

Aseor^{SHF}

Tu consejero patrimonial



EDUCACIÓN FINANCIERA

especializada en soluciones de vivienda
y su financiamiento

SHF

SOCIEDAD HIPOTECARIA FEDERAL

2

MIS INGRESOS Y GASTOS

¿En dónde estoy?



SOCIEDAD HIPOTECARIA FEDERAL

ÍNDICE

INTRODUCCIÓN	5
¿CÓMO HAY QUE LEER EL MANUAL?	7
IDENTIFICAR MI SITUACIÓN ACTUAL: ¿EN DÓNDE ESTOY?	8
¿CÓMO IDENTIFICO MI SITUACIÓN ACTUAL?	8
LLEVAR UN REGISTRO SEMANAL DE CUÁNTO GANO Y CUÁNTO GASTO	8
ACTIVIDAD 1: TIPOS DE INGRESOS (LO QUE GANO)	10
¿CÓMO SE REGISTRAN LOS INGRESOS FAMILIARES?	11
ACTIVIDAD 2: REGISTRO DE LOS INGRESOS FAMILIARES	12
LO QUE GASTO (EGRESOS)	13
ACTIVIDAD 3: REGISTRO DE LOS EGRESOS FAMILIARES	16
ACTIVIDAD 4: BENEFICIOS DE LLEVAR UN REGISTRO	19
SOLUCIÓN DE EJERCICIOS DEL MANUAL	21

INTRODUCCIÓN

El Manual que hoy revisaremos nos ayudará a conocer la importancia de un plan de finanzas, de manera que cuando necesitemos hacer un gasto importante (comprar una casa, rentar, reparar o ampliar), sepamos qué hacer. Primero vamos a identificar en dónde nos encontramos hoy y cómo queremos estar en 2 o 3 años.

Es importante leer cuidadosamente el Manual y además realizar los ejercicios que encontraremos. Estos ejercicios nos ayudarán a desarrollar un mejor plan de los ingresos y los gastos.

Todos tenemos la necesidad de hacernos de un patrimonio sobre el cual construir nuestros proyectos familiares. Por lo tanto, analizar nuestros ingresos y gastos es fundamental al tomar decisiones de vivienda.

Verás que sí es posible lograrlo y que lo aprendido en este Manual puede aplicarse no sólo al tema de vivienda, sino prácticamente a cualquier otro proyecto que queramos alcanzar.

¿CÓMO HAY QUE LEER el manual?

El Manual tiene algunas palabras que algunas veces nos sonarán extrañas, pero en el propio Manual nos las explican para que las entendamos. También hay ejercicios para que apliquemos lo aprendido y así ir avanzando paso a paso.

Vamos a encontrar unas figuras que nos ayudarán a saber cuándo hay que prestar más atención.

Las que encontraremos son:



➤ Actividades de ejercitación para recuperar los conceptos más importantes, ya sea de su experiencia o de las lecturas



➤ Indica un ejemplo que es importante revisar cuidadosamente



➤ Poner atención

IDENTIFICAR MI SITUACIÓN ACTUAL: ¿EN DÓNDE ESTOY?

Cuando finalicemos toda la lectura y los ejercicios, lo que aprenderemos nos servirá para identificar nuestra situación actual a través de llevar una lista de egresos (lo que gasto) y una lista de ingresos (lo que gano).

Lo que se estudió en el primer Manual, nos sirvió para saber la importancia que tiene saber hacer un plan.

Para que el plan esté bien elaborado es importante pensar en llevar una lista de ingresos (lo que se gana) y de egresos (lo que se gasta), esto es lo que vamos a estudiar. Vamos a iniciar aprendiendo a reconocer lo que ganamos y lo que gastamos.

Mucho de lo que queremos lograr requiere de dinero. **El Plan de mis Finanzas** queda completo cuando registramos con detalle lo que ganamos y gastamos (pesos y centavos).

Avancemos un paso más

¿CÓMO IDENTIFICO MI SITUACIÓN ACTUAL?

Hay 4 puntos que debemos considerar:

1

Llevar un registro semanal de lo que ganamos y gastamos

2

Elaborar un presupuesto familiar semestral o anual

3

Con lo que ganamos y gastamos ¿qué puedo comprar y cuándo?

4

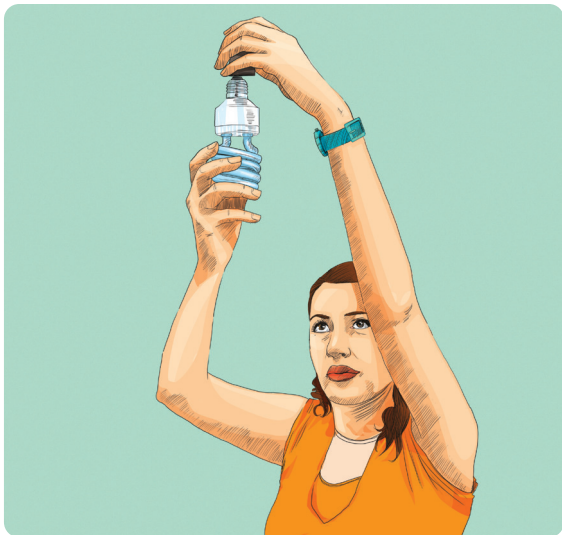
Hacer ajustes al presupuesto para incrementar nuestra capacidad de compra

En éste y los próximos Manuales, vamos a explicar cada uno de estos cuatro puntos

LLEVAR UN REGISTRO SEMANAL DE CUÁNTO GANO Y CUÁNTO GASTO

Para poder llevar un buen registro de cuánto ganamos y gastamos, vamos a aprender qué son los ingresos y el tipo de ingreso que tenemos.

¿Qué es Ingreso individual?



La suma de lo que gana una persona en determinado tiempo. Por ejemplo:

- El sueldo que recibe.
- Pago de algún servicio prestado.
- Pago por las ventas de su negocio.

¿Qué es Ingreso familiar?



Es la suma de los ingresos de todos los miembros de la familia que trabajan y viven en la misma casa.

Por ejemplo:

- El salario de José más el dinero que recibe María por sus ventas.

Nosotros vamos a destacar más el **ingreso familiar**, por esto es importante saber cuántos tipos de ingresos se pueden tener.

Tipos de ingresos

Ingresos fijos: es el dinero que recibimos (salario o la venta de un producto) y que se mantiene igual durante al menos seis meses. La frecuencia con la que se reciben es siempre la misma: semanal, quincenal, mensual, bimestral o trimestral.

Ingresos variables: es el dinero que recibimos, pero que puede variar en la cantidad y la frecuencia con la que se recibe.



Ejemplo

Por ejemplo:

Si trabajamos por día, la cantidad que recibimos puede ser diferente de una semana a otra.

Si trabajamos por nuestra cuenta algunas veces podemos tener trabajo toda la semana y otra semana no.

Hagamos el siguiente ejercicio para que nos queden claras las palabras nuevas que aprendimos.

ACTIVIDAD 1: TIPOS DE INGRESOS (LO QUE GANO)

1. Leamos la lista de ingresos, pensemos cuáles son fijos y cuáles son variables.

2. Pongamos un tache (X) en las columnas de la derecha, para los ingresos que son fijos o para los que son variables.



Ejercicio

Ingresos	Tipo de ingresos	Fijos	Variables
Ganancias de un taxista			
Pago por pieza trabajada			
Sueldo de un obrero			
Tienda que hace ventas a plazos			
Persona con dos trabajos, uno con sueldo y el otro por proyecto			
Escuela que recibe cuotas de colegiatura			
Ganancias de un agricultor o un ganadero			
Propinas de un mesero			
Sueldo de un mesero			

Saber qué tipo de ingreso tenemos es muy necesario, sobre todo si tenemos ingresos variables.

Si tenemos ingresos variables, podemos llegar a tener muchas deudas o creer que no tenemos capacidad de compra para cubrir nuestras necesidades.

En las siguientes páginas vamos a aprender cómo se hace el registro de los ingresos con más detalle.

¿CÓMO SE REGISTRAN LOS INGRESOS FAMILIARES?

Se hace una lista que tiene:

Mes: nombre del mes en el que llevamos la lista.

Concepto: quién o de dónde se obtiene el dinero.

Monto: cuánto dinero es.

Fecha: cuándo lo recibimos



Por ejemplo:

Una lista de registro de ingresos bien hecha luciría así:

 Ejemplo

Ingresos del mes de noviembre		
Concepto	Monto	Fecha en que se recibe
Salario mensual de José	\$ 5,000	25 de noviembre
Ganancias semanales de las ventas que hace María	\$ 300	9 de noviembre
	\$350	16 de noviembre
	\$300	23 de noviembre
	\$280	30 de noviembre

Ya que sabemos cómo se debe hacer la lista de los ingresos familiares, practiquemos para que no se nos olvide.

ACTIVIDAD 2: REGISTRO DE LOS INGRESOS FAMILIARES

Elaboremos nuestra lista de ingresos familiares en el cuadro que se nos presenta a continuación.



Ejercicio

Ingresos del mes			Tipo de ingresos	
Concepto	Monto	Fecha en que se recibe	Fijos	Variables
Suma total de ingresos				

Ahora que ya aprendimos lo que son los ingresos familiares, vamos a conocer qué son los egresos o gastos que realizamos.

LO QUE GASTO (EGRESOS)

¿Qué son los egresos?

Los egresos son lo que gasta una persona o familia en un cierto tiempo (semanal, quincenal, mensual, trimestralmente o en el año).

Tipos de gastos (egresos)

Los gastos al igual que los ingresos pueden ser:

- **Gastos Fijos.**
- **Gastos Variables.**

Los **gastos o egresos fijos** son aquellos que siempre hacemos.

Este tipo de gastos, por lo general, está ligado a un contrato y de no pagarlos pueden existir consecuencias desagradables como embargos, demandas, suspensión de los servicios, que nuestros hijos no puedan ir a clase, etc.



Pago de luz, pago de agua, renta mensual de teléfono, renta del departamento donde vivimos, pago mensual de alguna deuda.

 Ejemplo



Importante: el recibo de luz y agua no siempre llegan por la misma cantidad, pero sabemos que cada bimestre hay que pagar el agua y podemos saber, más o menos, cuánto va a ser.

 Atención

De igual forma, aunque el monto que destinamos mensualmente a la compra de alimentos no es siempre igual, podemos saber más o menos, cuánto va a ser.

Los **gastos o egresos variables** son aquellos que varían de manera importante y que, por lo general, no los tenemos de manera mensual o bimestral.

Son gastos que podemos tener de manera anual pero que desconocemos el monto por el cual van a llegar, o bien, se presentan de improviso.



Ejemplo

Por ejemplo:

Ropa: compramos ropa cada vez que los niños crecen o que se desgasta o tenemos algún compromiso.

Cuotas extraordinarias en la escuela: algunas escuelas piden cuotas voluntarias para la mejora de instalaciones. Estas cuotas por lo general llegan de improviso y no tenemos forma de saber cuánto dinero nos pedirán.

Si nuestros gastos variables son mayores que los gastos fijos, probablemente estamos gastando en cosas que no son importantes.



Gastos fijos

Gastos variables

Gastos en cosas que no son importantes

Existen otros gastos que se nos presentan de manera sorpresiva: los gastos imprevistos. No sabemos cuándo pueden ocurrir.



Ejemplo

Por ejemplo:

- Enfermedad.
- Reparación de un aparato eléctrico.
- Accidente.
- Tener que comprar una plancha nueva.

Naturalmente, una vez que tenemos un imprevisto, no podemos hacer otra cosa más que hacer el gasto y lo único que podemos hacer en este caso **es tener una cantidad de dinero guardada para estos eventos.**

¿Cuánto se recomienda tener guardado para imprevistos (reserva)?



**Gastos fijos
del mes 1**



**Gastos fijos
del mes 2**



**GUARDADO
PARA
IMPREVISTOS**

También puede ser el ingreso de un mes.

Si bien hay imprevistos que pueden rebasar dicha suma, ese guardado nos permitirá estar más tranquilos y hacer frente al evento con más recursos.

ACTIVIDAD 3: REGISTRO DE LOS EGRESOS FAMILIARES

Llenemos la siguiente lista como se nos indica:

Mes: nombre del mes en el que llevamos la lista.

Concepto: en qué gastamos.

Monto: cuánto dinero se gasta.

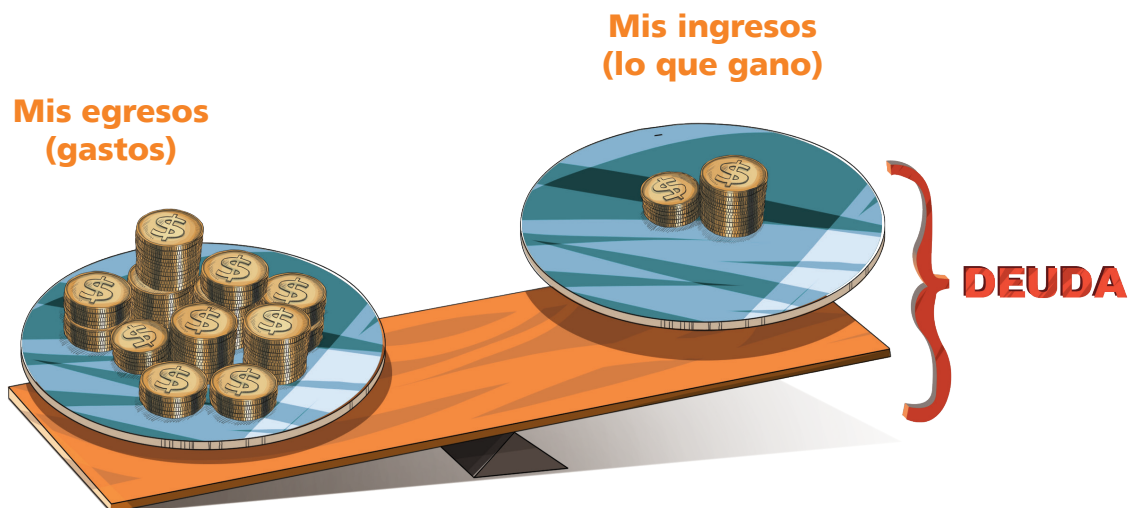
Fecha: cuándo lo gastamos



Ejercicio

Egresos del mes:			Tipo de egresos:	
Concepto	Monto	Fecha en que se gastó	Fijos	Variables
Suma total de egresos				

Detengámonos un poco y pensemos:



Si el total de los egresos es mayor que el total de los ingresos (revisar tu lista de ingresos) esto nos indica que podemos estar endeudados. Tener deudas descontrola nuestro presupuesto. El truco es:

1. Revisar los gastos fijos.



2. Reducir nuestros gastos fijos al mínimo.



Ejemplo

Por ejemplo:

Reducir el consumo de luz eléctrica: toda la familia debe apagar las luces que no se estén ocupando.



3. Vigilar que la suma de los gastos fijos del mes no sea más de la mitad de nuestros ingresos.



Ejemplo

Por ejemplo:

Si el total de los ingresos de la familia es de \$6,000, los gastos fijos no deben ser mayores a \$3,000



No olvidemos lo siguiente:

- Los gastos fijos los tenemos que hacer, ganemos o no dinero y si son más de la mitad de nuestro ingreso, no nos sorprendamos de que no nos alcance para las cosas importantes y para darnos pequeños gustos.
- Aquí no se trata de que nos asustemos, se trata de saber en qué estamos gastando, aprender a medirnos en nuestros gastos y poder controlarlos.

Con las listas de ingresos y de egresos, tenemos un mayor conocimiento de cómo están las **finanzas de nuestra familia**.



ACTIVIDAD 4: BENEFICIOS DE LLEVAR UN REGISTRO

Para resumir lo que hemos aprendido, contestemos lo que se nos pregunta en el cuadro.

 Ejercicio

Para resumir lo que hemos aprendido, contestemos lo que se nos pregunta en el cuadro.

Escriba 2 beneficios o ventajas de hacer un registro de ingresos (lo que ganamos) y egresos (lo que gastamos).

A partir de hoy ya sabemos:

1. Cómo llevar la lista de nuestros gastos y de nuestros ingresos.
2. La importancia de llevar un registro diario de ingresos y egresos en una libreta o en un Manual, lo importante es que recordemos ANOTAR TODOS LOS DÍAS, esto se puede hacer al final del día.
3. Que anotar ayuda a recordar lo que ganamos y en qué gastamos.

En los siguientes Manuales del Programa **Asesor**, aprenderemos juntos muchas cosas, como por ejemplo, a hacer un presupuesto familiar y a tomar acciones para ahorrar.



SOLUCIÓN DE EJERCICIOS DEL MANUAL

A continuación encontrarás la solución de algunos de los ejercicios del Manual, en particular, de aquellos que tienen una forma de responderse por tratarse de ejemplos prácticos. Otras actividades del Manual no se presentan en este apartado, ya que la solución depende de ti: de las circunstancias que te rodean y de los pasos que vayamos dando para formar o consolidar tu patrimonio.

SOLUCIÓN DE LA ACTIVIDAD 1: TIPOS DE INGRESOS (LO QUE GANO)

La tabla nos debe quedar completa de la siguiente forma:

La tabla nos debe quedar completa de la siguiente forma:



Ejercicio

Ingresos	Tipo de ingresos	Fijos	Variables
Ganancias de un taxista			X
Pago por pieza trabajada			X
Sueldo de un obrero		X	
Tienda que hace ventas a plazos		X	
Persona con dos trabajos, uno con sueldo y el otro por proyecto		X	X
Escuela que recibe cuotas de colegiatura		X	
Ganancias de un agricultor o un ganadero			X
Propinas de un mesero			X
Sueldo de un mesero		X	

Aseor

Tu consejero patrimonial

Para más información sobre
Aseor, tu consejero patrimonial,
comunícate a Sociedad Hipotecaria Federal:
del D.F. y Área Metropolitana
al 52 63 45 00

educacionfinanciera@shf.gob.mx

Material de distribución gratuita. Prohibida su venta



SOCIEDAD HIPOTECARIA FEDERAL