

MI EDUCACIÓN FINANCIERA BÁSICA Y PRESUPUESTO

Sesión 1 de 3 · Tomo el control de mi dinero



¡Bienvenida!

“No se trata de cuánto gano, sino de qué tan bien lo administro.”

¿Por qué es importante?

Conocer a dónde va nuestro dinero es el primer paso para tomar mejores decisiones económicas, tanto en casa como en el negocio. Un presupuesto nos da claridad y tranquilidad.

En esta sesión vamos a:

- Entender qué es la educación financiera.
- Diferenciar ingresos y gastos.
- Elaborar un presupuesto sencillo.



Hoy comenzamos el Módulo 4, aprendiendo a conocer y organizar mejor nuestro dinero.

¿Qué es la educación financiera?

Es aprender a manejar el dinero con información, para tomar decisiones que mejoren mi bienestar y el de mi familia.



Conocer mis ingresos

Saber con claridad cuánto dinero entra y de dónde proviene.



Conocer mis gastos

Identificar en qué se va mi dinero cada semana o mes.



Tomar decisiones informadas

Decidir con base en números reales, no solo en "lo que sobra".



Ingresos y gastos: dos caras de mi dinero

Un presupuesto sano compara lo que entra contra lo que sale, para saber si voy por buen camino.



Ingresos fijos

Dinero que recibo de forma constante: sueldo, ventas regulares.

Ingresos variables

Dinero que cambia mes a mes, como ventas de temporada.

MI DINERO

Gastos fijos

Renta, servicios, insumos que compro siempre.

Gastos hormiga

Pequeños gastos diarios que, juntos, suman bastante.

Un ejemplo de nuestra vida diaria

Rosario, vende productos de belleza por catálogo.

Sentía que su negocio vendía bien, pero nunca le quedaba dinero. Nunca había anotado sus gastos, solo "sacaba" dinero cuando lo necesitaba, mezclado con los gastos de casa.

Al anotar durante una semana todo lo que gastaba, descubrió que compraba café y antojos casi a diario, sin darse cuenta. Ajustó esos gastos y comenzó a ver, por primera vez, una ganancia real.

¿Qué cambió?

- Empezó a registrar sus ingresos y gastos reales.
- Descubrió gastos hormiga que no había notado.
- Tomó decisiones informadas, no solo por instinto.



¿Sabes con exactitud en qué se va tu dinero cada semana?

Un presupuesto es un mapa

No es una lista de restricciones, es una herramienta que te muestra el camino hacia tus metas. Te dice cuánto tienes, cuánto necesitas y cuánto puedes ahorrar.

No importa si es poco dinero, lo importante es empezar a conocerlo y organizarlo.



Ejercicio práctico: mi primer presupuesto

20 minutos

Individual

Hoja, lápiz o celular

Objetivo: Elaborar un presupuesto sencillo con mis ingresos y gastos reales del último mes.

Instrucciones

- 1 Anota todos tus ingresos del último mes, aunque sean pequeños.
- 2 Anota todos tus gastos: fijos, variables y hormiga.
- 3 Resta tus gastos a tus ingresos: ese es tu resultado real.
- 4 Identifica un gasto que puedas reducir para ahorrar un poco más.

Preguntas para reflexionar

- ¿El resultado me sorprendió?
- ¿Qué gasto puedo reducir sin sacrificar lo esencial?
- ¿Qué haré con lo que ahorre?

Aprendizaje esperado

Que cada participante elabore un primer presupuesto personal o de su negocio con datos reales.

Pequeñas acciones, gran diferencia

Hábitos sencillos para mejorar mi salud financiera desde hoy:



Anoto todo

Registro mis ingresos y gastos, aunque sean pequeños.



Separo mi dinero

Distingo el dinero del negocio del dinero personal.



Reviso antes de gastar

Me pregunto si realmente lo necesito.



Aparto un poco siempre

Aunque sea poco, ahorrar es un hábito que se entrena.



Pago mis deudas a tiempo

Evito intereses y problemas más grandes después.



Reviso mi presupuesto

Lo ajusto cada mes según lo que va pasando.

Lo que aprendimos hoy



La educación financiera es la base para tomar mejores decisiones con mi dinero.



Conocer mis ingresos y gastos me da claridad sobre mi situación real.



Un presupuesto es un mapa, no una lista de prohibiciones.



Ya elaboré mi primer presupuesto con información real.

Tomo el control de mi dinero

Hoy diste un paso firme hacia tu autonomía económica. Conocer tus números es el primer paso para hacerlos crecer.

Mi compromiso para esta semana:

Voy a seguir registrando mis ingresos y gastos todos los días, y a revisar mi presupuesto al final de la semana.

