



PROGRAMA DE EDUCACION FINANCIERA

FINANCIERA AHORRO



PLANIFICACION FINANCIERA

- Es la descripción a detalle de las acciones que se deben realizar en un espacio y tiempo para llegar a un objetivo financiero planteado, teniendo en cuenta la situación actual y factores internos externos que pueden influir en el logro de los objetivos .
- Para cuantificar los valores que representan las acciones determinadas en la planificación se puede usar una herramienta financiera llamada PRESUPUESTO.





PRESUPUESTO

PRESUPUESTO

PRE



Antes

SUPUESTO



Hipótesis

- Calculo anticipado de ingresos y gastos de una actividad económica
- Distribuir el efectivo que una persona va a recibir entre:

PAGO DE SUS GASTOS



AHORROS



ELABORACION DE UN PRESUPUESTO FAMILIAR

Rubros o Detalle

Ingresos

Gastos



PRINCIPALES RUBROS

- * **Cuentas de la casa:** hipoteca, arriendo, seguros del hogar, agua , luz, teléfono, plan, celular, internet, mantenimiento del hogar, jardinería , otros
- **Costo de la vida diaria:** comida y bebidas, vestimenta, salud y cuidado personal.
- **Seguros créditos y bancos:** pagos de crédito en caso de existir, el pago de seguros, planes de ahorro
- **Familia y amigos:** pensiones, mesadas, cuidado de los niños, juguetes, mascotas, donaciones.
- **Viajes:** gasolina, seguro del vehículo, impuesto del vehículo
- **Diversión:** cine, libros, música, periódicos, revistas, deportes, regalos, vacaciones.

ASPECTOS A CONSIDERAR

*Si no se lleva un registro de ingresos y gastos y la elaboración de un presupuesto familiar es riesgoso asumir la compra de un bien de alto costo, ya que, esto puede traer consecuencias graves para una familia.

- Se pueden dar situaciones no previstas como la presencia de una enfermedad, pérdida de empleo, robo de bienes inmuebles entre otros que pueden modificar el presupuesto.

Aspectos



INGRESOS

- * Son todos aquellos provenientes de fuentes, como: sueldos, salarios, comisiones, inversiones y otros.
- Registramos todos los ingresos que recibirá durante el mes, recordemos que si en el hogar se cuenta con dos ingresos, estos también deben ser registrados.

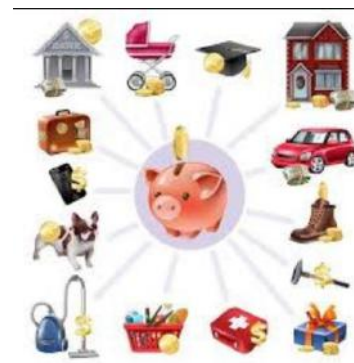




GASTOS

GASTOS

- Son todas las salidas de dinero que se producen durante un periodo.
- Es muy importante llevar un registro de estos, ya que, sino lo hacemos puede ocasionar en el futuro un desequilibrio en el presupuesto.
- Se registrarán todos los gastos que un hogar realizará durante el mes, estos rubros depende del estilo de vida de cada persona.
- Los gastos por más pequeños o mínimos que sean también deberán ser registrados “Gastos Hormiga”.



GASTOS HORMIGAS

• Son los pequeños gastos que hacemos diariamente, que nos parecen insignificantes en el momento pero si sumamos todos estos gastos a fin de mes, representarán una cantidad considerable y significativa.

Entre estos gastos están:

- Golosinas
- Café
- Cigarrillos
- Galletas y más



NO OLVIDEMOS!! Que estos gastos también deberán ser registrados



TIPOS DE GASTOS

Obligatorios

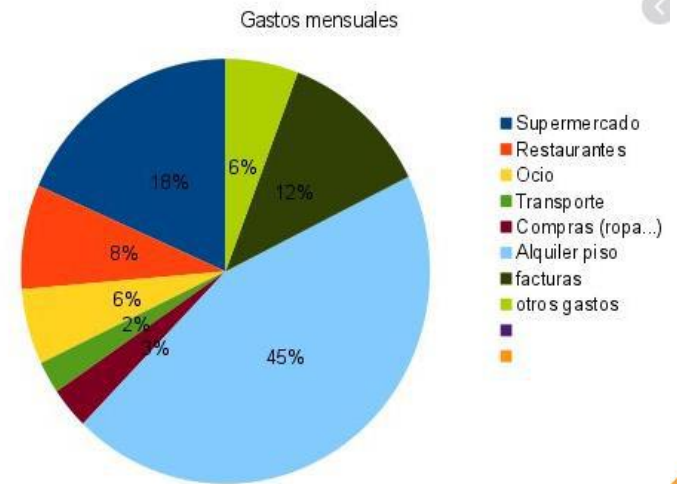
- Los que no podemos dejar de pagar.
Ejemplo: El arriendo, los prestamos bancarios

Necesarios

- Los que se pueden reducir pero no eliminar
Ejemplo: Gas, Luz, Transporte, Alimentación

* Ocasionales

- Los que podemos eliminar
Ejemplo: Caprichos, comidas fuera de casa



RECOMENDACIONES PARA DISMINUIR LOS GASTOS

- * Elimine lo innecesario y reduzca lo necesario.
- Disminuya los gastos hormiga, es decir todos los caprichos o pequeños gastos que hacemos diariamente, los cuales afectan al presupuesto, ya que, los consideramos pequeños en el momento pero si los sumamos a fin de mes pueden representar una cantidad considerable.



SUGERENCIAS PARA ADMINISTRAR SU DINERO

**Examinar su Cuenta
Bancaria**

**Use efectivo o tarjeta
de debito**

**No comprar en la
primera tienda**

**Incluya a su presupuesto,
las fechas festivas**

**No busque pagos
mensuales cómodos**

**Use tarjeta de
crédito para
emergencias**

**Ahorre todos los meses
por lo menos 5% de su
ingreso**



AHORRO

AHORRO

Ahorrar implica “una disminución presente en la calidad de vida a cambio de elevarla o al menos conservarla en el mismo nivel en el futuro”.



PRODUCTOS FINANCIEROS PARA EL AHORRO

Cuentas de Ahorro:

Disponer de forma inmediata los recursos

Productos de ahorro Programado:

No son disponibilidad inmediata

Inversiones o depósitos a plazo fijo:

Ahorros por periodos largos



¿PORQUE AHORRAR EN UNA INSTITUCION FINANCIERA ?

Productos específicos para el cumplimiento de metas financieras

Dinero depositado cuenta con seguro

Abras acumulado recursos a tu favor

Impide realizar gastos o imprevistos

Constancias en ahorro-factor a favor en sacar créditos

Herramientas en donde se registran depósitos



PASOS PARA DETERMINAR UNA META DE AHORRO

Determinar la meta de ahorro


Determinar el tiempo de ahorro

Cuenta nos cuesta

Definir la meta de ahorro



HABITOS MENTALES QUE TE AYUDARAN A AHORRAR

- * Haz una funda para tu tarjeta de crédito con una foto de tu presupuesto y límites financieros.
 - Mastica chicle y usa auriculares para ir de compras. El chicle te ayudarán a contrarrestar los olores agradables en las tiendas y hacer que te sientas lleno, y los auriculares te aislará de la música de las tiendas, diseñada para que te relajes, te quedes más tiempo y gastes más.
 - Piensa en el precio en términos de cuantas horas de trabajo necesitas para pagarlo.
- 

“Quien vive con mas desahogo no es el que tiene más sino el que administra bien lo mucho o poco que tiene”

banco
del  **austro**