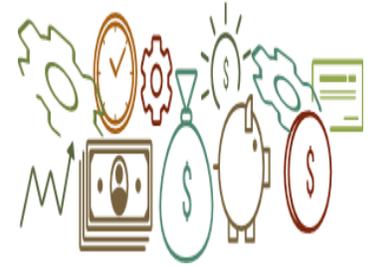


¡Gracias por tus respuestas!

A continuación, te presento el
Módulo: Presupuesto

¡Qué lo disfrutes!

Introducción



Este módulo tiene el propósito de explicar la importancia de preparar y mantener un presupuesto y los mecanismos y recursos para lograrlo.

Aprenderás cómo lograr un mayor rendimiento de tus ingresos.

Objetivos del Módulo

Al concluir el estudio del módulo, esperamos que puedas:

- Definir con exactitud lo qué es un presupuesto.
- Determinar destrezas para crear un presupuesto efectivo.



Objetivos del Módulo

- Demostrar comprensión sobre la importancia de mantener esta herramienta de planificación financiera.
- Identificar las diferentes maneras de mantener un control eficaz de tus ingresos al consultar tu presupuesto regularmente.



¿Qué es el Presupuesto

El concepto Presupuesto se refiere a:
la cantidad de dinero que se necesita para hacer
frente a gastos: fijos, variables o discrecionales.

Ejemplo de planificación financiera

A continuación, te presento una
ilustración del concepto

1.

si vas a viajar,
tienes que
planificar
cuanto vas a
gastar en:



2.

- pasajes aéreos o marítimos
- transportación terrestre
- Alimentos
- hospedaje, entre otros gastos



3. Entonces, tendrás una idea clara sobre cuánto vas a necesitar para cubrir esos gastos (el presupuesto), y la época del año ideal para hacer el viaje.

Partes de un presupuesto

Antes de preparar un presupuesto debes establecer las metas que deseas alcanzar como resultado de este, sin necesidad de afectar o alterar tu vida diaria.

Partes/columnas de un presupuesto

- Un presupuesto básico debe incluir las siguientes columnas:

Ingresos, Ingresos Extras, Gastos Fijos, Gastos Variables, Gastos Discrecionales y Ahorros

- Coloca en cada columna la cantidad que corresponda por mes o por semana, según aplique.

Partes y columnas de un presupuesto

- En la columna de Ahorros, por ejemplo, separa entre un 10-20 por ciento de tus ingresos y guárdalos en una cuenta de ahorros que gane intereses mensualmente.

¡Pronto verás crecer tu dinero!

Recomendaciones a considerar al preparar un presupuesto

- Identifica
- Analiza
- Determina
- Equilibra
- Planifica
- Controla



Identifica

- Identifica tu fuente de ingreso fijo y extra.

Analiza

- Analiza tus gastos fijos, variables y discrecionales.
- Identifica si puedes eliminar alguno y ahorrar más.

Determina

- Determina qué factores negativos limitan el uso adecuado de tus ingresos.

Equilibra

- Equilibra tus ingresos y tus gastos.
- Tus gastos nunca deben ser mayores a tus ingresos.

Planifica

Planifica sistemáticamente todas las actividades financieras que vas a desarrollar en periodos determinados:

- por semana
- por quincena
- por mes

Controla y Mide

- Controla y mide tus gastos. Prepara un presupuesto en una hoja de cálculos.
- Verás los resultados al alcanzar las metas financieras que identificaste.

Beneficios de hacer y mantener un presupuesto

- Identifica cuánto dinero recibes (ingresos)
- Señala a dónde va tú dinero (gastos)
- Te permite atemperar tus gastos a tus ingresos



Beneficios de hacer y mantener un presupuesto

- Te impulsa a establecer metas de ahorros para lograr tus sueños
- Te ayuda a mantener dinero guardado para imprevistos o emergencias



Recomendaciones para ahorrar

Utiliza cupones de descuentos para tus compras de alimentos



No salgas con tus amigos todos los fines de semana; planifica y limita esas salidas que pueden costarte mucho dinero

[Setenta y cuatro cosas que hacer con los amigos sin gastar dinero](#)



Recomendaciones para ahorrar

Compra ropa sólo cuando sea necesario

No comprar ropa nueva en un año



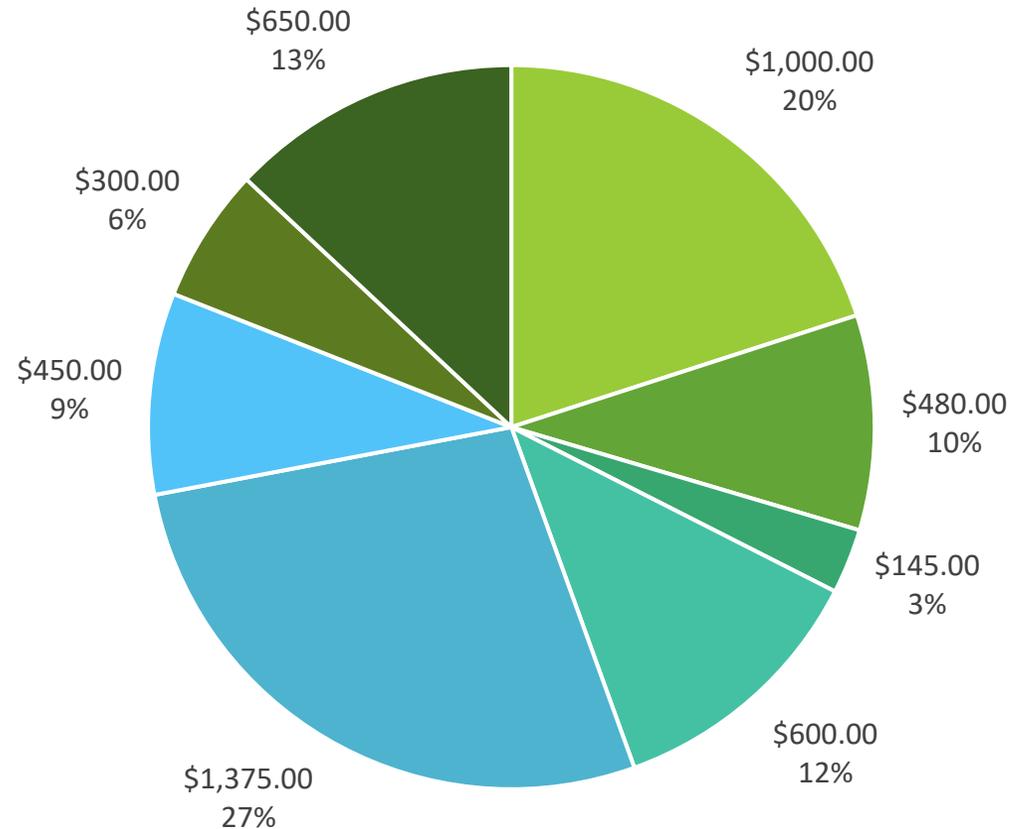
Paga tus cuentas a tiempo, para que no incurras en pagos tardíos ni en deudas mayores a tu presupuesto.



Modelo de un presupuesto a base de \$4,800.00 por semestre

Ingresos	Gastos x 5 meses
<p>Sueldo por trabajo a jornada parcial:</p> <p>\$8.50 x 20hrs semanales = \$170 (Ingreso bruto) \$140 (Ingreso Neto) 140 x 4 semanas= \$560 (Ingreso Mensual)</p> <p>\$560 x 5 meses = \$2,800.00</p>	<p>Vivienda (\$200 x 5 meses)= \$1,000.00</p> <p>Ahorro:10% de \$2800 (por semestre)= \$480.00</p> <p>Materiales Escolares/copias= \$145.00</p> <p>Alimentos (\$275 x 5 meses)= \$1,375.00</p> <p>Teléfono (\$90 x 5 meses)= \$450.00</p> <p>Ropa/accesorios (\$300 en 5 meses) = \$300.00</p>
<p>Ayuda de Padres por semestre (\$200 mensuales x 5 meses)= \$1,000.00</p>	<p>Transporte: Gasolina, Mantenimiento automóvil (\$120 x 5 meses)=\$600.00</p>
<p>Beca Estudiantil por semestre = \$1,000.00</p>	<p>Entretenimiento (\$130 mensuales)= \$650.000</p>
<p>Total, Ingresos por semestre = \$4,800.00</p>	<p>Total, de gastos y ahorro por semestre= \$4,800.00</p>

Distribución básica de un presupuesto de \$4800.00 / semestre



Leyenda

Vivienda	20%
Ahorro	10%
Materiales escolares	3%
Transporte	12%
Alimentos	27%
Teléfono	9%
Ropa/accesorios	6%
Entretenimiento	13%

■ 1st Qtr ■ 2nd Qtr ■ 3rd Qtr ■ 4th Qtr ■ 5th Qtr ■ 6th Qtr ■ 7th Qtr ■ 8 Qtr

Referencias

Angulo, R. (junio 30, 2018). Presupuesto: Qué es y qué objetivo tiene al aplicarlo en tu negocio ClickBalance.

<https://clickbalance.com/blog/contabilidad-y-administracion/presupuesto-que-es>

ASOBANCARIA (2020). Beneficios de hacer un presupuesto.

<https://www.sabermassermas.com/beneficios-hacer-presupuesto>

Blog (2021). 74 Things to do with Friends without Spending Money

<https://www.frugalconfessions.com/save-me-money/things-to-do-friends-without-spending-money>

Obrecht, C. (s.f.). Increíbles imágenes gratis para descargar. Pixabay.
<https://pixabay.com/es>

Sánchez, L. (abril 12, 2019). ¿Qué es un presupuesto?Emprende Pyme.
<https://emprendepyme.net/que-es-un-presupuesto- html>

Me puedes contactar
Sra. Carolyn Camacho Velázquez
Especialista en Alfabetización Financiera
Proyecto Título V
787-864-2222
ext. 2590
carolyn.camacho@guayama.inter.edu



Posprueba

Espero que haya sido de tu agrado todo lo mostrado en el módulo, y de igual forma, hayas podido entender la importancia de mantener un presupuesto para tu diario vivir. A continuación, evalúate y sabrás cuánto aprendiste sobre el tema.

Presiona
aquí



[Formulario de la posprueba](#)

Puedes
escanear
con tu
dispositivo
el QR CODE



¡Gracias por tu atención y
tus respuestas!