



PROGRAMA DE EDUCACIÓN FINANCIERA FCPC's

PROGRAMA DE EDUCACIÓN FINANCIERA

FCPC's



MODULO

¿CÓMO LLEGAR A FIN DE MES? – PRESUPUESTO

Capacitador:	Ec. Carlos Larriva Fernández		
Experiencia:	Analista Financiero, Auditor , asesor del sistema financiero y cooperativista de la ciudad de Loja, Ejecutivo de crédito del FCPC		
Duración:	4 horas	Nº de Asistentes:	35
Taller		Conferencia	
Modalidad:	Presencial		

Está dirigido al público en general que esté interesado en aprender a manejar sus recursos de manera eficiente.

PROGRAMA DE EDUCACIÓN FINANCIERA

FCPC's



¿Cómo llegar a fin de mes?

- * Te ofrecemos consejos útiles para no tener problemas con el dinero y poder llegar a fin de mes.

La seguridad financiera

- * Tienes seguridad financiera cuando puedes mantener tu nivel de vida y ahorrar para hacer frente a gastos imprevistos.
- * No hace falta ser rico, sino gastar menos dinero del que se gana.
- * Para tener seguridad financiera es necesario controlar los gastos, ahorrar algo todos los meses y evitar las deudas.
- * También es buena idea hacer planes para la jubilación.

PROGRAMA DE EDUCACIÓN FINANCIERA

FCPC's



- * Para conseguir seguridad financiera debes seguir los siguientes pasos:

1. Conocer tu situación económica actual

- * ¿Cuáles son tus ingresos?
- * ¿Cuáles son tus gastos esperados?

2. Fijar unos objetivos

- * Reflexiona un momento y haz una lista de todos tus objetivos financieros, cosas que quieres comprar o realizar.
- * Escribe objetivos concretos con una fecha de plazo.

PROGRAMA DE EDUCACIÓN FINANCIERA

FCPC's



EJEMPLO

- * “Quiero comprarme una casa”
- * → Es un objetivo demasiado general

- * “Quiero ahorrar 10.000 dólares en 3 años para dar la entrada de una casa”
- * → Es un objetivo concreto que se puede medir.

PROGRAMA DE EDUCACIÓN FINANCIERA

FCPC's



El presupuesto personal o familiar

Un presupuesto te ayudará a sacar todo el partido de tu dinero.

- * Pasos para elaborar un presupuesto:
- * Identifica tus ingresos y gastos
 - * Los ingresos son las entradas de dinero: nómina o pensión, intereses de cuentas bancarias, pensiones, ayudas, etc.
 - * Los gastos son todas las salidas de dinero, ya sean grandes o pequeñas, periódicas u ocasionales: hipoteca, gastos de luz, agua, gas, teléfono, viajes, etc.
- * Ajusta los gastos a los ingresos
- * Intenta que los gastos no superen el 90% de los ingresos para poder ahorrar al menos el 10% cada mes.

PROGRAMA DE EDUCACIÓN FINANCIERA

FCPC's



- * Cuanto más ahorres , antes lograrás tus objetivos financieros.
- * Si no puedes ahorrar cada mes, deberás recortar algunos gastos.

Hay distintos tipos de gastos:

- * Gastos fijos que no se pueden evitar, como la hipoteca.
- * Gastos variables pero necesarios, como la comida, educación, salud, ropa, etc.
- * El resto de gastos son los que puedes reducir o eliminar con más facilidad.

CONSEJO

- * Destina todos los meses una pequeña parte al ahorro como “gasto fijo”
- * Será como pagarte a ti mismo, de la misma manera que pagas la luz, el agua, el teléfono.

PROGRAMA DE EDUCACIÓN FINANCIERA

FCPC's



Haz un presupuesto de ingresos y gastos y ajústate a él

Escribe en una lista todos tus ingresos y en otra, todos tus gastos fijos. Los ingresos deben cubrir todos los gastos, incluyendo una pequeña parte para el ahorro mensual.

Revisa el presupuesto

Los gastos y los ingresos pueden variar con el tiempo. Es aconsejable revisar de vez en cuando el presupuesto, para que se ajuste siempre a la realidad.

CONSEJO

- * Si te suben el sueldo, no aumentes los gastos en la misma cantidad.
- * Es aconsejable que ahorres parte de ese aumento.
- * Con la inflación, todo será cada vez más caro.

PROGRAMA DE EDUCACIÓN FINANCIERA

FCPC's



El fondo de emergencia

Qué ocurre si el vehículo o la lavadora se estropean?

Y si pierdes el trabajo?

- * Si tienes un fondo de emergencia podrás hacer frente a situaciones de emergencia, como estas.

El dinero que destines al fondo de emergencia dependerá de la cantidad con la que te sientas seguro.

Mientras no utilices este dinero puedes ponerlo en cuentas bancarias que paguen intereses o en fondos que inviertan en activos a corto plazo.

Así podrás recuperarlo con facilidad y no perderá valor con el tiempo.

PROGRAMA DE EDUCACIÓN FINANCIERA

FCPC's



Vigila las deudas

A menudo, para comprar algunos bienes, como un vehículo o una casa, se necesita dinero prestado.

Los **préstamos** tienen un precio: los **intereses**, que debes pagar periódicamente a la entidad que te lo ha concedido.

También debes pagar comisiones y otros gastos.

Al final habrás pagado más de lo que vale el producto porque tienes que sumar los intereses y gastos.

PROGRAMA DE EDUCACIÓN FINANCIERA

FCPC's



Siempre que sea posible, primero ahorra y después compra. Así sólo pagarás lo que cuesta el producto.

Es aconsejable utilizar el dinero prestado sólo para comprar cosas necesarias y que duren mucho tiempo (una casa, un vehículo, un nuevo negocio).

CONSEJO

La forma más segura para conseguir dinero prestado es pedir un préstamo al banco.

Hay formas de gastar más dinero del que tienes en tu cuenta corriente, pero salen muy caras porque los intereses son muy altos:

- * **Cuenta al descubierto:** gastar más de lo que tienes en la cuenta bancaria.
- * **Tarjetas de crédito** que permiten retrasar el pago de las compras. Es como comprar con dinero prestado.

PROGRAMA DE EDUCACIÓN FINANCIERA

FCPC's



- * **Créditos rápidos** para importes pequeños que se consiguen con facilidad.

Con la práctica del ahorro se puede llegar a la autosuficiencia económica para conformar un capital, que por pequeño que sea, cubrirá compromisos futuros.

- * Todos pueden ahorrar sin importar si ganan mucho o poco.
- * Ahorrar es útil, incluso si se puede hacerse en pequeñas cantidades.
- * Ahorrar en una entidad financiera trae bastantes ventajas, como la seguridad de tener guardado el dinero en un lugar seguro.
- * La mayor ventaja de tener ahorros es la disponibilidad inmediata si se necesita ante cualquier imprevisto.
- * Ahorrar es una forma inteligente de lograr un patrimonio y alcanzar metas.

PROGRAMA DE EDUCACIÓN FINANCIERA

FCPC's



- * Ahorrar tiene sentido aunque no tenga una inversión o compra específica para la que esté ahorrando.
- * Ahorrar es posible con disciplina, constancia y orden.
- * Las cadenas o pirámides son una forma de ahorrar insegura y riesgosa.
- * El dinero ahorrado en los bancos NO desaparece cuando éstos se quiebran.
- * Ahorrar **NO** significa sacrificar las cosas que deseamos, ni desmejorar nuestro nivel de vida.
- * Ahorrar **NO** es comprar en ofertas y promociones productos que no necesitamos.
- * Si decide asumir un crédito o una deuda los ahorros servirán como respaldo.