



Servicio de Cesantía  
de la Policía Nacional

**PROGRAMA DE  
EDUCACIÓN FINANCIERA  
MÓDULO II  
PRESUPUESTO PERSONAL Y  
FAMILIAR**

Versión: 1.0



# PRESUPUESTO PERSONAL Y FAMILIAR





## CAPÍTULO I PRESUPUESTO PERSONAL Y FAMILIAR

### ➤ OBJETIVO

Crear una cultura en el manejo de una herramienta que permita llevar el control del presupuesto personal y familiar a fin de poder lograr estrategias de ahorro e inversión.

### HERRAMIENTA DE PRESUPUESTO

#### ➤ ¿QUÉ ES EL PRESUPUESTO FAMILIAR?

Es un instrumento de previsión que se elabora a partir de los ingresos y de los gastos personales y familiares, una vez realizado el presupuesto, se puede ir comprobando si las previsiones se cumplen, es decir, si se están gestionando bien, si se cumplen los objetivos, o si hay desviaciones de dinero para poder corregir.

#### ➤ ¿PARA QUÉ HACER EL PRESUPUESTO?

Cada persona tiene varios motivos por los cuales realizar un presupuesto de gastos personales, según su realidad y utilidad. Pero podemos citar algunas:

1. Para mantener los gastos en función de los ingresos.
2. Para evitar problemas de tesorería.
3. Para poder hacer frente a momentos difíciles.
4. Para controlar el nivel de gasto.
5. Para saber cuál es la situación de nuestra economía en cualquier momento.
6. Para realizar previsiones tanto de gasto, de inversión o de ahorro.
7. Para planificar a corto, medio, o largo plazo.

#### ➤ ¿CÓMO HACER EL PRESUPUESTO?



### ¿CÓMO ELABORAR MI PRESUPUESTO?

El presupuesto es el registro puntual de los ingresos y la planeación de los gastos en un período.  
Presupuestar, es el primer paso para ahorrar y formar un patrimonio.

#### Al elaborar tu presupuesto, te permitirá conocer:

- En qué acostumbrabas gastar más.
- Cuánto dinero necesitas para cubrir tus necesidades.
- Si acostumbrabas a gastar por impulso.
- En qué conceptos puedes economizar para ahorrar.
- Cuál es tu capacidad real de pago y de ahorro; tómallo en cuenta antes de adquirir un compromiso económico.



Esta calculadora es una herramienta que te ayudará a tener un control de tus ingresos y gastos, puedes hacer cambios según tu caso. Podrás visualizar si el saldo de tu presupuesto es positivo (+), es decir si logras cubrir tus gastos con tus ingresos; o negativo (-) o sea que tus ingresos no alcanzan para cubrir los gastos, y de esta forma podrás tomar las decisiones y acciones que consideres necesarias.

Ingresos

Gastos

Resumen



<https://www.cesantiapn.com.ec/calculadora/>

Realizar un presupuesto es una actividad muy simple siguiendo estos sencillos pasos:

Para ello utilizaremos instrumentos tan sencillos como una hoja de papel, un esferográfico y una calculadora.

Debe realizar un cuadro de doble entrada: en una columna cite los ingresos y en otra, los gastos.

En la columna ingresos, anotaremos el sueldo mensual, prestaciones, pensiones, negocios, o cualquier otra entrada de dinero que tenga en su economía familiar.

En lo relacionado a la columna de los gastos, se debe diferenciar según la naturaleza del gasto para que sea más fácil controlarlos y si es necesario, estudiar cuál de ellos se puede reducir o incluso prescindir.

➤ **¿QUÉ SON LOS GASTOS FIJOS?**

Son aquellos gastos obligatorios (Ejm. Los impuestos,) o aquellos gastos a los que nos comprometimos por contrato (arriendo, pago de hipoteca, etc.) o sin contrato con terceros (estudios, cursos, centro infantil etc.). No pagarlos supone exponerse a problemas como corte de suministros, desahucio de la vivienda, embargos, etc.

➤ **¿QUÉ SON LOS GASTOS CORRIENTES?**

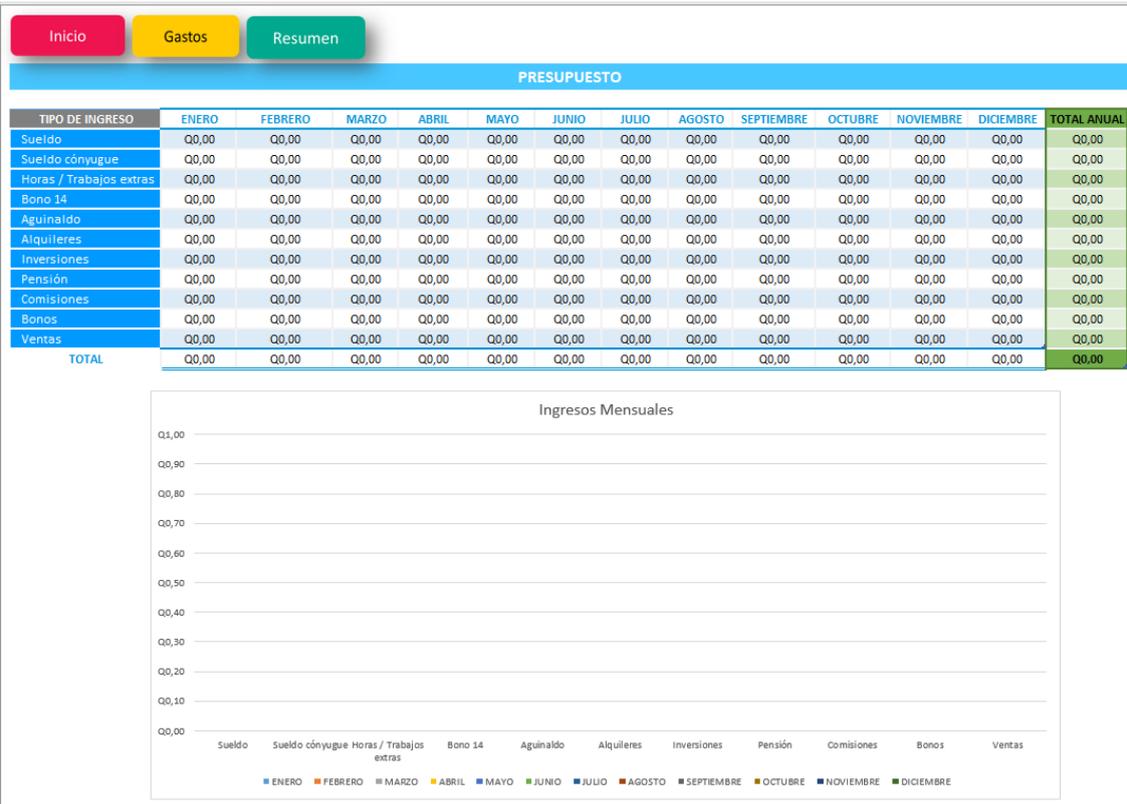
Son aquellos gastos que no son obligatorios porque no se mantiene contrato ni obligación legal, pero son necesarios para nuestra vida diaria, como son los gastos de alimentación, transporte, gasolina, vestuario, calzado, etc.

➤ **¿QUÉ SON LOS GASTOS OCASIONALES?**

Son aquellos consumos irregulares e ineludibles como los gastos médicos, pero otros se pueden reducir o incluso prescindir en caso de necesidad, como son los costes de ocio, viajes, etc.

Se debe tener en cuenta que, aunque la mayoría de los gastos fijos suelen tener un importe constante a lo largo del año como por ejemplo pago de (hipoteca y/o arriendo), otros gastos pueden ser más o menos cuantiosos por un determinado período del año como suelen ser la (compra de útiles y uniformes), otros gastos pueden producirse en un determinado momento del año como son el pago de (impuestos), por lo que el presupuesto no puede ser uniforme todos los meses.

Presentamos un modelo de presupuesto que se encuentra en la plataforma del Servicio de Cesantía:



<https://www.cesantiapn.com.ec/calculadora/>

Para realizar el presupuesto requiere tener a mano los documentos necesarios (facturas, recibos, extractos bancarios, anotaciones en la libreta de ahorro, etc.) y haber descargado la calculadora de presupuesto de la plataforma web del SCPN haciendo clic sobre el siguiente enlace <https://www.cesantiapn.com.ec/calculadora/>

Una vez realizado el presupuesto en la calculadora, es hora de analizar los datos y sacar sus propias conclusiones:

- ¿Alcanzo a cubrir los gastos?
- ¿Genero un remanente para cubrir posibles eventualidades?
- ¿Necesito reducir mis gastos?
- ¿Me alcanza para ahorrar?
- ¿Qué ajustes debo realizar?
- ¿Cuáles son las previsiones para los próximos meses?

### Ejercicio Práctico 1:

#### Datos Generales para elaborar un Presupuesto Familiar

Elabore el presupuesto de una familia compuesta por 4 miembros papá, mamá y 2 hijos, los gastos son los que a continuación se detallan:



<b>INGRESOS</b>	<b>GASTOS FIJOS</b>	<b>GASTOS CORRIENTES</b>	<b>GASTOS OCASIONALES</b>
Sueldo 1: 1.100 USD.	Gastos por compra de tarjeta: 100 USD.	Alimentación: 300 USD	Gastos momentos de ocio: 100 USD.
Sueldo 2: 900 USD.	Pago préstamo hipotecario: 700 USD.	Transporte: 60 USD	Gastos médicos: 50 USD
	Pago Préstamo Isspól: 400	Vestimenta: 100 USD	Varios: 100 USD
	Pago Préstamo Cesantía: 360 USD		
	Servicios básicos: 50 USD		

TOTAL INGRESOS

TOTAL GASTOS

### Cuestionario

- Según estos datos, ¿el presupuesto de la familia está equilibrado?
- ¿Con los ingresos que poseen, pueden cubrir todos los gastos y qué remanente general al mes?
- ¿De mantenerse así el nivel de gastos, a final de año cuál sería el remanente que generarían?
- ¿Es suficiente para pagar gastos anuales?
- ¿Cómo realizarían el pago de impuestos (¿Impuesto sobre Bienes Inmuebles?, no incluido en la suma de la partida gastos, pero que deben tenerse en cuenta puesto que son un gasto real y de obligado cumplimiento).
- El remanente obtenido ¿supone un margen para ahorrar o invertir?
- ¿Tienen dinero disponible para poder hacer frente a eventualidades que se produzcan o realizar gastos como vacaciones o diversas compras?
- ¿El panorama que ofrece el presupuesto, en principio, es tranquilizador?



**AHORA HAZLO TÚ EN BASE A TU REALIDAD ECONÓMICA**



**Ejercicio Práctico 2:**

**Con el conocimiento adquirido desarrolle su presupuesto familiar**

PRESUPUESTO PERSONAL / FAMILIAR							
INGRESOS	GASTOS						
<ul style="list-style-type: none"> <li>• Salario 1 .....</li> <li>• Salario 2 .....</li> <li>• Ayudas familiares .....</li> <li>• Rentas .....</li> <li>• Pensiones .....</li> <li>• Otros ingresos .....</li> </ul>	<table border="1"> <thead> <tr> <th>Gastos Fijos</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Hipoteca .....</li> <li>• Préstamos personales .....</li> <li>• Tarjetas .....</li> <li>• Colegios / Estudios .....</li> <li>• Suministros .....</li> <li>• Impuestos (anual) .....</li> </ul> </td> </tr> <tr> <th>Gastos corrientes</th> </tr> <tr> <td> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Alimentación .....</li> <li>• Transporte .....</li> <li>• Vestido .....</li> </ul> </td> </tr> <tr> <th>Gastos ocasionales</th> </tr> <tr> <td> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Gastos médicos .....</li> <li>• Ocio .....</li> <li>• Otros .....</li> </ul> </td> </tr> </tbody> </table>	Gastos Fijos	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Hipoteca .....</li> <li>• Préstamos personales .....</li> <li>• Tarjetas .....</li> <li>• Colegios / Estudios .....</li> <li>• Suministros .....</li> <li>• Impuestos (anual) .....</li> </ul>	Gastos corrientes	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Alimentación .....</li> <li>• Transporte .....</li> <li>• Vestido .....</li> </ul>	Gastos ocasionales	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Gastos médicos .....</li> <li>• Ocio .....</li> <li>• Otros .....</li> </ul>
Gastos Fijos							
<ul style="list-style-type: none"> <li>• Hipoteca .....</li> <li>• Préstamos personales .....</li> <li>• Tarjetas .....</li> <li>• Colegios / Estudios .....</li> <li>• Suministros .....</li> <li>• Impuestos (anual) .....</li> </ul>							
Gastos corrientes							
<ul style="list-style-type: none"> <li>• Alimentación .....</li> <li>• Transporte .....</li> <li>• Vestido .....</li> </ul>							
Gastos ocasionales							
<ul style="list-style-type: none"> <li>• Gastos médicos .....</li> <li>• Ocio .....</li> <li>• Otros .....</li> </ul>							
<b>TOTAL INGRESOS</b>	<b>TOTAL GASTOS</b>						
Situación:							
Ahorro mes:							
Medidas a tomar / objetivos:							



## NOTAS GENERALES A CONSIDERAR PARA MANTENER EL EQUILIBRIO PRESUPUESTARIO PERSONAL Y FAMILIAR

Cuando hablamos de manejar el presupuesto, hablamos de:

- Controlar el nivel de gastos. - dado que el de ingresos suele ser constante y no variar, al menos a corto plazo.
- El presupuesto que realizamos al comienzo del año. - nos servirá para controlar si los gastos se han reducido, mantenido o aumentado a lo largo del mismo.
- Se deben seguir unas normas que tenga utilidad el control del mismo.
- No todos los meses son iguales. - Algunos son más “tranquilos” en lo que a gastos se refiere, lo que facilita ahorrar para hacer frente a los meses de mayor gasto.

### Cada mes hacer:

- Las cuentas regularmente ayudándose de las facturas y de los comprobantes bancarios, estados de cuentas de las casas comerciales etc.
- Un recuento de los ingresos necesarios para pagar los gastos fijos.
- Un listado para evitar sobrepasar el importe fijado para los gastos corrientes.
- Una lista en el supuesto de que los ingresos cambien, tendría que tomar en cuenta este hecho para reajustar tanto las previsiones como nuevos objetivos.



### RECAPITULANDO LO APRENDIDO

En este capítulo aprendimos a:

Conocer la importancia que tiene el control de los ingresos y de los gastos de su economía familiar y personal.

Utilizar la herramienta del presupuesto familiar para conocer en todo momento cual es la situación real de sus finanzas y pueda utilizarlo como herramienta de control y planificación como una estrategia de ahorro o de inversión.

Se hace hincapié en la **importancia** y **necesidad** de mantener el presupuesto “vivo”, saber utilizarlo y cómo controlarlo, para ello cada mes debe hacer su presupuesto a fin de saber en cada momento cuánto dinero tiene, cuánto debe, y a dónde fue el dinero ese mes.