



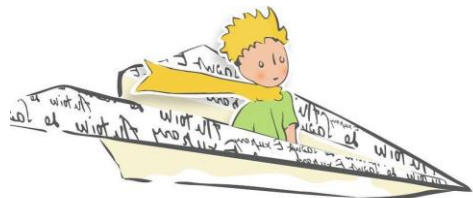
Programa de Salud Financiera

Modulo 1.

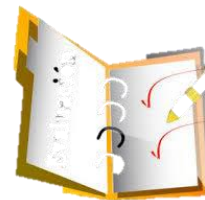
Cumplimiento de Metas Presupuesto



- 1 Actuar con propósito**
Es necesario tener una meta.
- 2 Planear para lograr metas**
Acciones que se deben hacer o dejar de hacer para para lograr la meta
- 3 Constancia para seguir un plan**
No ceder a las tentaciones
- 4 Apoyo de las entidades financieras**
¿Las entidades financieras nos pueden ayudar a cumplir la meta?



Un objetivo sin un plan es solo un deseo
Antoine de Saint-Exupéry, autor del principito



¿Qué es la educación financiera?
Son conocimientos y herramientas financieras que permiten la toma de decisiones informadas para una adecuada administración del dinero

Cumplimiento de Metas y Presupuesto

Actividad 1. Meta

Todos tenemos metas por cumplir que le dan sentido a nuestra vida. ¿Cuál es esa meta que quieres alcanzar?

Plasma aquí tu Meta (dibujo, foto o una descripción)

Actividad 2. Flujo de Caja

Ya tienes una meta, ahora vamos a determinar como podremos cumplirla. Registra los ingresos que recibes actualmente (tanto fijos como variables).

Ingresos Fijos	Mes 1	Mes 2	Mes 3
1. _____	\$	\$	\$
2. _____	\$	\$	\$
Ingresos Variables			
1. _____	\$	\$	\$
2. _____	\$	\$	\$
TOTAL INGRESOS	\$	\$	\$

El flujo de caja hace referencia a las entradas y salidas de dinero de una persona, unidad familiar o negocio. Se registran los ingresos y gastos en el momento en que ocurren.

Cumplimiento de Metas y Presupuesto

Es hora de registrar los gastos que tienes mes a mes para determinar el dinero disponible a final de cada mes.

Gastos Fijos	Mes 1	Mes 2	Mes 3
Arriendo	\$	\$	\$
Servicios	\$	\$	\$
Alimentación	\$	\$	\$
Transporte	\$	\$	\$
Créditos	\$	\$	\$
Salud	\$	\$	\$
Educación	\$	\$	\$
_____	\$	\$	\$
_____	\$	\$	\$
Total Gastos Fijos	\$	\$	\$
Gastos Variables			
_____	\$	\$	\$
_____	\$	\$	\$
Total Gastos Variables	\$	\$	\$
Total Gastos Fijos y Variables	\$	\$	\$
= Dinero Disponible	\$	\$	\$

Gasto Fijo: Salidas permanentes de dinero.

Gasto Variable: Salidas de dinero de forma esporádica, o por temporadas.

Las siguientes preguntas te ayudaran a analizar tu situación actual.

- ¿Es útil elaborar un flujo de caja?
- ¿el dinero te alcanza para llegar a fin de mes?
- ¿Todos tus gastos son necesarios?
- ¿Puedes identificar gastos innecesarios?
- ¿puedes destinar parte de tus ingresos al ahorro?
- ¿Hasta que punto podrías aumentar tu nivel de ahorro, si te lo propones?

Cumplimiento de Metas y Presupuesto

Actividad 3. Presupuesto

El Presupuesto es un documento donde se registran los ingresos y gastos de la persona, unidad familiar o de negocio de forma anticipada, para organizar las finanzas y planear el cumplimiento de las metas en el tiempo.

Sueño o Meta: _____
 Fecha para cumplirlo: _____
 Cuanto cuesta cumplirlo: \$ _____

Conoces tu situación financiera actual y tienes definida la meta que quieres alcanzar, ahora responde cuanto te cuesta ese objetivo y en que fecha planeas cumplirlo.

Ingresos	Mes 1	Mes 2	Mes 3
Ingresos Fijos	\$	\$	\$
Ingresos Variables	\$	\$	\$

Gastos	Mes 1	Mes 2	Mes 3
Ahorro	\$	\$	\$
Gastos fijos	\$	\$	\$
Gastos variables	\$	\$	\$
Total Gastos Fijos y Variables	\$	\$	\$
= Dinero Disponible	\$	\$	\$

De la misma forma en que elaboraste el flujo de caja, elabora un esquema donde plasmes los ingresos futuros y gastos futuros. Pero esta vez adiciona una casilla en los gastos llamada ahorro y programa el monto que debes ahorrar según tus capacidades para el cumplimiento de la meta en el plazo propuesto.

Ahora recuerda las reglas de oro, no olvides seguir el plan hasta que logres cumplir esa meta financiera que tanto anhelas.

No puedes detener las olas, pero puedes aprender a surfear
 Jon kabat – zinn, profesor de medicina estadounidense