

Sesión 02

Analizamos la elaboración de nuestro presupuesto y realizamos los ajustes necesarios para verificar si cubre nuestras necesidades, deudas y proyectos de ahorro e inversión



Plantear una situación problemática

Lee la siguiente situación y analiza la pregunta planteada.

Los padres de Sergio quieren que su hijo vaya al viaje de estudio al Cusco que tiene un valor de S/. 150. Por ello han reajustado su presupuesto. **¿Cuál de los siguientes modelos presentados tiene un presupuesto correctamente planteado?**

Presupuesto 1

Presupuesto familiar			
INGRESOS		GASTOS	
Salario 1	S/ 1500	Gastos fijos	S/
Salario 2	S/ 1500	Préstamos	S/ 300
Venta de productos	S/ 1000	Alquiler de vivienda	S/ 1000
		Pensión escolar	S/ 800
Otros	S/ 1000	Ahorro	S/ 200
		Suministros (agua, luz, etc.)	S/ 150
		Gastos necesarios	S/
		Alimentación	S/ 600
		Transporte	S/ 300
		Ropa	S/ 300
		Gastos ocasionales	S/
		Imprevistos médicos	S/ 200
		Cuota del auto	S/ 1000
		Otros	S/ 200
		Total de ingresos	S/ 5000

Presupuesto 2

Presupuesto familiar			
INGRESOS		GASTOS	
Salario 1	S/ 1500	Gastos fijos	S/
Salario 2	S/ 1700	Préstamos	S/ 300
Venta de productos	S/ 1000	Alquiler de vivienda	S/ 1000
		Cuota del auto	S/ 1000
Otros	S/ 1000	Ahorro	S/ 200
		Suministros (agua, luz, etc.)	S/ 150
		Gastos necesarios	S/
		Alimentación	S/ 1000
		Transporte	S/ 500
		Ropa	S/ 600
		Gastos ocasionales	S/
		Pensión escolar	S/ 400
		Viaje	S/ 1500
		Otros	S/ 150
		Total de ingresos	S/ 5200

Presupuesto 3

Presupuesto familiar			
INGRESOS		GASTOS	
Salario 1	S/ 1500	Gastos fijos	S/
Salario 2	S/ 1700	Préstamos	S/ 300
Venta de productos	S/ 1000	Alquiler de vivienda	S/ 1000
		Pensión escolar	S/ 800
Otros	S/ 1000	Ahorro	S/ 100
		Suministros (agua, luz, etc.)	S/ 150
		Gastos necesarios	S/
		Alimentación	S/ 600
		Transporte	S/ 200
		Ropa	S/ 300
		Gastos ocasionales	S/
		Imprevistos médicos	S/ 300
		Viaje	S/ 1200
		Otros	S/ 200
		Total de ingresos	S/ 5200

Presupuesto 4

Presupuesto familiar			
INGRESOS		GASTOS	
Salario 1	S/ 1500	Gastos fijos	S/
Salario 2	S/ 1700	Préstamos	S/ 300
Venta de productos	S/ 1000	Viaje	S/ 1500
Otros	S/ 1000	Ahorro	S/ 200
		Suministros (agua, luz, etc.)	S/ 250
		Gastos necesarios	S/
		Alimentación	S/ 600
		Transporte	S/ 300
		Ropa	S/ 300
		Gastos ocasionales	S/
		Imprevistos médicos	S/ 400
		Alquiler de la vivienda	S/ 1000
		Otros	S/ 300
		Total de ingresos	S/ 5200

¿Cómo manejar información sobre el ahorro y la inversión nos permite tomar decisiones económicas responsables en la elaboración de nuestro presupuesto?



Explorar usando conocimientos previos, intuición y sentido común

Según la situación presentada, ¿qué debería hacer Sergio para lograr costear él solo su visita de estudio al Cusco?

¿Qué debería considerar Sergio en la elaboración de su presupuesto?

¿Crees que es importante tener una meta de ahorro? ¿Por qué?



Descubrir las relaciones disciplinares

Responde las siguientes preguntas sobre los modelos de presupuesto presentados en la situación problemática:

¿Qué número de modelo de presupuesto permite ahorrar?

¿Qué les hace falta a los modelos de presupuesto?

¿Qué número de modelo de ahorro te parece que tiene problemas o deudas?

¿Qué acciones se deben realizar para ahorrar de acuerdo a una meta?

¿Qué cambios y acciones deben realizar las personas para manejar adecuadamente sus deudas?



Sistematizar el nuevo conocimiento

Es tiempo de conocer las funciones de la publicidad las diferentes opciones de ahorro, para ello, leemos el siguiente texto:

EL AHORRO

El ahorro es el residuo de los ingresos no consumidos, que proviene de una decisión voluntaria del individuo con el fin de suavizar su consumo intertemporal ante fluctuaciones previstas de sus ingresos. En la misma línea, en la teoría del ahorro precautorio, el ahorro es visto como un estabilizador del consumo, ante eventos imprevistos o emergencias.

En líneas generales, se pueden agrupar las opciones o formas de ahorro en tres grupos: el ahorro para un consumo futuro (como un viaje), el ahorro para una inversión productiva (como el gasto en educación o la compra de un bien para un negocio), y el ahorro como cobertura contra riesgos posibles (como el dinero que destinamos para un seguro de salud o para nuestra vejez). No solo las personas ahorran, en realidad también lo hacen las empresas que acumulan ganancias y reservan una parte de ellas para un consumo futuro. A continuación, se presentan algunas opciones de ahorro:

- a. **Ahorro para tener un fondo de emergencias:** este tipo de ahorro no puede faltar en la gestión financiera personal. La razón es obvia, el dinero ahorrado estaría destinado a resolver las contingencias inesperadas, como una emergencia médica o un largo periodo de desempleo. Tener en cuenta que este fondo está entre los tipos de ahorro a largo plazo; sus recursos deben ser capaces de cubrir por lo menos seis meses de los gastos prioritarios.
- b. **Ahorro para la jubilación:** ser previsivos siempre es una buena idea. Por eso, es inteligente ahorrar mensualmente una cantidad de los ingresos a fin de conservarlos para el periodo de jubilación. Como no se sabe si el monto que se está acumulando será suficiente cuando uno se jubile, se debe encontrar la manera de que el dinero no pierda valor. Por ejemplo, a través de instrumentos financieros enfocados en el retiro.
- c. **Ahorro para inversiones:** los tipos de ahorro de inversión ponen tu dinero a generar beneficios; esto implica que debes acumular capital hasta que tengas suficiente para invertir. Es decir, aunque esta modalidad entra en los tipos de ahorro a largo plazo, genera operatividad en corto tiempo:

constantemente debes plantear topes de ahorro y visualizar inversiones viables.

- d. **Ahorro para comprar vivienda:** entre los tipos de ahorro para comprar una casa, se encuentran algunos productos financieros que generan beneficios; la única condición impuesta para abrir estas cuentas es que los recursos sean destinados solo a la compra de una vivienda. La rentabilidad de estos tipos de ahorro es superior a la de un instrumento de ahorro tradicional.
- e. **Ahorro para emprender:** esta opción de ahorro se centra en el objetivo de iniciar un negocio o un emprendimiento, puesto que es fundamental tener un capital o recursos económicos que permitan financiar dicho negocio.
- f. **Ahorro para una meta específica:** es un monto de dinero que se guarda de manera voluntaria para alcanzar una meta específica como comprar una bicicleta, pagar un curso de capacitación, etc.

LA INVERSIÓN

Una inversión es una cantidad limitada de dinero que se pone a disposición de terceros, de una empresa o de un conjunto de acciones, con la finalidad de que se incremente. Ahorrar una parte de los ingresos y destinar ese dinero a la inversión puede ayudar a mejorar la salud financiera de una persona en todas las etapas de su vida.

Opciones para invertir dinero

- a. **Fondos de inversión:** consiste en poner en común los fondos de los inversores para ser invertidos en distintos activos, ya sean acciones, bonos, entre otros. Generalmente, la gestión de la inversión la realiza un profesional. Existen distintos fondos de inversión a los que se puede acceder. En el mercado peruano puedes encontrar los fondos de renta fija, fondos de renta variable, fondos de renta mixta, fondos de inversión inmobiliaria o mobiliaria, fondos de derechos sobre acreencias, entre otros.
- b. **Acciones:** se compran títulos de valor emitidos por una empresa con el objetivo de financiarse. El fin es venderlos posteriormente a un precio superior y/o recibir dividendos. Se trata de un activo con alto grado de liquidez y tiene potencial de rentabilidad a mediano o largo plazo. Sin

embargo, representa un riesgo alto, ya que se trata de un mercado volátil que se ve afectado por factores económicos, políticos y sociales. Perú es el segundo país más atractivo de América Latina para invertir en minería, por lo tanto, muchas personas suelen invertir en empresas con acciones en sectores de materia prima. También, puedes invertir en acciones de bancos, del sector de la construcción, entre otros.

- c. **Bonos:** los bonos son títulos de deuda que empresas, gobierno u otras entidades utilizan para financiarse. Consiste en comprar los títulos con el objetivo de obtener una renta con el pago periódico de intereses. Son considerados como de bajo riesgo, sin embargo, los principales riesgos en una inversión de este tipo son: tipo de interés, de crédito, de inflación y de liquidez.
- d. **Depósitos a plazo fijo:** es una de las opciones más comunes de inversión entre las personas, debido a la seguridad que generan al ser gestionadas por entidades financieras. ¿Cómo funciona? Una entidad financiera te ofrece una rentabilidad por una cantidad de dinero depositado en la entidad financiera durante un periodo estipulado. Una vez cumplido este plazo, se cobran los intereses. A pesar de ser muy utilizada, la rentabilidad no es muy alta.
- e. **Crowdfunding y crowdfactoring:** el *crowdfunding* es un modelo de financiación colectivo, en donde distintas personas de cualquier parte del mundo contribuyen con pequeñas o grandes aportaciones financieras a un proyecto. Por su parte, el *crowdfactoring*, es un modelo de *crowdfunding* en el cual los inversores prestan dinero a las empresas con la garantía de los derechos de cobro de las facturas que éstas emiten a sus clientes más solventes. A cambio de esto, los inversionistas reciben un interés por el dinero prestado que suele ser superior a otros activos como los depósitos a plazo o los fondos de inversión. Este modelo es uno de los más atractivos a la hora de invertir, ya que no es necesario contar con grandes cantidades de dinero para comenzar, ofrece altas rentabilidades y permite diversificar ampliamente la cartera de inversión.

Responde las siguientes preguntas:

1. ¿Qué ideas erróneas tenían al inicio?

2. ¿Qué ideas planteadas al inicio resultaron correctas?

3. ¿Cómo describirían una acción de ahorro con meta?

4. ¿Cuál es la diferencia entre los fondos de inversión y las acciones? Explica.

5. ¿Consideran que es difícil o fácil ahorrar o invertir? ¿Por qué?

6. ¿En qué casos una persona se debe hacer de una deuda? ¿Por qué?

Ahora, analiza el presupuesto personal que se elaboró en la sesión anterior, considerando esta vez tus deudas, proyectos de ahorro o inversión.



Aplicar a nuevas situaciones

Realiza la siguiente actividad:

- Doris es una joven de 15 años, que estudia y trabaja. Ella desea ahorrar porque quiere comprar un regalo a sus padres por fin de año. Después de haber preguntado a varias personas sobre la posibilidad de un trabajo, se le ocurre la idea de vender mantas bordadas con diseños creativos y elegantes. A fin de mes ella logra vender dos mantas y obtiene S/. 400. Además, se gana algo de dinero extra por vender jugos naturales los fines de semana y obtiene 50 soles a la semana. Doris decide distribuir sus ingresos de la siguiente manera:

Apoyo para gastos de la familia: 200 soles
Para la compra de su ropa: 150 soles
Pasajes: 50 soles
Gastos personales: 150 soles

Responde las siguientes preguntas:

- ¿Cuánto de ingreso obtiene Doris durante el mes?

- ¿Qué crees que le hace falta al presupuesto de Doris?

- ¿Crees que Doris logrará la meta de ahorro? Explica.
