

Módulo I



COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO
PABLO MUÑOZ VEGA
invierte en tu futuro...



Ahorro y Planificación Financiera

¿Qué es el ahorro?

Ahorro, es el proceso de dejar a un lado una porción de los ingresos actuales o parte del gasto ordinario para el futuro, y no consumirlo inmediatamente. También, se le considera la diferencia entre los ingresos disponibles y los consumos efectuados por una persona, familia o empresa, llamado ingreso no consumido.

¿Para qué sirve el AHORRO?

IMPREVISTOS	EVENTOS FUTUROS PLANIFICADOS	GASTOS OPCIONALES	ACUMULACIÓN DE BIENES
Enfermedad Accidente Robo Ventas cambian	Boda Educación de los hijos Jubilación	Vacaciones Artículos de Lujo Regalos	Casa Vehículo Negocio

¿Por qué NO ahorramos?

Factores de éxito

Obstáculos

No alcanza
No hay disciplina
Mucha deuda
Otras prioridades

Soluciones

Gastar menos.
Destinar un % del ingreso hacia el ahorro.
Hacer un plan específico, tomar control de las deudas.
Fondo de emergencias.
Compartir metas con alguien.



Cómo desarrollar el hábito del AHORRO?

La Ciencia del Ahorro:

Visualiza la meta



**Metas
S.M.A.R.T**

**Meta: Voy a ahorrar para Imprevistos.
Meta S.M.A.R.T. :**

Desde el primero de abril, voy a destinar \$500 de mis ingresos mensuales a un Fondo de emergencia durante 12 meses.

La Ciencia del Ahorro:

Toma control de tus gastos Riesgos de gastos

Gastos fijos vs. Gastos variables

FIJOS

Arriendo
Servicios
Pago Deudas
Seguros
Alimentación en casa

VARIABLES

Alimentación fuera
Fiestas
Ropa
Diversión

La Ciencia del Ahorro:

Toma Control de Tus Gastos

Planificar para lo **NO** Planificado

¿Cuánto? Mínimo el equivalente de 3 meses de tu ingreso mensual.

Ahorro para Emergencias

Analizar las opciones

- 1 Cuenta de Ahorro
- 2 Colchón Bank
- 3 Ahorro Programado
- 4 Póliza
- 5 Inversión

PLANIFICACIÓN FINANCIERA Y PRESUPUESTO FAMILIAR

La planificación financiera es un proceso mediante el cual se identifican prioridades, se establecen metas financieras, y se toman decisiones ya que un presupuesto no tiene vida ni significado si no está atado a un plan.

La **planificación financiera**:

Facilita la toma de decisiones, porque ayuda a organizar la información que se necesita analizar antes de tomar una decisión.

Estimula cambios en los hábitos de gasto.

Promueve más disciplina en el ahorro.

Permite un análisis adecuado de los riesgos asociados con una inversión.

Es un factor clave de éxito para lograr las metas financieras.

¿Cuáles Son los Beneficios de la Planificación Financiera?

Básicamente el uso del dinero tiene tres fines: **gastar, ahorrar o invertir.**

Gastar — Se gasta el dinero en cosas necesarias que requieren un gasto regular tales como: la alimentación; vivienda, transporte, salud, educación, servicios básicos.

Ahorrar — Se ahorra dinero para distintos fines.

Invertir — Se invierte dinero en cosas que ayudan a generar otra fuente.

El presupuesto y la planificación:

Dos procesos que todos reconocen como importantes, pero que son difíciles de lograr en la práctica.

¿Por qué resultan ser tan complicados?

Porque no se tiene un método: A veces la barrera más grande para el cambio de los hábitos es la falta de un método. Elaborar un presupuesto y planificar la vida financiera de hecho no son procesos complicados. Se trata de tener estrategias realistas para lograrlos.

Porque duele ver la realidad — Las personas tienden a ser muy optimistas sobre su situación financiera personal. Cuando se planifican y analizan las cosas en detalle, no todo se ve de color rosa.

Porque es tedioso — Cuando se hacen solo por hacerlo claro que es aburrido. Pero cuando se hace pensando en metas claras para la vida, el ejercicio se vuelve más útil.

EL PRESUPUESTO

Un presupuesto es un MAPA que ayuda a lograr una meta financiera determinada.

¿Cómo Elaborar un Plan Financiero?

Diagnosticar la situación financiera con un registro de ingresos y gastos.

El Registro de Ingresos y Gastos

Permite analizar el patrón de ingresos y gastos en la actualidad.

Los ingresos — En un cuaderno se inicia el ejercicio anotando cada centavo que ingresa en el hogar en el mes.

Sueldos Netos (después de deducciones por impuestos)

Ingreso promedio mensual del negocio (en caso de ser dueño de un negocio)

Ingresos por alquiler de algún bien

Remesas — Dinero que recibe de familiares que viven en el exterior o en otra ciudad

Venta de bienes

Ingresos periódicos

Pago de alimentación.

Los Gastos

Es decir, anotar CADA CENTAVO que sale del hogar durante 30 días, registrando todos los días en un cuaderno que se especifique el tipo de gastos.

GASTO	MONTO
Café	\$2
Gasolina	\$15
Estacionamiento	\$0,80
Almuerzo	\$4
Gas y Agua	\$6
Paletas para los niños	\$2,50
TOTAL	\$30,30