



Schweizerische Eidgenossenschaft  
Confédération suisse  
Confederazione Svizzera  
Confederaziun svizra

Cooperación Suiza en Bolivia

*Seguros inclusivos*

**Diaconía**   
Institución Financiera de Desarrollo



# Módulo 3

Elaborando  
mi presupuesto



El Programa de Educación Financiera de Diaconía FRIF-IFD tiene como objetivo principal brindar a sus clientes y usuarios financieros, la suficiente información para tomar decisiones reflexivas frente a ofertas de productos y servicios que actualmente ofrece el sistema financiero boliviano. Asimismo apoyar en una adecuada comprensión y manejo de las finanzas personales de las familias clientes de la entidad.

El Presupuesto es un documento que registra todos los ingresos y gastos en un periodo determinado, de forma sistemática y ordenada. Se trata de una relación detallada de la economía familiar o personal y es la forma más eficaz de sacar todo el partido a tu dinero. En esencia, es crear un plan para nuestro dinero, que sea consciente de asignar a cada peso una tarea específica.

***Es importante elaborar mi presupuesto y entender que la práctica de planificar y elaborar un presupuesto permite un mayor acercamiento al ejercicio de mis derechos.***

¡Hola Juanita!  
Te veo un poco triste o  
... ¿preocupada?



Sí Edufina.  
Es que otra vez me  
quedé sin dinero  
para comprar los  
zapatos de Pedrito.



Pero mami ya te dije que debemos  
sentarnos a organizar mejor  
nuestros gastos.



**PLANIFICAR**

Yo aprendí algo en clases: Como hacer un presupuesto.



Un presupuesto es un ejercicio en el que debemos escribir en un cuaderno, libreta, hoja de papel o computadora los ingresos y gastos en un tiempo definido (semana, quincena, mes) para planificar el uso del dinero de manera eficiente.



PREVEER QUÉ HARÁS CON EL DINERO QUE GANAS



INGRESOS



Para hacer un presupuesto necesitamos saber con cuánto dinero contamos: esos son los **INGRESOS**

Los ingresos son entradas de dinero de una o varias personas de una familia, en un periodo de tiempo: día, semana, mes, etc.

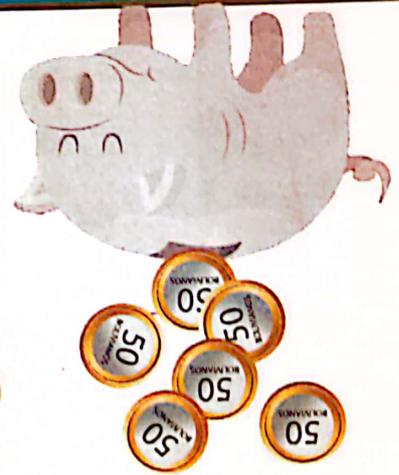




Ahora tenemos que saber lo que son los **GASTOS**...



Los gastos son las salidas de dinero para pagar algo cada cierto tiempo.



**GASTOS**

También aprendí que debemos dividir nuestros gastos, porque hay:

**GASTOS OBLIGATORIOS**



Como la luz, el agua, el alquiler de vivienda y otros.



# GASTOS NECESARIOS



Como nuestros alimentos o la ropa.



# GASTOS OCASIONALES

Como un viaje o paseo con la familia.



# GASTOS HORMIGA



Aquí entra la compra de galletitas, salchipapas...



# Tarea para la casa



Ordena los montos de cada imagen según la columna que corresponda:  
**Ingresos** o **Gastos**.



Alquiler vivienda  
Bs. 800



Seguro de accidentes Bs. 200



Sueldo de Taty  
Bs. 800



Pago de luz  
Bs.100



Ropa  
Bs.500

**Ingresos**

**Gastos**

	Ingresos	Gastos
Ropa		
Sueldo papá		
Alquiler vivienda		
Sueldo de Taty		
Viaje		
Pago de luz		
Alimentos		
Ganancias de Juanita		
Gaseosas y dulces		
Seguro de accidentes		
	TOTAL Bs.	TOTAL Bs.



Ganancias de Juanita  
Bs. 1.000



Gaseosas y dulces  
Bs. 60



Viaje  
Bs. 200



Sueldo papá  
Bs.1.000



Alimentos  
Bs. 200

# Tarea para la casa

El total de los **INGRESOS** suma

Bs.

El total se **GASTOS** suma

Bs.

¿Cuánto le queda como **SALDO**?

-  =



Alquiler vivienda  
Bs. 800



Ganancias de  
Juanita  
Bs. 1.000



Seguro de  
accidentes Bs. 200

Recordando lo aprendido, clasifica los  
gastos que identificaste: *obligatorio,*  
*necesario, ocasional, hormiga.*



Sueldo de Taty  
Bs. 800



Gaseosas y dulces  
Bs. 60

Gastos	Tipo de gasto
Ropa	
Alquiler vivienda	
Viaje	
Pago de luz	
Alimentos	
Gaseosas y dulces	
Seguro de accidentes	



Pago de luz  
Bs. 100



Viaje  
Bs. 200



Ropa  
Bs. 500



Sueldo papá  
Bs. 1.000



Alimentos  
Bs. 200



Pero pensando en nuestro **PLAN DE VIDA** y para hacer mejor nuestro presupuesto, cuando hablamos de nuestros gastos deberíamos tomar en cuenta lo siguiente...

¡Tienes razón Edufina! Le digamos a mi mamá cómo podemos dividir mejor los gastos.

## GASTOS PARA TODA LA FAMILIA



la reparación de los techos, el arreglo de la ducha o el pago del seguro de accidentes.

También existen

## GASTOS PARA UN MIEMBRO DE LA FAMILIA



Como los lentes de papá.

¡Ahhh! Como el gasto en tu fiesta de cumpleaños.

O los zapatos de Pedrito que tenemos que comprar.



¡Exacto! Y nos faltan los **GASTOS PROPIOS** que son los tuyos Juanita, porque gastar en ti no debe hacerte sentir culpable, al contrario, todas las mujeres tenemos derecho a gastar en nosotras mismas, en cosas que nos hagan felices.





Tomando en cuenta todo esto podrán hacer un buen presupuesto.

# BUEN PRESUPUESTO



Que les ayudará a:



**ORGANIZAR SUS GASTOS**



**NO ENDEUDARSE**

**SABER CUÁNTO TIENEN Y EN QUÉ PUEDEN GASTARLO**



**APRENDER A AHORRAR**

**Esta es una publicación de:**  
La Cooperación Suiza en Bolivia  
a través de su Proyecto Seguros  
inclusivos ejecutado por la Fundación PROFIN

**Esta publicación ha sido editada por**

Diaconía FRIF-IFD

Fundación PROFIN

Solidar Suiza

La Paz, Bolivia 2019

**Diaconía**   
Institución Financiera de Desarrollo

FUNDACIÓN  
 **PROFIN**



**SOLIDAR**  
**SUIZA**

Ayuda Obrera Suiza AOS