

Apoya:



TALLER DE

educación financiera



cucacc
CÁMARA URUGUAYA DE COOPERATIVAS DE
AHORRO Y CRÉDITO DE CAPITALIZACIÓN

En el marco del programa:
**Fomento a la Cultura Financiera en
el Cooperativismo de Ahorro y Crédito.**

Dictado por:
**Dr. Esc. Alfredo Lamenza
Lic. Cra. Daniela Jaureguiberry**

OBJETIVOS

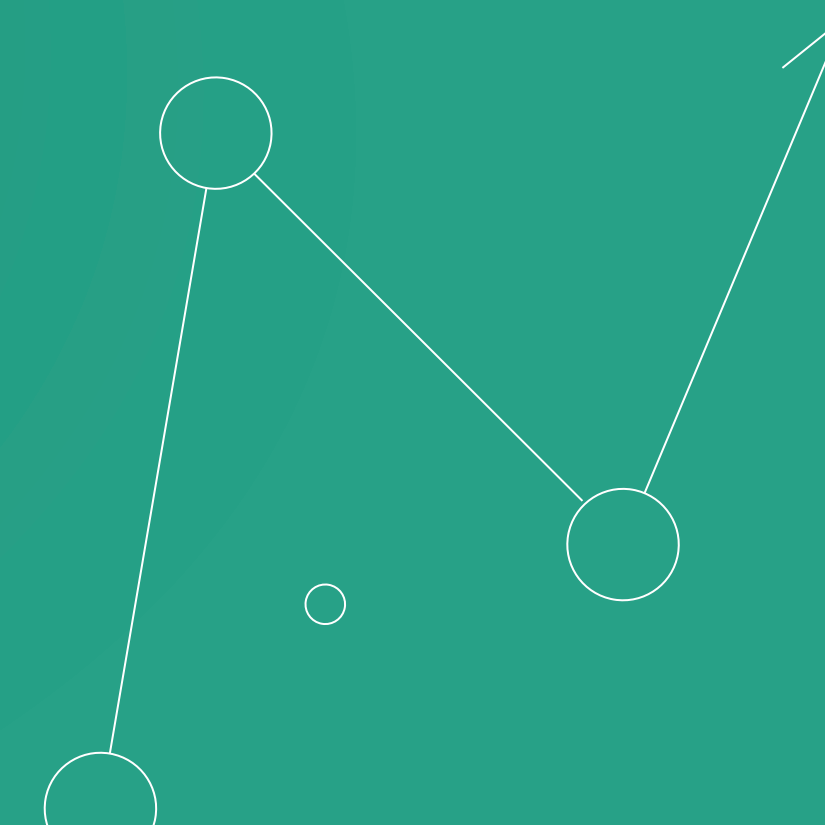
- Aprender a manejar y presupuestar su dinero.
- Ayudar a establecer, mantener y mejorar su crédito.
- Manejar su deuda y sus acreedores.
- Difundir el manejo de las finanzas personales.
- Lograr que las CAYCs y sus CEFICs difundan la educación financiera



PREGUNTAS PARA REFLEXIONAR



- ¿Cómo pueden las decisiones financieras afectar/impactar nuestra estabilidad y seguridad financiera y la habilidad para crear riquezas?
- ¿Qué procesos y pasos son necesarios para evaluar nuestra situación financiera actual?
- ¿Qué herramientas pueden ser usadas para tomar control de nuestras finanzas y planes?
- ¿Cómo establecemos metas y cómo las alcanzamos?
- ¿Cómo podemos nosotros, como trabajadores-propietarios apoyarnos los unos a los otros en aumentar nuestro estado financiero y cómo puede nuestra cooperativa apoyarnos mejor?



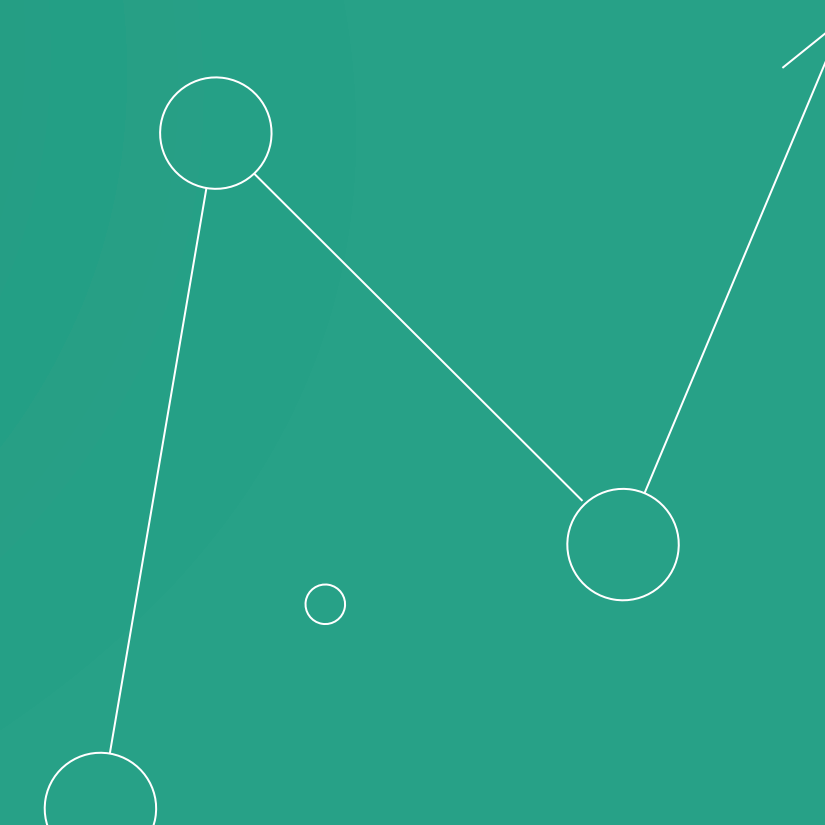
BARRERAS PARA LA ESTABILIDAD Y CRECIMIENTO FINANCIERO



BARRERAS SOCIALES

Falta de acceso a:

- Oportunidad/trabajos que paguen bien
- Educación/entrenamiento financiero
- Falta de Educación y aspectos culturales
- Falta de credibilidad en las instituciones
- Capital
- Información
- Aislamiento social
- Sociedad de consumo



BARRERAS PARA LA ESTABILIDAD Y CRECIMIENTO FINANCIERO



BARRERAS SOCIALES

Soluciones:

Crear oportunidades económicas a través de:

- Cooperativas
- Empleo propio (independiente)
- Educación/entrenamiento financiero



BARRERAS PARA LA ESTABILIDAD Y CRECIMIENTO FINANCIERO



“Compramos cosas que no necesitamos, con dinero que no tenemos, para impresionar a gente a la que no le importamos”.

Dave Ramsey

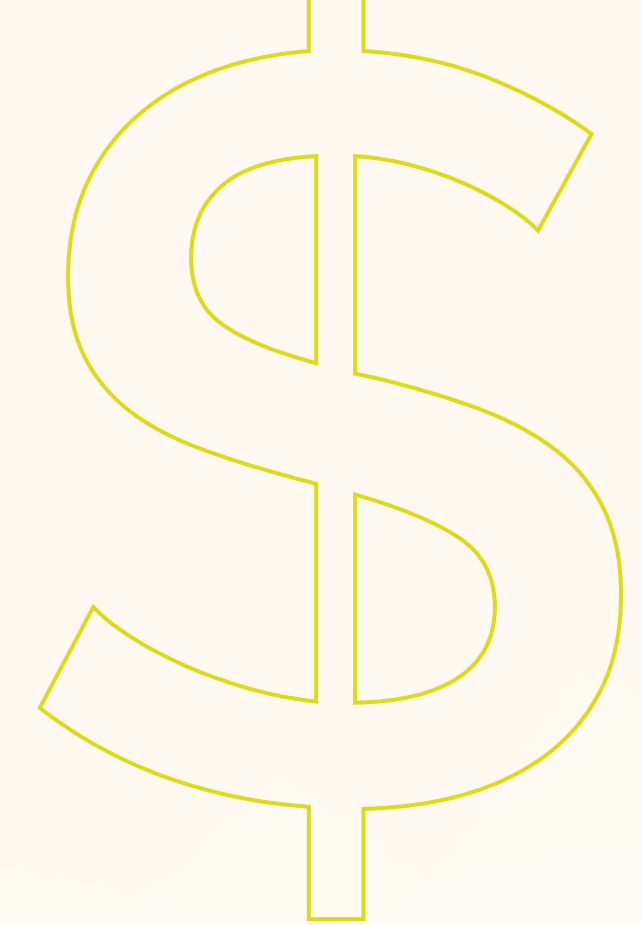
“Si compras cosas que no necesitas, tarde o temprano tendrás que vender cosas que sí necesitas”.

W. Buffet

*Una ganga no es una ganga
a menos que sea algo que necesites.*

Sidney Carroll

BARRERAS PARA LA ESTABILIDAD Y CRECIMIENTO FINANCIERO



“El éxito en la inversión lleva tiempo, disciplina y paciencia. No importa lo grande que sea el talento o el esfuerzo, algunas cosas sólo toman tiempo: no se puede producir un bebé en un mes por dejar a nueve mujeres embarazadas”.

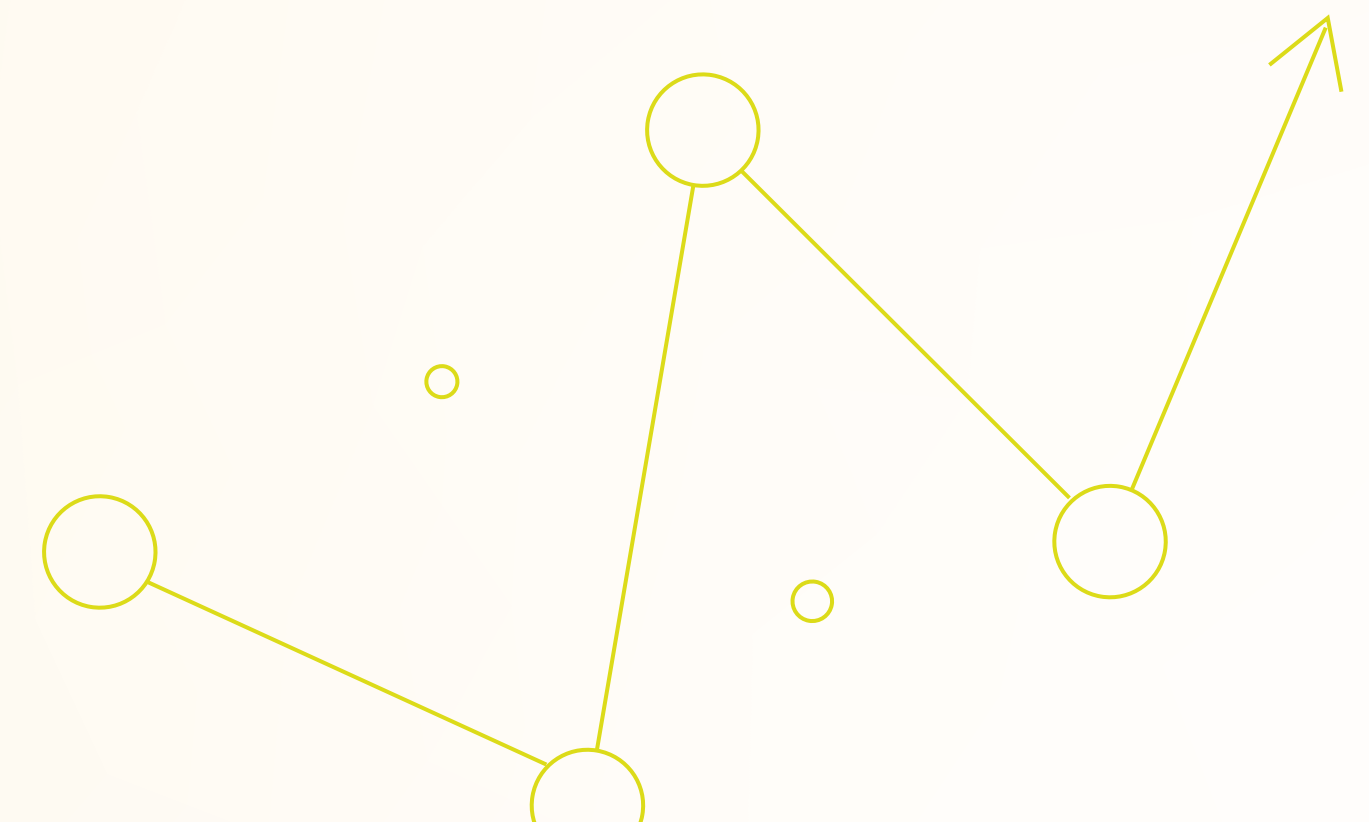
Charlei Munger

“Cuida de los pequeños gastos; un pequeño agujero hunde un barco”.

Benjamin Franklin

“El dinero crece en el árbol de la paciencia”

Refrán popular



BARRERAS PARA LA ESTABILIDAD Y CRECIMIENTO FINANCIERO



“Compra solamente lo necesario; lo superfluo, aunque cueste solo un céntimo, es caro”.

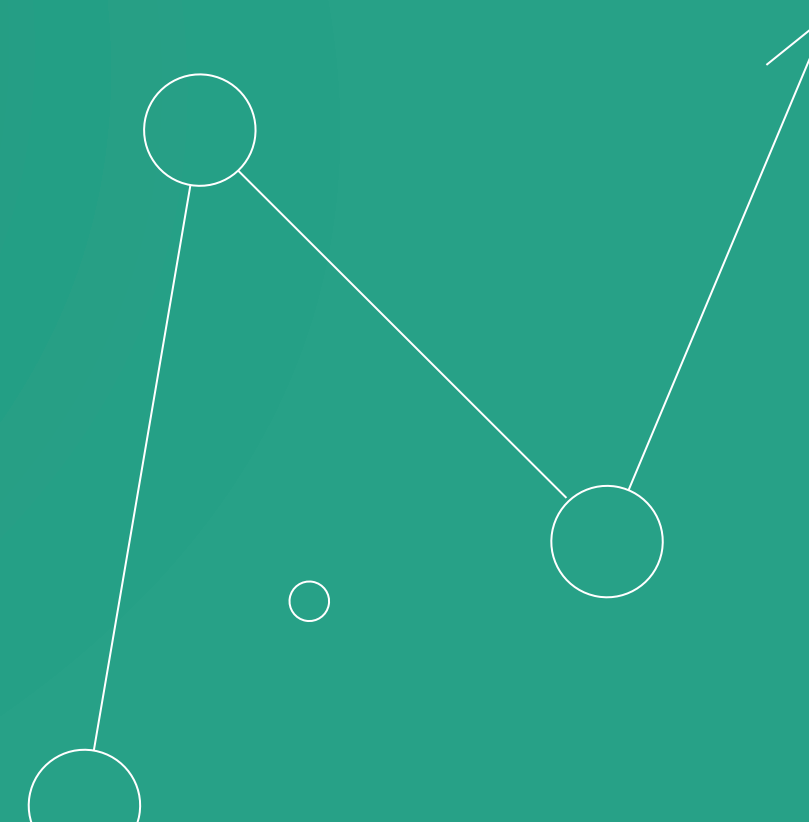
Seneca

“Las inversiones exitosas consisten en saber gestionar el riesgo, no en evitarlo”.

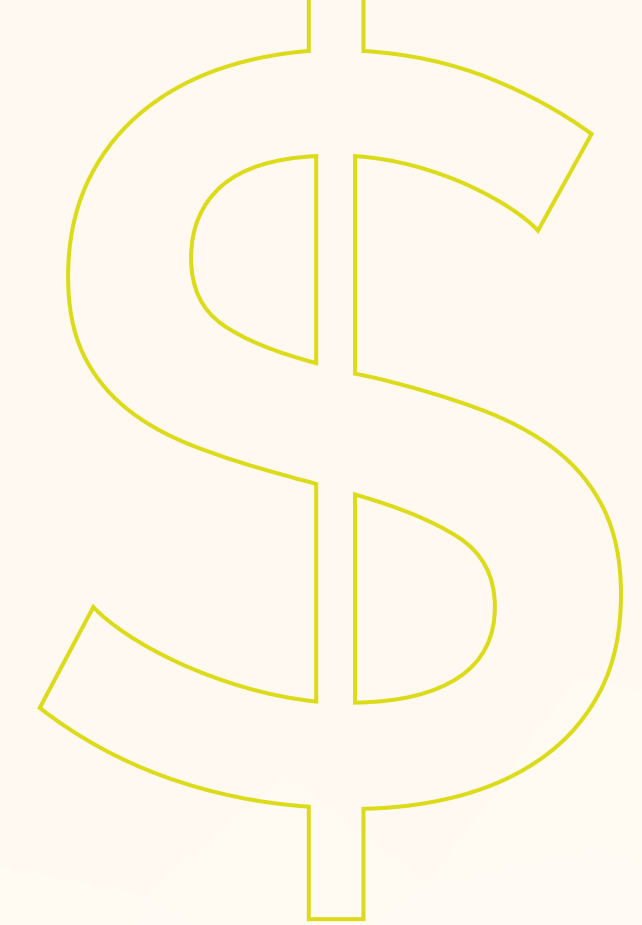
Benjamin Graham

“Invierte sólo en aquello que entiendes. No importa que sea mucho o poco, lo importante es no salirte de lo que sabes, aunque sea el sector inmobiliario en tu barrio”.

Refrán popular



BARRERAS PARA LA ESTABILIDAD Y CRECIMIENTO FINANCIERO



“Si comes, inviertes y piensas como los medios de comunicación quieren que lo hagas, acabarás nutricional, financiera y moralmente arruinado”.

Naval Ravikant

“Si ves un plan rápido para enriquecerte, es otra persona que trata de enriquecerse contigo rápidamente”.

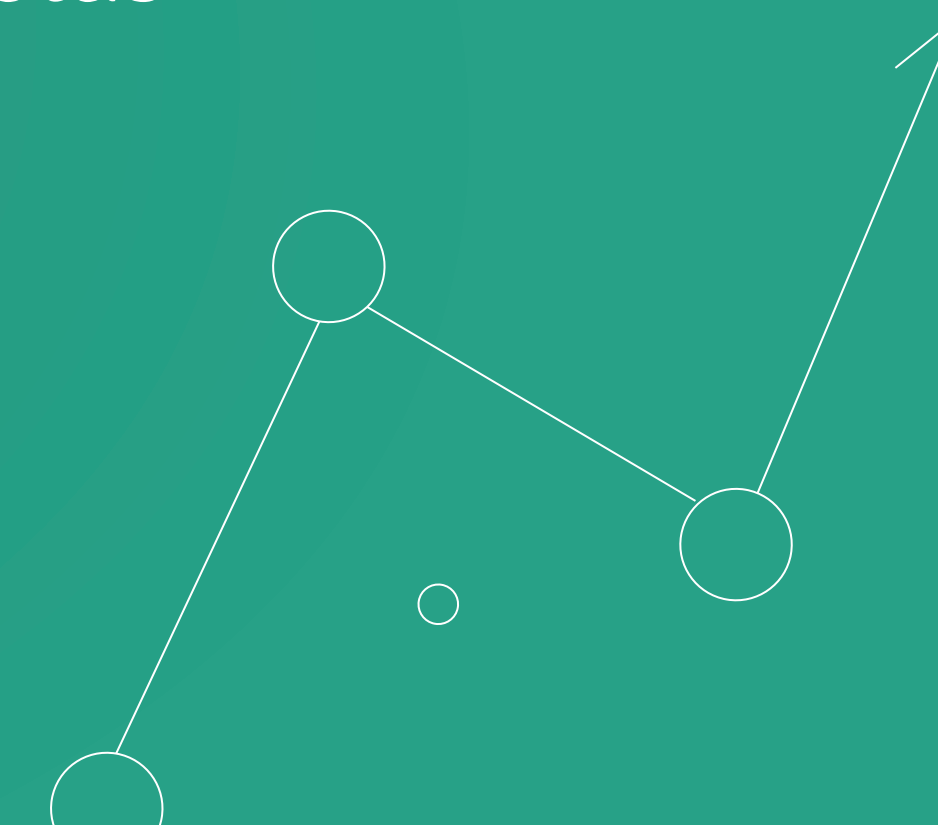
Naval Ravikant

BARRERAS PARA LA ESTABILIDAD Y CRECIMIENTO FINANCIERO



BARRERAS PERSONALES

- Alquileres altos y costo de vida.
- Viviendo al día: cualquier evento no anticipado puede cambiarle la vida negativamente; sin opciones en una emergencia .
- No hay habilidad para planear .
- El futuro es incierto e implica inseguridad.
- No establecer prioridades.
- Fracaso al establecer metas y planear para el futuro.



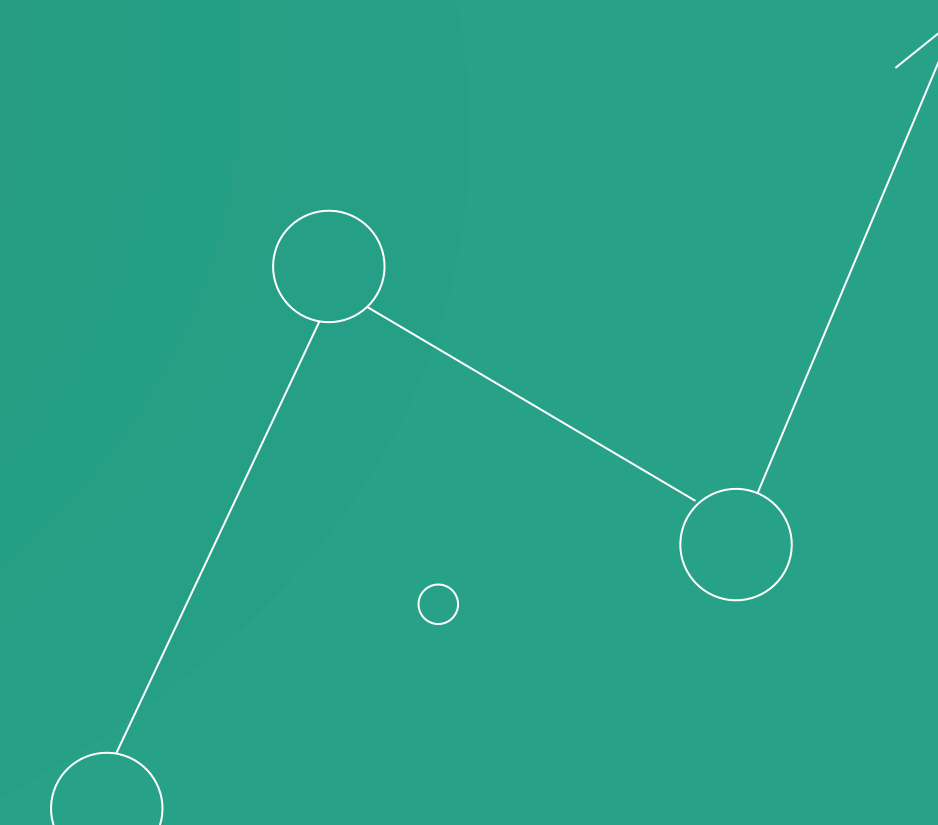
BARRERAS PARA LA ESTABILIDAD Y CRECIMIENTO FINANCIERO



BARRERAS PERSONALES

Soluciones:

- Distinguir entre necesidad y querer.
- Asegurarse que las necesidades básicas para sobrevivir están cubiertas: alimento, casa, ropa, medicinas.
- **Querer: no es necesario para sobrevivir.**
- Planificar y establecer metas.
- Cambio cultural
- Aprender a ahorrar
- Aprender a invertir



ACTITUD RESPECTO DEL DINERO



PROBLEMAS

- Expectativas no realistas o falta de expectativas.
- Prejuicios.
- No conectar los puntos.
- Ingresos y gastos están interrelacionados.
- Riqueza es construida peso a peso.
- Generalmente el dinero es visto como un “problema”
- Experiencias negativas refuerzan asociaciones negativas con el dinero.
- El dinero controla su vida.
- Control del dinero usualmente asociado con hacer “sacrificios”.

ACTITUD RESPECTO DEL DINERO

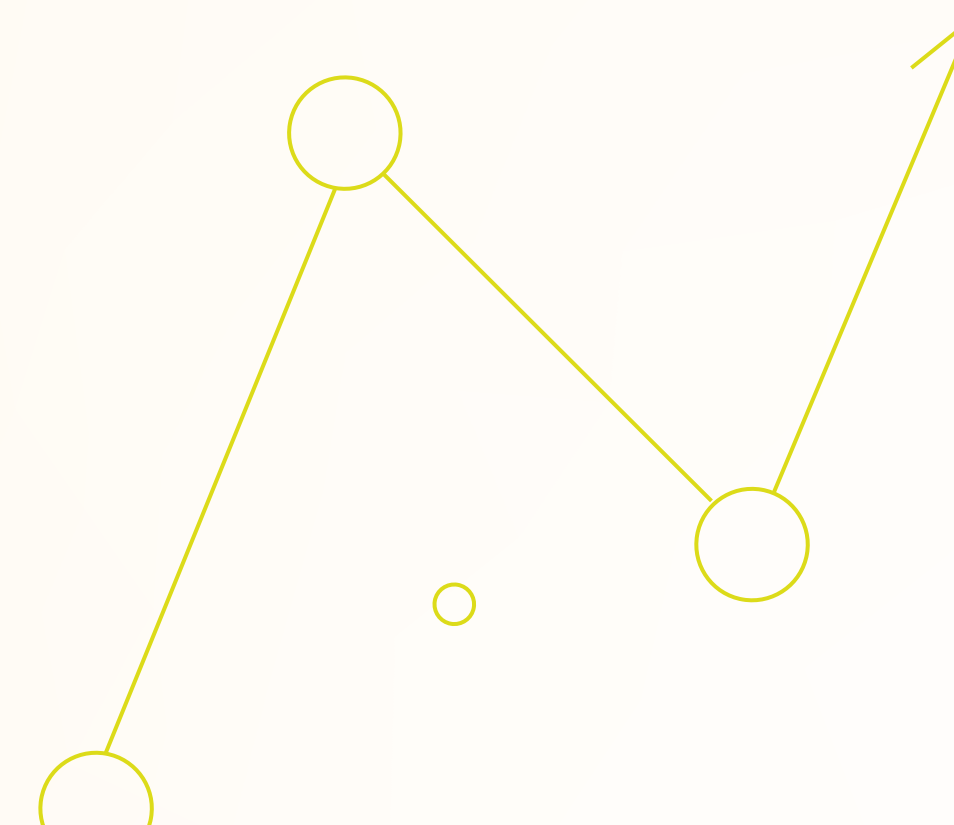


SOLUCIONES

- Evalúe actitudes y punto de vista acerca del dinero.
- Cambie su actitud acerca del dinero.
- Reformule su punto de vista en relación al dinero – *Use vocabulario nuevo*
- El dinero es una herramienta – *No un problema*
- Tome pasos para tomar control .
- No se trata de hacer sacrificios – *Se trata de elegir*
- Usted puede controlar el dinero para lograr sus metas y alcanzar la calidad de vida que usted desea.
- Planee puede ayudar a traer estabilidad y seguridad.
- Busque asistencia en Educación Financiera.

PASOS PARA CONTROLAR SUS FINANZAS

- Evaluar su situación financiera actual: estado de ingresos y gastos.
- Crear un presupuesto.
- Crear un plan de ahorro e inversión.
- Crear un plan de gastos.
- Integrar presupuesto, planes de ahorros e inversiones y gasto.
- Obtener apoyo para implementar sus planes: Asesoramiento Financiero, Gerencia de Cooperativas.



ESTABLECER METAS “ESMART”



ESPECÍFICAS

“Voy a ahorrar \$1.000”

En vez de: “Voy a ahorrar más dinero.”

MEDIBLES

Usted puede fácilmente ver si ha alcanzado o está encaminado a alcanzar su meta.

Aumentar ahorros \$83.33 más al mes para alcanzar \$1.000 al final del año.

ALCANZABLES

Requiere que usted sepa qué acciones y pasos debe tomar para alcanzar la meta.

Apartando \$83.33 mensuales)

REALISTA

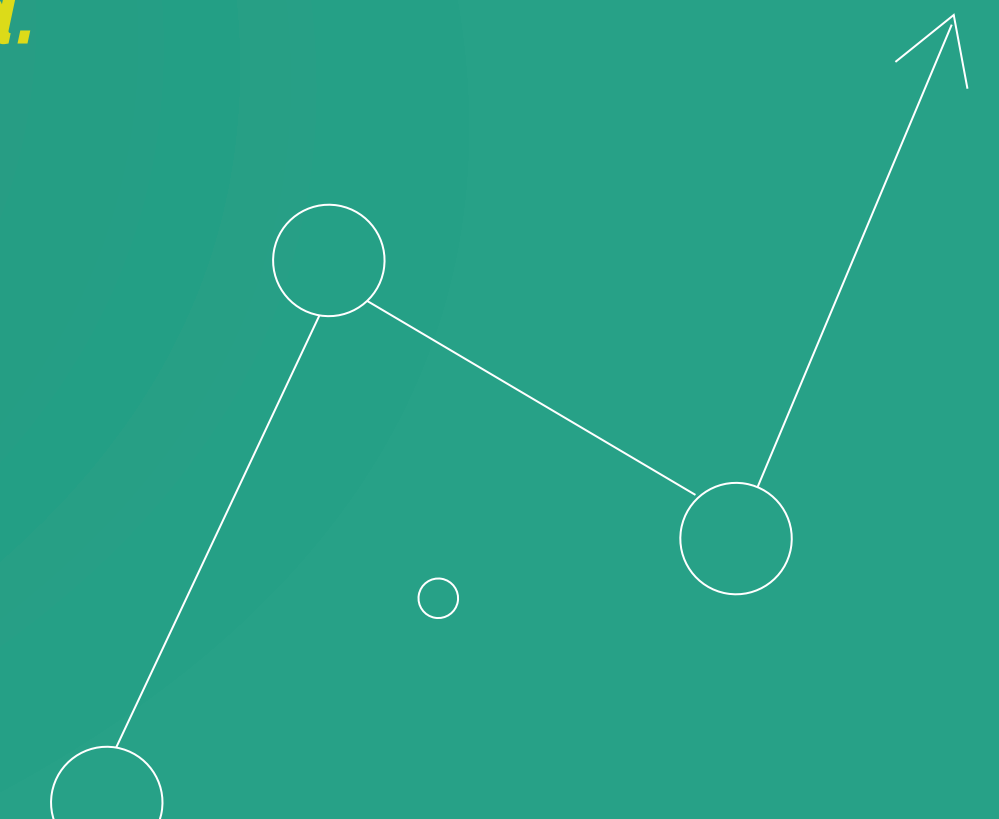
Es posible que usted ejecute su plan y tiene herramientas a su disposición.

Por ejemplo, usted tiene \$83.33 después de cubrir sus gastos todos los meses, y va a hacer transferencias automáticas a su cuenta de ahorros de su cuenta corriente.

TIEMPO

Establezca un período de tiempo para alcanzar su meta.

Por ejemplo, dentro de un año.



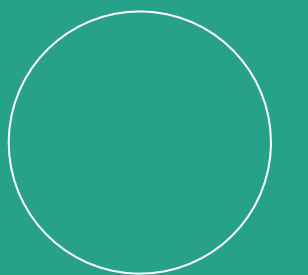
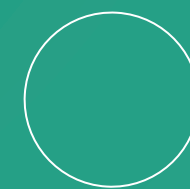
RESUMEN

- Tomar control y tomar la decisión correcta hoy lleva a estabilidad y seguridad en el futuro.
- Evaluar situación financiera actual.
- Crear un presupuesto para asignar ingresos a las prioridades.
- Plan para aplicar exceso de fondos a ahorros, inversiones y luego a gastos discrecionales.
- Presupuesto integral, ahorro, inversiones y plan de gastos.
- Establecer metas realistas.
- Obtener apoyo que le ayude a alcanzar sus metas.





¿preguntas?





CUCACCC
CÁMARA URUGUAYA DE COOPERATIVAS DE
AHORRO Y CRÉDITO DE CAPITALIZACIÓN

Apoya:

ANDE Agencia
Nacional de
Desarrollo

gracias

Dr. Esc. Alfredo Lamenza

Contacto: slamenza@gmail.com

Lic. Cra. Daniela Jaureguiberry