



MÓDULO I

“CÓMO ADMINISTRAR TUS FINANZAS”

Programa de Educación Financiera



- Introducción.....
- Finanzas de acuerdo a la edad.....
- Objetivos y metas del Plan Financiero.....
- Cómo crear un plan financiero.....
- Clasificación de metas
- En qué invertir.....





¿Qué es la Educación Financiera?

- Es el proceso por el cual las personas mejoran su nivel de comprensión acerca de los productos financieros y las finanzas en general.
- De esa manera desarrollarán las habilidades y confianza necesarias para ser conscientes de los riesgos y oportunidades presentes, de manera de tomar las mejores decisiones que incrementen su nivel de vida.





IMPORTANCIA DE LA EDUCACIÓN FINANCIERA



- La educación financiera es un complemento de las medidas destinadas a **asegurar que los consumidores tengan acceso a la información, la protección y el asesoramiento adecuados.**
- La suma de estas políticas contribuye a capacitar a los consumidores para que puedan **tomar las mejores decisiones financieras** para cada etapa de su vida.



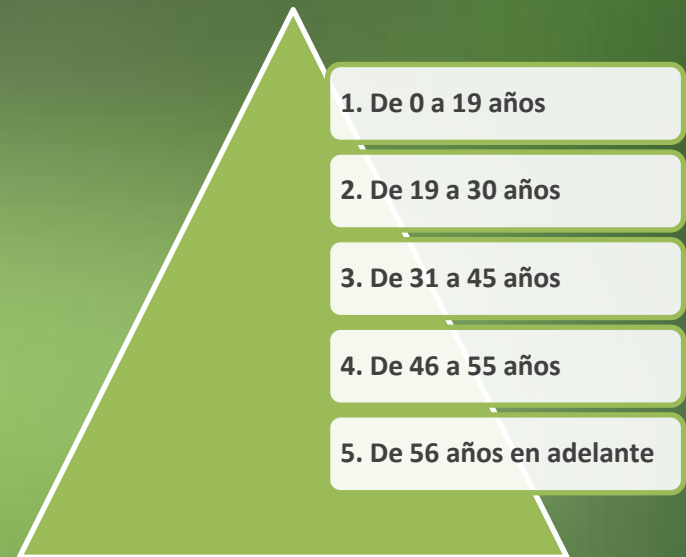


LAS FINANZAS DE ACUERDO A LA EDAD

Existen cinco etapas financieras en la vida de una persona:

- Durante el primer periodo se deben aprender los conceptos esenciales sobre el uso del dinero y el ahorro.
- Usualmente los jóvenes se encuentran protegidos por los padres, por lo que deben poner **énfasis** en su educación.

Etapas financieras





LAS FINANZAS DE ACUERDO A LA EDAD



- En la etapa entre los **19 y los 30 años,** jóvenes deben ahorrar dinero para el futuro, mientras que piensan en su educación superior; sus primeras inversiones y en el uso responsable de ciertos créditos.

- Es importante aprender a **usar el dinero y ahorrar;** además de **mantener una gestión adecuada** para disfrutar plenamente durante la última etapa.





LAS FINANZAS DE ACUERDO A LA EDAD

- En tanto, **31 y los 45 años,** entre los generalmente hay familia de por medio; sin embargo es la etapa donde se reciben los mayores ingresos y hay que aprovechar equilibrando la vida laboral con la personal.
- La siguiente etapa, entre los **46 y los 55 años,** es un periodo de consolidación, donde ya se ha alcanzado la cima en el ámbito laboral.





LAS FINANZAS DE ACUERDO A LA EDAD

- A partir de los **56 años,** se inicia la última etapa financiera.
- Durante todos estos años, las personas deberían simplemente **disfrutar de sus rentas** y de sus inversiones, y ya no tener que asumir responsabilidades adicionales





OBJETIVOS Y METAS DEL PLAN FINANCIERO

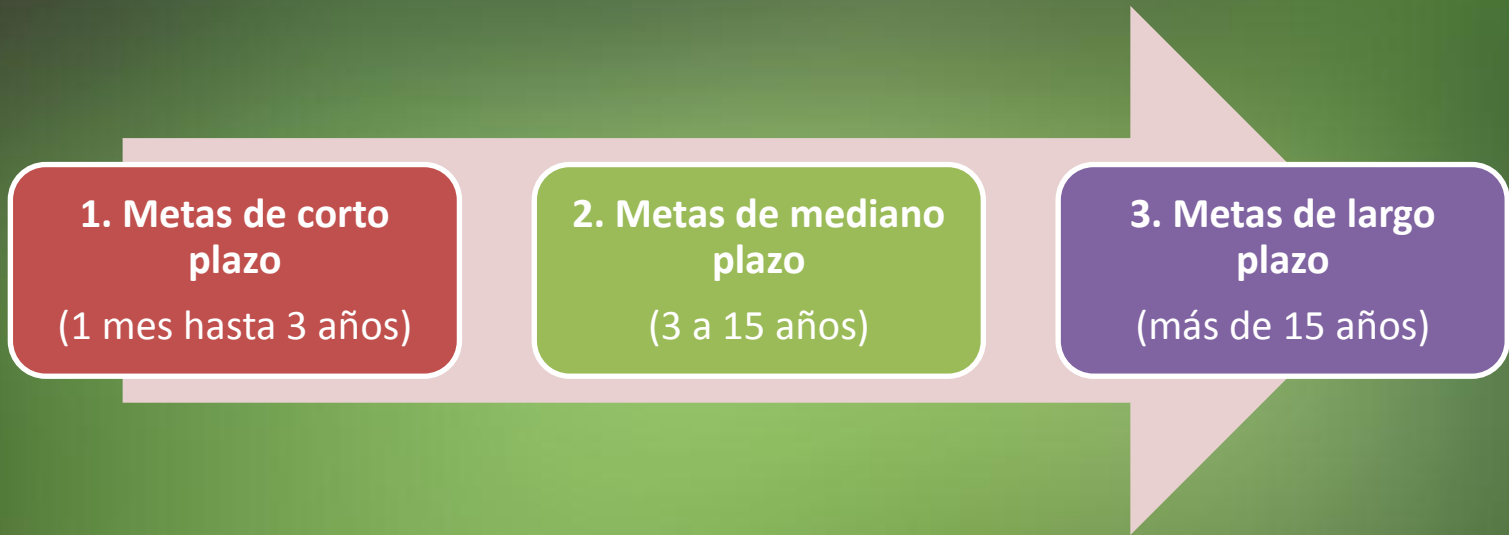
- Ninguna persona se aventuraría en una balsa por el mar, sin tener por lo menos definido el rumbo.
- Análogamente, en lo que respecta a la planificación financiera personal, las metas y objetivos que cada persona se plantea son el destino que quiere alcanzar.





CLASIFICACIÓN DE METAS

- Las metas y objetivos deben definirse de acuerdo al plazo, siendo las de largo horizonte las más importantes:





GUÍA PARA LOGRAR EL RETIRO DESEADO

- 1 • Determina cuánto gastas actualmente (mensual y anual)
- 2 • Elimina los gastos que no tendrás cuando te retires.
- 3 • El gasto obtenido en el punto 2 debe llevarse a términos anuales, e incrementarse en un 15% para costear medicamentos y doctores.
- 4 • ¿Cuál es la edad a la que te quieres retirar?





GUÍA PARA LOGRAR EL RETIRO DESEADO

5

- ¿Cuánto tiempo esperas vivir?

6

- ¿Cuánto tiempo vivirás después de tu retiro? Este dato es la diferencia entre el punto 4 y el punto 3 de este ejercicio.

7

- Multiplica el gasto anual obtenido en el punto 3, por los años que vivirás después de tu retiro (resultado obtenido en el punto 6). El monto obtenido es lo que necesitarás, a valor presente, para vivir un retiro tranquilo.

8

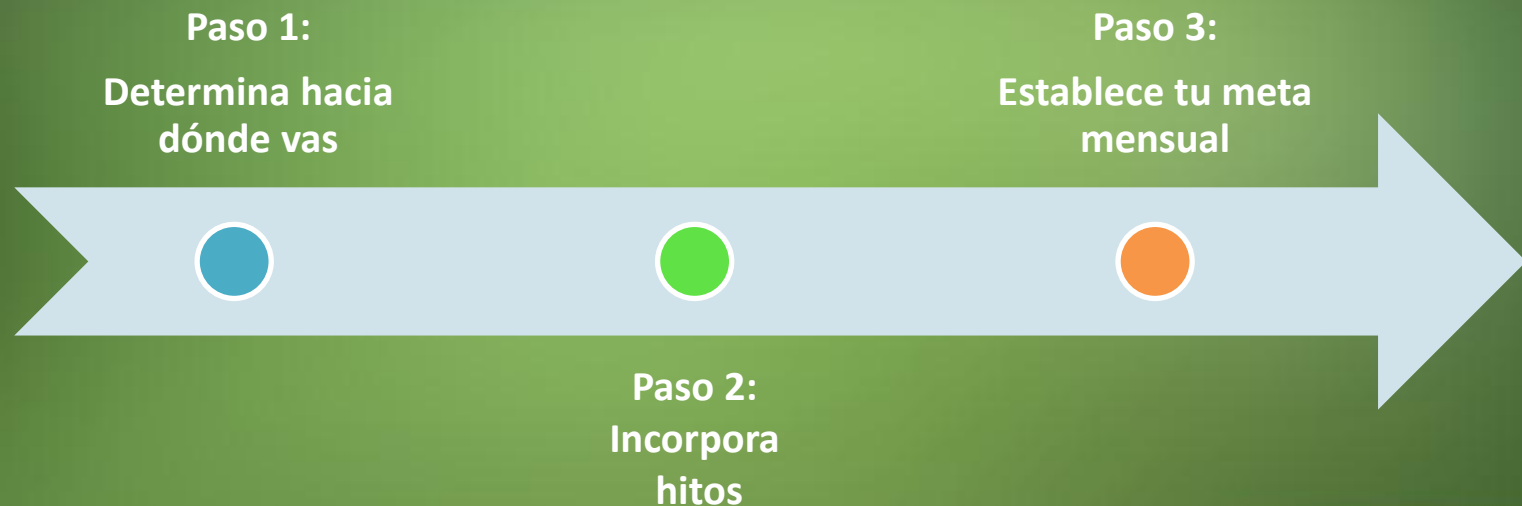
- Abre tu cuenta y empieza a ahorrar para tu retiro





CÓMO CREAR UN PLAN FINANCIERO

- Un plan financiero te ayuda a determinar hacia dónde vas con tu dinero. Dicho plan, puede ayudarte a crear una estrategia para liquidar tus deudas y ahorrar, por ejemplo, para una casa al mismo tiempo.
- Para crear tu plan financiero, sigue estos tres pasos:



CÓMO HACER UN PLAN FINANCIERO PERSONAL



1. Establece metas.
2. Organiza tus registros financieros.
3. Crea un presupuesto preliminar.
4. Determina cuáles hábitos de consumo necesitas cambiar.
5. Estima tu proyección de ingresos.
6. Establece un lapso de tiempo para el cumplimiento de tus metas.
7. Crea un presupuesto extendido.
8. Traza una estrategia de ingresos que sustente tus metas.
9. Comprométete con tu plan financiero.
10. Convierte tu plan financiero en una necesidad.





Te damos algunas ideas en las que puedes invertir tu dinero:

Pago de
deudas

Vejez

Depósitos a
Plazo Fijo
(DPF)

Inversión
personal

Compra de
acciones

Períodos de
desempleo

Compra de
bonos

Compra de
inmuebles

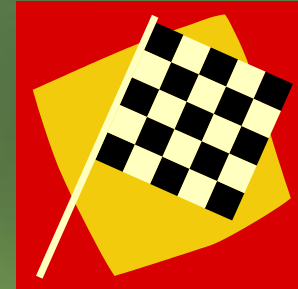
Diversificación
de las
inversiones

Compra de
locales
comerciales





- Establece metas familiares.
- Invierte en tu meta familiar de largo plazo.
- Conviértete en microempresario en tu tiempos libre.
- Procura tener siempre dos fuentes de ingresos.
- Las inversiones que valen la pena, son aquellas que incrementan tu patrimonio.





EDUCACIÓN FINANCIERA

Esta entidad se encuentra bajo la regulación y supervisión de la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero (ASFI).

