

Módulo 02

Educación Financiera

Planificación financiera, ahorro e inversión

Estudiantes | 2024

LA EDUCACIÓN
FINANCIERA
EN EL AULA



BANCO CENTRAL
DE LA REPÚBLICA ARGENTINA

1. Planificar



1.1. ¿Qué es y por qué es importante una planificación financiera?

Individual

! Tus decisiones financieras

1. ¿Cómo **decidís** habitualmente? ¿Pensás mucho, buscás otras opiniones o te dejan llevar por las emociones?

Escribí brevemente tu experiencia personal con las decisiones.

Habrás notado que siempre que decidimos (y siempre estamos decidiendo) dejamos algo para obtener otra cosa. Esto también pasa en las finanzas. Cuando elegimos gastar el dinero en alguna cosa, dejamos de lado la oportunidad de usarlo en otra cosa y a eso se denomina **costo de oportunidad**. Esta idea puede ser útil a la hora de tomar decisiones.

2. **Completá** este cuadro para analizar un poco más tus decisiones de gasto o como veremos abajo, de ahorro.

Si gasto mi dinero en...	Tengo que dejar de lado...
Comprar una gaseosa, papas fritas y chicles	La entrada al estreno del cine

3. **Pensá** en un proyecto que quieras realizar.

Por ejemplo, si el proyecto que pensaste es continuar estudios superiores, algunas de las actividades que necesitarías llevar adelante para concretarlo son:

- Adquirir los materiales para estudiar (libros, fotocopias, instrumento musical, o una computadora).
- Pagar el transporte al lugar donde se cursa la carrera elegida.
- Alquilar, si el centro de estudios no está en la zona donde vives.
- Otras actividades.

Ahora **elegí** uno de los proyectos que pensaste, ¿qué deberías hacer para concretarlo? **Escribí** la lista de actividades.



Siempre que tengan proyectos (por ejemplo, salir de vacaciones en el verano, comprar una computadora o iniciar un microemprendimiento) y quieran llevarlos adelante,

se pueden usar recursos provenientes de:

- El dinero que se **gana** por el trabajo.
- Los **ahorros** acumulados anteriormente.
- El rendimiento de los ahorros si se **invierten**.
- El **endeudamiento** a través de la solicitud de un crédito (tema que se desarrollará en el módulo 5).

Pero para concretar los proyectos que pensaron no sólo hay que financiarlos, sino que es fundamental **planificarlos**, es decir, organizar acciones y tomar decisiones para alcanzar uno o varios objetivos en un tiempo y espacio determinados. Una planificación, en este caso, financiera, ayuda a organizarse y enfrentar en mejores condiciones las situaciones imprevistas en el futuro.

La **planificación financiera** es una herramienta que facilita a las personas la toma de decisiones con relación a:

- cómo usar en forma más eficiente el dinero y
- cómo alcanzar sus objetivos (analizando la mejor forma posible) en un tiempo determinado (plazo).

Las personas pueden tener ingresos fijos o variables. En ambos casos deben tomar decisiones respecto de su dinero que serán mejores si utilizan una planificación financiera.

Así, por ejemplo, las personas que trabajan en relación de dependencia, en forma periódica (generalmente al finalizar cada mes) reciben una retribución por el trabajo realizado. Con relación a ese **ingreso fijo** que es el salario, toman decisiones que responden preguntas como las siguientes:

- ¿Cuáles y de cuánto son los ingresos?
- ¿Qué gastos están previstos y cuáles son los prioritarios?
- ¿Se pueden diferenciar los gastos fijos de los variables?
- ¿Es posible ahorrar este mes? ¿Cuánto dinero se destinará al ahorro y cómo ahorrará?

- ¿Cuáles y a cuánto ascienden las deudas? Los ingresos de este mes ¿alcanzarán para pagar las deudas contraídas?

Quienes tienen **ingresos variables**, y/o que no se obtienen en una fecha pautada ni se conoce previamente el monto de los ingresos a percibir, también pueden hacerse esas preguntas. La diferencia es que estos ingresos dependen, por ejemplo, del número de horas trabajadas en un jornal o de la cantidad de artículos vendidos en un microemprendimiento.

Por lo tanto, ya sea que una persona tenga ingresos fijos o variables es muy importante que pueda llevar una planificación financiera.

1.2. Metas en una planificación financiera



Avancemos con el primer paso de la planificación financiera.



Cuando quieren comprar, por ejemplo, el regalo para alguien y el dinero que disponen no alcanza, ¿qué hacen? Miren el fragmento del siguiente video que puede darles alguna idea.

[Video | Establecer objetivos y planes](#)

En la planificación financiera es fundamental formularse objetivos o **metas**. ¿Saben por qué? Porque pueden conectarla con algo que desean alcanzar y con lo que adquieren un compromiso. Es decir, una meta motiva, les permite tener un horizonte de futuro que los aleja de la tentación del gasto inmediato.

También pueden visualizar qué acciones tienen que hacer para alcanzarlas y hacer un seguimiento para conseguirlas.

Una meta tiene determinadas características que debe tener en cuenta y que son:

- **Concretas**, por ejemplo, comprar una computadora de determinadas características, ahorrar para los gastos de un viaje de fin de semana, etc.
- Con un **plazo** establecido, ¿cuándo está previsto comprar la computadora o la bicicleta? ¿cuántos meses se necesita ahorrar para el depósito de un alquiler?
- **Medibles**, es decir que puedan calcular cuánto dinero necesitarán ahorrar por mes, o cuánto deberán pagar de cuota (si compran a crédito).

Cuando hablamos de plazos, las metas pueden ser de corto (comprar útiles escolares), mediano (hacer un viaje) o largo plazo (comprar una casa). Además, es importante que establezcan prioridades entre las metas que formulan.

Las metas financieras también pueden formularse para un grupo. Es lo que suelen hacer ustedes cuando planifican actividades para comprar un buzo de egresados del secundario. En ese caso la meta sería formulada así:

Reunir x cantidad de dinero durante 8 meses para comprar el buzo de egreso. Es concreta (comprar el buzo), tiene un plazo (8 meses) y es medible (establece la cantidad de dinero).

En grupo



Tus metas financieras

4. **Completen** el siguiente cuadro con 3 ejemplos. Pueden ser metas financieras individuales o grupales.

Metas de corto plazo			
¿Qué quieren lograr? (Meta)	¿Cómo lo harán? (Acciones)	Fecha de logro	Seguimiento
Reunir X \$ para ...	Rifas	15 de junio (2 meses)	Al 20 de mayo se vendió la mitad de los números

5. Luego de formuladas, **revisen** si es: concreta, medible y alcanzable.

1.3. El presupuesto como herramienta de la planificación financiera



Video | Registrar los gastos

Un paso previo, de “entrada en calor” para armar un presupuesto, es trabajar en el hábito de **registrar los gastos** durante una semana o un mes. Se pueden anotar en papel o usar una aplicación para teléfonos celulares.

Individual

El desafío de registrar



6. Los y las desafiamos. Usando la siguiente tabla, durante una semana, **registrá**, individualmente, los gastos y **respondé** las preguntas.

Fecha	¿Qué compraste?	¿Cuánto gastaste?	Podrías haberlo evitado
25 de agosto	1 docena de facturas	\$2.900	sí
2 de septiembre	Un cuaderno escolar	\$1 700	no

En grupo

7. Compartan la experiencia del registro de gasto, ¿cómo les fue? Saquen **conclusiones** para compartir con toda la clase.

Cuando analizaron el registro, seguramente descubrieron algunos pequeños gastos que habitualmente pasan desapercibidos. Se los denomina **gastos hormiga** porque se realizan casi “sin darnos cuenta”, por impulso, sin preguntarnos si se pueden posponer, reemplazar o suprimir.

Individual

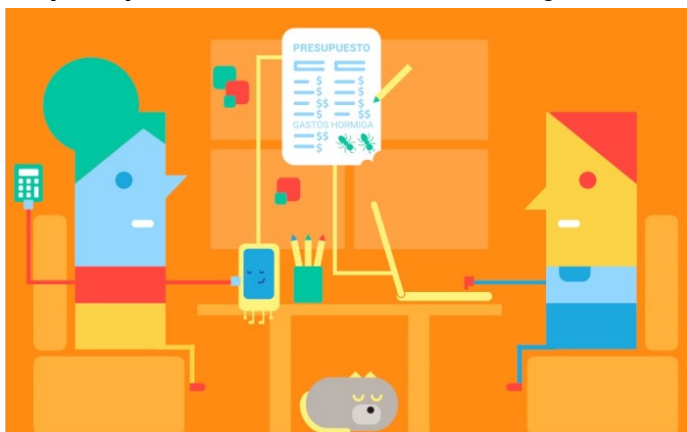


8. Revisen el registro semanal y cual detectives, **encuentren sus gastos hormigas**. ¿Podrían evitarlos o suprimirlos? Escriban cuáles son, y una conclusión respecto de cómo manejarlos.

Ahora avancemos en la planificación financiera elaborando un presupuesto.

Video | El presupuesto

Un **presupuesto** es un resumen de los ingresos estimados y cómo piensan usarlos en



un período de tiempo que puede ser un mes, un trimestre o un año. Es una herramienta útil para definir qué se hará con el dinero disponible: gastar, ahorrar o invertir.

Para hacer un presupuesto es importante tener en cuenta algunos conceptos de contabilidad como: ingresos, gastos, costos, resultados con superávit o déficit,

Tanto los ingresos como los gastos pueden clasificarse.

Ingresos fijos

Se reciben regularmente, en fecha periódica y predecible. No varían en el corto plazo. Por ejemplo, el salario, una jubilación, pensión, becas, subsidios, cuotas alimentarias, etc.

Ingresos variables

En las personas que trabajan de forma autónoma (jardinería, consulta psicológica, albañilería, etc.) los ingresos son siempre variables. También son ingresos variables las comisiones por venta, bono por presentismo, honorarios, pago de horas extras, premios.

Gastos obligatorios fijos

Son aquellas obligaciones que deberán enfrentarse en el futuro y se mantienen estables durante un periodo determinado de tiempo. Por ejemplo, un contrato de alquiler, cuotas fijas, un abono anual.

Gastos obligatorios variables

Deben pagarse en el futuro, pero se desconoce con exactitud el monto ya que cambian según consumo, uso, necesidad, etc. Por ejemplo, los alimentos, el transporte, agua, gas, electricidad, útiles escolares, Internet, telefonía, etc.

Gastos optativos

Se pueden reducir o eliminar, por ejemplo, entretenimiento, viajes, regalos y gastos hormiga.



¿Realizan habitualmente un presupuesto?

¿Con qué frecuencia logran cumplirlo?

Para elaborar un presupuesto como para hacer su seguimiento se puede usar una planilla de cálculo o alguna aplicación disponible para el celular o la computadora. El siguiente es un ejemplo de planilla para usar en un mes.

	Abril estimado	Abril real	Nuevo presupuesto
1. INGRESOS			
1. 1. Ingresos fijos			
Sueldo, beca, pensión o jubilación			
1. 2. Ingresos variables			
Honorarios, horas extras, bonos			
1. Total de ingresos (1+2)			
2. GASTOS			
2.1. Gastos obligatorios fijos			
Alquiler			
Cuota de un préstamo			
Otros gastos fijos			
Ahorro mensual			
2.2. Gastos obligatorios variables			
Alimentación			
Vestimenta			
Servicios (agua, luz, gas, teléfono)			
Otros gastos obligatorios variables			
2.3. Gastos optativos			
Entretenimiento, "gastos hormiga"			
2. Total de gastos (2.1 + 2.2 + 2.3)			
3. RESULTADO (1-2)			

Si el presupuesto da como **resultado** un **superávit** (más ingresos que gastos) quiere decir que hay un margen para el ahorro que se puede tener en cuenta en la planificación de los meses siguientes. Pero si el resultado de los ingresos menos los gastos, es negativo, quiere decir que tenemos un **déficit**. En este caso debemos analizar cómo manejar la situación para no tener que utilizar los ahorros o, en el caso de que no tener ahorros previos, evitar tener que recurrir al endeudamiento.

Sintetizando de forma gráfica:



Gráfico 1 | Planificación financiera

Habitualmente, se suele “pedir un presupuesto” para saber cuánto costará un servicio que se quiere contratar (por ejemplo, instalar una bomba de agua o pintar una casa). En este caso, lo que se está pidiendo es sólo un **resumen de costos** de ese trabajo en particular.

Individual

Tu presupuesto

Ya lograron registrar los gastos durante una semana y pensaron en formas de empezar a disminuir los gastos hormiga. La propuesta es que ahora comiencen a llevar un presupuesto. ¡No se asusten!

Sabemos que la mayoría de ustedes no tiene ingresos propios, pero manejan pequeñas cantidades de dinero que reciben de la familia, de una beca o en algunos casos, realizan pequeñas actividades remuneradas los fines de semana.

- Hacé el ejercicio de **llevar un presupuesto durante una quincena**. Utilizá una plantilla sencilla como la siguiente (completamos unos datos de ejemplo) o bajá alguna aplicación al celular.

Concepto	Ingresos previstos	Ingresos efectivos	Gastos estimados	Gastos efectivos
30 fotocopias			\$ 350	\$
Beca Progresar	\$12 780	\$ 12 780 ¹		
Entretenimiento				
Cuota del buzo de egresados				

En grupo



- Cuando finalicen la quincena, compartan la experiencia en el grupo. Luego de sacar conclusiones, y a partir de lo vivido, **escriban sugerencias breves** que ayuden a mejorar el presupuesto. Por ejemplo:

¹ Datos al 2 de agosto de 2023. Disponible en

- *No paguemos por aquello que podemos obtener gratis.*
- *Usemos los descuentos cada vez que realmente nos convenga.*
- *Analicemos las promociones. Pueden ser engañosas.*
- *¿Qué conviene? ¿producto en envase grande o chico?*
- *Una vez a la semana, llevemos una vianda y ahorremos el gasto en la cantina de la escuela.*
- *Planifiquemos las salidas de los fines de semana revisando las opciones previamente.*
- *Si tienen acceso a una tarjeta de crédito, controlen su uso.*
- *Evitemos las compras compulsivas.*
- *Comparemos precios antes de comprar.*
- *Paguemos las cuentas a tiempo, para evitar recargos o intereses, interrupción en los servicios, etc.*
- *No compremos ofertas de productos que no necesitamos.*
- *¿Qué más podemos hacer?*