

Descubre todo lo que te entrega Los Andes



Programa Educativo

“Planificando el Presupuesto Familiar”



Los Andes Joven

Los Andes Familia

Los Andes Mayor

Los Andes Empresa

Para más información llama al **600 510 00 00** o Ingresa en www.cajalosandes.cl

INTRODUCCIÓN

- ❑ En Chile se han incrementado las cifras que revelan un alto nivel de endeudamiento por parte de la población, constituyendo no solo un problema personal y/o familiar, sino también un **problema país**, lo que implica elevados costos emocionales para todos los actores involucrados.
- ❑ El 80% del personal laboral tiene deudas de consumo. Un 42% debe menos de un sueldo; un 25% del personal debe más de uno y un 15%, en estado crítico, debe más de seis sueldos.
- ❑ Según la Corporación Nacional de Consumidores y Usuarios de Chile (Conadecus) en Chile operan **29 millones de tarjetas de crédito**, que divididas entre los 7 millones de trabajadores, corresponden a un **promedio de 4 tarjetas por chileno** (2010).

OBJETIVOS

- ❑ Sensibilizar a los participantes respecto de la importancia de la planificación del presupuesto familiar para una mejor calidad de vida de **la familia**.
- ❑ Aprender a distinguir el concepto de calidad de vida y como éste va en directa relación con la adecuada jerarquización de necesidades.
- ❑ Prevenir el sobreendeudamiento en los trabajadores y núcleo familiar de **empresas afiliadas a Caja los Andes**.

¿SOBREENDEUDAMIENTO?

Llamamos sobreendeudamiento a aquella condición financiera de **adeudamiento** que sobrepasa el **25% del presupuesto mensual** de una persona o grupo familiar.

- Esta condición trae consigo consecuencias en variados ámbitos para quienes la viven



**ÁMBITO
FAMILIAR**



**ÁMBITO
LEGAL**



**ÁMBITO
PERSONAL**



**ÁMBITO
LABORAL**

PROYECTO DE VIDA FAMILIAR

PARA PODER PLANIFICAR EL PRESUPUESTO SERÁ NECESARIO TENER UN PROYECTO FAMILIAR

Esto permitirá distinguir las necesidades realmente importantes de otras que simplemente responden a caprichos. Para mantener un proyecto de vida familiar será necesario fortalecer:

- Comunicación entre la pareja.
- Comunicación con los hijos.
- Valores familiares compartidos.
- Jerarquía de necesidades establecidas.

PROYECTO DE VIDA

- ❑ Implica planificar las acciones por ejecutar para alcanzar el o los objetivos tomando en cuenta los diversos recursos con que se cuenta o se puede contar. Es, en suma, un proceso consciente.
- ❑ El proyecto de vida puede ser **personal**, considerando metas en pro de nuestra persona, y/o familiar, donde tendremos metas que involucrarán a todos los miembros del grupo familiar.
- ❑ ¿Cómo se proyectan en 10 años más?

¿ QUÉ ES UN PRESUPUESTO ?

Es un plan, que ayuda a pronosticar y a controlar los gastos, con el propósito principal de **ahorrar** para gastos u objetivos futuros, al mismo tiempo que se satisfacen necesidades presentes

Porqué es bueno utilizar un presupuesto:

- Guiarse por un presupuesto **ayuda a tener dinero disponible** para cosas que se quiere y necesita.
- Te indica adonde va tu dinero y **te da control** sobre el mismo.

MODELO DE PRESUPUESTO

Para realizar un presupuesto usted deberá:

- Conocer sus ingresos y egresos fijos.
- Considerar imprevistos.
- Considerar todos sus gastos e incluir en ellos los créditos y compromisos financieros que haya adquirido.
- Ser realista.

¡NO SE RINDA!

REALIZAR UN ADECUADO PRESUPUESTO PUEDE LLEVAR HASTA 3 MESES.

¿ COMO ELABORAR UN PRESUPUESTO ?

Priorizar
necesidades

Considerar que
existen imprevistos

Conocer ingresos y
egresos

Compromiso de
la familia

Controlar nuestros
créditos



Tratar de mantener
un ahorro

AHORRO

- ❑ Es el porcentaje de la renta que una economía; familiar, empresarial o nacional, no dedica al consumo.
- ❑ Cumple con la finalidad de reducir la incertidumbre, facilitar el consumo futuro y abrir nuevas oportunidades de desarrollo, tanto a nivel individual como colectivo.
- ❑ El ahorro se debe hacer dentro del proyecto familiar en común, en el cual todos participen y contribuyan.

$$\text{AHORRO} = \text{INGRESOS} - \text{GASTOS}$$

PLANIFICACIÓN

PARA REALIZAR UNA ADECUADA PLANIFICACIÓN DEL PRESUPUESTO FAMILIAR...



**Proyecto de
vida familiar**



**Presupuesto
familiar**



**Porcentaje
de ahorro**

EL MERCADO ECONÓMICO

- ❑ La mayor parte de las cosas que hacemos diariamente son actos de consumo: ducharnos, comer, uso teléfono, etc.
- ❑ Somos consumidores las 24 hrs del día.
- ❑ Ser consumidores es una de nuestras formas naturales de ser.
- ❑ Por lo tanto, **consumir no es malo.**

CONCEPTUALIZACIÓN

CONSUMO

Es el uso que hacemos las personas de los bienes y raíces que están a nuestra disposición con el fin de satisfacer necesidades.

CONSUMISMO

Adquisición de más Productos de los que **necesitamos.**

SOBREENDEUDAMIENTO

¿CÓMO SABER SI ESTAMOS ENDEUDADOS O SOBREENDEUDADOS?

ENDEUDADOS

Gastamos menos del **25%** de nuestro presupuesto mensual en pagar cuotas de bancos, financieras o casas comerciales.

SOBREENDEUDADOS

Gastamos más del **25 %** de nuestro presupuesto mensual

SOBREENDEUDAMIENTO

❑ Consecuencias del sobreendeudamiento

ÁMBITO FAMILIAR

- Discusiones.
- Mala comunicación.
- Separaciones.
- Embargo o pérdida de bienes.

ÁMBITO LEGAL

- Ingreso a boletín comercial.
- Traspaso de cobro de deuda a oficina a cobranza.
- Presión de oficinas de cobranza.
 - Demanda.
- Notificación judicial.
 - Embargo.
 - Remate.
- Liquidación.

ÁMBITO PERSONAL

- Problemas de salud.
- Estrés.
- Temor al futuro.
- Angustia por no poder cumplir con los compromisos adquiridos.
- Evadirse del problema a través de otros mecanismos, como alcoholismo o drogadicción.

ÁMBITO LABORAL

- Temor a perder el trabajo.
- Bajo rendimiento.
- Desmotivación.
- Sobrecarga de trabajo por buscar ingresos extras.
- Malos antecedentes comerciales.

- ❑ Si no podemos evitar consumir, el desafío es aprender cada día a mejorar nuestra forma de administrar nuestro presupuesto, y en esto todos tenemos algo nuevo que aprender.

ACTIVIDAD INTERACTIVA

- ❑ Este ejercicio pretende ejercitar y aplicar los conocimientos adquiridos en la planificación de un presupuesto familiar. Para ello, se entregara una hoja con ítems tipo para realizar un presupuesto.
- ❑ Se pide a los participantes que en parejas analicen el presupuesto propuesto y en función a este hagan uno personal, agregando o eliminando ítems según su realidad. Tratando de esbozar orden, necesidades y valores aproximados, de lo que sería su presupuesto familiar.
- ❑ Luego, se pide que realicen un ajuste al presupuesto realizado, viendo que gastos pueden disminuir o suprimir y en que mes podrían liberarse de pago de deudas pendientes. También se pide que analicen ideas para aumentar ingresos y técnicas de ahorro en el hogar.
- ❑ Se debe recordar que el presupuesto que realizan debe estar en estricta relación con la jerarquización de necesidades de cada uno.

MATRIZ DE PRESUPUESTO

INTERPRETACION:

	Presupuesto Actual	Presupuesto planificado
PRESUPUESTO FAMILIAR AJUSTADO		
I.- TOTAL INGRESOS NETOS	0	0
1.- Renta Liquida (Renta despues de impuesto y AFP)	0	0
2.- Renta Liquida Conyugue	0	0
3.- Renta Liquida de 3eros. u otro integrante de la familia	0	0
4.- Otros Ingresos Financieros	0	0
5.- Otros Ingresos no especificados	0	0
II.- TOTAL DE GASTOS PERSONALES O DEL GRUPO FAMILIAR:	0	0
II.1.- COSTO DE VIDA	0	0
1.- ALIMENTACION (supermercado, abarrotes, ferias, carnes, lácteos, pan, verduras, bebidas, Otros)	0	0
2.- SALUD E HIGIENE (Médicos, Dentistas, Farmacias, Peluqueria, Higiene, Artículos de Tocador)	0	0
EDUCACION Y CAPACITACION (Matricula, mensualidad nivel básico, medio y superior, libros y otros)		
3.-	0	0
4.- VIVIENDA (Alquiler, Condominio, Gastos Comunes Hogar, Energia, Agua, Gas, Basura)	0	0
SERVICIOS DOMESTICOS (Jardineria, Lavanderia, Domésticas, Chófer, Guardia o Sereno, Veterinario, Otros servicios)	0	0
5.-	0	0
6.- TRANSPORTES (Taxi, micros, gasolina, mecánico, estacionamientos y otros).	0	0
7.- COMUNICACIÓN (Teléfono fijo, celulares,internet, TV por cable, periódicos, revistas)	0	0
8.- SEGUROS (Vida, Salud, Vehículo, Vivienda, Robo,Incapacidad, Gastos funerarios, Daños bienes materiales, accidentes, enfermedades y responsabilidad civil, Otros seguros)	0	0
9.- IMPUESTOS (Inmuebles, Vehículos, Otros impuestos)	0	0
RECREO Y ENTRETENIMIENTO (Restaurant, Fiesta, Bebidas alcoholicas, Tabaco, Cumpleaños, Hobby, Cine, Deportes, Gimnasios, Cuota club, Vacaciones, Material de Lectura (revistas y periódicos) y Otros no especificados)	0	0
10.-	0	0
11.- DECORACION DEL HOGAR (Arreglos, mantenimiento, muebles, artefactos para el hogar, jardines y otros)	0	0
12.- REGALOS, MESADAS DE HIJOS Y APOYO PARA LOS PADRES	0	0
13.- ROPA (en general, uniformes, ropa de cama, ropa de baño)	0	0
14.- OTROS NO ESPECIFICADOS	0	0
15.- AHORRO (Ahorros regulares y ocasionales, Inversiones, Otros).	0	0
II.2.- GASTOS FINANCIEROS (Gastos Fijos)	0	0
1.- Créditos de Consumo	0	0
2.- Créditos Hipotecarios	0	0
3.- Crédito Automotriz	0	0
4.- Créditos de Estudios	0	0
5.- Tarjetas de Créditos	0	0
6.- Créditos Casas Comerciales	0	0
7.- Otros créditos o gastos financieros no especificados	0	0
III. Superávit / Déficit de Caja	0	0
IV. Índice de Endeudamiento		

SOBREENDEUDAMIENTO

❑ Paso 1: Conoce tus ingresos - Egresos

- A. Conoce tus ingresos y egresos: Identifica claramente las fuentes posibles de tu ingreso actual y de los próximos meses . Es importante considerar que existen gastos imprevistos, tales como: medicamentos, gastos escolares, etc.
- B. Para esto, *junta la información de meses anteriores* (tres meses) de todos tus gastos. Escribe en un cuaderno o guarda todos los recibos, facturas, notas de venta, extracto de cheques, extracto de tarjetas de créditos u otros.
- C. *Suma los gastos de cada categoría* del presupuesto para cuantificar el total de gastos, desde una simple taza de café

❑ Paso 2: Prioriza necesidades

- A. Identifica cuáles son tus gastos y de cuales no puedes prescindir (por ejemplo el arriendo, gas, alimentos, etc.) y cuáles son los gastos prescindibles (ir al cine, hacer compras innecesarias, etc.) A veces se pueden buscar alternativas más económicas para algunos gastos.
- B. Visualiza el orden de importancia de tus acciones. ¿Qué harás primero? Realiza tu presupuesto proyectado.
- C. Recuerda que al estimar datos, habrá meses con gastos mayores, por lo que debes guardar una cantidad de ingresos para meses críticos (ahorro).

SOBREENDEUDAMIENTO

❑ Paso 3: Registro Contable

- A. Intentar llevar un control y un registro de todas tus compras.
- B. Todo el dinero disponible y el que pueda sobrar a fin de mes (si se consigue tras elaborar un austero presupuesto) inviértelo en reducir las deudas, si es que las tienes.
- C. No te rindas!. Es difícil mantener un presupuesto. Durante los primeros meses, siempre ocurren ajustes. Establecer un plan que funcione toma tiempo, se flexible. Los expertos dicen que lleva hasta tres meses para que la estructura de gastos este ajustada a la realidad.

❑ Paso 4: Evaluación y posibles correcciones

- A. Si existen divergencias entre el presupuesto y los registros contables, tienes que adoptar medidas correctivas en tus gastos reales.
- B. Corrige excesos en gastos variables que pueden ser susceptibles de reducción y/o evitados; o en contrapartida realiza ajustes al presupuesto proyectado, pero siempre pensando que tienes que conseguir tus metas fijadas en el corto plazo.

Contacto:

cristian.ossandon@cajalosandes.cl

Fono Andes Mayor

Fono: 6005100000

Opción 1

Opción 3