



GUÍA DE CONTROL DE INGRESOS Y GASTOS: EDUCACIÓN FINANCIERA

REALIZADO POR JUAN PABLO
RAMIREZ CORREA

UNICISO
WWW.PORTALUNICISO.COM

© - Derechos Reservados UNICISO

Contenido

1. Introducción

2. Importancia del **CONTROL FINANCIERO**

3. Ingresos y Gastos: **DEFINICIONES Y CLASIFICACIÓN**

4. Herramientas para el **CONTROL FINANCIERO**

5. Estrategias de **AHORRO Y REDUCCIÓN DE GASTOS**

6. Modelo de **CONTROL DE INGRESOS Y GASTOS**



INTRODUCCIÓN

El manejo adecuado de las finanzas personales es clave para lograr estabilidad económica y alcanzar nuestras metas. Llevar un control de ingresos y gastos permite tomar decisiones informadas, evitar deudas innecesarias y fomentar el ahorro.

Como señala Ramsey (2010), **"la forma más efectiva de controlar tus finanzas es vivir por debajo de tus posibilidades y evitar las deudas"**. (p. 42)



IMPORTANCIA DEL CONTROL FINANCIERO

La educación financiera es un pilar fundamental para la estabilidad económica y la toma de decisiones responsables en la vida diaria. Según un estudio de la Universidad de Harvard (Lusardi & Mitchell, 2014), una mayor alfabetización financiera está directamente relacionada con una mejor capacidad de ahorro, menor endeudamiento y mayor inversión en activos productivos.

Permite una mejor planificación de ingresos y gastos.

Fomenta el hábito del ahorro e inversión.

Reduce el riesgo de sobreendeudamiento.

Mejora la calidad de vida y la seguridad financiera a largo plazo.



PRINCIPIOS FUNDAMENTALES DE FINANZAS PERSONALES



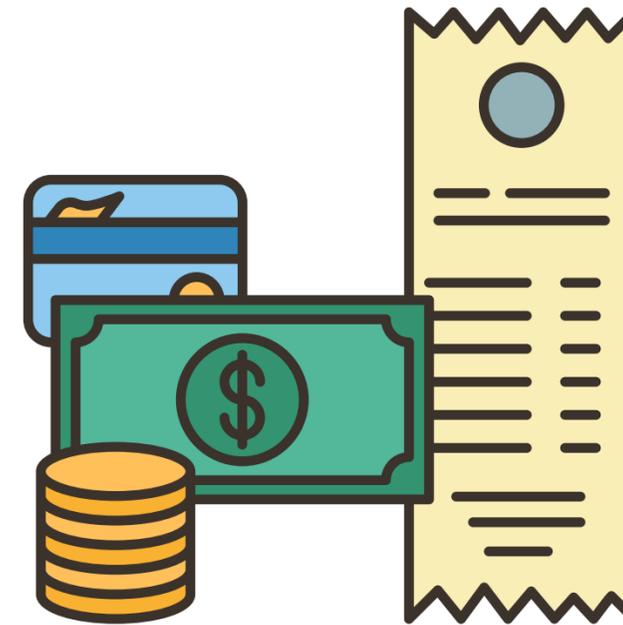
Los principios de las finanzas personales están basados en la gestión inteligente del dinero. Autores como Robert Kiyosaki ("Padre Rico, Padre Pobre") y Dave Ramsey ("The Total Money Makeover") han establecido estrategias fundamentales para alcanzar la estabilidad financiera.

- **Presupuestación:** Planificación de ingresos y gastos para evitar el sobreendeudamiento (Warren, 2005).
- **Ahorro:** Acumulación de recursos para emergencias y metas futuras (Ramsey, 2010).
- **Inversión:** Multiplicación del capital a través de activos financieros (Bogle, 2010).
- **Control de Deuda:** Uso responsable del crédito y eliminación de pasivos innecesarios (Kiyosaki, 2017).

INGRESOS Y GASTOS: DEFINICIONES Y CLASIFICACIONES

¿Por qué es esencial controlar los ingresos y gastos?

El control de ingresos y gastos es fundamental para alcanzar estabilidad económica y mejorar la calidad de vida. Permite gestionar eficientemente los recursos, evitar el sobreendeudamiento y planificar inversiones a futuro.



Según la Universidad de Chicago (2022), el 70% de las personas con hábitos de control financiero **tienen mayor bienestar económico y menor estrés financiero.**

CLASIFICACIÓN DE LOS INGRESOS

Un ingreso es toda aquella ganancia que se recibe por la venta de un bien o servicio, que generalmente se hace efectiva mediante un cobro en forma de dinero.

Categoría	Descripción
Apoyo familiar	Mesada de padres o tutores
Becas y ayudas económicas	Dinero recibido por méritos académicos o apoyos
Trabajo y prácticas	Salario de empleos de medio tiempo o pasantías
Emprendimientos y ventas	Freelance, negocios propios, venta de artículos
Subsidios y apoyos gubernamentales	Ayudas económicas del gobierno
Regalos y donaciones	Dinero recibido de familiares o amigos
Intereses y ahorros	Rendimientos de cuentas de ahorro o inversiones
Reembolsos y devoluciones	Dinero devuelto por universidades o compras
Ingresos por actividades académicas	Tutorías, proyectos remunerados
Otros ingresos	Cualquier otro ingreso ocasional

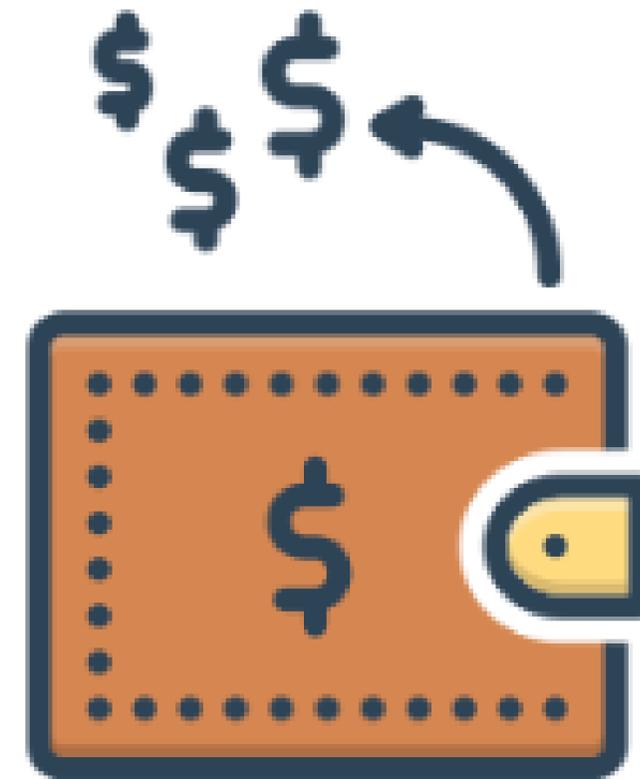


- **Ingresos Activos:** Son aquellos generados directamente por el trabajo o actividad laboral, como salarios, honorarios o comisiones.
- **Ingresos Pasivos:** Son aquellos que no requieren una actividad constante para generarse, como alquileres, regalías o dividendos.

CLASIFICACIÓN DE LOS GASTOS

Un gasto o egreso es el consumo de un bien o servicio a cambio de una contraprestación, que suele hacerse efectiva mediante un pago monetario.

Categoría	Descripción
Educación	Matrícula, material de estudio, cursos adicionales
Vivienda y servicios	Renta, agua, luz, internet, mantenimiento
Alimentación	Supermercado, comedor universitario, restaurantes
Transporte	Pasajes, gasolina, mantenimiento de vehículo
Salud y bienestar	Medicinas, seguros, consultas médicas
Tecnología y comunicación	Celular, computadora, software, accesorios
Ropa y cuidado personal	Ropa, calzado, higiene, peluquería
Ocio y entretenimiento	Cine, salidas, streaming, videojuegos
Viajes y actividades recreativas	Turismo, deportes, eventos
Ahorros e imprevistos	Fondo de emergencia, inversiones, donaciones



- **Gastos Fijos:** Son aquellos que se mantienen constantes mes a mes, como el alquiler, servicios públicos y seguros.
- **Gastos Variables:** Cambian en función del consumo, como alimentación, transporte y entretenimiento.

HERRAMIENTAS PARA EL CONTROL FINANCIERO

El presupuesto es una herramienta esencial para gestionar las finanzas personales de manera eficiente. Permite planificar ingresos y gastos, evitando el sobreendeudamiento y facilitando el ahorro. Existen diversos métodos de presupuestación efectivos, entre los que destacan:

Zero-Based Budget (ZBB): Este método asigna cada valor ingresado a una categoría específica, asegurando que no haya dinero sin un propósito definido. Su enfoque disciplinado permite un control total sobre los gastos.

El proceso comienza desde una "base cero", analizando cada función dentro de una organización para sus necesidades y costos.



Regla 50/30/20: Propone distribuir los ingresos de la siguiente manera: 50% para necesidades (vivienda, alimentación, salud), 30% para deseos (ocio, entretenimiento) y 20% para ahorro e inversiones. Este método es ideal para quienes buscan un equilibrio entre responsabilidad financiera y calidad de vida.

ESTRATEGIAS DE AHORRO Y REDUCCIÓN DE GASTOS

1.El establecimiento de metas de ahorro debe basarse en un enfoque estructurado para garantizar su viabilidad y cumplimiento. El **método SMART** es una estrategia efectiva para definir objetivos financieros claros y alcanzables:

Específico (Specific): Determinar con exactitud qué se desea lograr (ejemplo: ahorrar para un computador nuevo).

Medible (Measurable): Cuantificar la meta (ejemplo: ahorrar \$1.500.000 en seis meses).

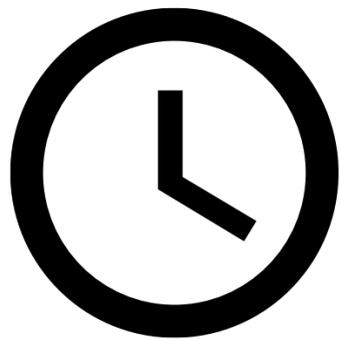
Alcanzable (Achievable): Asegurar que el objetivo es realista según los ingresos y gastos actuales.

Relevante (Relevant): Relacionar la meta con un beneficio personal significativo.

Tiempo determinado (Time-bound): Establecer una fecha límite para cumplir el objetivo.

S
M
A
R
T

2. La psicología del consumo juega un papel crucial en la manera en que gastamos dinero. Thaler y Sunstein (2008) explican en su obra **Nudge** o la “**Teoría del empujoncito**” que muchas decisiones de compra son impulsivas y pueden minimizarse aplicando estrategias de autocontrol:



Regla de las 24 horas: Esperar un día antes de realizar una compra no esencial ayuda a reducir impulsos.



Lista de compras predefinida: Planificar gastos evita adquisiciones innecesarias.



Evitar el "efecto anclaje": No dejarse influenciar por descuentos que fomentan compras innecesarias.



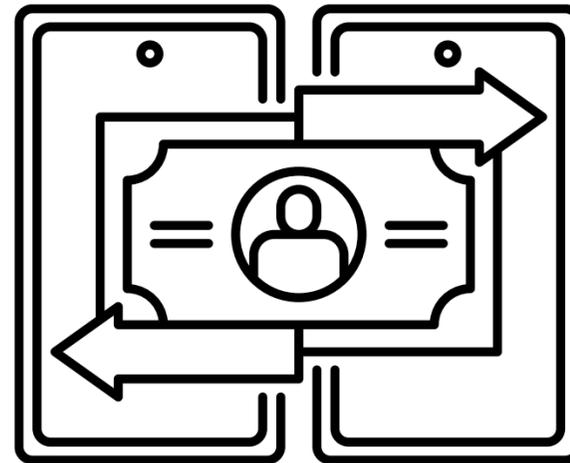
Minimizar la exposición publicitaria: Reducir la influencia de estrategias de marketing que inducen al consumo.

3. Según Ramit Sethi (2019), la **automatización del ahorro** es una de las formas más efectivas de garantizar disciplina financiera sin esfuerzo. Este enfoque permite que el ahorro se realice de manera sistemática y disciplinada, evitando la tentación de gastar dinero que debería ser destinado a metas financieras.



Transferencias Automáticas Bancarias: Se pueden programar transferencias periódicas desde la cuenta principal a una cuenta de ahorros o inversión.

Redondeo de Compras: Algunas aplicaciones y bancos permiten redondear cada compra realizada con tarjeta y enviar la diferencia a una cuenta de ahorros.



Descuentos Automáticos para Inversión: Se pueden configurar aportes automáticos a fondos de inversión, cuentas de retiro o planes de ahorro a largo plazo.



MODELO DE EXCEL PARA CONTROL DE INGRESOS Y GASTOS

Para una gestión financiera personalizada, se ha desarrollado un modelo en Excel, proporcionando una solución flexible y adaptable a las necesidades individuales, permitiendo tomar decisiones financieras más informadas. Su estructura facilita el análisis de patrones de consumo y la toma de decisiones informadas.

Características principales:

- **Registro detallado de ingresos y gastos:** Permite clasificar los ingresos por fuentes (salario, becas, emprendimientos, etc.) y los gastos por categorías (educación, vivienda, alimentación, ocio, etc.).
- **Automatización de cálculos:** Utiliza fórmulas para calcular saldos, totales y tendencias de gasto sin necesidad de intervención manual.
- **Dashboard interactivo:** Integra gráficos dinámicos y tablas resumen que muestran; Comparación de ingresos y gastos mensuales, Evolución de los gastos por categoría e Identificación de patrones financieros.

EXPLICACIÓN BÁSICA DEL MODELO

Modelo de Control Ingresos - Gastos

Elaborado por: Juan Pablo Ramirez Correa

Botón de Carga de Ingresos

Botón de Carga de Gastos

Dashboard

Tablas de datos

Manual de Uso

Actualización de información

Solo oprimir este botón en caso de que se quiera eliminar **TODA** la información presente en "Tablas"

Eliminar Información

Corresponde al Botón de Carga de Ingresos, que permite agregar cualquier tipo de ingreso obtenido al modelo.

Corresponde al Botón de Carga de Gastos, que permite agregar cualquier tipo de gasto obtenido al modelo.

Corresponden a los botones de navegación por el modelo.

Corresponde a las opciones de actualización de la información y corrección de espacios blancos.

Corresponde a la opción de eliminación de la información.

(Como recomendación, utilizar el botón **Actualización de Información** después de cargar algún tipo de información tanto en ingresos como en gastos para el correcto funcionamiento del modelo).

FORMULARIO DE CARGA DE INGRESOS

The form is titled 'Formulario de Carga de Ingresos' and is set against a light blue background with a central illustration of a glass jar filled with gold coins. The form fields are arranged vertically:

- Fecha (dd/mm/yy):** A text input field for the date.
- Monto:** A text input field for the amount.
- Descripción:** A text input field for the description.
- Categoría:** A dropdown menu for selecting a category.

At the bottom of the form are two buttons: 'Cargar Información' (highlighted in purple) and 'Cancelar' (highlighted in grey).

Fecha: Se incluye la información de fecha en el formato descrito (día/mes/año).

Monto: Se incluye el monto del ingreso recibido, sin formato.

Descripción: Se añade una descripción al ingreso a añadir, con el objetivo de que sirva de categoría explicativa.

Categoría: Se selecciona una categoría de las presentes en la lista desplegable (las vistas en la guía en la sección de Ingresos).

Cargar Información: Añade la información ingresada al modelo.

FORMULARIO DE CARGA DE GASTOS

Formulario de Carga de Gastos

Fecha (dd/mm/yy)

Monto

Descripción

Categoría

Tipo de Gasto

Cargar Información **Cancelar**

Fecha: Se incluye la información de fecha en el formato descrito (día/mes/año).

Monto: Se incluye el monto del ingreso recibido, sin formato.

Descripción: Se añade una descripción al ingreso a añadir, con el objetivo de que sirva de categoría explicativa.

Categoría: Se selecciona una categoría de las presentes en la lista desplegable (las vistas en la guía en la sección de Ingresos).

Tipo de Gasto: Fijo o Variable.

Cargar Información: Añade la información ingresada al modelo.

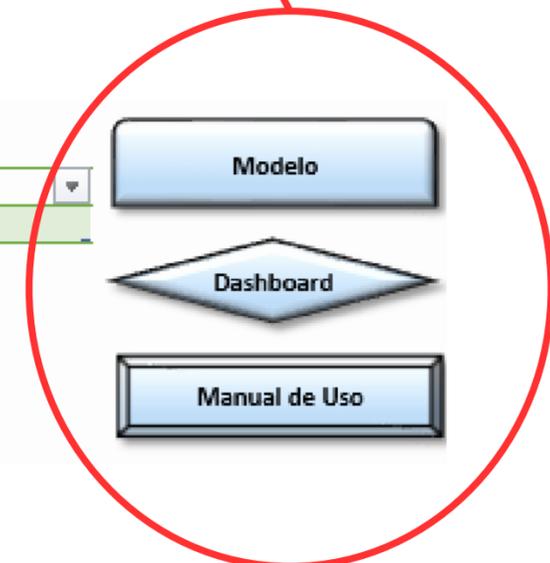
TABLAS (GASTOS E INGRESOS)

En esta sección es donde se carga la información de gastos en su tabla correspondiente organizada de la siguiente manera: **Fecha, Monto, Tipo de Gasto, Descripción y Categoría**. Con esta información es que se construyen los diferentes gráficos explicativos del modelo.

Botones de navegación.

Gastos				
Fecha	Monto	Tipo de Gasto	Descripción	Categoría

Ingresos			
Fecha	Monto	Descripción	Categoría



En esta sección es donde se carga la información de ingresos en su tabla correspondiente organizada de la siguiente manera: **Fecha, Monto, Descripción y Categoría**. Con esta información es que se construyen los diferentes gráficos explicativos del modelo.

Cabe recalcar que esta hoja no se encuentra protegida para que se pueda añadir la información directamente en la tabla si es necesario.

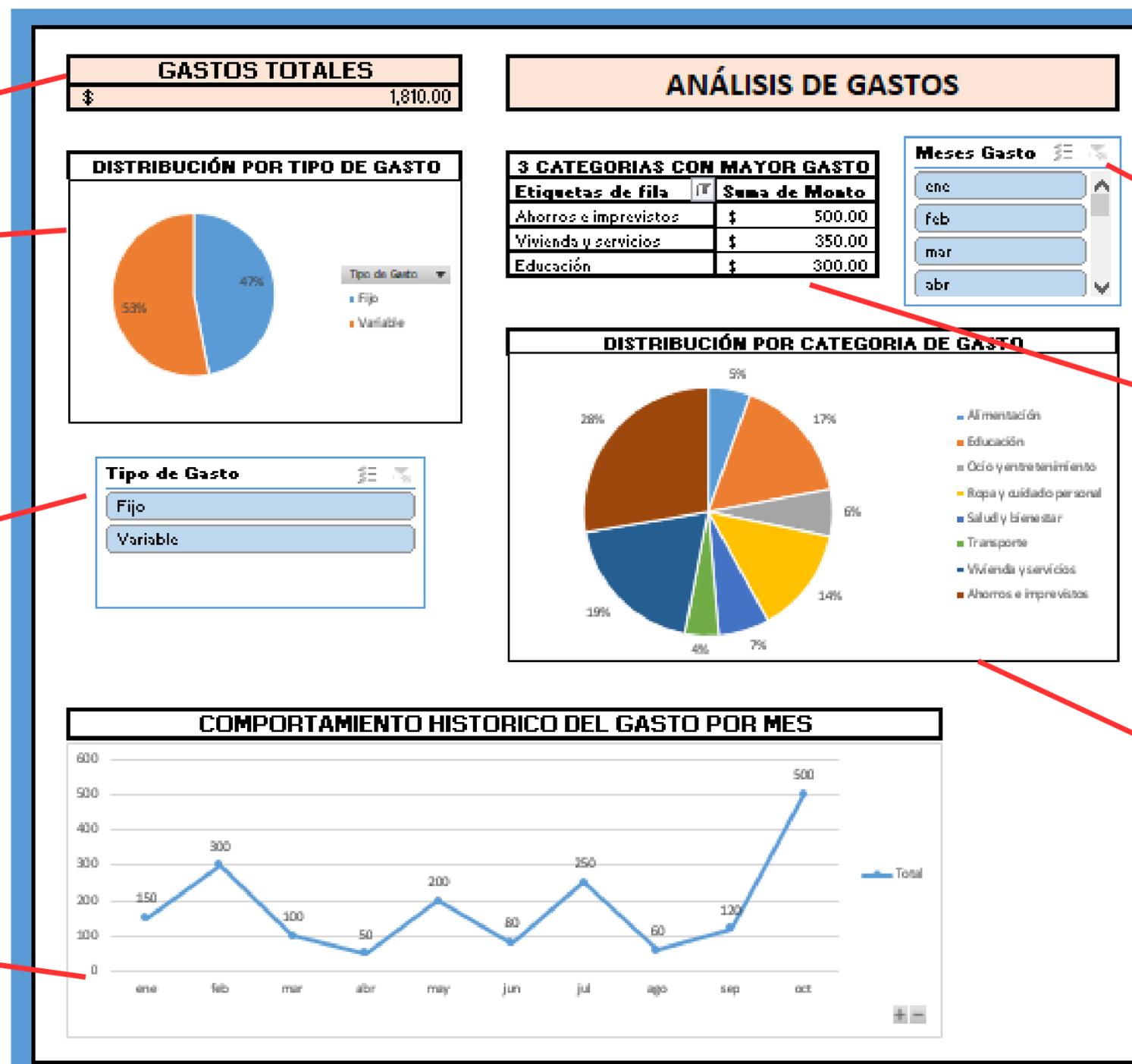
DASHBOARD (ANÁLISIS DE GASTOS)

Muestra los Gastos Totales registrados.

Muestra una distribución (Gráfico de pastel) por tipo de gasto, ya sea fijo o variable.

Corresponde al segmentador por Tipo de Gasto (Fijo o Variable).

Muestra un gráfico del comportamiento histórico del total de gastos por mes (Se puede cambiar la línea de tiempo con los botones + y - respectivamente).



Corresponde al segmentador por Mes para la información de Gasto.

Muestra una tabla con las 3 categorías de mayor gasto.

Muestra una distribución (Gráfico de pastel) por Categoría de gasto, con sus respectivos porcentajes.

DASHBOARD (ANÁLISIS DE INGRESOS)

Corresponde a los ingresos totales.

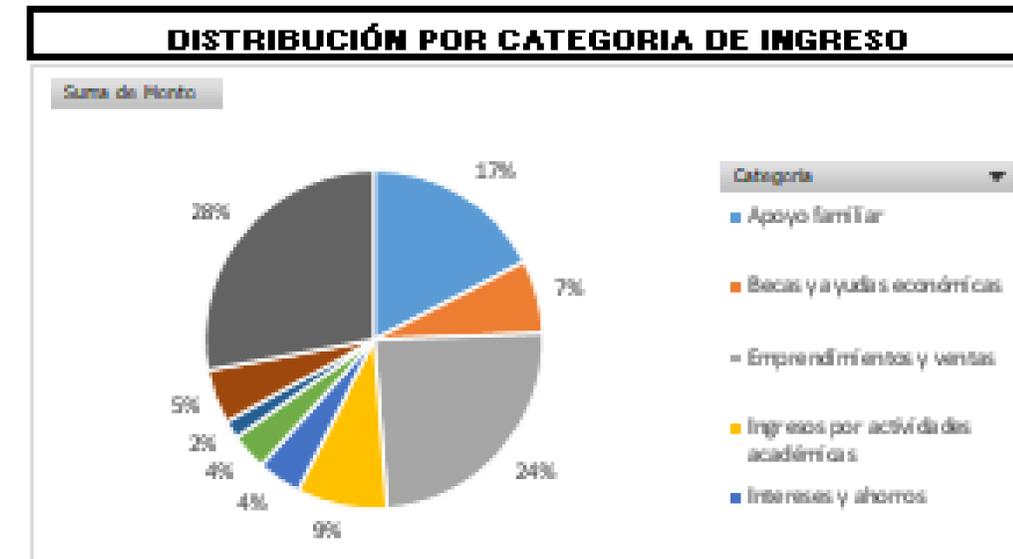
Meses Ingreso

ene
feb
mar
abr
may

INGRESOS TOTALES
\$ 2,870.00

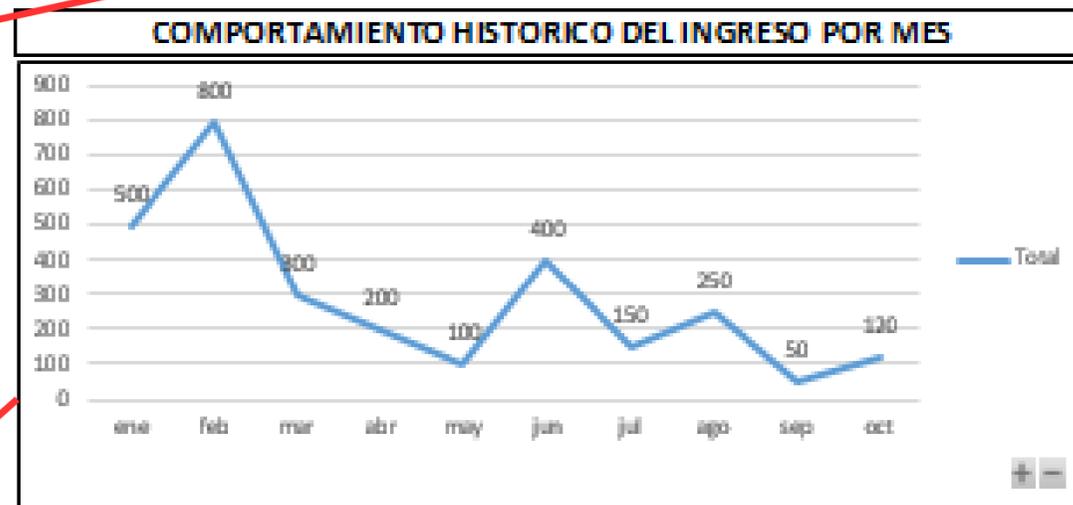
3 CATEGORIAS CON MAYOR INGRESO

Etiquetas de fila	Suma de Monto
Trabajo y prácticas	\$ 800.00
Emprendimientos y ventas	\$ 700.00
Apoyo familiar	\$ 500.00



Corresponde al segmentador por Mes para la información de Ingresos.

Muestra una tabla con las 3 categorías de mayor ingresos.



Muestra un gráfico del comportamiento histórico del total de ingresos por mes (Se puede cambiar la línea de tiempo con los botones + y - respectivamente).

Muestra una distribución (Gráfico de pastel) por Categoría de ingreso junto con su respectivo porcentaje.

ANÁLISIS DE INGRESOS

DASHBOARD (SALDO NETO)

Corresponden a los botones de navegación.

The dashboard interface includes a navigation sidebar on the left with buttons for 'Tablas de datos', 'Modelo', and 'Manual de Uso'. Below these is a 'SALDO NETO' section displaying '\$ 1,060.00'. The main area contains two filter panels: 'Tipo de Gasto' with 'Fijo' and 'Variable' options, and 'Categoria' with a list of categories. To the right is a table titled 'TABLA DE VISUALIZACIÓN DE GASTOS POR CATEGORIA Y MES'.

Categoria	Suma de Monto
Alimentación	100
Educación	300
Ocio y entretenimiento	110
Ropa y cuidado personal	250
Salud y bienestar	120
Transporte	80
Vivienda y servicios	350
Ahorros e imprevistos	500
Total general	1810

Muestra el saldo Neto (Ingresos - Gastos).

Corresponden a segmentadores para la tabla de gastos por categoría y mes.

Muestra una tabla resumen de los montos totales por categoría y mes para los gastos.

DASHBOARD (TABLAS DINAMICAS)

TABLA DINAMICA DE GASTOS					TABLA DINAMICA DE INGRESOS				
Meses	Fecha	Categoria	Tipo de Gasto	Suma de Monto	Meses	Fecha	Categoria	Suma de Monto	
+ ene	+ 10-ene	+ Vivienda y servicios	Fija	150	+ ene	+ 05-ene	Apoyo familiar	500	
+ feb	+ 05-feb	+ Educación	Variable	300	+ feb	+ 12-feb	Trabajo y practicar	800	
+ mar	+ 20-mar	+ Alimentación	Variable	100	+ mar	+ 18-mar	Emprendimientos y ventas	300	
+ abr	+ 15-abr	+ Ocio y entretenimiento	Variable	50	+ abr	+ 22-abr	Becas y ayudas económicas	200	
+ may	+ 07-may	+ Vivienda y servicios	Fija	200	+ may	+ 10-may	Reembolsos y devoluciones	100	
+ jun	+ 10-jun	+ Transporte	Variable	80	+ jun	+ 25-jun	Emprendimientos y ventas	400	
+ jul	+ 18-jul	+ Ropa y cuidado personal	Variable	250	+ jul	+ 08-jul	Subsidios y apoyos gubernamentales	150	
+ ago	+ 12-ago	+ Ocio y entretenimiento	Variable	60	+ ago	+ 14-ago	Ingresos por actividades académicas	250	
+ sep	+ 05-sep	+ Salud y bienestar	Variable	120	+ sep	+ 29-sep	Regalar y donaciones	50	
+ oct	+ 30-oct	+ Ahorros e imprevistos	Fija	500	+ oct	+ 20-oct	Intereses y ahorros	120	
Total general				1810	Total general			2870	

Finalmente, se presentan tablas dinámicas base de la información de ingresos y gastos para necesidad del usuario y búsquedas específicas de información.

Adicionalmente se incluyen segmentadores de tipo de gasto y categoría para ingresos y gastos.

Apartado para incluir Segmentadores

Tipo de Gasto

- Fijo
- Variable

Categoría (Gastos)

- Ahorros e imprevistos
- Alimentación
- Educación

Categoría (Ingresos)

- Apoyo familiar
- Becas y ayudas económicas
- Emprendimientos y ventas
- Ingresos por actividades acadé...
- Intereses y ahorros

Referencias

- Asana. (2025). Objetivos SMART: Qué son y cómo crearlos. Asana.
- Bogle, J. C. (2010). Common Sense on Mutual Funds. John Wiley & Sons.
- El Club de Inversión. (2025). ¿Qué significa automatizar las finanzas según Ramit Sethi? Club de la Inversión.
- Gasto—Qué Es y Cómo Impacta Tu Economía. (s. f.). Recuperado 19 de febrero de 2025, de <https://economipedia.com/definiciones/gasto.html>
- Gil, S. (2024). Ingreso—Qué es y qué tipos hay. Economipedia.
- Gutierrez, G. (2023, mayo 4). La Regla 50-30-20: La Fórmula Perfecta para Ahorrar.
- Julia Kagan. (2024). Zero-Based Budgeting: What It Is and How to Use It.
- Leonard, T. C. (2008). Richard H. Thaler, Cass R. Sunstein, Nudge: Improving decisions about health, wealth, and happiness. *Constitutional Political Economy*, 19(4), 356-360. <https://doi.org/10.1007/s10602-008-9056-2>
- Lusardi, A., & Mitchell, O. S. (2013). The Economic Importance of Financial Literacy: Theory and Evidence (Working Paper 18952). National Bureau of Economic Research. <https://doi.org/10.3386/w18952>
- Ramsey, D. (2010). The Total Money Makeover.
- Robert Kiyosaki. (2017). Padre rico, padre pobre. Penguin Random House Grupo Editorial. <https://isbn.cloud/9789585433595/padre-rico-padre-pobre/>
- Warren, C. S., Reeve, J. M., & Fess, P. E. (2005). Contabilidad Financiera. THOMSON.

CITA DE LA GUÍA

Ramirez, J.P. (2025). Control de ingresos y gastos: educación financiera. UNICISO. Disponible en: www.portaluniciso.com

SÍGUENOS:



UNICISO
WWW.PORTALUNICISO.COM

© - Derechos Reservados UNICISO