



¡Valora tu dinero!



SUPERINTENDENCIA DE BANCOS

*Trabajamos para promover la estabilidad
y confianza en el sistema financiero supervisado*

Programa de Educación Financiera

¡BIENVENIDOS!



PROGRAMA EDUCACIÓN FINANCIERA

TEMA 1 – Planificación financiera: Metas financieras y manejo del presupuesto.

Presentación elaborada con fines informativos, en el marco del Programa de Educación Financiera. La Superintendencia de Bancos no es responsable por los usos que se dé o las decisiones que se tomen, basadas en la información contenida, ya que ésta no podrá considerarse como asesoría u opinión técnica vinculante. El uso, reproducción, edición, copia, publicación o distribución parcial o total, por cualquier medio, por parte de terceros, deberá contar con autorización de la Superintendencia de Bancos.





Normas de convivencia



Programa de Educación Financiera



Es un Programa de la Superintendencia de Bancos, implementado con el propósito de coadyuvar a la educación financiera en el país y propiciar el acceso a recursos informativos que contribuyan a que la población pueda tomar decisiones financieras mejor informada.



Programa de Educación Financiera



TEMA 1

PLANIFICACIÓN FINANCIERA: Metas financieras y manejo de presupuesto.

1.1

- Plan financiero.

1.2

- Metas financieras.

1.3

- Presupuesto familiar.



OBJETIVO DEL TEMA

Reflexionar sobre la responsabilidad de establecer metas financieras, para lograr estabilidad económica y desarrollo personal y familiar.



Competencias del participante



1. **Determina** metas financieras personales.

2. **Elabora** un ejercicio de presupuesto familiar.

Identifica la diferencia entre necesidad y deseo.

Valores transversales



Hoja de diagnóstico

- Hoja de diagnóstico
- Responder parte 1, página 94 de la guía del formador
- Compartir sus respuestas



Se recomienda el artículo
¿Cómo anda tu salud
financiera? Página 60 a la 63 del
ABC De Educación Financiera



Planificación financiera

Proceso por medio del cual se establecen estrategias en base a metas, con el objeto de prever riesgos, aprovechando oportunidades y recursos, para...

- proteger tu capital,
- vivir con libertad financiera y
- gozar de beneficios a futuro.



Elementos de la planificación financiera

1. 1 Plan financiero

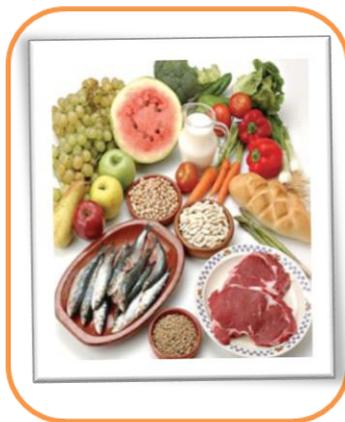
1.2 Metas financieras

1.3 Presupuesto familiar



Conociéndonos

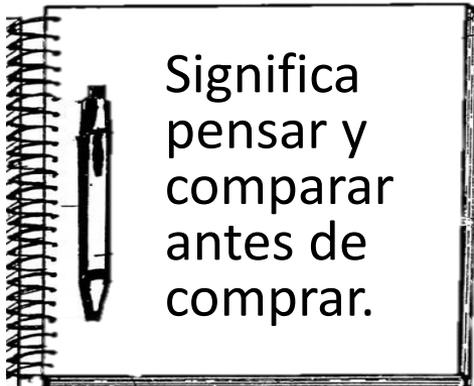
Dinámica: “Pirámide de Necesidades & Deseos”



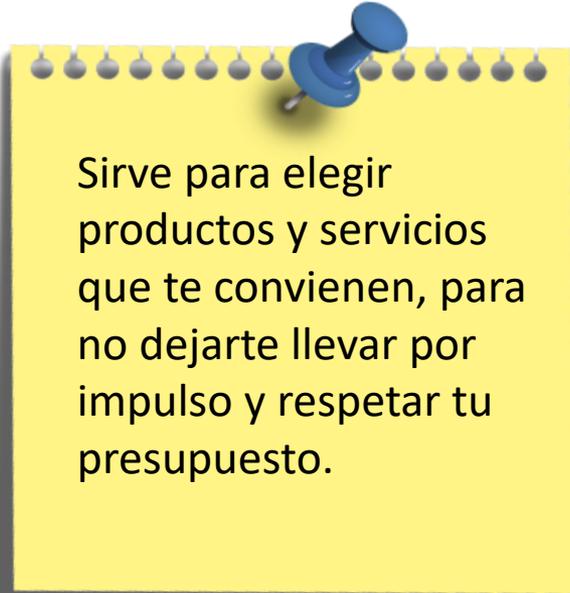
Analiza tus necesidades y deseos; los costos y sus beneficios.



Consumo Inteligente



Significa pensar y comparar antes de comprar.



Sirve para elegir productos y servicios que te convienen, para no dejarte llevar por impulso y respetar tu presupuesto.

Lo que debes hacer:

- Saber cuánto dinero tienes y cuánto puedes gastar.
- Respetar tu presupuesto, para no endeudarte.
- Ahorrar para asegurar tu futuro.
- Buscar alternativas, comprar y escoger la opción que te sea más conveniente por el mismo precio.

Lo que no debes hacer:

- Gastar sin planificar y pedir dinero prestado aún cuando no te alcanza.
- Sobre endeudarte.
- Dejarte llevar por la publicidad.

1. 1 Plan financiero



Plan financiero



- Es una herramienta que expresa en cifras la situación actual y que permite tomar decisiones de cómo usar el dinero para alcanzar metas y prepararse para el futuro.

El término finanzas personales se refiere a:

- El conjunto de recursos, bienes o dinero, que tiene una persona para realizar una serie de actividades dentro de su vida diaria.
- La forma de manejar y distribuir recursos, bienes o dinero.
- La manera cómo ese manejo o distribución del dinero repercute en la relación de la persona con su entorno.

PASOS PARA LA ELABORACIÓN DE UN PLAN FINANCIERO

1.	Examinar tu propia situación	Reflexionar sobre la situación financiera de tu familia y tus necesidades.
2.	Determinar tus metas financieras	Decidir lo que se quiere lograr, cuándo y cómo.
3.	Elaborar un presupuesto.	Crear un resumen de los ingresos y gastos estimados durante un periodo de tiempo. Teniendo clara la diferencia entre necesidad y deseo.
4.	Mantener un registro de los gastos e ingresos.	Dar seguimiento al presupuesto, monitorear los gastos. (estados de cuenta, facturas, recibos).
5.	Evaluar el cumplimiento del presupuesto y actualizarlo.	Asegurar que los gastos se mantengan dentro del presupuesto y hacerle ajustes si es necesario.



1.2 Metas financieras



Caso “A”

- “Pablo y María se casaron hace 2 años, Pablo es mecánico de carros y María vende ropa que compra al por mayor. Al inicio de su matrimonio, ambos estaban ilusionados en tener hijos, comprar una casa y un carro que les ayude a movilizarse. Ambos trabajan y ponen su sueldo completo al servicio de las necesidades del hogar, pero en varias ocasiones, han llegado al final del mes, sin que sus sueldos les alcancen para cubrir sus necesidades básicas, aunque han podido salir a pasear y gastar en algunos gustos cada mes.”



Ideas principales

- Mecánico
- Vendedora
- Quieren tener hijos
- Comprar casa y carro
- Juntan su sueldo
- Con frecuencia llegan a fin de mes sin que les alcance para lo básico
- Se dan algunos gustos cada mes.



Caso “B”

“Conforme recibía su sueldo, Flor lo utilizaba para pagar sus gastos fijos y lo que le quedaba lo destinaba a algunos gustos como joyería de fantasía, música, salidas con sus amigos. Recientemente a la mamá de Flor le diagnosticaron una enfermedad y ahora requiere dinero para el pago de consultas y medicamentos. Flor no sabe que hacer ya que ahora no le alcanza para cubrir los pagos básicos fijos y ayudar a su mamá.”



Ideas principales

- Flor trabaja
- Compras impulsivas
- Falta de ahorro
- No le alcanza para cubrir lo necesario
- Mamá enferma



Caso “C”

- “Diego y su familia fueron al supermercado el fin de semana. De camino platicaban de lo que cada uno quería comprar. Dieguito iba directo por su leche chocolatada y las galletas de avena (que en realidad no le gustaban pero traían calcomanías de los jugadores de su equipo de futbol favorito). Cuando llegaron cada uno buscaba en los pasillos lo que deseaban llevar: mamá: revistas y maquillaje; papá: cera para pulir el carro y botanas; Diego: su leche y galletas y Regina su hermana mayor: materiales para la escuela, chocolates y gaseosas. Al llegar a la caja el carrito del supermercado iba lleno, no había nada más. Cuando terminaron de cobrar todos los productos y los padres de Diego escucharon el total a pagar, con mucha pena y molestia tuvieron que retirar varios productos que no podían llevarse ya que el dinero no les alcanzaba, entre ellos la leche y galletas de Diego.”



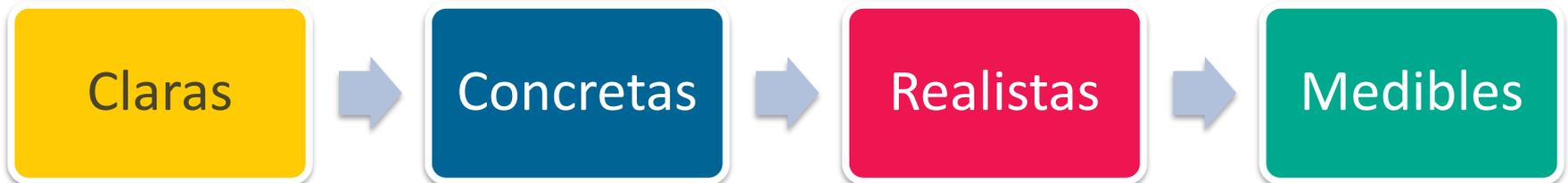
Ideas principales

- Diego y su familia
- Cada uno escoge lo que quiere comprar
- Revistas, maquillaje, cera para pulir, botanas, chocolates, gaseosas
- Carrito del supermercado lleno
- Retirar productos que no se llevarán
- El dinero no les alcanza
- Pena y molestia.



Metas

Son objetivos concretos que se establecen para cumplir algo a corto, mediano o largo plazo.
Para que sean efectivas deben ser:



Ir a la página 39 del ABC De Educación Financiera, buscar la palabra META y META FINANCIERA.



Inicia tu Plan de Ahorro:

Define tu motivo para ahorrar

Establece tu meta

Elabora tu Plan de Ahorro

Conserva tu ahorro

Valor de la meta

¿Para qué ahorras?

- Q1,000

¿Para cuándo?

- 6 meses

¿Cuánto debo ahorrar?

- Q1,000 al mes
Q 500 a la quincena

¿Cómo puedo lograrlo?

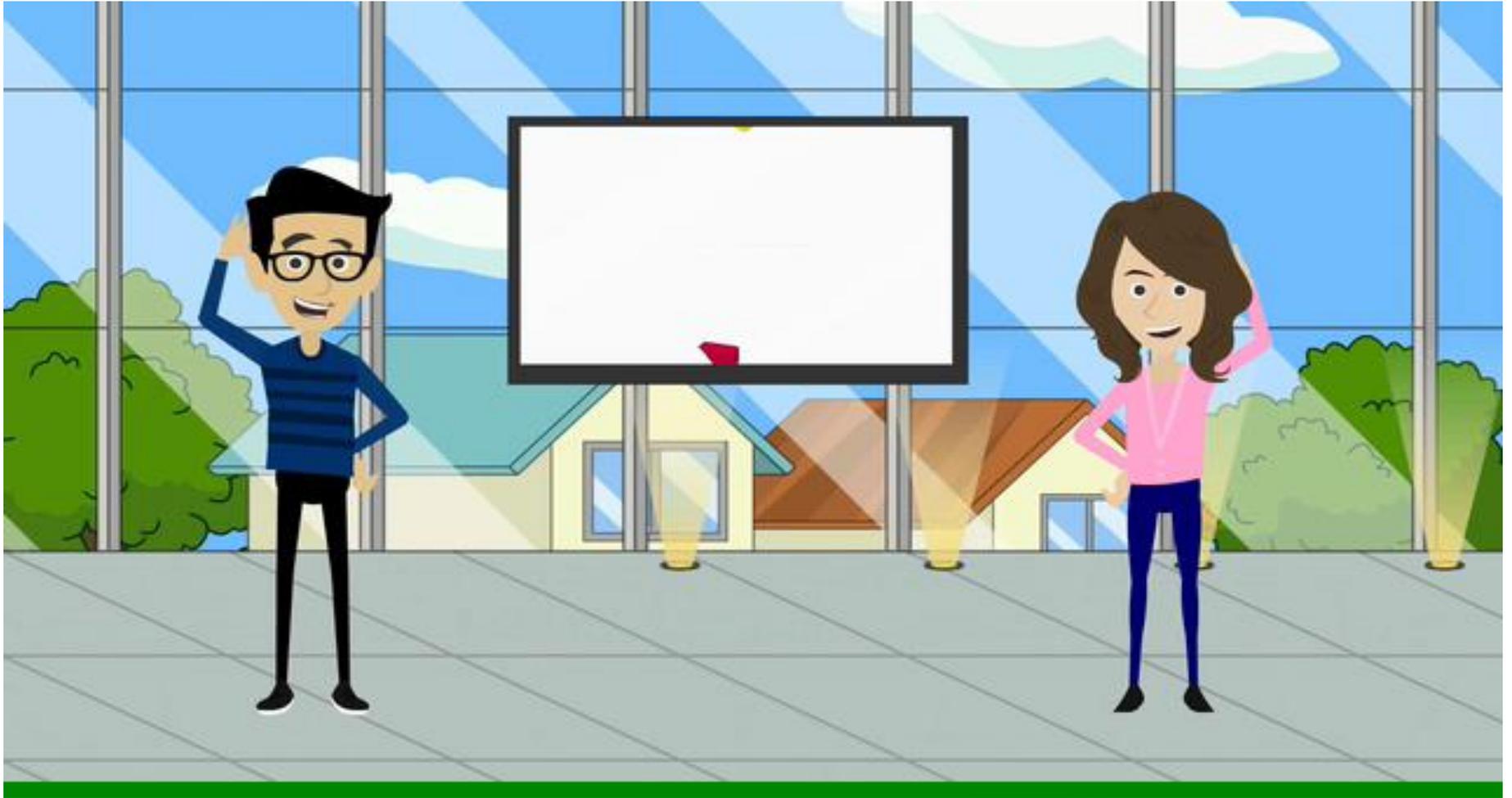
- Llevar almuerzo al trabajo
- Reducir mis gastos en ...



Hoja de diagnóstico

Hoja de diagnóstico
Responder parte 2, página
94 de la guía del formador





¿Qué es un presupuesto?

ABC
De
Educación
Financiera

Es el registro puntual de los ingresos y la planeación de los gastos en un período.

Es el primer paso para ahorrar y formar un patrimonio.



Aprende más en el artículo ¡Toma el control!
en la página 64 y 65 del ABC De Educación
Financiera



Un presupuesto sirve para conocer:

En qué acostumbramos a gastar más.

Si estamos gastando más de la cuenta.

En qué podemos economizar para ahorrar.

Si se acostumbra gastar por impulso.

Cuál es la capacidad real de pago y de ahorro; para tomarlo en cuenta antes de adquirir un compromiso económico.

Cada vez que tengas la intención de hacer un gasto impulsivo que esté fuera de tu presupuesto, recuerda tu meta.



Para elaborar un presupuesto:

1 Anotar los ingresos y gastos de cada integrante de la familia en el último mes.

2 Clasificar los gastos en fijos y ocasionales.

3 Elegir el periodo que aplicará: semanal, quincenal, mensual (dependiendo de los ingresos).

4 Identificar los ingresos. (Destinar una parte al ahorro).

5 Sacar la diferencia.

6 Repetir cada mes la misma dinámica.

7 Planear a futuro. (Metas).



Ingresos	
Egresos	-
<u>Saldo</u>	

=

Esta es tu capacidad de pago para un préstamo.



Ejemplo:

¿Cómo se elabora? Utiliza una tabla con seis apartados:

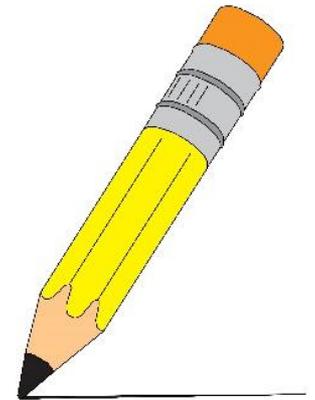
Ingresos fijos Ejemplos: <ul style="list-style-type: none">• Sueldo• Pensión• Bono 14• Aguinaldo• Remesa• Rentas, etc.	Gastos fijos Ejemplos: <ul style="list-style-type: none">• Comida• Vivienda• Luz• Agua• Gas• Educación• Teléfono• Transporte, etc.
Ingresos variables Ejemplos: <ul style="list-style-type: none">• Comisiones por ventas• Otros bonos, etc.	Gastos variables Ejemplos: <ul style="list-style-type: none">• Pago de deudas• Servicios médicos• Vestimenta• Diversión• Imprevistos• Extras, etc.
Ingreso total Cantidad Q. <input type="text"/>	Gasto total Cantidad Q. <input type="text"/>

- Si gastas todo lo que ganas, estas “**tablas**”.
- Si gastas menos de lo que ganas, puedes “**ahorrar**”.
- Si gastas más de lo que ganas, estás “**endeudado**”.



Hoja de trabajo

Hoja de trabajo
Realizar la página 95 de la
guía del formador
Actividad personal o grupal
Plenaria



Otras ideas para hacer un presupuesto



Hacer el presupuesto en casa, sólo tomará unos minutos.

Guardar los recibos en un sobre para saber cuánto se gasta en cada servicio.



Hacer un registro de los gastos, puede ser en un cuaderno.

Conclusiones

1.

- Es necesario saber hacer un plan financiero para mejorar el manejo de los ingresos.

2.

- Las metas financieras se deben establecer con honestidad y cumplirlas con responsabilidad, para que se puedan lograr.

3.

- Es necesario saber hacer un presupuesto personal y familiar, para llevar el control de ingresos, gastos, inversiones y ahorro, manteniendo la diferencia entre necesidad y deseo.

4.

- La libertad económica se logra cuando la persona es responsable en el manejo de sus finanzas personales.



¿Preguntas?



¡Gracias por su atención!

Oficina Central

9a. Av. 22-00 Zona 1, Guatemala, C.A.

PBX: (502) 2429-5000

Correo electrónico: info@sib.gob.gt

educacionfinanciera@sib.gob.gt

