

Planificación Financiera familiar

Elementos para un uso razonable del crédito



No se deje manipular por los medios de comunicación...Consuma sólo lo que necesita realmente.



Elegir libremente un determinado bien o servicio

Acceder a una información veraz y oportuna

No ser discriminado arbitrariamente por parte de los proveedores de bienes y servicios

La seguridad en el consumo de bienes y servicios

A la reparación e indemnización

Derecho a la educación para un consumo responsable



La salud financiera y la salud mental

- Se puede definir la salud financiera como **el bienestar que se alcanza mediante una buena gestión de la economía personal, familiar o empresarial para poder hacer frente a imprevistos y conseguir metas vitales y de futuro.**
- La economía doméstica, al igual que la de las empresas, es un sector en el que las familias ganan y pierden. Las pérdidas o ganancias patrimoniales son el resultado del ejercicio que realizamos con nuestros ingresos y gastos.
- Una salud financiera familiar impacta en la salud mental individual y familiar.
- Por ello es necesario considerar ambas dimensiones en las decisiones que tomamos en el día a día



El bienestar financiero familiar

Diagnóstico del bienestar financiero:

1. Capacidad para gestionar ingresos y controlar gastos.
2. Liquidez para pagar cuentas y compromisos y enfrentar imprevistos,
3. Determinar un nivel de deuda sostenible
4. Planificación a largo plazo.



Medidas del endeudamiento sano

- Algunos autores, principalmente en Estados Unidos: los compromisos de pago de corto / mediano plazos no deben superar 30% del ingreso familiar mensual, porcentaje que puede subir hasta 45% en caso de que además tenga un crédito hipotecario.
- Un nivel de endeudamiento sano es aquél que te permita cubrir el pago mensual de tus deudas con comodidad, sin sentir angustia.
- Es distinto para cada persona y depende mucho de los valores y de las prioridades.



Mejorar la salud financiera

- Según [BBVA](#), existen ocho indicadores que miden el estado de la **salud financiera** de las personas.
- **Ingresos y gastos:** Indica la capacidad del individuo para **gestionar sus [ingresos](#)**. ahorrar y más resistente ante eventos inesperados.
- Para mejorar este indicador, es recomendable calcular la cantidad total de ingresos y [gastos](#) que han tenido lugar en el último año y analizar los movimientos, mes a mes, para corregir [gastos superfluos](#).



Mejorar la salud financiera

- **Pagar las cuentas a tiempo y en su totalidad:**
 - **Prioridad alta**, es decir, aquellas que no cuentan con un periodo flexible de pago, como las cuotas de la Dividendo, patente del vehículo, etc.
 - **Prioridad baja**, más flexibles a la hora de satisfacerlas y con menos consecuencias en caso de impago.
- El grado en el que las personas se mantienen al corriente de todas sus cuentas, tanto prioritarias como no, es un indicador de su capacidad para gestionar sus finanzas y los compromisos diarios y, por lo tanto, de su salud financiera.



Mejorar la salud financiera

- **Tener suficientes ahorros en productos financieros líquidos:**
 - Para enfrentar gastos extraordinarios inesperados: reparaciones, tratamientos médicos, una caída de los ingresos...
 - Transferir periódicamente una cantidad de dinero, de forma automática, al producto de ahorro correspondiente.



Mejorar la salud financiera

- **Conseguir reunir el suficiente capital para vivir durante dos o más meses o más sin ingresos, es señal de buena salud financiera.**
- **Poseer suficientes ahorros o activos a largo plazo:** Tener cubierto el corto y medio plazo es positivo para las finanzas, pero también hay que **contar con el capital suficiente para afrontar gastos a largo plazo, como la compra de una vivienda o la educación de los hijos.**
- La jubilación entraría también en ese horizonte. En este caso, conviene tener en cuenta **la tasa de reemplazo** para tener el mayor poder adquisitivo posible cuando llegue el momento del retiro.



Mejorar la salud financiera

- **Tener un nivel de deuda sostenible:** La persona que sabe manejar sus deudas, tiene una vida financiera más tranquila ya que no se ve afectada por los recargos por pagos atrasados
- Por ejemplo en el **uso de las tarjetas de crédito:** tener los pagos de dichas tarjetas al día es una señal de buena salud financiera en este apartado.
- Los compromisos de pago de corto / mediano plazos no deben superar 30% del ingreso familiar mensual, porcentaje que puede subir hasta 45% en caso de que además tenga un crédito hipotecario.
- Un nivel de endeudamiento sano es aquél que permite cubrir el pago mensual de deudas con comodidad, sin sentir angustia.
- Es distinto para cada persona y depende mucho de los valores y de las prioridades.



Mejorar la salud financiera

- **Manejar un historial crediticio saludable:**
- **Tener seguros apropiados:** Contratar seguros de poca calidad puede dar a los usuarios una falsa sensación de protección. Consideraciones: tamaño de la familia o el nivel de cobertura que se necesita. No contar con buenas coberturas, puede suponer un problema financiero a la hora de afrontar, por ejemplo, una emergencia médica.
- **Plan de gastos para el futuro:** Las personas que **planifican sus finanzas** (haciendo un presupuesto, transfiriendo dinero para el ahorro, etc.) y saben cómo afrontar los retos financieros del futuro, son aquellas que demuestran tener una mejor salud financiera.



Instrumentos de análisis financiero familiar

- El flujo de dinero que sale y entra de las cuentas familiares debería ser consistente con un presupuesto familiar.
- **Para elaborar ese presupuesto, el punto de partida debería ser un balance familiar.** Es simplemente un resumen práctico, una radiografía de las cuentas y el patrimonio de la familia para **comprender de un vistazo de dónde está nuestro dinero y de dónde ha salido.**
- **Balance familiar: las cuentas de casa de un vistazo**



Estado de Situación Financiera Familiar

Activos (Recursos Disponibles)	Valor en \$		Pasivos (compromisos corto plazo)	Valor en \$
Activos Líquidos			De corto plazo	
Efectivo en billetes y Saldo cuenta Vista	500.000		Dividendo	450.000
Sueldo por cobrar	1.300.000		Arriendo	
Vale Vista	250.000		Colegiatura	180.000
Depósitos a Plazo	1.700.000		Servicios básicos y GGCC	1.800.000
Activos financieros (Fondos Mutuos, acciones, etc.)	350.000		Cuota Prestamo	250.000
Cuentas por cobrar	120.000		Saldo insoluto Tarjeta de Crédito	1.000.000
Total Activos Líquidos	4.220.000		Total Pasivo Largo Plazo	3.680.000
Activos de menos Liquidez			De largo plazo	
Artículos valorables (Joyas, cuadros, muebles, vehículo, electrónicas)	14.000.000		Monto prestamo más de 1 año	5.000.000
Inmuebles	60.000.000		Saldo crédito hipotecario	25.000.000
Total Activos menor Liquidez	74.000.000		Total Pasivos	30.000.000
TOTAL ACTIVOS	78.220.000		TOTAL PASIVOS	33.680.000
PATRIMONIO FAMILIAR=ACTIVOS TOTALES - PASIVOS TOTALES	44.540.000			
Razon deuda de corto plazo (Liquidez)		1,15		
Activos Líquidos/Pasivos de corto plazo)	4.220.000			
	3.680.000			



Balance familiar: Activo

- Incluye el valor actualizado de todos los activos que tenemos en la familia. Es importante que sea un valor actualizado, es decir, de forma aproximada, **cuánto vale en pesos todo lo que tenemos.**
- **Efectivo** no son solo monedas y billetes, sino también el saldo de las cuentas bancarias a la vista.
- **Inversiones** incluye fondos de inversión, acciones, renta fija, planes de pensiones, etc. Aquellos activos que no son directamente convertibles en efectivo, o puede implicar pérdida de parte de su valor si es necesario que se disponga de ellos rápidamente.
- **Inmuebles:** vivienda, segunda residencia, garajes, locales, oficinas...
- **Muebles:** joyas, mobiliario, dispositivos electrónicos, vehículos...



Balance familiar: Pasivo

- En el pasivo están las deudas. Los préstamos que hemos necesitado para financiar alguna actividad de la familia o para destinar a adquirir alguno de los elementos del activo. Se incluye **solo el dinero que falta por devolver**.
- Hipotecas, préstamos (personales, para adquirir un auto, reformas, etc.) y créditos, a los que se recurre regularmente por comodidad para agruparlos mensualmente, o puntualmente para solventar una pequeña situación de falta de liquidez.



Balance familiar: Patrimonio neto

- Para conseguir el dato de este apartado se resta el total del Activo y el total del Pasivo.
- El resultado **debería ser positivo**, lo que indicaría que los ingresos de la familia son suficientes para cubrir los gastos necesarios para mantener el ritmo de vida de casa y cumplir con el pago de las deudas.
- **Un patrimonio negativo sería la situación a evitar.** No indica quiebra, pero sí una situación complicada, de excesivo endeudamiento. Habría que tomar cartas en el asunto cuanto antes.



PLAN DE INGRESOS Y GASTOS

- Un plan de ingreso y gastos familiares tiene por objetivo hacer un presupuesto que nos permita saber claramente cuánto podemos gastar y cuánto podemos ahorrar, habida cuenta de los distintos tipos de ingresos que obtenemos. De esta forma aseguramos los recursos para satisfacer las necesidades del momento y planificar futuros gastos.



El ciclo anual de ingresos y gastos

- Resulta clave tener un horizonte de planeación de nuestros ingresos y gastos.
- El horizonte de planeación más usado es el año.
- Aunque podemos tener horizontes trimestrales, semestrales o mensuales.
- Ello debido a que en determinados momentos del año podemos tener ingresos y gastos extraordinarios
- Existen flujos de ingreso y gastos extraordinarios
 - Predecibles.
 - Impredecibles



El ciclo anual de ingresos y gastos

- **Ingresos extraordinarios predecibles:**
 - Bonos trimestrales
 - Aguinaldos de FFPP, Navidad
 - Bonos de vacaciones y otros.
- **Ingresos extraordinarios no predecibles:**
 - Horas extraordinarias
 - Un ingreso por un trabajo eventual
 - Premio en dinero (Loto, Kino, etc.)
 - Venta de un activo no programado.
 - Indemnización por término de contrato



El ciclo anual de ingresos y gastos

Desde el lado de los gastos, también tenemos:

- **Gastos Extraordinarios predecibles:**
 - Vacaciones (pasajes, hotelería, transporte, comidas, etc.)
 - Permisos de circulación, seguros
 - Colegiatura (Escuela, Universidad, Institutos)
 - Celebraciones familiares.
 - Fiestas Patrias, Navidad, Año nuevo.



El ciclo anual de ingresos y gastos

- **Gastos Extraordinarios no predecibles:** Aquellos que están asociados a eventualidades de baja probabilidad de ocurrencia, pero se pueden presentar:
 - Enfermedad
 - Accidentes
 - Otros adicionales

En general, siempre trabajamos con un flujo predecible de Ingresos

Gastos



Ordenar Los Gastos

Analizar cómo se están gastando los ingresos es el primer paso a la hora de planificar su economía familiar. O sea tener claro, cómo, cuánto y en que se están utilizando los ingresos familiares.



Los porcentajes de los ingresos dedicados a cada gasto dependerán exclusivamente del nivel de ingresos del grupo familiar. Los expertos aconsejan los siguientes rangos para cada gasto:

VIVIENDA (arriendo o dividendo)	20 a 35%
ALIMENTACIÓN	15 a 35 %
VESTUARIO	3 a 10%
MOVILIZACIÓN	6 a 20%
RECREACIÓN	2 a 6 %
AHORRO	5 a 9 %



Gastos a Futuro:

Casarse, estudiar, tener hijos, viajar, comprar un auto o adquirir una vivienda, son desafíos que requieren dinero, por lo tanto necesariamente deben ser planificados en el largo (5 años o más), corto plazo (1 año).

Para esto se requiere fiar claramente la meta financiera y tener un plan de ahorro e inversiones para poder ejecutarlas.



Reducir Gastos

- **La base del ahorro es gastar menos de lo que se gana. Con un poco de orden se puede saber claramente si uno está en condiciones de ahorrar. El ahorro suele ser muy útil y tal en casos de emergencias y para alcanzar las metas financieras que nos hemos fijado.**



Flujo de Caja del Presupuesto Familiar
Año 202X

conadecus

	Enero	Febrero	Marzo	Abril	Mayo	Junio	Julio	Agosto	Septiembre	Octubre	Noviembre	Diciembre
INGRESOS												
Ingresos Fijos												
Sueldo o remuneración	1.300.000	1.300.000	1.300.000	1.300.000	1.300.000	1.300.000	1.300.000	1.300.000	1.300.000	1.300.000	1.300.000	1.300.000
Renta de propiedad	250.000	250.000	250.000	250.000	250.000	250.000	250.000	250.000	250.000	250.000	250.000	250.000
Total Ingreso Fijos (1)	1.550.000											
Ingresos Variables												
Bono FFPP									250.000			
Bono navidad												250.000
Bono trimestral			150.000			150.000			150.000			150.000
Otros Bonos												
Ingresos Financieros (F. Mutuos, Dep. a PI)	25.000	25.000	25.000	25.000	25.000	25.000	25.000	25.000	25.000	25.000	25.000	25.000
Dividendos por propiedad de activo												
Total Ingresos Variables (2)	25.000	25.000	175.000	25.000	25.000	175.000	25.000	25.000	425.000	25.000	25.000	425.000
Ingresos Extraordinarios			250.000					250.000				
Trabajo eventual												
Venta de activo												
Indemnización (término de contrato)												
Herencia												
Otro Ingresos extraordinarios												
Total Ingresos Extraordinarios (3)		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
(A) Total Ingresos (1) + (2) + (3)	1.575.000	1.575.000	1.725.000	1.575.000	1.575.000	1.725.000	1.575.000	1.575.000	1.975.000	1.575.000	1.575.000	1.975.000
GASTOS												



Gastos Fijos													
Arriendo/Dividendo	450.000	450.000	450.000	450.000	450.000	450.000	450.000	450.000	450.000	450.000	450.000	450.000	450.000
Servicios básicos													
Electricidad	25.000	25.000	25.000	25.000	25.000	25.000	25.000	25.000	25.000	25.000	25.000	25.000	25.000
Agua	20.000	20.000	20.000	20.000	20.000	20.000	20.000	20.000	20.000	20.000	20.000	20.000	20.000
Gas	45.000	45.000	45.000	45.000	45.000	45.000	45.000	45.000	45.000	45.000	45.000	45.000	45.000
Internet, TV Cable	40.000	40.000	40.000	40.000	40.000	40.000	40.000	40.000	40.000	40.000	40.000	40.000	40.000
Telefonía fija y celular	25.000	25.000	25.000	25.000	25.000	25.000	25.000	25.000	25.000	25.000	25.000	25.000	25.000
Matrícula y Escolaridad mensual	180.000	180.000	180.000	180.000	180.000	180.000	180.000	180.000	180.000	180.000	180.000	180.000	180.000
Patentes y seguros vehiculo			250.000										
Cuotas de créditos de consumo y bancarios	120.000	120.000	120.000	120.000	120.000	120.000	120.000	120.000	120.000	120.000	120.000	120.000	120.000
Total Gastos Fijos (4)	905.000	905.000	1.155.000	905.000	905.000	905.000	905.000	905.000	905.000	905.000	905.000	905.000	905.000
Gastos Variables													
Alimentación	200.000	200.000	200.000	200.000	200.000	200.000	200.000	200.000	200.000	200.000	200.000	200.000	200.000
Transporte (gasolina y transporte público)	100.000	100.000	100.000	100.000	100.000	100.000	100.000	100.000	100.000	100.000	100.000	100.000	100.000
Salud (consultas médicas y medicamentos)	60.000	60.000	60.000	60.000	60.000	60.000	60.000	60.000	60.000	60.000	60.000	60.000	60.000
Vestuario			80.000			80.000			80.000				80.000
Pago Tarjeta de Crédito													
Total Gastos Variables (5)	360.000	360.000	440.000	360.000	360.000	440.000	360.000	360.000	440.000	360.000	360.000	360.000	440.000
Gastos Extraordinarios													
Recreación													
Cenas y reuniones sociales	60.000	60.000	60.000	60.000	60.000	60.000	60.000	60.000	60.000	60.000	60.000	60.000	60.000
Ticket eventos culturales y deportivos	50.000	50.000	50.000	50.000	50.000	50.000	50.000	50.000	50.000	50.000	50.000	50.000	50.000
Viajes vacacionales	350.000					350.000							
Alojamiento vacacional	500.000					500.000							
Gastos adicionales vacaciones	200.000					200.000							
Otros (Imprevistos)	50.000												
Total Gastos Extraordinarios (6)	1.210.000	110.000	110.000	110.000	110.000	1.160.000	110.000						
(b) Total Gastos Totales (4) + (5) + (6)	2.475.000	1.375.000	1.705.000	1.375.000	1.375.000	2.505.000	1.375.000	1.375.000	1.455.000	1.375.000	1.375.000	1.375.000	1.455.000
Ahorro/Déficit Mensual (A)-(B)	-900.000	200.000	20.000	200.000	200.000	-780.000	200.000	200.000	520.000	200.000	200.000	200.000	520.000
Saldo Acumulado o Necesidad de Financiamiento	-900.000	-700.000	-680.000	-480.000	-280.000	-1.060.000	-860.000	-660.000	-140.000	60.000	260.000	780.000	780.000



Tips para una buena salud financiera familiar

- **Responsabilidad y paciencia:** hay que analizar si el presupuesto permite comprar artículos que no se necesitan o si se puede esperar un poco más para adquirirlos.
- **Hablar en familia:** es clave definir con los seres queridos cuáles son los recursos que tienen disponibles para gastar y qué prácticas contribuyen a reducir costos en casa.



Complementos para una salud financiera

- Apaga los dispositivos electrónicos que no utilices.
- Cierra la llave del agua si no la estás usando.
- Aprende a mercar comparando precios en beneficio del ahorro.
- Solicita préstamos en las entidades financieras avaladas.
- Compara las tasas (a cuánto te presta cada entidad), revisa el valor que debes pagar cada mes y verifica que se acomode a tus posibilidades.
- Evita usar la tarjeta de crédito a menos que sea para una urgencia.



ALGUNOS CONSEJOS:

- Reduzca gastos, compre lo absolutamente necesario.
- Si tiene muchas deudas, evalúe consolidarlas. O sea concentrarlas todas en un sólo crédito.
- Cuando se llega a una situación de morosidad no es aconsejable repactar, siempre queda en peores condiciones.
- Converse con su familia, todos pueden colaborar en el ahorro.
- (Conadecus lo puede orientar en forma gratuita: llame al 26960420 o consúltenos a través de nuestro sito web: www.conadecus.cl)

