



Planificación financiera: presupuesto y finanzas personales





Publicación de distribución gratuita y con fines informativos. La Superintendencia de Bancos no se hace responsable por los usos que se le dé o las decisiones que se tomen, basadas en la información publicada. Se autoriza la reproducción del texto toda vez se cite la fuente y no sea para fines comerciales o lucrativos.

Introducción

La Superintendencia de Bancos
pone en sus manos este fascículo sobre planificación financiera.
La intención es darle una herramienta de apoyo
para el manejo adecuado de sus finanzas personales.

En un mundo tan complejo y globalizado como el que vivimos, se hace necesario investigar cómo funciona el sistema financiero, los productos y servicios que este ofrece. El efecto será un buen manejo de las finanzas personales basada en la adecuada planificación. En ese sentido, la **Superintendencia de Bancos** ha impulsado el Programa de Educación Financiera para coadyuvar a que los usuarios tomen decisiones basados en una mejor información.

Es importante aclarar que la expresión finanzas personales se refiere a:

- El conjunto de recursos, bienes o dinero que tiene una persona para realizar una serie de actividades en su vida diaria.
- La forma de manejar y distribuir recursos, bienes o dinero.
- La manera como ese manejo o distribución del dinero repercute en el bienestar de la persona.

En el tratamiento y aplicación de temas financieros es importante considerar los valores necesarios para tomar decisiones. Los valores son cualidades inherentes a la persona y se manifiestan en la forma de actuar en cualquier campo de acción; en tal sentido, el ámbito financiero no es la excepción. Al respecto, se presentan los siguientes valores como ejes transversales del manejo financiero.

- **Responsabilidad:** consiste en asumir las consecuencias del acto intencionado, resultado de las decisiones que se toman y aceptan; es obrar de manera consistente a las ideas propuestas.
- **Respeto:** es la consideración que se debe hacia sí mismo y hacia las demás personas; es un valor que nos lleva a honrar la dignidad de los demás y atender sus derechos.
- **Confianza:** proviene de la conjunción de las palabras “con fe”. Implica fe en que alguien cumplirá lo convenido. La confianza es la base de las buenas relaciones interpersonales e institucionales. Se basa en el respeto mutuo y la responsabilidad ante los compromisos con los demás.
- **Honestidad:** implica, entre otras actitudes, administrar adecuadamente lo que se tiene a cargo; ser honestos consigo mismo y los demás respecto a los compromisos que se asumen.
- **Orden:** es organizar tanto el tiempo como el espacio y los recursos.

¿Por qué una planificación financiera?

La planificación financiera le ayudará a identificar y alcanzar sus metas a corto, mediano y largo plazo. Le permitirá identificar los recursos con que cuenta y las acciones que debe tomar para alcanzar las metas.

Pasos para una planificación financiera:

1. Examine su situación financiera, es decir, identifique los recursos con que cuenta.
2. No se preocupe por lo que no tiene; por el contrario, siéntase agradecido por lo que tiene. Su principal activo es su capacidad y motivación para pensar en posibilidades que le permitan lograr sus sueños.
3. Identifique sus metas.
4. Decida un consumo inteligente.
5. Elabore un presupuesto.
6. Haga un plan y de seguimiento.

¿Cómo saber si está haciendo buen manejo de sus finanzas?

Observe y analice la información de la tabla.

Buen manejo



- ☒ Tiene capacidad de ahorro.
- ☒ Cumple sus metas.
- ☒ Tiene alguna forma de protección (ahorro, seguros) para imprevistos.
- ☒ El pago de sus deudas es menor al 30% de sus ingresos.
- ☒ Se siente tranquilo.

Mal manejo



- ☒ No tiene capacidad para ahorrar.
- ☒ No cumple sus metas.
- ☒ No tiene ninguna forma (ahorro, seguros) de prever ante imprevistos.
- ☒ Está sobreendeudado.
- ☒ Se siente intranquilo respecto a sus finanzas.

¿Cómo está su salud financiera?

Evalúe su situación financiera. Con el bolsillo ocurre lo mismo que con la salud; si no sentimos dolor o molestia, no acudimos al médico. Revisar o hacer un diagnóstico de cómo estamos es el primer paso para tomar acción respecto a la salud financiera.

Filtros para determinar su salud financiera:

1. Capacidad para generar liquidez	Haga un presupuesto en el que anote sus ingresos y gastos diarios. Esto le permitirá saber en qué está gastando y tomar mejores decisiones. <i>Tip: Aplique un plan de gatos si no cuenta con un flujo de efectivo suficiente para construir un patrimonio (ahorro, inversiones, compra de activos como bienes raíces u otros). Lo anterior no necesariamente implica sacrificar su estilo de vida.</i>
2. Deuda, monto y calidad	Se refiere a “medir” el nivel de endeudamiento. Evalúe qué porcentaje de sus ingresos los destina a pagar deudas. Es muy fácil, utilice la ecuación: $\text{pago de deudas} / \text{ingresos} * 100$ Si el resultado es mayor de 30% actúe rápido. <i>Tip: Elabore un plan para el pago de deudas, consolídelas o reestructúrelas. Evalúe si el pago de sus deudas se destina a construir un patrimonio (casa, automóvil, educación) o son para consumo. Si es para consumo, revise en qué puede ahorrar.</i>
3. Tener un ahorro para imprevistos	Este ahorro debe ser el equivalente, al menos, a tres meses del sueldo; seis sería lo ideal. Este ahorro resulta de gran utilidad en caso de desempleo, una enfermedad costosa, una boda, etcétera. <i>Tip: Se recomienda que estos recursos los tenga en un tipo de cuenta de la que pueda disponer fácilmente.</i>
4. Inversión	Hay diferencia entre ahorrar e invertir. Invertir consiste en “poner a trabajar el dinero para generar más ingresos”. Normalmente se invierte después de tener un ahorro. Una opción es invertir en instrumentos cuyo rendimiento sea mayor a la tasa de inflación. Recuerde que al invertir existe un riesgo, a mayores ganancias que espere, mayor el riesgo de perder.
5. El futuro está cubierto	Aquí entran en consideración varios aspectos importantes de la vida. Por ejemplo: si somos casados y tenemos hijos, adquiere especial relevancia contar con varios tipos de seguro, entre ellos: de vida, de gastos médicos y de educación.

Una meta es un objetivo que se quiere lograr.

Para que las metas sean alcanzables deben ser:

- **Claros**
- **Concretas** (que se puedan visualizar)
- **Realistas** (tome en cuenta los recursos a su alcance)
- **Medibles** (con plazos para lograrlas)

Las metas pueden trazarse en el ámbito personal, familiar, académico, laboral y financiero.

Una meta se transforma en meta financiera cuando indica la cantidad de dinero que se necesita para lograrla y la forma de reunirlo.

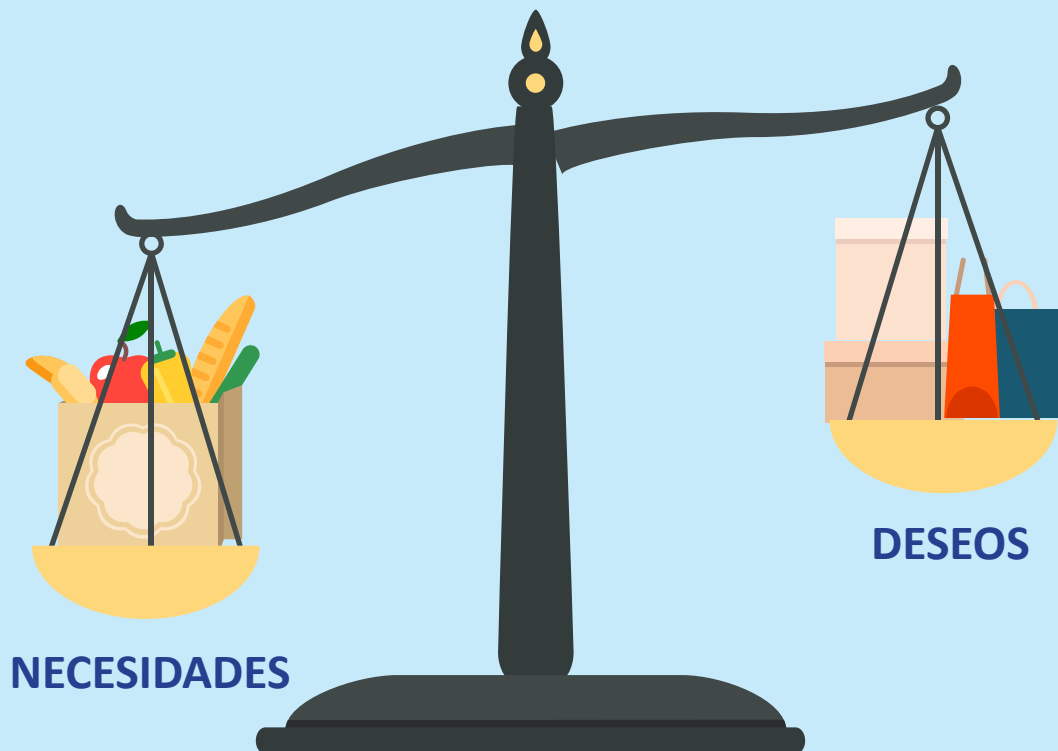


**Es pensar dos veces antes de comprar.
Implica gastar de manera inteligente y organizada.**

¿Qué entendemos por consumo inteligente?

- Ser un consumidor inteligente no significa comprar lo más barato, sino analizar cuál producto o servicio será más útil o durará por más tiempo, en correspondencia con su costo.
- Para ser un consumidor inteligente se requiere de herramientas que ayuden a tomar decisiones financieras basadas en información.
- Es elegir los productos y servicios que le convienen, para no dejarse llevar por el impulso, respetar su presupuesto y alcanzar sus metas.

**¡El consumo inteligente le permite gastar
de acuerdo con sus necesidades!**



¿Necesidad o deseo?

Para hacer un consumo inteligente lo primero que debe hacer es diferenciar necesidades y deseos.

Necesidad

Es algo que resulta indispensable para vivir. Por ejemplo: alimentos, vivienda, entre otros.



Deseo

Es algo que nos gusta, nos apetece, pero que no es indispensable para vivir. Por lo general, los deseos dependen del contexto cultural.



Identificar sus principales necesidades le ayudará a priorizarlas para cubrirlas con sus ingresos y, si se puede, cubrir sus deseos.

¿Qué es el presupuesto?

Es el registro puntual de los ingresos y la planeación de los gastos en un período determinado.

Es el primer paso para ahorrar y formar un patrimonio.

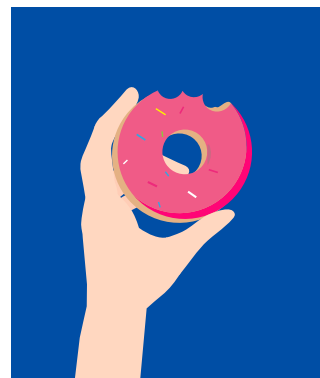
El presupuesto sirve para:

1. Identificar en qué gasta.
2. Saber en qué puede economizar para ahorrar.
3. Analizar si está gastando más de la cuenta.
4. Conocer su capacidad real de pago y de ahorro (tómelo en cuenta antes de adquirir un compromiso económico como deudas u otros).
5. Tener control y disciplina en sus gastos (esto le ayudará para alcanzar sus metas).

Gastos hormiga

Son gastos que se hacen, casi sin notarlo. Son esas pequeñas cosas, pero que representan bastante al sumar el total de lo que se gasta en una semana, en un mes o en un año.

Identificar y reducir estos gastos le puede ayudar a alcanzar sus metas o hacer su plan de ahorro.



1. Anote todos los ingresos y gastos personales o de la familia.
2. Clasifique los gastos en fijos y variables. Recuerde cubrir sus principales necesidades.
3. Elija el período en que aplicará su presupuesto. Puede ser acorde a sus ingresos: semanal, quincenal o mensual.
4. Si tiene ingresos variables le sugerimos hacer un promedio de sus ingresos y guardar en las épocas que tiene más ingresos. Esto le permitirá cubrir sus gastos en las épocas que tiene menos ingresos.
5. Haga las siguientes operaciones:

Sume: a. ingresos fijos y anote el total
b. gastos fijos + gastos variables y anote el total

Reste: c. ingresos – gastos

Ingresos fijos Ejemplos: • sueldo • remesa • bono 14 • pensión • rentas, etc. • aguinaldo	Gastos fijos Ejemplos: • comida • luz • gas • teléfono • vivienda • agua • educación • transporte, etc.
Ingresos variables Ejemplos: • comisiones por ventas • otros bonos, etc.	Gastos variables Ejemplos: • pago de deudas • vestimenta • imprevistos • servicios médicos • diversión • extras, etc.
Ingresos total: Q	Gasto total: Q

Ingreso – gasto = saldo

¡Recuerde!



- Si gasta todo lo que gana, está “tablas”.
- Si gasta menos de lo que gana, puede “ahorrar”.
- Si gasta más de lo que gana, está “endeudado”.
- El saldo que queda es su capacidad de adquirir nuevos compromisos financieros como un préstamo o iniciar un plan de ahorro para una meta.

Al recibir ingresos extraordinarios

Recibir un ingreso adicional como el bono 14, aguinaldo u otros puede ayudarle a alcanzar sus metas:

1. Recuerde utilizarlo sabiamente y no gastar por gastar.
2. Puede usarlo para el pago de deudas de corto plazo o abonar para deudas de largo plazo.
3. Destine al ahorro la mayor cantidad que pueda.
4. Si tiene planes de inversión, puede utilizarlo para otros fines.
5. Aproveche, para la contratación o el pago de las primas de su seguro.
6. Pague productos o servicios que tienen descuento, si paga al contado.
7. Utilícelo para el pago de servicios importantes como el mantenimiento de vehículo o de la vivienda.
8. Es un buen momento para revisar sus metas financieras y evaluar si este ingreso le puede apoyar a alcanzarlas.

Si no recibe estos ingresos, puede hacer su propio plan de ahorro reduciendo gastos no necesarios como los gastos hormiga o buscar nuevas fuentes de ingreso.

Haga un plan

En cada etapa de la vida es importante elaborar un plan que apoye la visualización a futuro. Hay que construir los cimientos sobre los cuales edificar el escenario que se desea. Muchos jóvenes no planifican por estar concentrados en gozar al máximo su edad y pierden de vista la necesidad de tomar acciones que les permitan asegurar más su futuro.

Acciones de planificación:

1. Continuar los estudios universitarios.



2. Comenzar la vida laboral.



3. Adquirir un vehículo.



4. Contraer matrimonio o formar una familia.



5. Iniciar un negocio propio.



6. Invertir.



7. Adquirir una vivienda.



8. Iniciar un plan de retiro.



Cada decisión conlleva elegir una opción y dejar de hacer otras actividades. Es decir, un costo de oportunidad. Lo importante es tener en cuenta la meta para escoger la opción que puede apoyarle a alcanzar su proyecto de vida.

Prepárese para el retiro laboral

Sin importar la edad, es importante que tenga un plan para cuando se retire de la vida laboral (ya sea en relación de dependencia o que tenga un negocio). Lo ideal es iniciar su plan de retiro lo más joven posible, para lograr una pensión o los ahorros suficientes que le permitan vivir plenamente y tranquilo.

¿Qué debe tomar en cuenta para su plan de retiro?

Pensión

Es la compensación económica que recibe un trabajador retirado por parte de la institución de seguridad social, montepío o fondo de prestaciones, entre otros, siempre que cumpla con los requisitos establecidos por las citadas entidades.

Planes de ahorro programado

Son planes de ahorro especiales que ofrecen entidades bancarias. Estos programas pueden ofrecerle intereses más altos ya que debe dejar el dinero ahorrado por un periodo de tiempo determinado, **si lo retira antes pueden aplicar cargos y comisiones.**

Ahorro personal

Es un plan de ahorro que puede servir para identificar oportunidades de inversión y así tener un ingreso extra.

Seguros

Estas opciones le permiten cubrir situaciones específicas, tales como el desempleo.

Sugerencias para unas finanzas personales sanas

1. Hacer un presupuesto. Saber con cuánto cuenta y lo que puede hacer con su dinero.

2. Ahorrar al menos un 10% de su ingreso. Si su ingreso es variable, considere ahorrar cuando más ingresos tenga.

3. No gastar más de sus ingresos. Este es principio para evitar sobreendeudarse.

Si tiene deudas, procure que estas sean para adquirir bienes que con el tiempo incrementarán su valor. Además, vea que lo destinado para pagar no sea más del 30% de sus ingresos.

4. Diversificar las inversiones, esto le ayudará a reducir riesgos.

5. Multiplicar las fuentes de ingreso.

6. Comparar precios antes de adquirir un producto o servicio.

7. Recuerde que la tarjeta de crédito no es dinero extra, es un préstamo que se debe pagar.

8. No atrasarse en pagos. Pagar a tiempo le evitará cargos adicionales por mora y otros.

9. Consumir inteligentemente. Haga una lista de lo que necesita.

10. Enseñe a sus hijos a ahorrar.

Consumo inteligente

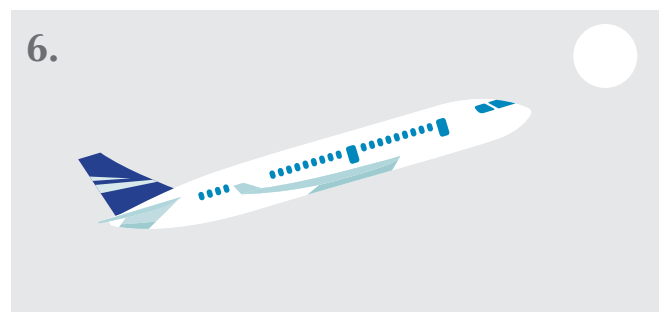
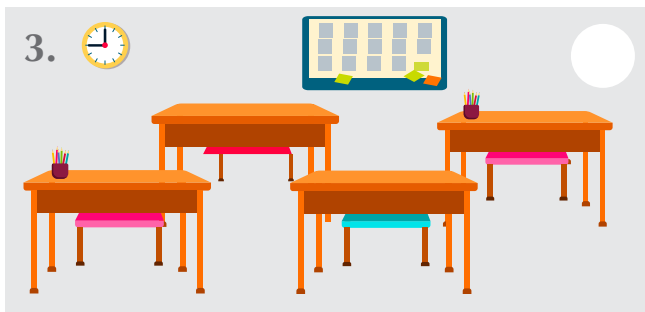
Ejercicio 1

Instrucciones: Mencione tres valores que aplica un consumidor inteligente (por ejemplo la responsabilidad).

1. _____
2. _____
3. _____

Ejercicio 2

Instrucciones: Observe con atención las siguientes imágenes y escriba en el círculo “N” si la imagen representa una necesidad o “D” si representa un deseo.



Presupuesto

Ejercicio 3

Instrucciones: Elabore su presupuesto familiar o personal. Piense en los datos que incluirá de manera que sean lo más real posible; la idea es que reflejen su situación actual. Lo importante es que pueda visualizar objetivamente cómo están sus finanzas.

No.	Concepto:	Cantidad Q
1.		
2.		
3.		
	Total ingresos (coloque aquí el total de la suma de las casillas 1 a la 3)	
	Ahorro y metas personales (coloque aquí la cantidad que destinará para el ahorro)	
	Gastos fijos	
1.		
2.		
3.		
4.		
5.		
6.		
7.		
8.		
9.		
	Total gastos fijos (coloque aquí el total de la suma de las cantidades de los gastos fijos, casillas de la 1 a la 9)	
	Gastos variables	
1.		
2.		
3.		
4.		
	Total gastos variables (coloque aquí el total de la suma de las cantidades de los gastos variables, casillas de la 1 a la 4)	
	Total gastos (coloque aquí el total de la suma de los gastos fijos y los variables)	
	Saldo (coloque aquí la diferencia entre el total de los ingresos, la cantidad destinada para el ahorro y el total de los gastos)	

Nota: si su saldo es positivo, quiere decir que está en posibilidad de ahorrar, o en su caso de invertir. Si su saldo es negativo, tiene que emprender un plan para reducir gastos. Es importante priorizar los gastos para darle atención a lo más útil y necesario.



Planificación financiera: presupuesto y finanzas personales

La Superintendencia de Bancos
pone en sus manos este fascículo sobre la planificación financiera: presupuesto y finanzas personales,
que constituye una herramienta que le ayudará a tomar mejores decisiones.

Cada decisión financiera conlleva un beneficio o un riesgo,
el cual nos permite trazar un camino personal y familiar.

Es importante contar con toda la información posible antes de tomar esa decisión.



Oficina Central | **Oficina Zona 13**
9.ª Avenida 22-00, zona 1, Guatemala, C. A. | 15 avenida 7-18, zona 13, Edificio Zepto, nivel 3, Guatemala, C. A.

PBX.: (502) 2429-5000 / (502) 2204-5300
Lunes a viernes de 8:00 a 16:00 h

