

**CURSO:**  
**TÉCNICAS EFECTIVAS DE**  
**FINANZAS PERSONALES**

ARTIKULA



# BIENVENIDA E INTRODUCCIÓN

Este curso tiene como propósito empoderar a las personas en la gestión consciente y responsable de su dinero, ofreciendo herramientas prácticas y conceptos fundamentales que facilitan la toma de decisiones financieras en la vida diaria. Se estructura en cuatro módulos progresivos, que abordan desde la introducción a las finanzas hasta la planificación económica futura.



# MÓDULO 2: PRESUPUESTO Y ORGANIZACIÓN FINANCIERA

Objetivo: Elaborar y administrar un presupuesto personal de manera eficiente.

## CONTENIDO:

1

¿QUÉ ES UN  
PRESUPUESTO?

2

CLASIFICACIÓN DE  
INGRESOS Y  
GASTOS

3

PASOS PARA  
CONSTRUIR UN  
PRESUPUESTO  
REALISTA

4

USO DE  
HERRAMIENTAS  
PARA  
PRESUPUESTAR

5

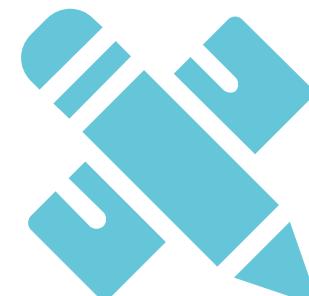
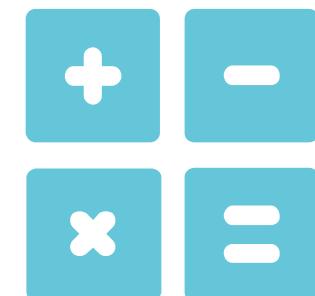
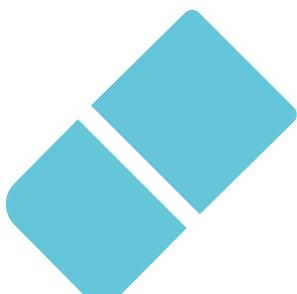
AJUSTE Y CONTROL  
DEL PRESUPUESTO  
MENSUAL

# ¿QUÉ ES UN PRESUPUESTO?

Se aborda el presupuesto como una herramienta fundamental para el control financiero. Se aprende a diferenciar entre planificar financieramente (anticiparse) y reaccionar ante problemas económicos. También se describen las características de un presupuesto útil: claro, realista y ajustable.

## CLASIFICACIÓN DE INGRESOS Y GASTOS

Aquí se clasifican los distintos tipos de ingresos (fijos y variables) y gastos (esenciales y no esenciales), y se identifica el impacto negativo de los llamados “gastos hormiga” –pequeños consumos frecuentes que pasan desapercibidos pero que afectan significativamente el presupuesto.



# PASOS PARA CONSTRUIR UN PRESUPUESTO REALISTA

Se enseña a registrar todos los ingresos y gastos, identificar desequilibrios y reasignar recursos según prioridades. El objetivo es construir un presupuesto que se ajuste a la realidad de cada persona sin caer en metas inalcanzables.

## USO DE HERRAMIENTAS PARA PRESUPUESTAR

Esta lección presenta diversas herramientas para armar y monitorear presupuestos, desde hojas de cálculo en Excel hasta apps móviles. Se comparan sus ventajas y desventajas, fomentando el uso de aquellas que mejor se adapten al perfil del usuario.

## AJUSTE Y CONTROL DEL PRESUPUESTO MENSUAL

El seguimiento constante del presupuesto es clave para su efectividad. Se revisan estrategias para detectar desvíos, corregirlos a tiempo y hacer ajustes basados en retroalimentación mensual, garantizando una mejora continua del control financiero.

**CURSO:**  
**TÉCNICAS EFECTIVAS DE**  
**FINANZAS PERSONALES**

ARTIKULA

