



ABRIL 2021

EDUCACIÓN FINANCIERA



¡Beneficios!

¡Recuerda! El dinero se hizo para gastarse pero también para administrarlo y convertirlo en prosperidad para ti y tu familia.



¿Qué es la educación financiera?

Es el método que te apoya a tener conciencia sobre la administración de tus recursos económicos, los productos financieros como cuentas de ahorro y crédito, cómo invertirlo, administrarlo y donarlo para ayudar a los demás; adquiriendo habilidades y conocimientos para tomar mejores decisiones informadas.



¿Qué es el ahorro?

Es destinar una cantidad establecida de tus ingresos para objetivos futuros

“

La libertad financiera es un proceso mental, emocional y educativo.

Robert Kiyosaki

Toda persona económicamente activa debe considerar formar un plan de ahorro de vida.

¡Haz tu plan en 3 pasos!



1

Crea un fondo de ahorro inmediato

Con un ahorro que te permite tener liquidez en tu hogar

La fórmula

- Por cada \$100 pesos que gastes ahorra \$10 pesos.
- Se recomienda tener un fondo de entre \$500 pesos a \$2000 pesos.
- Si utilizaste todo o una parte recupéralo para después.

2

Forma un fondo de ahorro para emergencias

Es una reserva familiar para enfrentar situaciones inesperadas como accidentes, fallecimientos etc.

La fórmula

- Lleva a cabo un presupuesto mensual familiar.
- Comienza ahorrando 3 meses del equivalente de tus gastos mensuales familiares.
- Apertura una cuenta.

3

Planea un Fondo de ahorro para el retiro

Con de ahorro de vida para tener liquidez en tu vejez.

La fórmula

- Detecta tus gastos innecesarios y dales dirección.
- Apertura una cuenta exclusiva.
- Ahorra una cantidad fija.
- **Supongamos que un crédito dura 16 semanas y cada semana pagas \$390.00 pesos. Pero siendo puntual sólo pagarás 15s ¿Te parece pagarte a ti la semana 16?** \$390 pesos que puedes ahorrar cada cuatro meses a largo plazo para ser una adulta en plenitud.

El presupuesto



Es una herramienta indispensable para administrar las finanzas, planear, controlar y dar seguimiento a los ingresos obtenidos junto con los gastos realizados. Te permite cumplir metas financieras y tener finanzas sanas.



Un presupuesto te sirve para...

Tener un auto conocimiento de tu persona permitiéndote identificar ¿Cuánto ganas?, ¿Cuánto gastas? y ¿Por qué gastas?



Identificar tus gastos mensuales familiares para poder establecer un sueldo en tu negocio, generar estrategias para potencializarlo, hacerlo crecer, permitiéndote lograr un negocio 100% sustentable.

Al saber cuales son tus gastos mensuales familiares puedes comenzar a programar tu "fondo de ahorro para emergencias".



El éxito en la administración requiere aprender tan rápido como el mundo esta cambiando.

Warren Bennis

Crea tu presupuesto familiar



¿Para qué es útil un presupuesto?



- 1.- Para determinar cuánto dinero hay que gastar
- 2.- Para definir en qué quieres gastar el dinero.
- 3.- Para asegurar que los ingresos sean mayores que los gastos.
- 4.- Para asegurar cuánto dinero puedes ahorrar para asegurar tu metas y proyectos.

Mes: _____

	S 1	S 2	S 3	S 4
Ingresos	Ingresos Integrante			
	Sueldo de Cónyoge o hijos			
	Otro ingreso (tanda, venta extraordinaria)			
Básicos	Agua			
	Luz			
	Teléfono, internet			
	Otros			
Casa	Comida			
	Despensa			
	Otros			
Transporte	Transporte1			
	Transporte2			
	Apuros			
Extras	Ahorro			
	Deudas			
	Diversión			
	Salud			
	Hábitos económicos			

Suma Total de los Gastos \$ _____
 Diferencia entre ingresos y gastos \$ _____

El crédito



¿Será lo mismo tener un crédito
qué un préstamo?



Un préstamo es

Una operación por la cual una entidad financiera pone a nuestra disposición una cantidad determinada de dinero mediante un contrato.

Un crédito es

Una operación por la cual una entidad financiera pone a nuestra disposición una cantidad determinada de dinero mediante un contrato para pagar en un tiempo determinado y este se otorga por la cualidad del ser humano por ser merecedora de fe y confianza.

¿Para qué pedir un crédito?



Salir de deudas

Formar un historial crediticio

Para compra algo cuando no se cuenta con suficiente efectivo

Para solucionar una emergencia

Para invertir en un proyecto productivo

El Rol dentro de un crédito

Acreedor



Quien otorga el monto

Recuerda que el crédito una transacción que se da entre dos personas: una de ellas otorga una cantidad con la promesa de pago y **ambas tienen derechos, obligaciones y responsabilidades**

Deudor



Quien paga el monto acordado más intereses

Considera lo siguiente antes de contratar un crédito:

- ✓ Costo total (Tasa de interés)
- ✓ Tipo de tasa de interés (fija o variable)
- ✓ Monto disponible o autorizado
- ✓ Requisitos que solicitan
- ✓ Plazo del préstamo
- ✓ Cada cuando se paga
- ✓ Rapidez de aprobación
- ✓ Comisiones y seguros
- ✓ Términos y condiciones



Capacidad de pago

Liquidez que tiene la persona para solventar sus deudas.

El sobreendeudamiento

Es una situación económica en la que una persona gasta más de lo que puede pagar poniendo en riesgo el pago de sus créditos y obligaciones básicas del hogar.

Riesgos



- Problemas financieros.
- Daño de imagen crediticia.
- Problemas familiares.
- Problemas en el trabajo.



Hay que tener en cuenta los ingresos y el patrimonio del deudor, pero también los gastos que no pueda desatender, tales como los derivados de la vida cotidiana, alimentación, servicios públicos, vivienda, impuestos, etc.

Soluciones



- Recorta gastos innecesarios.
- Cuida la forma en consumo de tus servicios.
- Sube tus ingresos ¿Qué puedes vender?
- ¡Ahorra!

Los problemas de dinero no se resuelven con más dinero sino con educación en inteligencia financiera.

Roberth kiyosaki