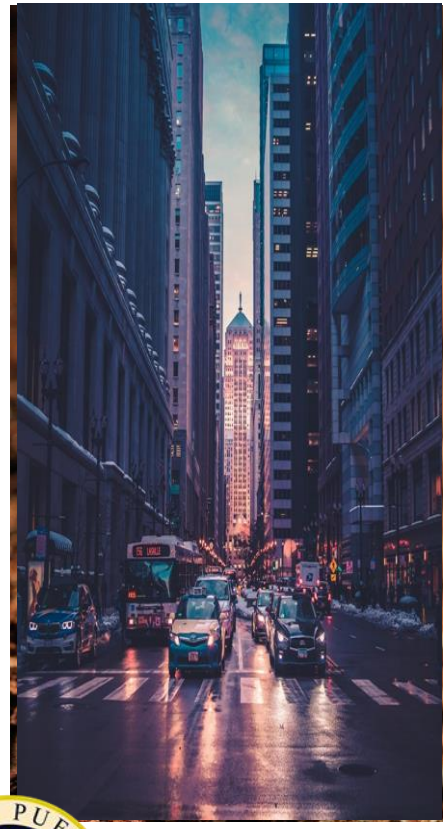
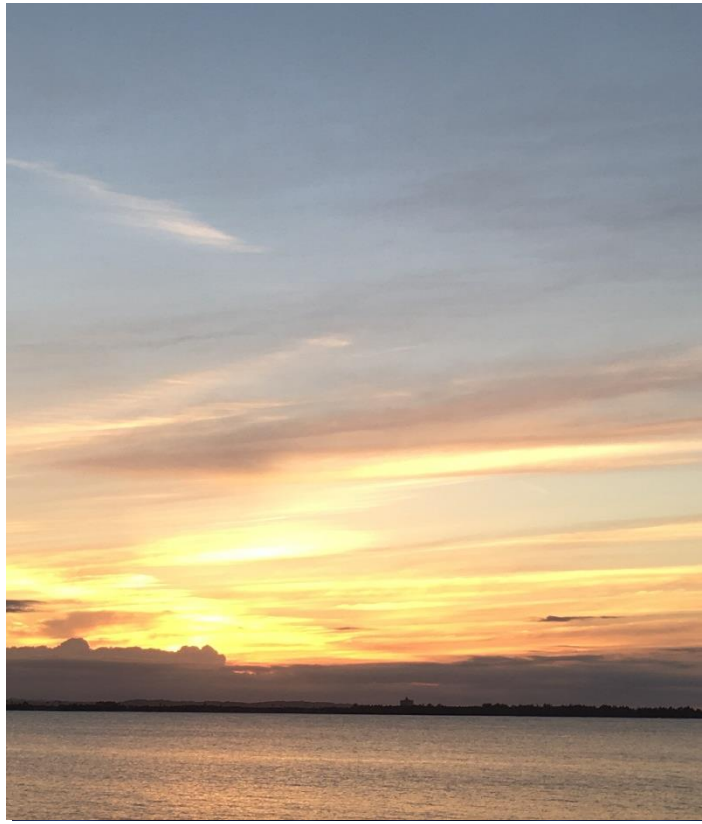
Presupuesto Familiar, herramienta para el logro de nuestras metas

Instituto de Educación Financiera de Puerto Rico

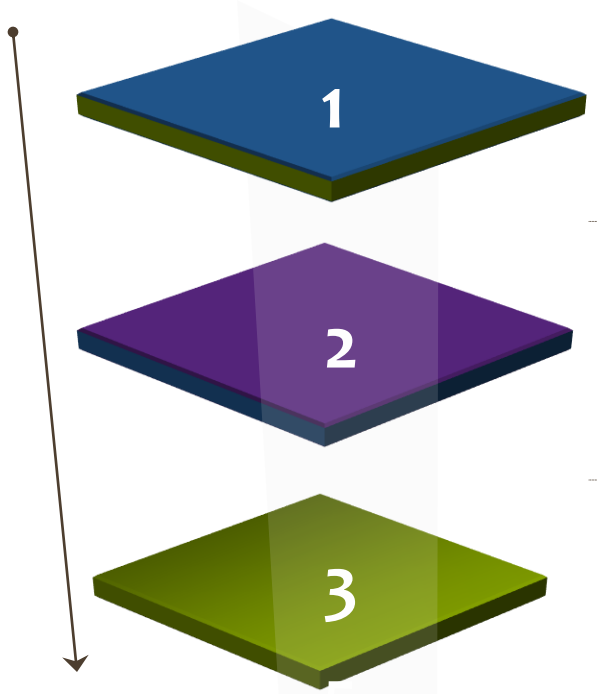




Presentada por:
Velia V Cardona Pantojas
Directora Interina IEFPR

Gobierno de Puerto Rico
Oficina del Comisionado de Instituciones Financieras

Hoy lograremos



Cambiar la percepción negativa del concepto presupuestar.

Obtener elementos de juicio necesarios para saber manejar nuestros patrones de consumo y la forma en que pensamos.

Reconocer la importancia de lo que es un plan de presupuesto familiar y co

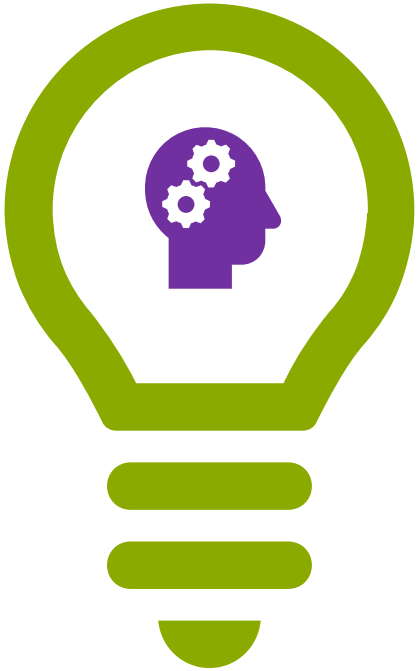
¿Cómo nos sentimos?

¡Agobiados!

¿Cuál es la mejor actitud que debemos asumir?

Reflexiona

Analiza



Asume

Edúcate

Etapas del Ciclo de Vida Financiero de los Individuos

Acumulación

Consolidación

Regalía

Gasto

Establecer la Diferencia entre…

Establecer prioridades entre estos tres:

Gustos → **Necesidades** → **Deseos**

Necesidades Básicas Primarias

Alimento	Techo

Vestimenta	Salud

Necesidades Básicas Secundarias

Educación	Trabajo

La Diferencia entre…

Necesidad

- **Una necesidad es una deficiencia en un área básica para la subsistencia.**
- **Necesidades Primarias**
  - Alimento, Vestimenta, Techo
- **Necesidades Secundarias**
  - Salud, Trabajo y Educación

Gusto y Deseo

- **Gusto – Satisfacer una necesidad pero con algo de mayor calidad, número, precio o complacencia.**
- **Deseo - Actitudes de consumo que responden a la gratificación personal y no satisfacen necesidades.**

Prioridades Financieras

Pago de las Obligaciones

- Educación Dependientes
  - Reservas en efectivo
  - Reservas para el Retiro
- Plan Médico

Dificultades A La Hora De Establecer Prioridades…

No sabemos establecer prioridades

Creemos que todo es necesidad

Actuamos según nos dicten nuestras decisiones emocionales asociadas con el dinero.

¿Qué Son Las Decisiones Emocionales Asociadas Con El Dinero?

- Son aquellas decisiones de compra o consumo que responden a una emoción o sentimiento (Tales como: culpa, baja autoestima e inseguridad, autocompasión, etc.)
- IDENTIFÍQUELAS

Los Beneficios De Tener Un Presupuesto

☺Tener una imagen realista de su situación financiera.

☺ Saber en que se gasta el dinero.

☺ Asumir el control cuando sabes en que se gastó.

- Evitará problemas futuros tomando acción.

☺ Le suministrará hechos para comenzar a identificar decisiones emocionales asociadas con el dinero.

¿Qué es el Presupuesto Familiar?

Es una herramienta para la organización y el control de las finanzas, que nos ofrece una estructura o cuadro general para organizar nuestros gastos, ahorrar para contingencias y trabajar por nuestras metas.

Pasos para comenzar a trabajar con un plan de presupuesto:

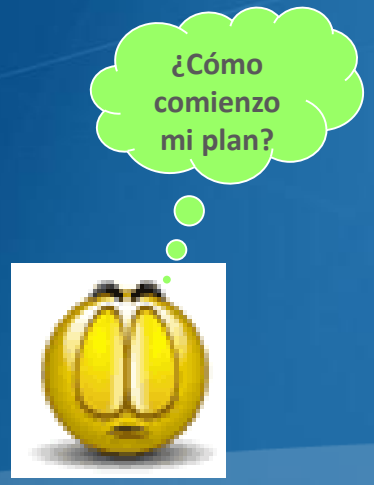
Identificar necesidades básicas

Introspección en el Hogar

Recolectar Datos

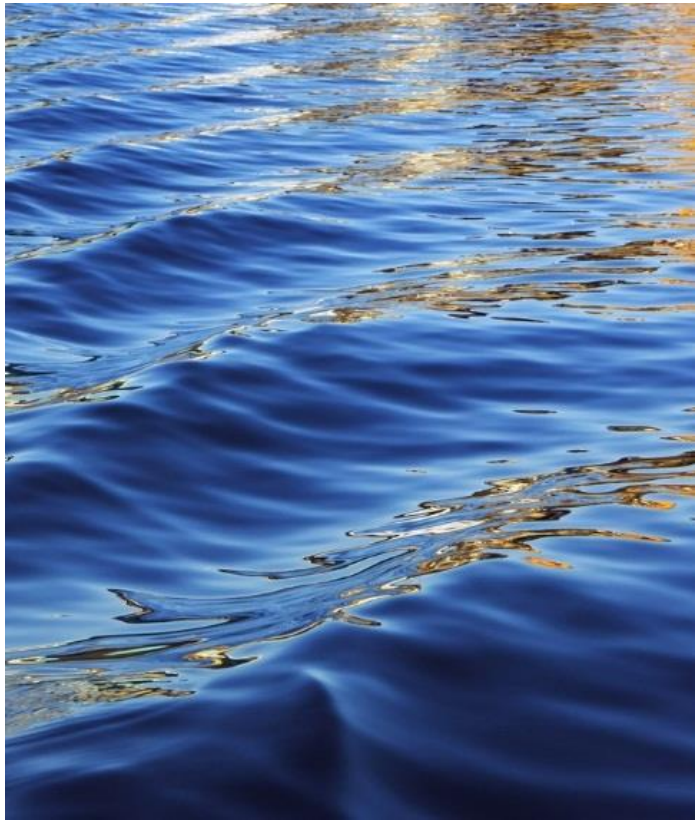
Asignarle prioridad

Establecer Metas

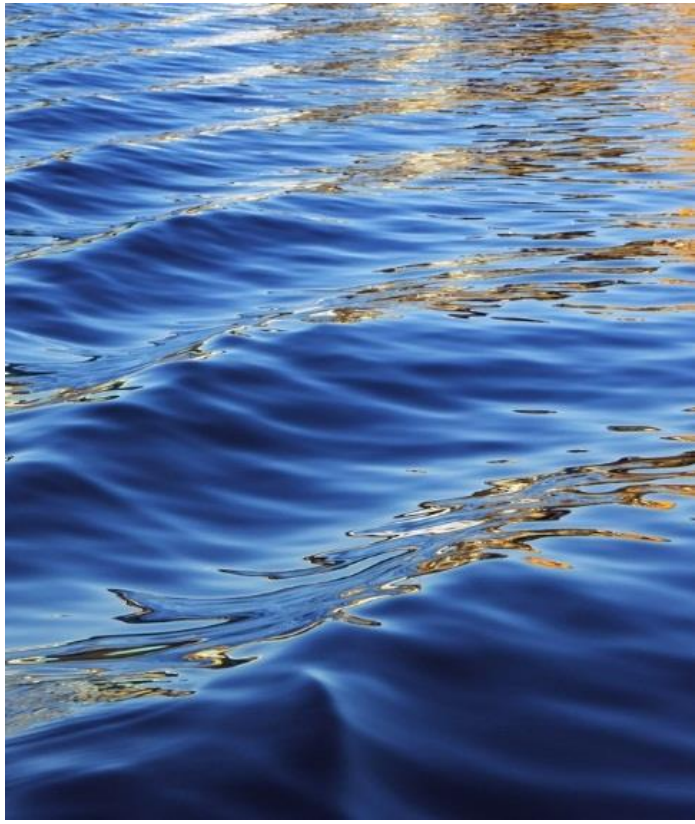


¿Están cubiertas mis necesidades básicas

Techo, alimento, abrigo, trabajo y educación



¡Hagamos una instropección sobre nuestro hogar!



Introspección Del Hogar:

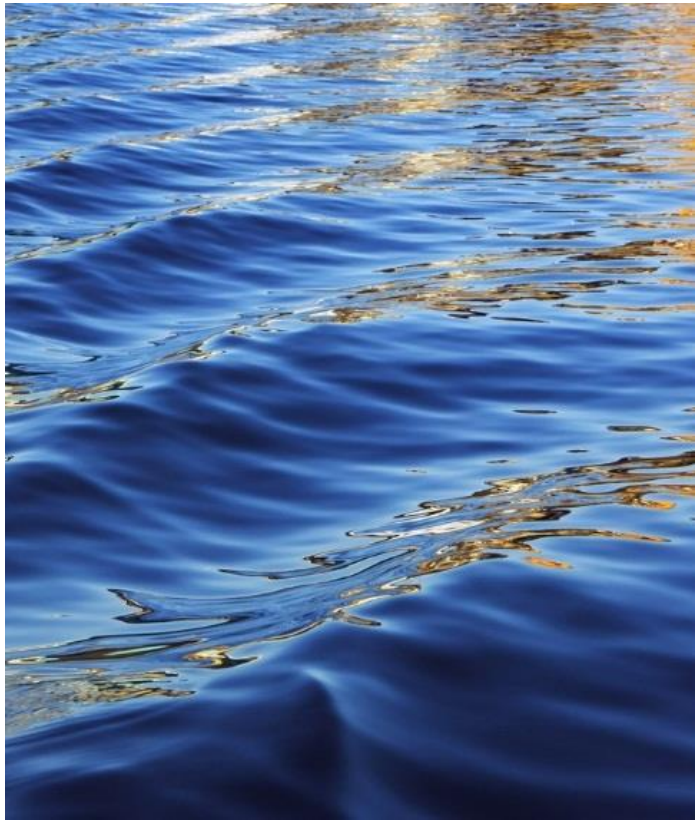
- ✓ Considere lo que necesita versus lo que quiere.
- ✓ Reconozca, ¿Cuáles son las ataduras económicas que lo esclavizan?
- ✓ Reúnase para saber, ¿Cuáles son las metas de cada miembro del grupo familiar.
- ✓ Identifique preliminarmente las fugas de dinero.
- ✓ Ponga todo por escrito.

Reunión de Familia

- Reconocer cuales son las decisiones emocionales que nos dirigen.
- Evaluar que posibilidades hay de aumentar el ingreso.
- Planificar posibles contingencias.
- Identificar las necesidades de cada uno de los miembros de la familia.

¡Establecamos las metas!

G:\Matriz para Establecer Metas.xlsx



"SMART GOALS"

S (Specific)

¿Qué debe ser cumplido? ¿Qué acciones deben ser tomadas?

M (Measurable)

¿Qué datos pueden medir la meta? ¿Qué tanto ?

A (Achievable)

¿Es una meta viable? ¿Qué recursos y destrezas tienen que ser necesarias?

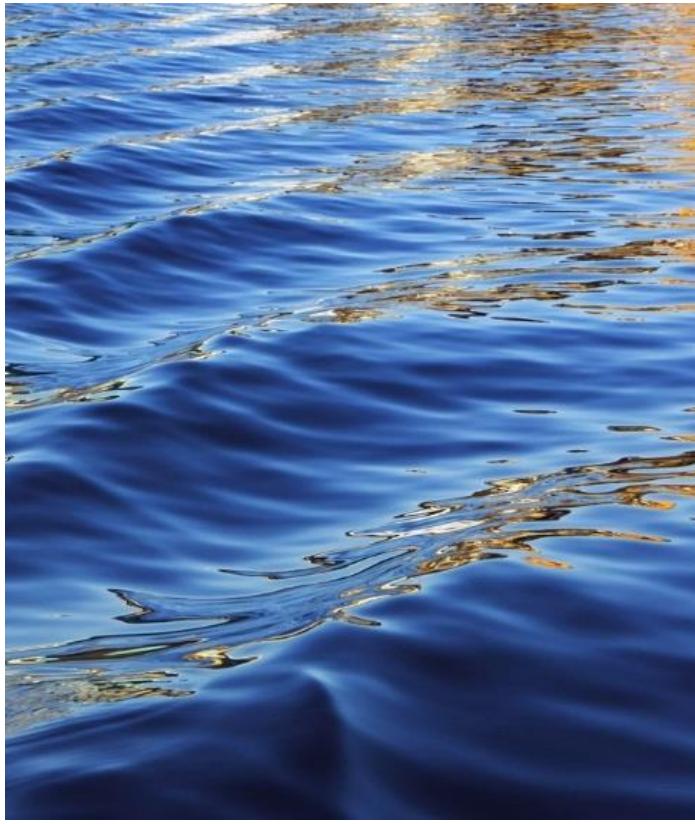
R (Relevant)

¿Cómo se alinea la meta con otras metas importantes? ¿Por qué el resultado es importante?

T (Time-Bound)

¿Qué expectativa de tiempo se tiene para cumplir la meta?

¡Asignemos Prioridades!



¡Ya casi estamos listos para comenzar a escribir nuestro plan, pero antes….!

Elementos Indispensables

Metas

- Con el insumo de la reunión, establecer metas a corto y largo plazo por cada miembro

Dedicación + Disciplina

- Establecer una hora semanal para trabajar con las finanzas familiares.

Organización

- Estableca calendarios, archivos y recordatorio

Compromiso

- La única forma de lograr sus metas.

Compromiso

- Solo tomando la decisión de comprometernos con el manejo de nuestras finanzas personales, podremos lograr cambios positivos
- El compromiso debe obtenerse de cada uno de los miembros de la familia
- Si **No** todos se unen, deberá desarrollar estrategias para crear la conciencia necesaria para alcanzar su finalidad

Haga un plan para imprevistos:

- Haga un calendario anual especulando sobre posibles imprevistos
  - La frecuencia puede ser mensual, trimestral ó anual
    - Cumpleaños, Bodas, Baby Showers a los que piensa ser será invitado o tendrá que hacer un regalo
    - Sobre matrículas de colegio, gastos ”back to school”, ventas anules, campamentos de verano, etc.
    - Actividades sociales que piensa participar: conciertos, festivales, convenciones, seminarios pagados por usted

Organización

- Establezca un contenedor específico para sus cuentas: una carpeta, canasta o bandeja de papeles en su escritorio
- Tan pronto lleguen las facturas por correo, **sepárelas** adecuadamente y colóquelas en el lugar correspondiente.
- Acondicione un lugar conveniente para el pago de sus cuentas: Que tenga lo que necesite como: Chequera, calendario, libretas de pago, lápices y estampillas de correo.

Organización

- Establezca una hora semanal para dedicarles a a sus cuentas
- Establezca un sistema de archivo para monitorear sus cuentas y tener información de cúando y como las pagó
- En las facturas haga un círculo y destaque la fecha de vencimiento
- Tenga un calendario con el fin de hacer los pagos una semana antes de su vencimiento

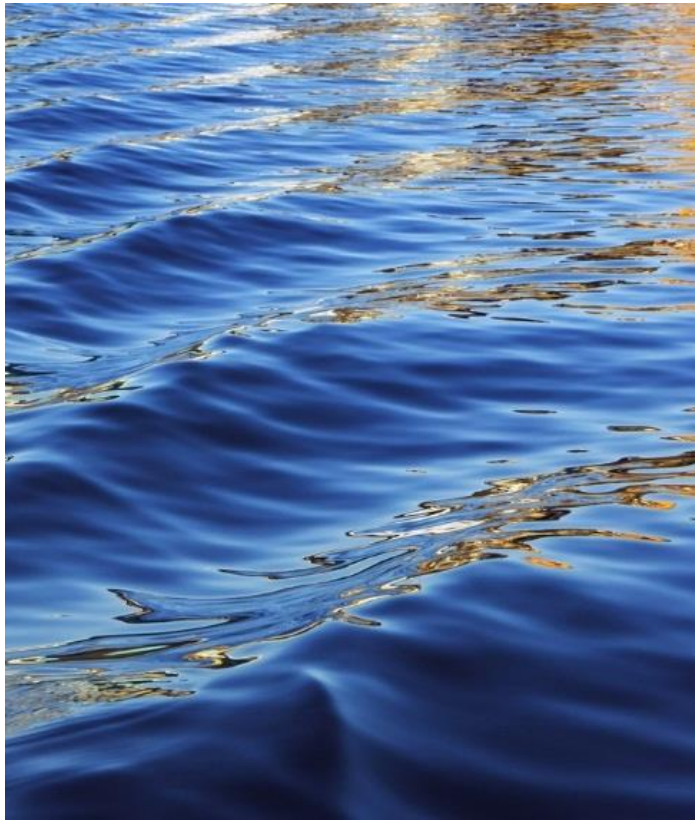
Organización

- Transfiera al mismo calendario, la cantidad de ingreso que recibe en la fecha en que le pagan
- Use tinta de colores diferentes para identificar ingresos de gastos
- Transfiera otros gastos sin fecha de vencimiento: como pagos de productos a plazos indicando la cantidad y en cuantos plazos planifica usted saldar su deuda

¡No te desanimes!

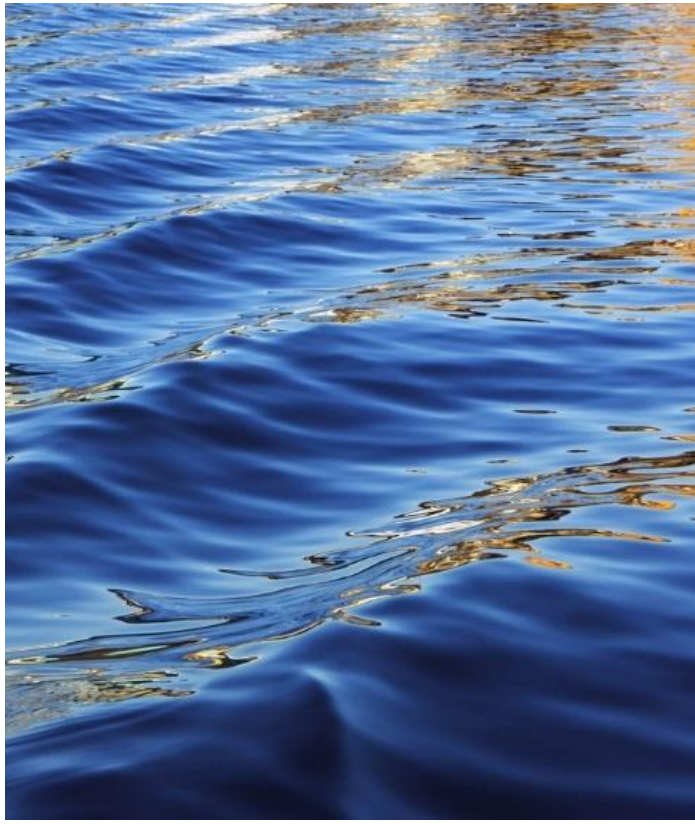
Pronto comenzaremos…**¡Manos a la Obra!**

¿Preguntas?



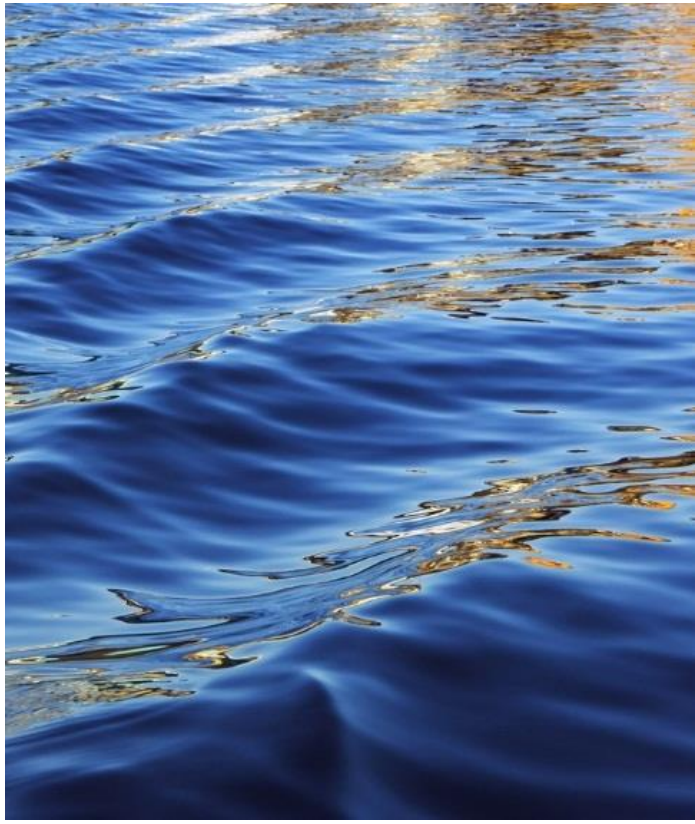
Instituto de Educación Financiera de Puerto Rico

Oficina del Comisionado de Instituciones Financieras
Edificio Centro Europa, Parada 22
1492 Ave. Ponce De León Santurce Suite 600
PO Box 11855, San Juan PR 00910-3855
Teléfonos: 787-723-3131 Ext.2326
www.ocif.pr.gov
edufin@ocif.pr.gov



Síguenos en: @IEFPR

Instituto de Educación Financiera de Puerto Rico

REFERENCIAS

Universidad de California “SMART GOAL” A How to Guide (2018): https://www.ucop.edu/local-human-resources/_files/performance-appraisal/How%20to%20write%20SMART%20Goals%20v2.pdf