

Planificación financiera

Este artículo nos enseña a gestionar nuestros ingresos y gastos a través de un presupuesto, priorizando el ahorro e inversión, con herramientas para tomar decisiones financieras responsables y sostenibles.



¡Bienvenidos al segundo artículo sobre educación financiera! A continuación, pondremos a tu disposición los videos que forman parte de esta segunda entrega, que complementa de forma paralela los contenidos que ya has ido abordando a lo largo de toda la Unidad 1 en la asignatura "Formación Ciudadana".

Atención

Es importante que visualices y prestes atención a cada uno de los artículos sobre educación financiera que paulatinamente te iremos brindando, ya que de ellos se desprenderán diferentes actividades formativas (sin nota) para complementar tu aprendizaje. Al final de la Unidad 1, tendrás que rendir una evaluación sumativa (con nota) especialmente dedicada a medir tus conocimientos sobre estas temáticas condensadas en ocho artículos que abordan planificación financiera, ahorro e inversión, endeudamiento responsable, medios de pago, seguros y equidad de género.

¿Qué veremos a continuación?

El siguiente contenido se centra en la planificación financiera como herramienta clave para gestionar de manera efectiva los ingresos y gastos. Se exploran los aspectos fundamentales de la elaboración de un presupuesto, tanto personal como familiar, y se proporcionan estrategias para la planificación mensual y anual. Además, se discuten las mejores prácticas para mantener el control sobre las finanzas, priorizando el ahorro y la inversión, y con un enfoque en la toma de decisiones financieras responsables para evitar el sobreendeudamiento. ¡Comencemos!

Importante

Todos los materiales y recursos externos presentados en los videos de este artículo estarán disponibles en su versión más reciente para su descarga y/o acceso en la sección "Material complementario Unidad 1", la cual podrás encontrar formalmente al finalizar toda la Unidad 1 de la asignatura "Formación Ciudadana".

Parte 1/6



Parte 2/6



INACAP

Planificación mensual y anual

Siempre se habla de la planificación mensual que es muy importante, pero...
¿Sabes que la planificación anual es tan importante como la mensual?

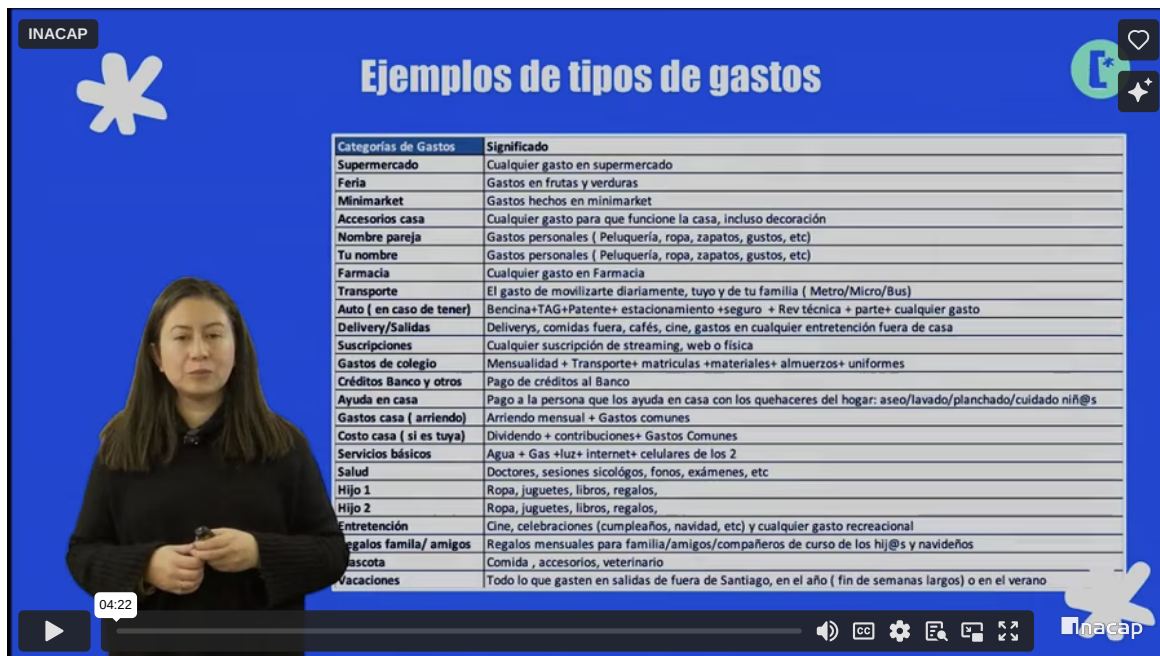
La planificación anual permite:

- Saber cuánto gastaré en cada ítem de gastos. Ejemplo: Cuánto gastaré en el año en supermercado/ en transporte/ entretenimiento/etc.
- Dimensionar cuánto podría ahorrar/invertir en un año con el ahorro mensual que genero.

05:56

inacap

Parte 3/6



INACAP

Ejemplos de tipos de gastos

Categorías de Gastos	Significado
Supermercado	Cualquier gasto en supermercado
Feria	Gastos en frutas y verduras
Minimarket	Gastos hechos en minimarket
Accesorios casa	Cualquier gasto para que funcione la casa, incluso decoración
Nombre pareja	Gastos personales (Peluquería, ropa, zapatos, gustos, etc)
Tu nombre	Gastos personales (Peluquería, ropa, zapatos, gustos, etc)
Farmacia	Cualquier gasto en Farmacia
Transporte	El gasto de movilizarte diariamente, tuyo y de tu familia (Metro/Micro/Bus)
Auto (en caso de tener)	Bencina+TAG+Patente+ estacionamiento+seguro + Rev técnica + parte+ cualquier gasto
Delivery/Salidas	Deliverys, comidas fuera, cafés, cine, gastos en cualquier entretenimiento fuera de casa
Suscripciones	Cualquier suscripción de streaming, web o física
Gastos de colegio	Mensualidad + Transporte+ matrículas +materiales+ almuerzos+ uniformes
Créditos Banco y otros	Pago de créditos al Banco
Ayuda en casa	Pago a la persona que los ayuda en casa con los quehaceres del hogar: aseo/lavado/planchado/cuidado niñ@s
Gastos casa (arriendo)	Arriendo mensual + Gastos comunes
Costo casa (si es tuya)	Dividendo + contribuciones+ Gastos Comunes
Servicios básicos	Agua + Gas +luz+ internet+ celulares de los 2
Salud	Doctores, sesiones psicólogos, fonos, exámenes, etc
Hijo 1	Ropa, juguetes, libros, regalos,
Hijo 2	Ropa, juguetes, libros, regalos,
Entretención	Cine, celebraciones (cumpleaños, navidad, etc) y cualquier gasto recreacional
Regalos familia/ amigos	Regalos mensuales para familia/amigos/compañeros de curso de los hij@s y navideños
Mascota	Comida , accesorios, veterinario
Vacaciones	Todo lo que gasten en salidas de fuera de Santiago, en el año (fin de semanas largos) o en el verano

04:22

inacap

Parte 4/6

INACAP

Ingresos y gastos: efectivos vs estimados

REALES Son todos los ingresos y gastos que efectivamente tuviste durante un periodo de tiempo, es un registro del pasado. Por ejemplo: Mi gastos reales de Agosto, fueron \$810.000 pesos.

ESTIMADOS Es el registro de los ingresos y gastos que esperas tener en los próximos periodos de tiempo, es un registro del futuro. Ejemplo: Estimado de mis gastos del mes de Agosto, eran: \$800.000.

05:04

INACAP

Detailed description: This is a video player interface for a presentation slide. The slide has a blue background. On the left, a woman in a black top is speaking. The main text explains the difference between 'Real' (actual) and 'Estimated' (forecast) income and expenses. 'Real' refers to past transactions, while 'Estimated' refers to future expectations. The video player includes a play button, a progress bar at 05:04, and various control icons like volume, settings, and a share icon. The INACAP logo is in the top left and bottom right corners.

Parte 5/6

INACAP

Planificación de ahorro

Uno de los principales propósitos de la planificación financiera es poder generar más espacio para ahorrar. Esto se puede lograr manteniendo un nivel de gastos que esté por debajo de tus ingresos:

- Si tus gastos superan tus ingresos **no te endeudes** (a menos que esperes que en el futuro cercano tus ingresos puedan cubrir tus gastos), busca primero eliminar tus gastos innecesarios y luego reducir los gastos que no sean prioridad.
- Si tus gastos son **similares** a tus ingresos puede que no tengas capacidad de ahorro. Una planificación y revisión de tus gastos podría generar, el siempre saludable, espacio para el ahorro.
- Si tus ingresos están generalmente por sobre tus gastos vas por buen camino. Mantén esa disciplina en tus gastos y recuerda que le puedes sacar provecho a tus ahorros.

05:05

INACAP

Detailed description: This is a video player interface for a presentation slide. The slide has a light blue background with a starry pattern. On the left, the same woman from the previous video is speaking. The main text discusses the purpose of financial planning, specifically saving. It provides three scenarios: 1) If expenses exceed income, one should avoid debt and cut unnecessary costs. 2) If expenses are similar to income, there's no room for saving, so a review of expenses is needed. 3) If income is generally higher than expenses, one is on the right track and should maintain discipline. The video player includes a play button, a progress bar at 05:05, and various control icons. The INACAP logo is in the top left and bottom right corners.

Parte 6/6



INACAP

Si tengo pareja, ¿cómo lo hacemos para planificar los gastos de la casa?

TIPS de Equidad de Género

INGRESOS

- Revisen sus ingresos y conversen cuánto ingreso mensual genera cada uno/a. Es bastante común, que las personas no sepan cuánto ingreso tienen sus parejas.
- Pierdan el miedo de hablar de dinero.
- Lo ideal es pensar que la pareja es un equipo, y no deben haber secretos.
- El tema del dinero, es parte de su vida en pareja.

06:21

inacap

Archivo de clase

A continuación, podrás descargar el archivo PDF original utilizado para el desarrollo de este artículo. Utiliza este material como un complemento a tu aprendizaje y un respaldo para el repaso que posteriormente te recomendamos realizar respecto a los contenidos que has podido conocer en esta instancia.

Planificación financiera (archivo de clase) (pdf)

↓ Puedes descargar este PDFFile en la [versión online de tu clase](#) o escaneando este código QR



inacap

© Copyright Todos los derechos reservados

Los recursos alojados en enlaces y códigos QR presentes en este documento podrían no estar disponibles a partir del **27 de mayo del 2026**