



Evaluación mes de marzo

Nombre: _____ fecha: _____

OA : Caracterizar algunos instrumentos financieros de inversión y ahorro, como préstamos, líneas y tarjetas de crédito, libretas de ahorro, cajas vecinas, acciones en la bolsa, previsión, entre otros, y evaluar los riesgos y beneficios que se derivan de su uso.

Elaboración presupuesto mensual

Un presupuesto familiar es un documento que recoge los ingresos y gastos que tienes en el hogar. Básicamente sirve para tener un control del dinero que entra en casa y del que sale. Además, sirve para hacer proyecciones sobre las finanzas familiares y crear un calendario de facturas a pagar cada mes.

Para que lo entiendas mejor, con un presupuesto de contabilidad doméstica sabrás cuáles son tus ingresos (la parte más sencilla) y conocerás en qué te gastas el dinero. Además, podrás ver incluso cuáles son los meses donde más gastos fijos tienes y cuáles son en concreto. Esto te permitirá tomar medidas para ahorrar más dinero en los gastos que de verdad te importan.

A continuación, se presenta la siguiente actividad a realizar en forma de simulación. Al finalizar la actividad debes enviarla al siguiente correo: **carlos.barra.als@gmail.com**

Actividad: ¿Como hacer un presupuesto Mensual?

- 1.- Suma todo lo que ganas al mes. Cuenta sólo los ingresos fijos, los que estás casi seguro al 100% que recibirás. Incluye aquí todas tus fuentes de ingresos, no sólo tu sueldo.
- 2.- Busca en cajones, conéctate a tu banco online, mira en tu tarjeta de crédito... Hazlo como quieras, pero junta todos los gastos fijos que tienes al año y vete incluyéndolos en tu plantilla de presupuesto familiar
- 3.- Esta es una de las partes más interesantes, pero también la que más trabajo te va a llevar y la que más se extenderá en el tiempo. Empieza por registrar los gastos variables de cada mes en cada una de las partidas que hayas decidido.
Transporte y gasolina, alimentación, cenas, vestido, calzado y ocio en general. De nuevo, eres tú quien debe establecer tus prioridades y hasta qué punto de concreción quieres llegar
- 4.- El cuarto paso del proceso es tan simple como tomar una calculadora para sumar tus ingresos y restar todos los gastos. En la siguiente página se ofrece un formato de modelos de presupuestos familiares.
- 5.- Esta es la parte crítica del control de gastos mensuales. El mejor presupuesto para el hogar no sirve de nada si después no se toman decisiones.

Ahora que ya tienes los datos sólo debes analizarlos y ver cuáles quieres reducir. Dedicar un poco de tiempo a pensar en tus prioridades mediante las siguientes preguntas en forma reflexiva:

- ¿Pudiste realizar un presupuesto equilibrado en base a tus ingresos?
- ¿Qué decisiones debes tomar para mejorar tu economía?

INGRESOS (dinero)	
Sueldos	
Negocios	
Pensiones	
TOTAL INGRESOS	
GASTOS (dinero)	
Arriendo/Hipoteca	
Prestamos/Créditos	
Tarjeta de Crédito	
Seguros	
Teléfono Fijo/Móvil	
Internet	
Transporte/Gasolina	
Gas	
Luz	
Agua	
Vestuario y Calzado	
Frutas y Verduras	
Carnes, Pollo y Pescado	
Abarrotes	
Detergente	
Artículos de limpieza	
Comidas/cenas	
Ocio (cine,gym,etc)	
Varios	
TOTAL GASTOS	
SALDO (Ingreso - Gasto)	