

Apoya:



TALLER DE

educación financiera

Planificación Financiera y Ahorro.



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

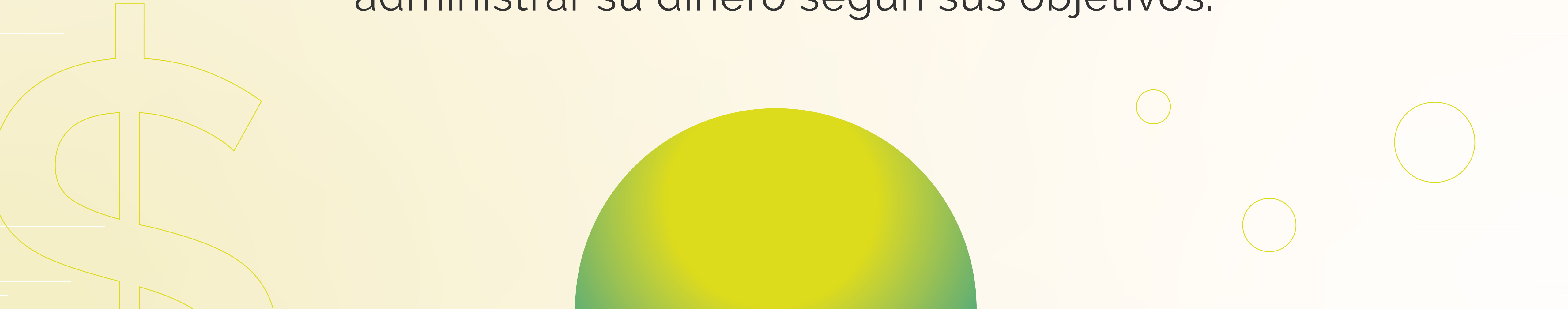
- Aprender y entender la importancia de contar con un **plan financiero**.
- Conocer los pasos para desarrollar un **presupuesto** y practicarlo.
- Conocer los distintos mecanismos de ahorro y las reglas para **ahorrar más**.
- Entender la importancia del ahorro.





¿Qué es un Plan Financiero?

Un plan financiero o presupuesto es una **HERRAMIENTA** que nos permite decidir cómo usar nuestro dinero para alcanzar nuestras metas. Es una herramienta **SIMPLE** que se puede usar para administrar su dinero según sus objetivos.

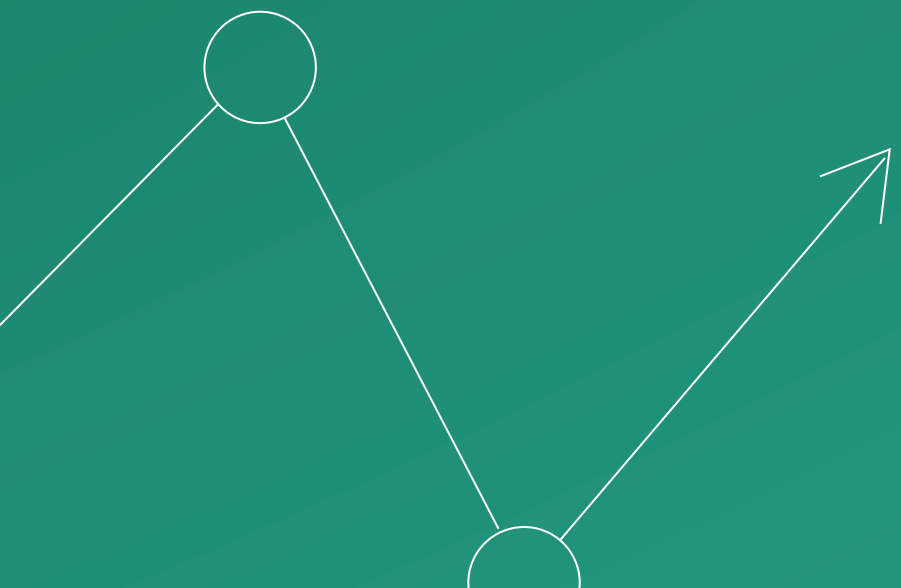


Con el **dinero** se
puede hacer **3 cosas**:

1. GASTARLO

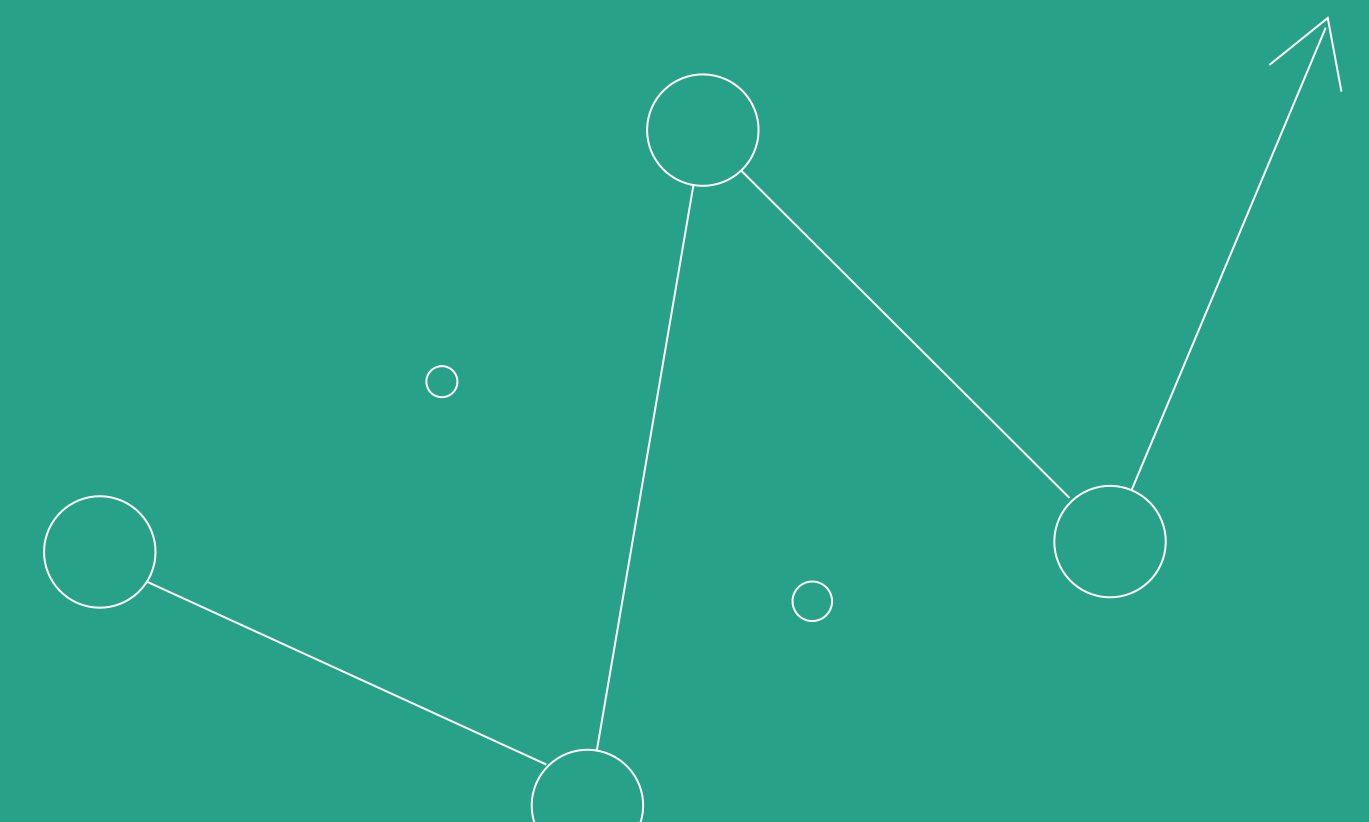
2. AHORARRLO

3. INVERTIRLO



BENEFICIOS DE PLANIFICAR FINANCIERAMENTE

- Permite que destine sus ingresos a diferentes tipos de gastos.
- Facilita la toma de decisiones sobre gastos y ahorros.
- Estimula a gastar prudentemente y a ahorrar con disciplina.
- Permite tener el control de su situación financiera.
- Ayuda a planificar para su futuro y alcanzar sus metas financieras.



¿QUÉ INFORMACIÓN DEBE CONTENER UN PRESUPUESTO?

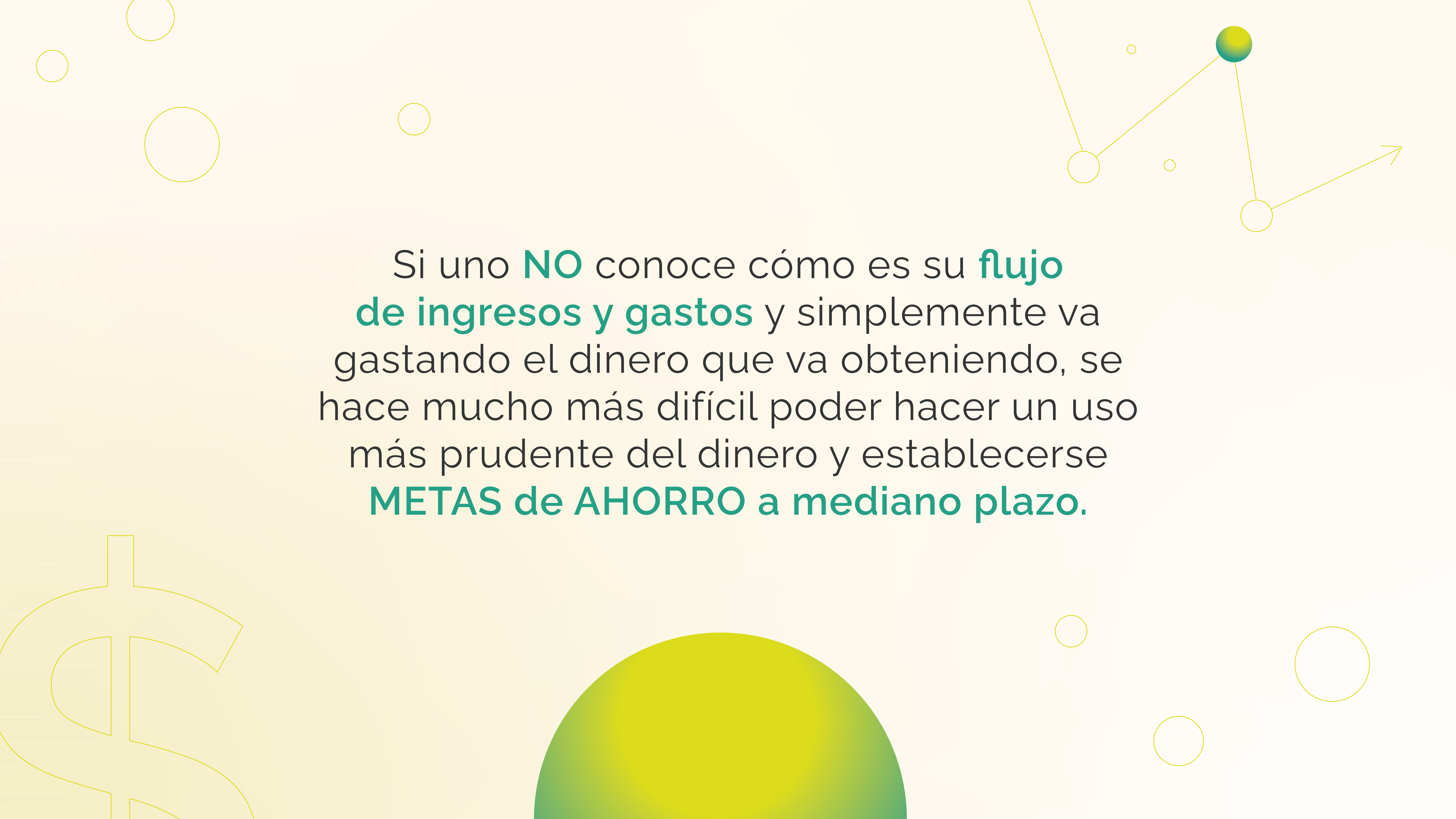


- Las diferentes fuentes de ingreso.
- Monto de ingreso por cada tipo de fuente.
- Total de ingresos proyectados (sumando todos los montos de todas las fuentes de ingresos).
- Los diferentes tipos de gastos (tanto de la familia como del negocio).
- Montos de los gastos de acuerdo al tipo.
- Total de gastos proyectados (sumando todos los montos de todos los tipos de gastos).
- Total de ahorros proyectados.

PASOS PARA ELABORAR UN PRESUPUESTO



- 1** - Revisar y establecer sus metas financieras.
- 2** - Estimar el monto del ingreso por fuente.
- 3** - Crear una lista de todos los gastos y el monto de ellos.
- 4** - Decidir cuánto va a ahorrar.
- 5** - Revisar y hacer los ajustes necesarios.
- 6** - Asegurarse de que sus gastos no sean mayores que sus ingresos.



Si uno **NO** conoce cómo es su **flujo de ingresos y gastos** y simplemente va gastando el dinero que va obteniendo, se hace mucho más difícil poder hacer un uso más prudente del dinero y establecerse **METAS de AHORRO a mediano plazo.**

PASOS PARA ELABORAR UN PRESUPUESTO



1 - Revisar y establecer las metas financieras

¿Qué objetivos económicos quisiera establecerme a mediano o largo plazo? (desde satisfacer necesidades básicas hasta saldar deudas, educar a los hijos o comprar una casa).

¿Hay algo que necesite particularmente y que para alcanzarlo tenga que planificar?

¿Qué prioridad le daría a cada uno de estos deseos para el futuro?

¿Puedo conseguirlos a todos en el mismo plazo de tiempo? ¿O algunos requieren un período más largo que otros?

PASOS PARA ELABORAR UN PRESUPUESTO



2 - Estimar el monto de ingreso por fuente

- Seleccionar un período de tiempo (una semana, un mes).
- Hacer una lista de todas sus fuentes y cantidades de ingresos durante este periodo (ingreso promedio de su negocio, ingresos del cónyuge, ingresos por salarios, ingresos de otros integrantes del hogar, ingresos de alguna actividad secundaria, ingreso por rentas, remesas y otras fuentes de ingresos).

PASOS PARA ELABORAR UN PRESUPUESTO



3 - Crear una lista de Gastos y el monto de cada uno.

- Seleccionar un período de tiempo (una semana, un mes).
- Crear una lista de los gastos según sus fuentes y cantidades.

INSUMOS DEL NEGOCIO

ALIMENTOS, ROPA, TRANSPORTE

GASTOS ESCOLARES

GASTOS DEL HOGAR

FUENTE DE INGRESOS

MONTO

TIPO DE GASTO

MONTO

PASOS PARA ELABORAR UN PRESUPUESTO



4 - Asegurarse de que sus gastos no sean mayores a sus ingresos

PRESUPUESTO EQUILIBRADO = INGRESO MAYORES A LOS GASTOS

- **AHORRAR:** En los momentos que se tienen excedentes de ingresos.
- **GASTAR MENOS:** Sobre todo en los períodos de bajos ingresos.
- **PLANIFICAR CON ANTICIPACIÓN:** Para no tener que pedir prestado para satisfacer las necesidades del hogar.

PASOS PARA ELABORAR UN PRESUPUESTO



4 - Asegurarse de que sus gastos no sean mayores a sus ingresos

ALGUNAS FORMAS PARA REDUCIR LOS GASTOS:

- Consumir menos en artículos no esenciales (golosinas, lujos etc.).
- Gastar menos en eventos sociales y entretenimiento.
- Ahorrar lo suficiente para comprar en grandes cantidades ciertas necesidades a un menor costo.
- Planificar con anticipación para comprar ciertas necesidades cuando los precios son menores comprar menos a crédito llevar menos dinero o ahorrar dinero en un lugar seguro; así no existirá la tentación de gastarlo.

PASOS PARA ELABORAR UN PRESUPUESTO



5 - Decidir cuánto va a ahorrar

- La decisión de cuánto ahorrar deberá relacionarse con las metas financieras.
- Estas metas serán de corto, mediano y largo plazo, por lo tanto, del mismo modo, podrá tener metas de ahorro de corto, de mediano y de largo plazo.
- Adicionalmente a las metas financieras, siempre es conveniente ahorrar una determinada porción que pueda cubrir imprevistos en caso de que alguno ocurra.

PASOS PARA ELABORAR UN PRESUPUESTO



6 - Revisar las metas y hacer los ajustes necesarios

Es vital que se revise periódicamente la información y se contraste con la realidad y a su vez se revisen las metas y prioridades.

- Recuerde constantemente cuánto planificaste gastar.
- Lleve un control de lo que gasta.
- Destine un dinero para necesidades inesperadas en su presupuesto.
- Cuando invierta dinero en un negocio, piense qué hacer si la inversión fracasa.
- Elabore una lista de formas de reducir los gastos proyectados.
- Asegúrese de no gastar más de lo planificado.
- Recuerde hacer que la familia participe en el desarrollo del presupuesto y que cumpla con él.

AHORRO

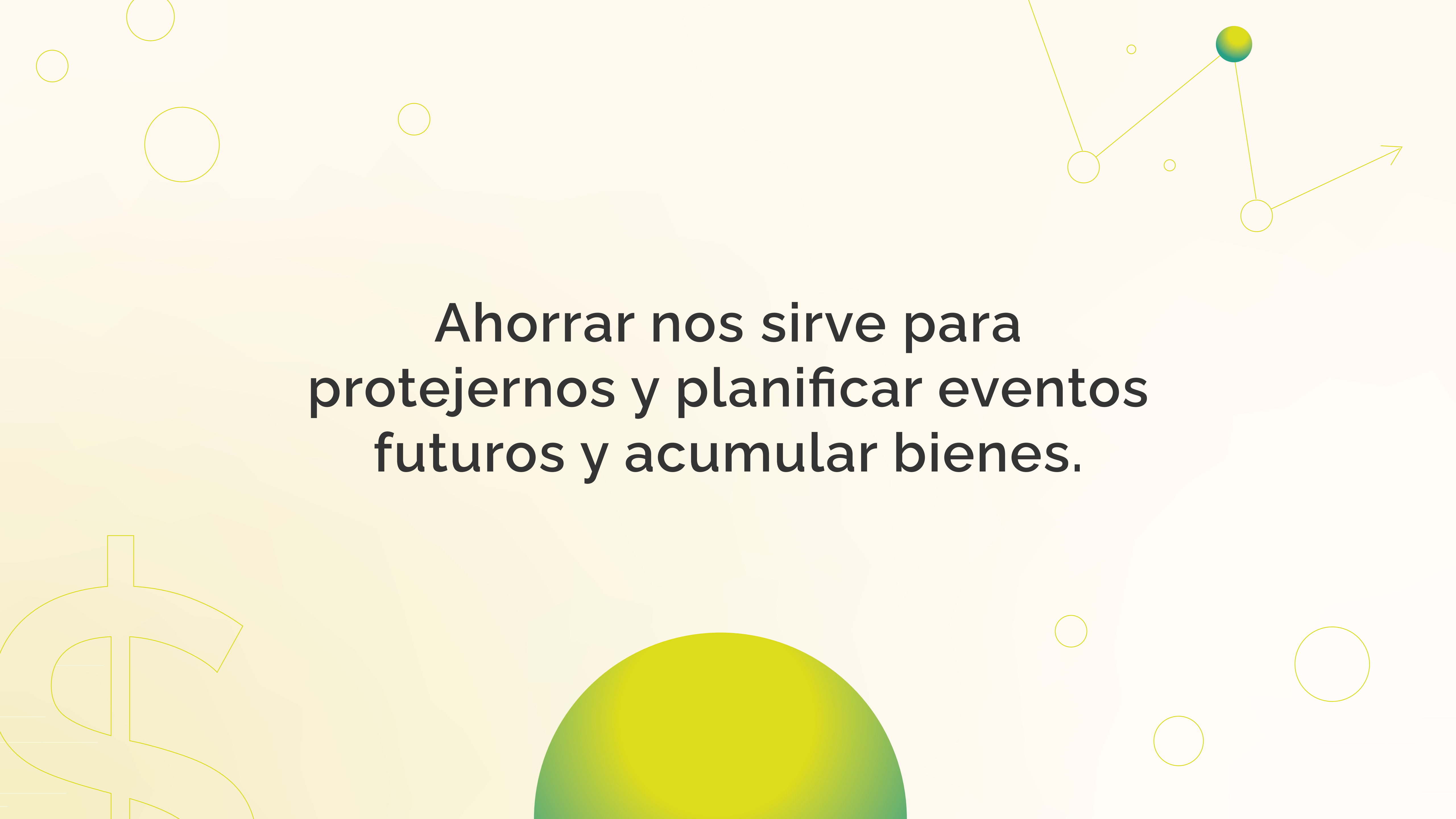
Los ahorros juegan un papel decisivo en el cumplimiento de las metas financieras. El ahorro es una necesidad financiera para toda la gente.



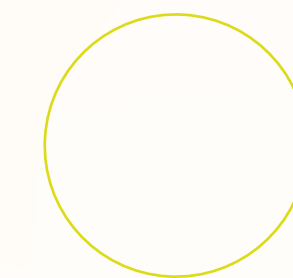
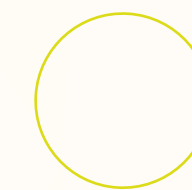
AHORRAR ES:

Un seguro para situaciones imprevistas e inevitables (un accidente, la muerte de un familiar, etc.) La posibilidad de alcanzar metas o deseos en el futuro.

$$\text{AHORRO} = \text{INGRESO DISPONIBLE} - \text{CONSUMO}$$



**Ahorrar nos sirve para
protegernos y planificar eventos
futuros y acumular bienes.**




AHORRAR PARA INVERTIR



Invertir es la acción de poner el dinero que tenemos en efectivo en un bien o proyecto determinado que genere rentabilidad.

Muchas personas confunden el ahorro con la inversión.

El ahorro es el dinero que no se gasta mientras que la inversión consiste en colocar el dinero ahorrado en activos que proporcionen mayor rentabilidad en el futuro.



Según el propósito del ahorro se deberán considerar **3 factores**:



- **LIQUIDEZ:** Representa la cualidad de los activos para ser convertidos en dinero efectivo de forma inmediata.
- **RENTABILIDAD:** Se refiere a obtener más ganancias que pérdidas.

- **RIESGO PARA CREAR VALOR:** Es la posibilidad de una pérdida o daño, caracterizada por la incertidumbre, que una persona debe tolerar cuando invierte en un proyecto que estima le dará beneficios.

Para decidir si se asume riesgo o no hay que analizar la relación **COSTO- BENEFICIO.**

¿CÓMO AHORRAR?



La clave está en tener **HÁBITO** y un **PRÓPOSITO**.

Lo importante es **ESTABLECER** un **MONTO** y una **FRECUENCIA**.

DISTINTAS MODALIDADES DE AHORRO



- Debajo del colchón
- Círculos de Ahorros
- Divisas: USD
- Banco
- Activos o bienes

¡Gasta menos de lo que tienes!

¡Ahorra algo cada día o cada semana o cada mes!

REGLAS PARA EL AHORRO

Ahorre según sus ingresos.

Encuentre productos de ahorro que se ajusten a sus metas de ahorro.

Ahorre tanto como pueda tan pronto como pueda. Mientras más ahorre, en mejor situación estará.

Calcule cómo puede crecer su dinero con el tiempo si ahorra regularmente en una cuenta que genera intereses.

Mantenga sus fondos de emergencia en una cuenta o lugar aparte. Mantener algunos ahorros fuera de su alcance es importante.

No lleve contigo mucho efectivo: ¡Evite la tentación de gastarlo.

Conserve entre tres y seis meses de gastos básicos en un fondo de emergencia en todo momento. Puede utilizarlo en caso de pérdida de trabajo, enfermedad inesperada o para resolver otras necesidades urgentes.

Paga a tí mismo primero: separa 10% de sus ingresos para ahorros antes de cualquier otra cosa. Si no puede separar 10% ahora, empiece con menos, pero ahorra algo.



EJEMPLO DE CÓMO PLANIFICAR EL AHORRO



- **Meta Específica:** ¿Qué quiero comprar?
- **Fecha de realización:** ¿Para cuándo quiero tener el dinero?
- **Cantidad de dinero a ahorrar:** ¿Cuánto dinero tengo que ahorrar por semana, quincena o mes?
- **Plazo (corto, mediano, largo):** ¿Qué tipo de plazo es?
- **Modalidad de ahorro:** Debajo del colchón, en el banco, en círculos de ahorro, etc.

Material elaborado en base al **Manual del Capacitador** brindado por el **Programa Nacional de Educación Financiera**, elaborado por:

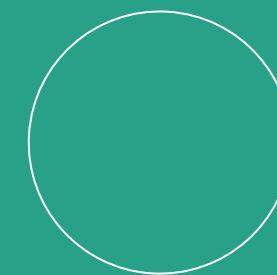
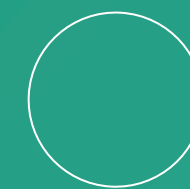


PlaNet Finance





¿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