

Hablemos de Finanzas



Programa de Educación Financiera

**PROGRAMA DE EDUCACIÓN
FINANCIERA
banCODESARROLLO**

Módulo 1
HABLEMOS DE FINANZAS

Autor:

banCODESARROLLO

Intermediación pedagógica:

FUNDER

Diseño e ilustraciones:

Kléver López Seminario

POPIEDAD INTELECTUAL

Prohibida su reproducción total
o parcial sin autorización de
banCODESARROLLO

www.bancodesarrollo.fin.ec

Quito

Frecuentemente siento que el dinero se me "hace agua", que he perdido algún billete, que me han cobrado demás en algún lugar, porque de lo contrario, debería tener más en mis cuentas; pero veo que en verdad sí lo gasté, y hasta me arrepiento de haberlo hecho.

Es de suma importancia realizar un control financiero de forma consciente y organizada.

LAS FINANZAS FAMILIARES





Análisis de la realidad financiera

En mi familia estamos muy afectados económicamente porque hay muchos gastos y pocos ingresos.



Conversemos sobre esta realidad



Planteamiento de una nueva situación financiera

¿De qué se trata?

LAS FINANZAS SON
TODAS LAS ACTIVIDADES
RELACIONADAS CON
LA ECONOMÍA.



LA EDUCACIÓN FINANCIERA
ME AYUDA A UNA ADECUADA
ORGANIZACIÓN Y MANEJO
DE LOS BIENES Y RECURSOS,
ESPECIALMENTE DEL DINERO...



YA SEA
PARA
AHORRO

GASTO

INVERSIÓN

¿Cómo lo hacemos?

1.

Organizar y planificar
nuestros hábitos de consumo
y de gasto.

DEBO
GASTAR
MENOS

ELIMINARÉ
TODOS LOS
GASTOS
INNECESARIOS



Tener conciencia del manejo del
dinero ¿Cómo protegerlo ante
situaciones imprevistas? y ¿Cómo
gastarlo de manera inteligente?

EL SECRETO ES
AHORRAR



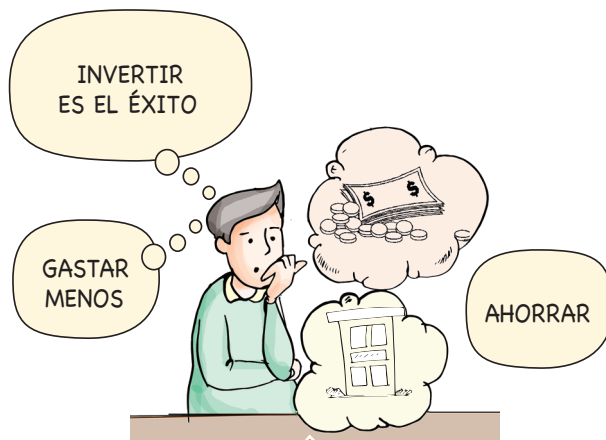
2.

3.

Ser conscientes de la capacidad del ahorro, del gasto y la inversión que tenemos.



Conocer las alternativas para generar ingresos, ahorrar, gastar e invertir para tener una situación financiera.



4.



Nuevo plan financiero

1

Elabore una lista de sus hábitos de consumo

CONSUMO RESPONSABLE

Compro solo los alimentos que voy a consumir.

-
-
-
-
-
-
-
-

CONSUMO IRRESPONSABLE

Compro muchos alimentos que se dañan y luego se botan.

-
-
-
-
-
-
-
-

2.

Indique qué valor tiene el dinero que usted gana

¿CUÁNTO ME CUESTA TENERLO?

- Muchas madrugadas

-

-

-

-

-

-

-

-

-

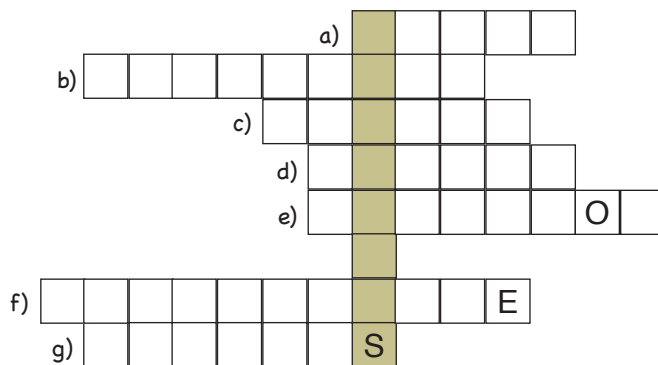
¿CÓMO LO GASTO?

- Realizo compras en la tienda

	CUÁNTO GASTO	CONSUMO RESPONSABLE	CONSUMO IRRRESPONSABLE
En la tienda	\$100	✓	

3.

Descubra la palabra oculta respondiendo a las preguntas.



- En casa tenemos una manera o de hacer las cosas.
- No sabemos cómo ni cuándo gastar nuestros recursos económicos, nos hace falta financiera.
- El medio de pago más común, se llama
- Cuando compramos un bien o pagamos por un servicio hacemos
- En mi hogar trabajamos mi esposa y yo, tenemos dos fuentes de
- En mi familia estamos aprendiendo cómo usar de manera el dinero.
- Siempre solemos gastar de una misma manera el dinero. Tenemos de consumo.

HABLEMOS DE PRESUPUESTO





Análisis de la realidad financiera

Sinceramente, creo que en nuestro hogar gastamos más de lo que ganamos.



Muchas veces no tenemos control de los electrodomésticos prendidos en la casa: tv, equipo de sonido, focos, lavadora, microondas, refrigeradora, computador, cargadores de celulares...

Al fin de mes llegamos con las justas, ¿Por qué?



Conversemos sobre esta realidad



Planteamiento de una nueva situación financiera

¿De qué se trata?

1.

Conocer los ingresos económicos que tenemos



INGRESOS

INGRESOS FIJOS

SUELDOS

Remuneración de un trabajo o servicio.

ARRIENDO DE INMUEBLES

Todo tipo de ingreso por alquiler de terrenos, casas, departamentos, oficinas a terceras personas.

INTERESES

Intereses de ahorros y pólizas de plazo fijo.

REMESAS

Envío de dinero que una persona hace de un país en el que se encuentra a otro en el que está su familia para que ésta pueda subsistir en su ausencia.

INGRESOS VARIABLES

VENTA DE PRODUCTOS AGRÍCOLAS

Papas, cacao, café, maíz, otros.

VENTA DE ANIMALES

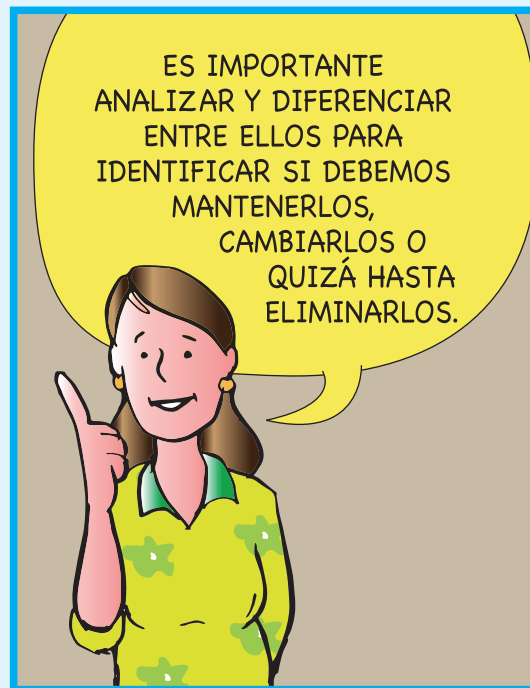
Ganado, pollos, cerdos, otros.

VENTA DE BIENES

Terreno, casa, equipos, otros.

2. Conocer los gastos que realizamos

GASTOS



GASTOS	DETALLE
Alimentación	Alimentos para el consumo diario, semanal o mensual.
Vestimenta	Prendas de vestir, zapatos.
Vivienda	Arriendo o pago de la hipoteca.
Servicios Básicos	Agua, electricidad, teléfono.
Salud	Consultas, medicinas, exámenes, tratamientos.
Transporte	Pasajes o combustible.
Educación	Útiles escolares, libros, pensiones, uniformes.
Cuidado personal	Útiles de aseo, peluquería, maquillaje.
Entretenimiento	Cine, teatro, conciertos, salidas con amigos.
Tributos y seguros	Tasas e impuestos municipales, impuesto predial, aporte al IESS.
Créditos	Pago de préstamos, pago de intereses de préstamos, pagos de tarjetas de crédito.
Otros gastos	Celular, Internet, televisión por cable.

3. Elaborar un presupuesto

PRESUPUESTO



Esta herramienta nos ayuda a controlar los gastos, modificar hábitos de consumo e incrementar los ahorros, evitar problemas financieros, cubrir emergencias y lograr las metas propuestas a corto, mediano o largo plazo.

¿Cómo lo hacemos?

1.

Se totalizan los ingresos fijos y variables provenientes de todos los que aportan a la economía familiar.

INGRESOS



3.

Se totalizan los gastos fijos y variables, así como los indispensables y no indispensables.



GASTOS

2.

Se compara y se obtiene la diferencia entre los ingresos y los gastos familiares; es decir, se resta el total de gastos del total de ingresos.

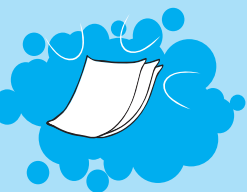
INGRESOS
- GASTOS

=



Si los ingresos son mayores que los gastos, entonces tenemos un resultado positivo, por el contrario, si los gastos son mayores a los ingresos, entonces tenemos un resultado negativo.

- Si en el resultado hay saldo a favor, la familia puede ahorrar para alcanzar sus metas.
- Si hay saldo en contra, la familia tiene que revisar sus hábitos de gasto y reducir o eliminar aquellos que son innecesarios;
- Si aun así el resultado sigue en negativo, la familia deberá tomar otras decisiones para evitar que sus problemas financieros empeoren; por ejemplo, refinanciar deudas para bajar el monto de las cuotas o inclusive vender algún bien para pagarlas.



Nuevo plan financiero

1

Elabore su presupuesto familiar.

a) Registre todos los ingresos.

NOMBRE	MIS INGRESOS	INGRESOS DE MI ESPOSO/A	OTROS INGRESOS FAMILIARES	TOTAL
FIJOS				
Sueldo				
VARIABLES				
Venta de cosméticos				
TOTAL				

b) Priorice los gastos familiares.

DETALLE DE GASTOS	VALOR
TOTAL	

c) Clasifique los gastos en fijos y variables

DETALLE	GASTO FIJO	GASTO VARIABLE	Necesarios (N) Innecesarios (I)
TOTAL			

d) Calcule los resultados

TOTAL DE INGRESOS	
TOTAL DE GASTOS	
RESULTADO	

2.

Construya un lema que resuma su propósito financiero familiar utilizando una o más de las siguientes palabras.

- Logro
- Recursos
- Presupuesto

- Meta
- Inteligente
- Ordenado Organización

- Familia
- Dinero
- Poder

Nuestro lema financiero familiar

MAYOR INFORMACIÓN

Definición de finanzas:

<http://definicion.de/finanzas/#ixzz3r6CmRDWs>

Formación financiera familiar:

<http://www.iniziar.com/financiacion/la-formacion-financiera-y-la-economia-familiar/>

<http://www.gestiopolis.com/educacion-financiera-empieza-por-casa/>

Educación financiera:

<http://tusfinanzas.ec/>

Presupuesto familiar:

<http://www.finanzasparatodos.es/comun/fichas/consejoseconomia/PresupuestoFamiliar-completo.pdf>

http://www.consumer.es/web/es/economia_domestica/servicios-y-hogar/2011/09/20/202844.php



Invertimos en Humanidad