

Sesión 01

Elaboramos nuestro presupuesto personal considerando nuestras necesidades, deudas y proyectos



Plantear una situación problemática

Plantear la siguiente situación a los estudiantes:

Sergio es una estudiante de Mecánica que vive en Tacna. Sus padres le envían cada mes un monto de dinero que le permite cubrir en parte sus gastos. Él trabaja a medio tiempo y estudia por las tardes. Con el dinero que obtiene y lo que sus padres le envían adquiere las cosas que necesita, como la ropa, la comida, los libros, el instituto, el transporte, etc. Algunas veces gasta su dinero en el billar y en discotecas, por eso cuando llega a fin de mes no le alcanza el dinero para pagar los gastos y cubrir sus necesidades. Todo esto lo llevó a pedir dinero prestado y, ahora, ha empezado a comprar solo lo que es necesario y ha dejado de salir con sus amigos; para así poder llegar a fin de mes. Como no tiene la posibilidad de ahorrar porque a veces los gastos son más que los ingresos, le han aconsejado que cada mes elabore un presupuesto.

¿Cómo puedo elaborar un presupuesto personal que me ayude a mejorar mi situación económica y tomar decisiones financieras responsables?

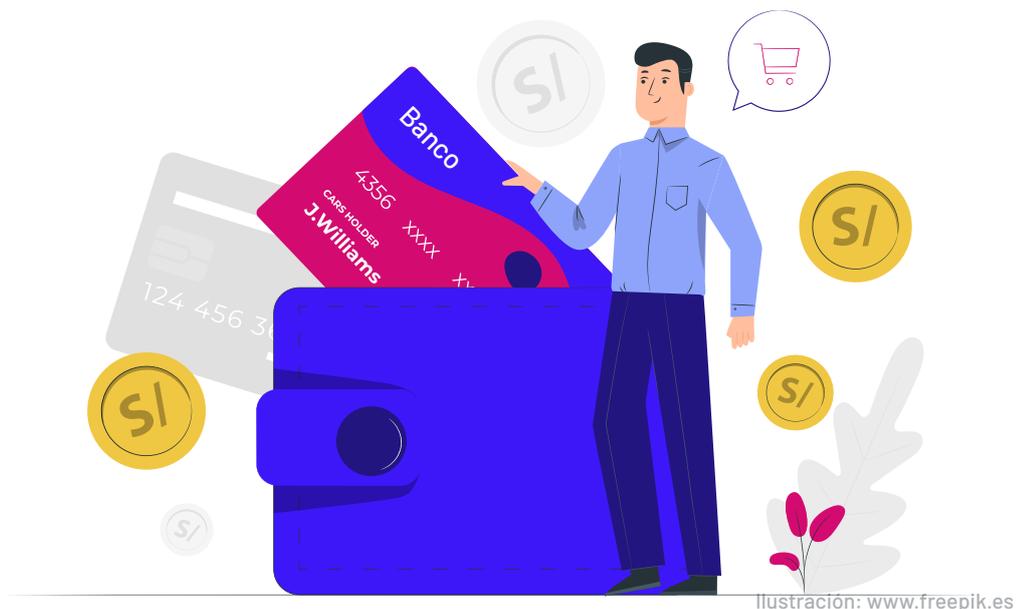


Ilustración: www.freepik.es



Explorar usando conocimientos previos, intuición y sentido común

Según la situación anterior, ¿qué se debe tener en cuenta para elaborar un presupuesto?

¿Cuáles son los diversos gastos que debe asumir una persona?

¿Crees que Sergio debe elaborar un presupuesto? ¿Por qué?



Descubrir las relaciones disciplinares

Realiza la siguiente actividad:

- Imagina que Sergio tiene que elaborar un presupuesto. A partir de ello, utiliza la información de la situación problemática para responder las siguientes preguntas:
¿Qué gastos tiene Sergio? ¿Cuáles son sus ingresos?
- Organiza tus respuestas utilizando el siguiente cuadro:

Ingresos	Gastos

Realiza la siguiente actividad:

1. ¿Qué problema tiene Sergio?

2. ¿Por qué se debe diferenciar los ingresos de los gastos?



Sistematizar el nuevo conocimiento

Es tiempo de conocer qué es el presupuesto y la gestión de deudas, para ello, leemos el siguiente texto:

LA GESTIÓN DE DEUDAS

Las deudas son las obligaciones que se contrae con un tercero, ya sea una persona natural o una persona jurídica. En el sistema financiero, las fuentes de deuda más frecuentes suelen ser las tarjetas de crédito y los préstamos. Estos productos son importantes ya que te proporcionan una cantidad inmediata de dinero que podría ser difícil obtener de otra manera; además de esto, te permiten aprovechar oportunidades de negocios, atender emergencias, comprar algo que necesitas, entre muchas otras cosas. Aprender a manejar adecuadamente la deuda es un factor importante para encontrarse en una buena situación financiera.

Tipos de deudas

Las deudas pueden ser de inversión o de consumo. Las de inversión son aquellas en las que se utilizan los recursos recibidos para adquirir bienes que mantienen o incrementan su valor a largo plazo, o que pueden producir renta a través del tiempo como préstamos para adquirir propiedades inmobiliarias, préstamos para instalar negocios propios, créditos educativos, entre otros. En cambio, las deudas de consumo son aquellas que se dan en un escenario en el que los recursos recibidos se usan para adquirir bienes que pierden valor a través del tiempo y que no producen renta. Por ejemplo, préstamos para vacaciones, vehículos, ropa, electrodomésticos en general, entre otros.

Plan de gestión de deudas

Un plan de gestión de deudas (a veces denominado «programa de gestión de deudas» o PGD) es una medida estratégica para administrar facturas abrumadoras y controlar las deudas. Un plan de gestión de deudas sólido puede reducir el número de pagos que se está obligado a realizar cada mes y permitir, en última instancia, eliminar parte de las deudas con intereses altos. El objetivo de un programa de gestión de deudas es reducir gradualmente la deuda para que se pueda recuperar el equilibrio financiero.

Con un plan de gestión de deudas típico, varias deudas no garantizadas (tarjetas de crédito, préstamos personales, etc.) se agrupan en un único pago mensual. Si se trabaja con una empresa de gestión de deudas, dicha empresa puede negociar con los acreedores en nombre del deudor para desarrollar un plan de pagos factible. Este plan puede incluir la reducción de los pagos mensuales y los tipos de interés o bien la anulación de determinados recargos. A cambio, puede que se tenga que aceptar un calendario de pagos estructurado, que suele abarcar varios años. Por lo general, existen dos formas de reducir tus deudas con un plan de gestión de deudas:

- **La gestión de deudas «casera»:** se puede retomar el control de las deudas creando por cuenta propia un plan para pagar tus deudas. En caso necesario, también, se puede intentar negociar con los acreedores por propia cuenta para ver si están dispuestos a reducir los pagos mensuales o los tipos de interés. Esta solución «casera» puede ser una forma sencilla de eliminar la deuda con un poco de disciplina e ingenio.
- **Gestión de deudas con la ayuda de asesores crediticios:** aunque crear un programa de gestión de deudas por cuenta propia puede resultar más barato, a veces vale la pena contratar a un profesional. A mucha gente le resulta más fácil y menos estresante trabajar con empresas de gestión de deudas o asesores crediticios para crear un plan de gestión de deudas adecuado. Estas pueden negociar con los acreedores en nombre del deudor para reducir las deudas. Otro aspecto importante es que estos profesionales pueden ayudar a identificar las causas de la deuda y desarrollar un programa basado en los ingresos y hábitos de gastos.

En resumen, es fundamental tener claridad y coherencia al momento de decidir las acciones a realizar para gestionar o manejar adecuadamente con el cumplimiento de las deudas, destacando el hecho de establecer un equilibrio que permita que la capacidad de la deuda no sea mayor que los propios ingresos; además, se requiere priorizar el pago de las misma por sobre otros gastos de los que se puede prescindir.

Ahora, responde las siguientes preguntas:

1. ¿Qué ideas teníamos al iniciar la clase?

2. ¿Por qué es importante considerar las propias necesidades para elaborar un presupuesto?

3. ¿Por qué es importante gestionar las deudas?

4. ¿Cómo se puede gestionar las deudas? Menciona dos ejemplos.

Es momento de que elabores tu presupuesto personal, utilizando el anexo 1 y considerando tus necesidades, deudas y proyectos.



Aplicar a nuevas situaciones

Realiza la siguiente actividad:

- Juan iba caminando rumbo a su casa, mientras pensaba acerca de lo que pasaría con su negocio de perfumes cuando comience a realizar sus prácticas laborales. De pronto, se encuentra a su amigo y le pregunta: ¿qué te pasa? ¿Por qué tan pensativo? Juan responde: pronto iniciaré mis prácticas laborales y no tendré el dinero que hago por la venta de perfumes y debo apoyar a mis padres con S/ 2000 para la reparación del techo de la casa. Su amigo le dice que haga un listado de sus ingresos y gastos.

Ingresos	Gastos
<ul style="list-style-type: none"> Café internet S/ 900 (Fijo) Venta de perfumes S/500 Beca S/ 500 (Fijo) 	<ul style="list-style-type: none"> Apoyo para la alimentación de la familia S/ 500 Pago de luz y agua S/ 100 Pasajes S/ 250 Celular S/ 100 Materiales para estudio S/ 100 Gastos varios S/ 100

En equipos, respondan las siguientes preguntas:

- ¿Crees que la venta de perfumes ayudó en algo a Juan?

- Del total de gastos de Juan, ¿con cuánto se queda considerando solo los ingresos mensuales fijos?
