

Manejo de presupuesto



DRA. MARIELIN ROSARIO MELÉNDEZ
PATHWAYS COORDINATOR
PROYECTO TÍTULO V
UNIVERSIDAD CENTRAL DE BAYAMÓN



Presupuesto

Un presupuesto es un plan para manejar el dinero.

Al realizar un seguimiento de nuestros **ingresos y gastos**, podemos crear un plan para nuestros gastos y ahorros.

La causa más común de problemas financieros es gastar más dinero del que se gana.

Con el establecimiento de un presupuesto podemos controlar nuestro dinero y evitar el estrés que causan los problemas financieros.



Presupuesto



Presupuesto

El presupuesto puede ayudarnos a limitar nuestros gastos y garantizar que haya suficiente dinero para cumplir con nuestras responsabilidades financieras.

Nos ayudará a asegurarnos de que nuestras necesidades financieras estén cubiertas, nos ayudará a mantenernos alejados de deudas o administrar alguna deuda existente, y nos ayudará a mantenernos en el buen camino hacia nuestros objetivos y metas con relación al dinero.

¿Qué debe contener el presupuesto?

Ingresos

Gastos

Deudas

Ahorros

Metas

¿Qué debemos considerar?

Necesidades

- Deficiencia en un área básica de la vida (Ej.: alimento, salud, vivienda, vestimenta)

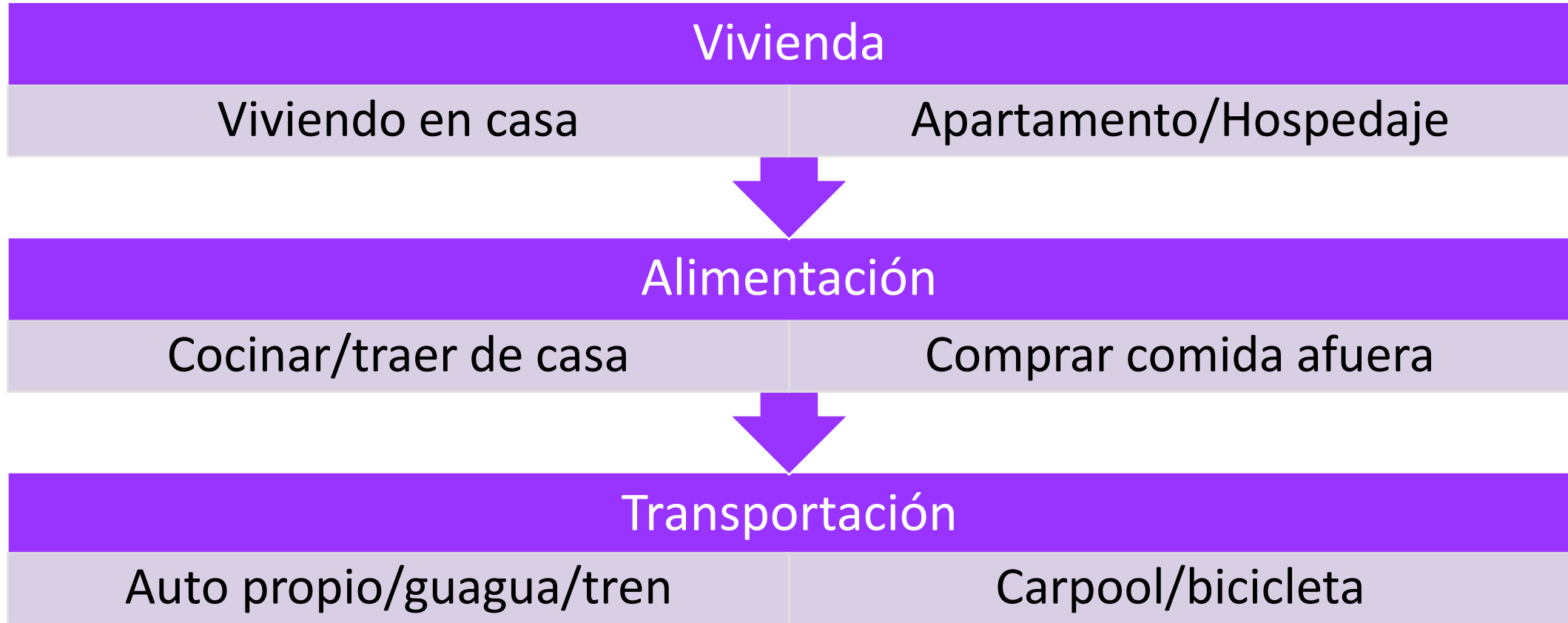
Gustos

- Algo que suple una necesidad, pero de mejor calidad, agrado o complacencia (Ej.: marca, calidad, color)

Deseos

- Aquellas cosas que nos gustaría tener, pero no son básicas para nuestra subsistencia

Identifica cuáles son y serán tus gastos



Cómo comienzo mi presupuesto

Establece un estimado de los gastos (en promedio) en un mes y organízalos por categorías, como por ejemplo gastos personales, alquiler, teléfono, entretenimiento.

Realiza un seguimiento de tus gastos durante unos meses. Después, compara esos números con tu proyección anterior.

Una vez hayas realizado el seguimiento de tus gastos, compáralos con tus ingresos. Si gastas más de lo que ganas, debes hacer ajustes.

Revisa tu presupuesto mensual para ver si debes hacer algún cambio.



Cómo crear un presupuesto

Aplica la regla del 50/30/20

Divide tus ingresos mensuales de la siguiente manera:

- **50%** para necesidades básicas, como pagar la renta o la comida
- **30%** para gastos relacionados con el estilo de vida, como ir al cine
- **20%** restante para ahorro e inversión

Regla 50/30/20

Ingreso mensual = \$650.00



Presupuesto

Para que tu presupuesto sea útil, debes darle seguimiento durante varios meses.

Se pueden utilizar aplicaciones sobre presupuesto donde puedas vincular tus cuentas bancarias y tarjetas de débito y crédito para clasificar automáticamente tus gastos.

Establecer metas financieras ayuda a planificar y darle prioridad a lo que es más importante y a cómo se debe establecer un presupuesto que se ajuste a nuestros intereses.

Las metas también ayudan a ser más conscientes de como gastamos nuestro dinero día a día.

¿Qué es iGrad?

- Es una herramienta de educación financiera gratuita para estudiantes, facultad y personal administrativo.
- Su misión es ayudar a los estudiantes universitarios a prepararse para su futuro financiero.
- Cuenta con cursos de educación financiera, recursos de becas actualizados, artículos e información que te ayudarán a mejorar tu bienestar financiero.
- Entre los tópicos que se pueden encontrar en la plataforma están: cómo financiar la educación, cómo crear un presupuesto, ahorrar y manejar los ingresos.



Ofrece una gran variedad de herramientas interactivas, videos tutoriales, seminarios web, pruebas cortas, artículos y otros recursos que ayudarán a los estudiantes a:



Crear un presupuesto y un plan financiero



Dar seguimiento a los préstamos estudiantiles



Administrar el dinero



Aprender sobre finanzas personales, incluyendo hipotecas, préstamos para auto y tarjetas de crédito



Hacer búsqueda de becas

¿Qué es iGrad?



1

Escanea el código

(Visita ucb.igrad.com)

2

Selecciona “Sign up with your email address”

3

En la sección “Tools” crea tu presupuesto y mantén al día tus finanzas

Presupuesto



Un presupuesto es un plan donde puedes visualizar y mantener en control tus gastos.



Te ayudará a entender si vives de acuerdo a tus posibilidades económicas, lo que te permitirá mantenerte libre de deudas y/o saldarlas.



Te motivará a enfocarte en tus objetivos de adquisición de bienes.



Te ayudará a fomentar el hábito del ahorro.

¿Por qué establecer un presupuesto?

Obtienes
tranquilidad
mental

Fomenta tu
autodisciplina

Fortalece tu
carácter en el
proceso de tomar
decisiones

Cómo estirar el dólar

Evita comprar “snacks” en las máquinas (vending machines)

Compra libros y artículos usados

Compra ropa en descuento y que puedas utilizar fuera de temporada.

Asiste a actividades gratuitas

Utiliza cupones de descuento, programas de recompensa (reward) y aplicaciones que te devuelven dinero (cash back)

RetailMeNot

ibotta

How to get cash back



fetch

REWARDS



Recomendaciones

Ten un fondo para emergencias

Lleva un registro de los gastos del mes

Dale prioridad a saldar las deudas que tienen una tasa de interés más alta

Utiliza una sola tarjeta de crédito

Paga siempre más del mínimo requerido en tarjetas de crédito

Establece un presupuesto realista y apégate a él

No solicites más crédito del que necesitas

Haz tus pagos a tiempo

Referencias

Fernando, J. (2021, April 1). *Financial Literacy*. <https://www.investopedia.com/terms/f/financial-literacy.asp#:~:text=Financial%20literacy%20is%20the%20ability,life%20long%20journey%20of%20learning>.

Harvard College. (2021). *Financial Literacy*. <https://college.harvard.edu/guides/financial-literacy>

Horton, M. (2021, May 5). *8 Essential Financial Figures to Know*. <https://www.igrad.com/articles/8-essential-financial-figures-to-know>

Instituto de Educación Financiera de Puerto Rico. <https://ocif.pr.gov/InstitutoEducacionFinanciera/Pages/default.aspx>

Money Management International. (s.f.). *Ultimate Guide to Creating a Budget*. <https://www.moneymanagement.org/budget-guides/create-a-budget>

iGracias!

