

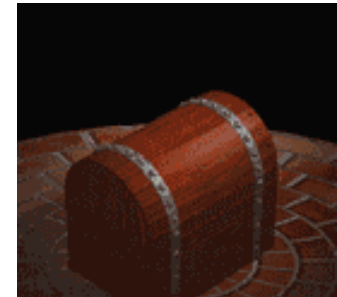
Módulo de Orientación a la planificación presupuestaria

Presupuesto Familiar

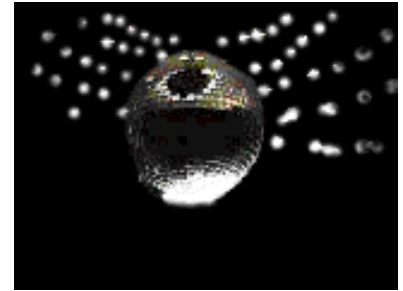
Primera Parte.

Planificación a Corto Plazo

La familia “Incontable”



...¿qué hicieron?



...¿Qué pasó?



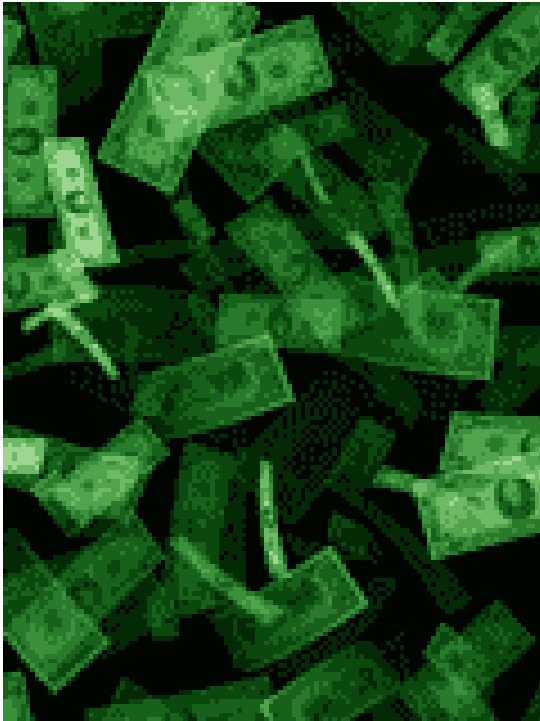


Presupuesto Familiar

- ¿Cómo decidir cuánto destinar a la vivienda, alimentación o ropa?
- ¿De qué manera conocer el nivel de ahorro mensual familiar?
- ¿Cómo saber si la familia está haciendo gastos innecesarios?



¿Qué es un presupuesto familiar?



- ◆ Es un cálculo que se hace por anticipado de los gastos que deberán realizarse y de los ingresos que se recibirán en un periodo determinado.

¿Beneficios de hacer un presupuesto?

- ◆ El principal beneficio es planificar el monto de dinero que necesitamos para pagar o comprar las cosas que como persona o familia quieren, necesitan o deben.
- ◆ Cuando sepan en qué gastan el dinero de la familia, se sentirán en control. Es más fácil pagar sus cuentas puntualmente, evitar los problemas de dinero e incluso ahorrar dinero.



¿Qué es el Ahorro?



- ◆ Implica el sacrificio voluntario de alguna satisfacción inmediata para obtener mayor tranquilidad en el futuro para la familia o personal.
- ◆ Es decir, guardar ahora para utilizarlo mañana

¿Cuánto ahorrar?



- ◆ El tamaño del ahorro está en función de las necesidades que deben satisfacer en el presente y de los intereses para el futuro de cada uno de los miembros de la familia.

¿Cómo ahorrar?



- ◆ Se debe priorizar objetivos a cumplir sin descuidar las obligaciones contraídas.
- ◆ Es necesario conocer los ofrecimientos de los bancos, los fondos de inversión, las cooperativas y comparar para decidir.

¿Cómo se juntan el ahorro y el presupuesto?

- ◆ El ahorro **debería** ser parte del presupuesto. Los dos van de la mano.

Entonces es importante que se planteen objetivos de ahorro concretos:

- Realizables
- De acuerdo a **sus necesidades**
- Con un plazo de tiempo definido para cumplirlo

¿Cómo hacer un presupuesto?

Realizar un presupuesto familiar consiste en:

elaborar un listado de todos los gastos que se efectúan al mes

confeccionar otro listado de los ingresos que se reciben

finalmente, restar ingresos menos egresos totales

La diferencia debería ser la cantidad que quieren ahorrar

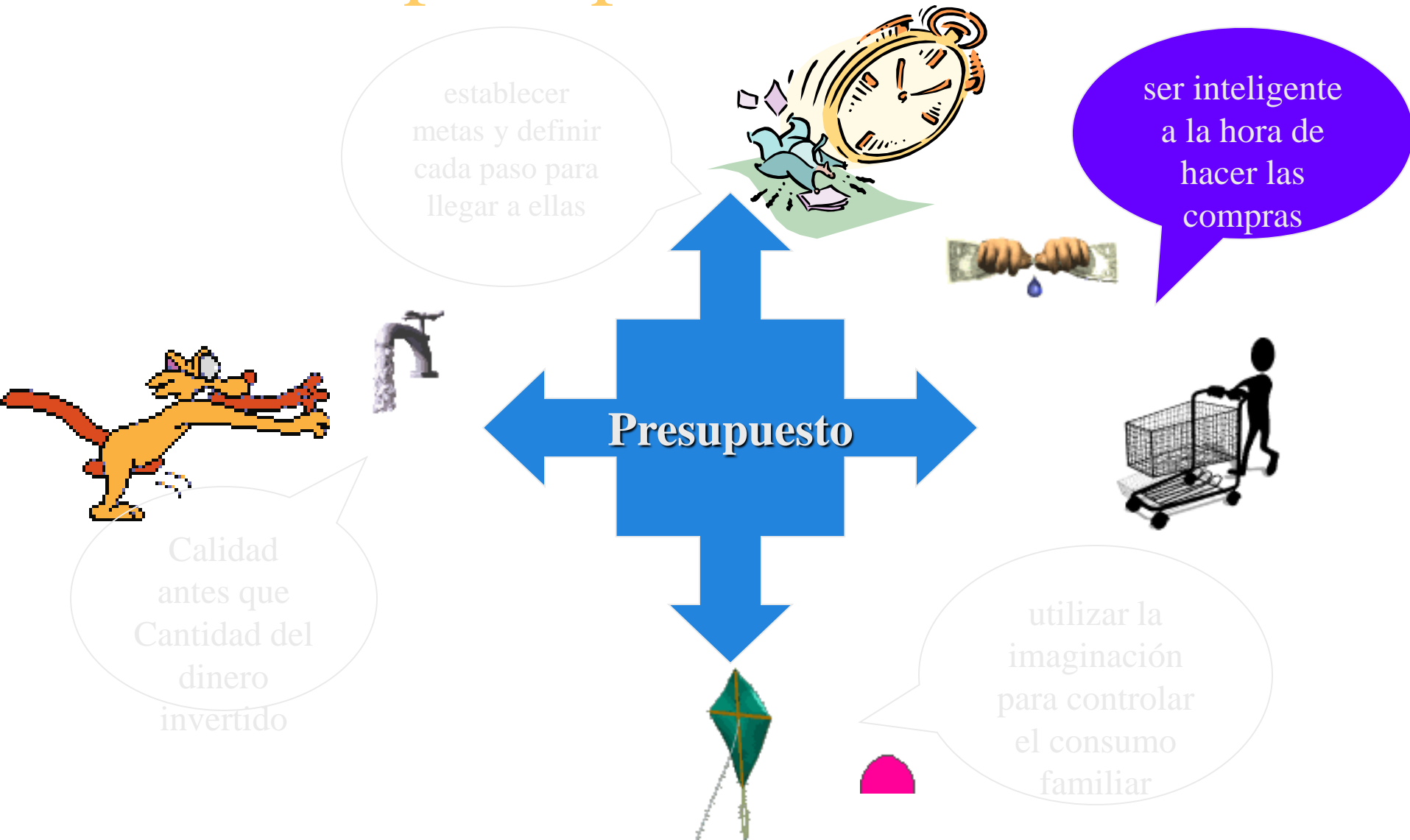
Entonces, ¿Cómo se dibuja el presupuesto?

Primer Paso	Ingreso 1 (nombre del ingreso)	
	Ingreso 2 (nombre del ingreso)	
	Otro ingreso 1 (nombre del ingreso)	
	Otro ingreso 2 (nombre del ingreso)	
	INGRESOS TOTALES	
Segundo Paso	Arriendo/ Hipoteca	
	Cuota del auto	
	Pensiones de los hijos	
	Compras de alimentos	
	Servicios Básicos (agua, luz, teléfono, gas)	
Tercer Paso	Gastos misceláneos	
	Gasto 1:	
	Gasto 2:	
	Gasto 3:	
	EGRESOS TOTALES	
Cuarto Paso	Ahorro	

¿Qué se necesita para hacer un buen presupuesto?



¿Qué se necesita para hacer un buen presupuesto?



¿Qué es el sobreendeudamiento?

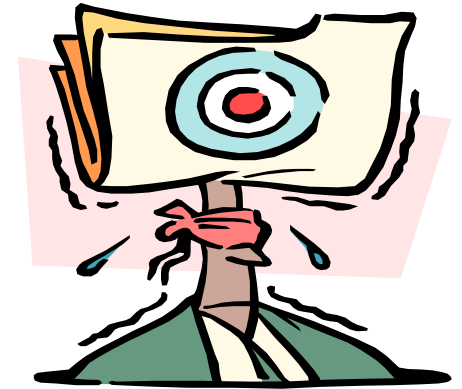
Es la acumulación de varias deudas que impiden a toda la familia atender correctamente sus compromisos de pago y que puede terminar con la entrega de todo lo que poseen para cancelar la mayor parte de las deudas.

¿Por qué se da el sobreendeudamiento?

Por varias razones que se originan en una sola causa principal: **el mal manejo del presupuesto familiar**



¿Qué implica el sobreendeudamiento?



- ◆ Implica que los líos económicos de la familia pueden llegar a ser líos legales y con ello perder todos sus pertenencias hasta que terminen de cancelar lo adeudado pudiendo llegar hasta: **meter a la familia en problemas, la pérdida de su patrimonio, ir a la cárcel.**

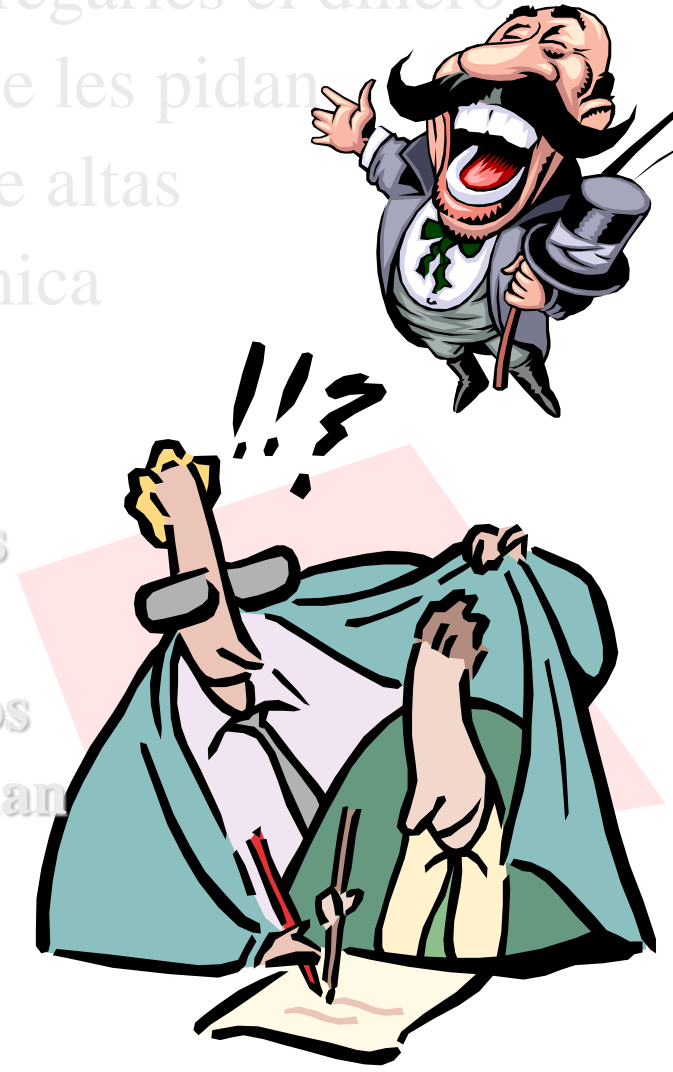
¿Cómo no caer en el sobreendeudamiento?

1. Planificando el uso, la frecuencia y proporción de todos los ingresos de la familia
2. Controlando el nivel de gastos de cada miembro de la familia
3. Controlando y manteniendo disciplina en el uso del presupuesto familiar
4. Si se van a endeudar, es necesario investigar varias fuentes de financiamiento y optar por la más conveniente pero por nada caer en manos de los chulqueros

¿Cómo dan dinero los chulqueros?

- ◆ No les piden garantías para entregarles el dinero
- ◆ Entregan inmediatamente lo que les pidan
- ◆ Cobran tasas diarias sumamente altas
- ◆ Salvan de una urgencia económica
(¿Qué tan urgente puede ser?)

- Si no pagan en la fecha acordada, les buscan hasta encontrarlos y si no cancelan todo el capital más todos los intereses les quitan todo lo que puedan
- **NO AL CHULQUERO**



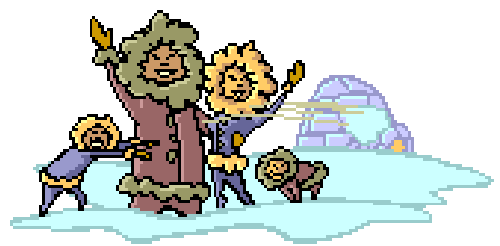
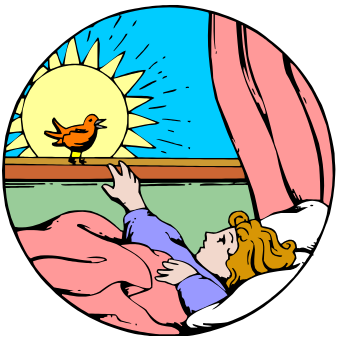
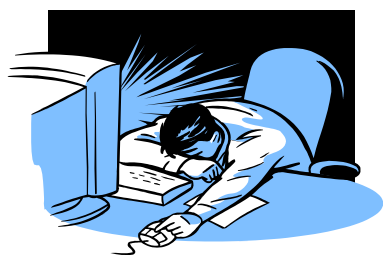
Principales preguntas a hacer para contratar una deuda

1. ¿Qué tasa están cobrando?
2. ¿La tasa es anual, mensual, diaria, etc.?
3. ¿Existen otras tasas por comisiones además de la tasa de interés?
4. ¿De cuánto es la cuota?
5. ¿Con qué frecuencia se deben pagar las cuotas?
6. ¿Qué garantías tengo que entregar?
7. ¿Existen periodos de gracia?
8. ¿La tasa es variable o fija?
9. ¿Los intereses se cobran sobre los saldos?
10. ¿Es posible hacer pagos anticipados?, si es así, ¿Cómo me beneficia?
11. ¿Qué pasa si me demoro en pagar?

Segunda Parte.

Planificación a Largo Plazo

PLANIFICACION
DIARIA



IMPORTANCIA DE PLANIFICAR EL FUTURO

Viaje a la playa



Viaje a la montaña



Si planificamos este tipo de cosas dejarían uds. a la suerte
...EL RESTO DE SU VIDA O EL FUTURO DE SUS HIJOS
PARA QUÉ PLANIFICAR?



- No dejar las cosas a la suerte;
- Protegernos frente a lo que puede venir;
- Claridad “cuentas claras y chocolate espeso”;
- Seguridad, optimizar tiempo, recursos plan “B”

OPCIONES DE LARGO PLAZO

- FONDOS DE CESANTÍA - JUBILACIÓN
- FONDOS EDUCATIVOS
- SEGUROS DE VIDA
- SEGUROS DE SALUD

- **FONDOS DE CESANTÍA - JUBILACIÓN**

Cesantía: cuando en cualquier momento me quedo sin trabajo;

Jubilación: cuando según lo establecido la persona terminó su tiempo de trabajo y es hora de recibir un ingreso que le permita vivir dignamente.



• FONDOS DE EDUCACIÓN

Prioridad: Los destinados a cubrir los gastos para educar a nuestros hijos

Fondo de Inversión:

Es una alternativa de inversión a un plazo indefinido en la cual mi dinero se une al de muchos otros y se forma un “gran pozo”. Este “pozo” es invertido en varios documentos (pólizas, repos, certificados, etc) y obtiene mejores condiciones que las que yo lograría al colocar solo y por mi cuenta. No le garantiza una ganancia fija.

Banco	BANCO DE GUAYAQUIL					PRODUBANCO	BANCO DEL PICHINCHA	
Largo Plazo	Jubilacion	Jubilacion I	Educativo	Educativo I	Vivienda	Bienestar	Porvenir II	Porvenir Educacion
Características								
Monto Minimo de Inversion	USD 10.00					USD 14.00	USD 20.00	USD 50.00
Periodo Minimo	3 años					5 años	Minimo 3 años	
Aviso de Salida	48 horas (penalizado)					48 horas	30 dias (penalizado)	
Incrementos Adicionales	En cualquier momento					Mensuales desde USD 14	Aporte minimo mensual USD 20	Aporte minimo mensual USD 50
Plazo máximo	Indefinida					Indefinida	Indefinida	
Rentabilidad								
Ultimo Mes	3.84%	1.25%	1.23%	2.72%	3.09%	4.31%	3.62%	3.62%
Ultimos 6 Meses	4.78%	3.33%	1.84%	3.58%	3.95%	3.56%	4.66%	4.66%
Ultimos 12 Meses	4.53%	4.07%	2.39%	3.55%	4.23%	4.43%	13.48%	13.48%
TOTAL	USD 2,475,348.29	USD 289,386.27	USD 398,938.74	USD 611,377.04	USD 526,264.69	-	USD 2,256,880.32	

Compra de activos. Vehículos

Para qué lo quiere (de acuerdo a su necesidad el tipo de vehículo)

Averiguar opciones de marcas en el mercado (garantía, repuestos, talleres autorizados, seguros, planes de financiamiento)

Si va a comprar en efectivo Ud. tiene el poder para negociar

Acordar con la familia

Autos nuevos se deprecian rápidamente

Investigue de segunda mano

Pregunte en la policía si no tiene algún problema

Asegúrelo

Compra de activos.Terrenos

Averigüe bien quién es el dueño

Está legalizado

Pregunte en el Municipio respectivo

Registro de la Propiedad

Si es una buena inversión, se revalorizan

Compra de activos. Vivienda



Tranquilidad

Seguridad

Preguntar varias opciones

Obtener crédito con cuidado

Comprar según sus necesidades

Comprar según cuánto pueda usted pagar

PROYECTOS DE VIVIENDA	Ubicación	Tamaño	Dormitorios	Precio	Entrada (%/ \$)	Cuota mesua	Tasa	Plazo
PICHINCHA (Quito)								
BANCO SOLIDARIO								
Catalunya (reservación con 10%)	Centro	63 M2	3	\$ 27.000	10%/ \$ 2.700,00	\$ 358,00	12,21%	10 años
La Antonia	Mitad del Mundo	33 M2	1	\$ 13.450	0% / \$0,00	\$ 189,00	12,21%	12 años
		63 M2	3	\$ 22.000	0% / \$0,00	\$ 308,00	12,21%	12 años
BANCO ECUATORIANO DE LA VIVIENDA								
Jardines Ninallacta	Bety Paredes 22-56 y Santa Elena	48 M2	2	\$ 10.400	30%/ \$3.120,00	\$ 100,00	9%	10 años
Ciudad Bolivar I	Carcelen	48 M2	2	\$ 10.854	30% / \$2.256,20	\$ 110,00	9%	10 años
		96 M2	3	\$ 17.400	30% / \$5.220,00	\$ 170,00	9%	10 años
La Bretania	Sur	48 M2	2	\$ 10.854	30%/ \$3.256,20	\$ 104,00	9%	10 años
MUTUALISTA BENALCAZAR								
Ciudadela Quitumbe	Sur	69 m2	3	\$ 23.450	20% / \$4.650,00	\$ 292,00	12%	10 años
BANCO DEL PICHINCHA								
Conjunto Habitacional Casales Buenaventura	Norte	82 M2	2	\$ 25.623	20% / \$5.124,60	\$ 341,00	13%	15 años
Conjunto Habitacional Casales San Pedro (reservación con 10%)	Sur	66 M2	3	\$ 25.955	20% / \$5.191,00	\$ 346,00	13%	15 años
		70 M2	3	\$ 27.486	20% / \$5.497,20	\$ 366,00	13%	15 años
Santa Catalina	Calderón - Carapungo	72 M2	3	\$ 17.500	20%/ \$ 3.500,00	\$ 233,00	13%	15 años
		72 M2	3	\$ 21.500	20%/ \$4.300,00	\$ 286,00	13%	15 años
MUTUALISTA PICHINCHA								
Parque San Francisco	Sur	67 M2	3	\$ 29.400,00	30% / \$8.820,00	\$ 260,00	12,89%	15 años
Balcon de la Cuenca	Centro	45 a 134 M2	1 a 3	Desde \$47,650	30% / \$14.295,00	\$ 341,71	12,89%	15 años
Palermo Departamentos	Centro - Sur	63M2	3	\$ 16.500,00	30% / \$4.950,00	\$ 170,00	12,89%	15 años
GUAYAS (Guayaquil)								
MUNICIPIO DE GUAYAQUIL								
Plan "Mucho Lote" (Lote)	Norte	72 M2		\$ 1.926	10% / \$192,60	\$ 47,00	/	4 años
Plan "Mucho Lote" (Casa)	Norte	48 m2	3	\$ 6.000	20% / \$1.200,00	\$ 122,58	/	5 años
						\$ 109,87	/	6 años
						\$ 100,99	/	7 años
BANCO SOLIDARIO								
Santa Clara		62 M2	2	\$ 19.800	30%/ \$5.940,00	\$ 280,00	12,21%	10 años

<u>PROYECTOS</u>	<u>Ciudad</u>	<u>Ubicación</u>	<u>Tamaño</u>	<u>Dormitorios</u>	<u>Precio</u>	<u>Entrada</u> <u>(%/ \$)</u>	<u>Cuota</u> <u>mesual</u>	<u>Tasa</u>	<u>Plazo</u>
MANABI									
CONSEJO PROVINCIAL DE MANABI									
Viviendas Hogar de Cristo (Prefabricad as)	Manabi	Toda la provincia	25 M2	1	\$ 724	10%/ \$73,00	\$ 73,00	8%	3 años
	<u>Costo de transporte</u>								
	Portoviejo	incluido							
	Manta	\$ 25							
	Chone	\$ 40							
BANCO SOLIDARIO									
San Jose	Manta	Cerca del Aeropuerto	~ 50 M2 ~	3	\$ 15.000	0% / \$0,00	\$ 290,00	12,21%	8 años
MUTUALISTA PICHINCHA									
Leonardo Davinci	Manta	2do tramo Circumb.	49 M2	2	\$ 13.000,00	30% / \$ 3.900,00	\$ 128,00	12,89%	15 años
			70 M2	3	\$ 18.000,00	30% / \$5.400,00	\$ 180,00	12,89%	15 años
CUENCA									
MUNICIPIO DE CUENCA									
Los Nogales	Cuenca	Norte	118 M2	3	\$ 25.000	32% / \$8.000,00	\$ 280,00	13%	10 años
			78 M2	1	\$ 19.500	35% / \$6.900,00	\$ 240,00	13%	10 años
COTOPAXI									
MUNICIPIO DE LATACUNGA									
Plan de vivien	Latacunga	Varios sitios	54 M2	2	\$11,000- 12,000	4-4,5%/ \$500,00	\$ 60 - 70	7 - 9 %	10 a 15 años
TUNGURAHUA									
BANCO SOLIDARIO									
Portal de la V	Ambato	Calle Bogota	76 M2	3	\$ 24.163	0% / \$0,00	\$ 332,00	12,21%	10 años
MUTUALISTA PICHINCHA									
Buena Vista	Ambato	Huachi Chico	84 M2	3	\$ 41.750	30% / \$12.525,00	\$ 415,69	12,89%	15 años

PROYECTOS DE VIVIENDA	Ciudad	Ubicación	Tamaño	Dormitorios	Precio	Entrada (%/ \$)	Cuota mesua	Tasa	Plazo
NACIONAL									
FUNDACION MARIANA DE JESUS									
Casas Prefabricadas	Nacional	Casa estandar	42 M2	3	\$ 3.113	30% / \$933,90	\$ 135,00	12%	18 meses
	Costo de transporte								
	Quito	incluido	Loja	\$ 500					
	Guayaquil	\$ 350	Manta	\$ 400					
	Cuenca	\$ 400	Machala	\$ 450					
Latacunga	\$ 300								
Casalista (prefabricada)									
Sin Acabados	Nacional		Desde 48 M2	2 a 3	Desde \$5,000	30% / \$1.500,00	\$ 82,86	13%	5 años
Con Acabados minimos			Desde 48 M2	2 a 3	Desde \$7,000	30% / \$2.100,00	\$ 116,00	13%	5 años
Con Acabados lujosos			Desde 48 M2	2 a 3	Desde \$20,000	30% / \$6.000,00	\$ 331,43	13%	5 años
Costo de ensamblaje en ubicacion	incluido								
Costos adicionales	el costo del contrapiso si es que se compra vivienda sin acabados.								
Quién provee el transporte?	Ellos refieren al cliente a una empresa de transporte privada.								
Restricciones de transporte	Se puede transportar la casa a cualquier lugar donde haya carreteras.								
Costo de transporte	<u>Precio aproximado</u>								
(para una casa standar de 70 M2 sin acabados)	Quito	\$ 100	Loja	\$ 500					
	Guayaquil	\$ 350	Manta	\$ 400					
	Cuenca	\$ 400	Machala	\$ 450					
	Latacunga	\$ 300							
SISTEMA DE INCENTIVOS PARA VIVIENDA									
	Bono	Credito	Valor Vivienda	Entrada (%)	Entrada	Pago mensual	Ing Max mens		
MIDUVI	\$ 1.800	\$ 1.800	\$ 2.400	10%	\$ 240	\$ 19,46	\$ 100		
Las tasas han bajado, por lo tanto las cuotas serán más bajas	\$ 1.800	\$ 1.800	\$ 4.000	10%	\$ 400	\$ 32,43	\$ 160		
	\$ 1.800	\$ 2.700	\$ 5.000	10%	\$ 500	\$ 48,65	\$ 220		
	\$ 1.800	\$ 3.600	\$ 6.000	10%	\$ 600	\$ 64,87	\$ 270		
	\$ 1.800	\$ 4.500	\$ 7.000	10%	\$ 700	\$ 81,08	\$ 310		
	\$ 1.800	\$ 5.400	\$ 8.000	10%	\$ 800	\$ 97,03	\$ 360		