¿Qué es un plan financiero?

Es una herramienta que nos permite decidir como usar nuestro dinero para alcanzar metas y prepararse para el futuro.

CAJA HIPÓDROMO®
Unidos en el ahorro

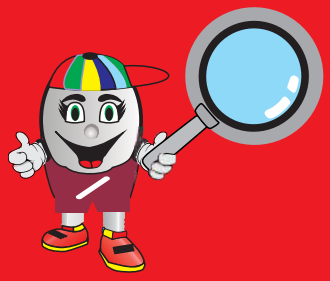
CAJA HIPÓDROMO®
Unidos en el ahorro

Pasos de la planificación financiera

CAJA HIPÓDROMO®
Unidos en el ahorro

- **Examina tu propia situación**

Reflexiona sobre la situación financiera de tu familia y sus necesidades.



- **Determina tus metas financieras**

Decidir lo que se quiere lograr, cuándo y cómo.

- **Elabora un presupuesto**

Crea un resumen de tus ingresos y gastos estimados durante un periodo de tiempo.

- **Mantén un registro de los gastos e ingresos**

Da seguimiento a tu presupuesto, monitorea los gastos.

- **Evalúa el cumplimiento del presupuesto y actualízalo**

Asegurate que te mantienes dentro de tu presupuesto y haz ajustes si es necesario.

Establece metas financieras

Capacidades actuales para la planificación financiera

1.- Puedo identificar al menos dos maneras de reducir mis gastos personales.
2.- Tengo una meta de ahorro (valor en pesos).
3.- Tengo un registro por escrito de los ingresos y gastos de mi familia durante el mes pasado.
4.- En el ultimo mes, el ingreso de mi familia fue mayor que los gastos.
5.- Puedo nombrar las partes que conforman un presupuesto.

CAJA HIPÓDROMO®
Unidos en el ahorro

Consejos para formular metas financieras

- Las metas deben ser realistas
- Las metas deben ser definidas en base a un periodo de tiempo, ya sea a corto plazo (menos de un año) ó largo plazo (más de un año)
- Los costos relacionados con las metas deben ser definidos
- Se debe identificar lo que se tiene que hacer para lograr las metas

CAJA HIPÓDROMO®
Unidos en el ahorro

¿Qué es el ahorro?

Es la parte de nuestro ingreso que se guarda en el presente para usarla en el futuro.

Es fundamental para la administración financiera

CAJA HIPÓDROMO®

Unidos en el ahorro

¿Por qué ahorrar?

CAJA HIPÓDROMO®
Unidos en el ahorro

Protegerse contra eventos inesperados.

Gastos opcionales

Inversiones

Prepararse para eventos esperados

Las reglas del ahorro

¡Gasta menos de lo que ganas!

¡Ahorra algo cada día ó cada semana!

CAJA HIPÓDROMO®

Unidos en el ahorro

Formas de reducir los gastos

- Consumir menos artículos no esenciales (bebidas, dulces, lujos).
- Gastar menos en fiestas y salidas.
- Disminuir los gastos en acontecimientos de las diferentes etapas de la vida, tales como matrimonio, bautizos, funerales, etc.
- Ahorrar lo suficiente para comprar grandes cantidades ciertas necesidades a un menor costo.
- Buscar lugares para comprar más barato.
- Comprar frutas y verduras de la estación.
- Planificar con anticipación para comprar ciertas necesidades cuando los precios son menores.
- Comprar menos a crédito.
- Llevar menos dinero ó ahorrar dinero en un lugar seguro; así no existirá la tentación de gastarlo.

CAJA HIPÓDROMO®
Unidos en el ahorro

Metas y plan de ahorro

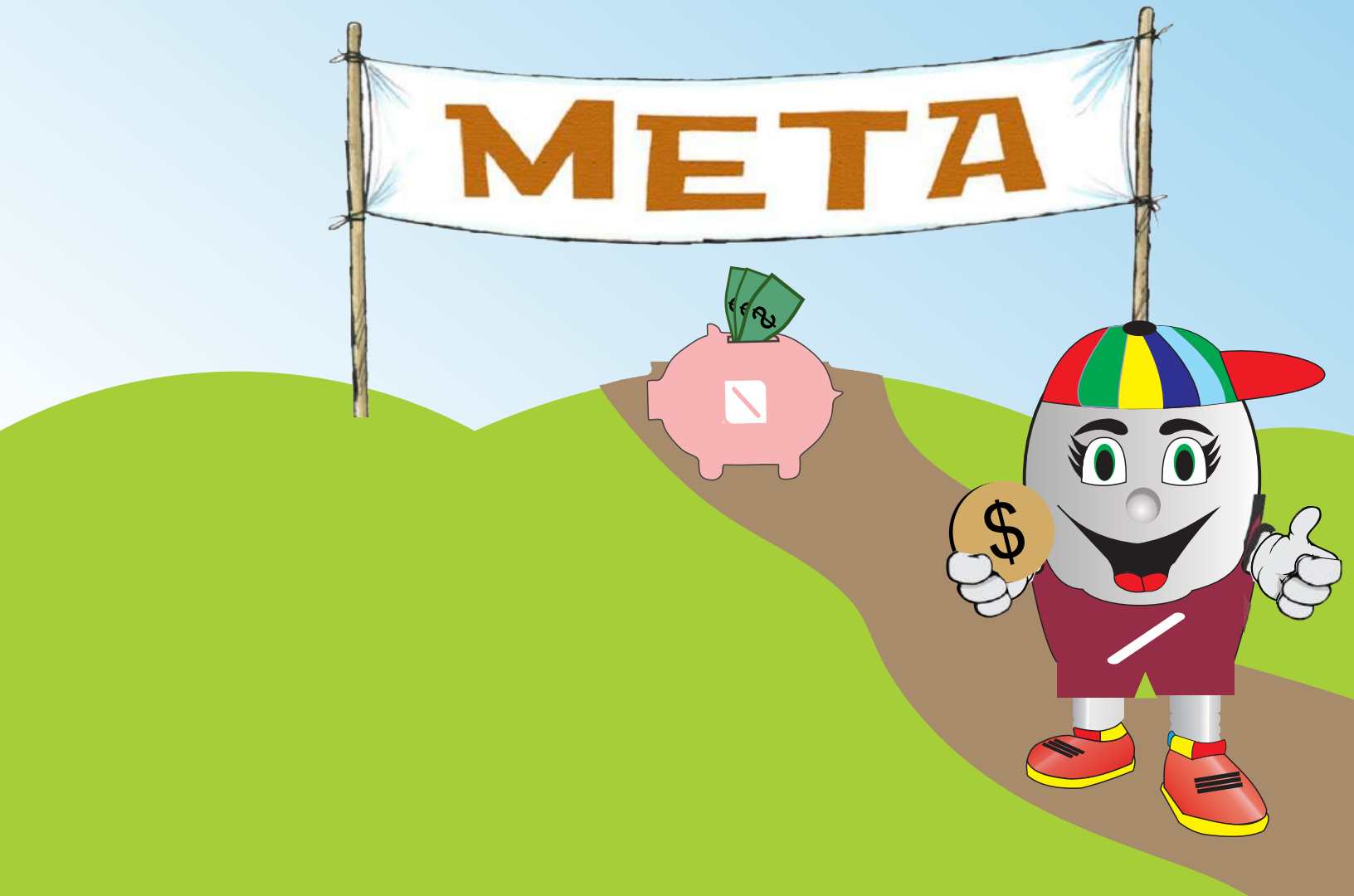
Descripción de la meta de ahorro	Monto	¿Cuándo lo necesita?	Monto necesario por mes
Corto plazo			
Largo plazo			
Total de ahorros requeridos			

CAJA HIPÓDROMO®
Unidos en el ahorro

Establece metas de ahorro

Para poder establecer una meta de ahorro,
primero debemos contestar
las siguientes preguntas:

¿Cuanto costará alcanzar esta meta?
¿Para cuándo se necesita el dinero?
¿Cuánto se necesita ahorrar
cada semana ó mes?



Opciones de ahorro

Institución financiera regulada

Es una entidad regulada por la ley y supervisada por una entidad gubernamental.

Ejemplo:

Caja Hipódromo

Guardadito

Es el dinero que esta guardado en la casa, usualmente en un lugar escondido bajo el colchón ó en una caja fuerte.

Tanda/Rifa

Un sistema operativo de ahorro. Se efectúa entre un grupo de personas que se tienen confianza entre sí. Por sorteo ó por acuerdo se decide el orden de quién obtiene el fondo en los distintos plazos.

Ahorro en animales u otros bienes

Inversión en animale u otros bienes con el propósito de venderlos en un precio mayor en el futuro para obtener efectivo.

CAJA HIPÓDROMO®

Unidos en el ahorro

Opciones de préstamo

Amigo

CAJA HIPÓDROMO
Unidos en el ahorro

Cooperativa de ahorro y préstamo

Prestamista

Banco

Factores importantes
Al elegir una fuente de crédito

- Precio (tasa de interés y cargos)
- Tipo de tasa de interés (fija ó variable)
- Monto disponible
- Requisitos
- Plazo del préstamo
- Plan de pagos
- Periodo de gracia
- Rapidez de aprobación
- Ubicación de oficinas / lugar de pago
- Tipo de préstamo disponible (microempresa, hipotecario, otro)

Créditos

FARSA

¡Créditos baratos!

¡Créditos fáciles!

¡Créditos rápidos!

¡Si pides o compras a crédito ten cuidado!

Televisión
$1,500.00 pesos ó
$50 pesos semanales
por 50 semanas

Refrigerador
$2,300.00 pesos
ó $70 pesos
semanales
por 50
semanas

Maquina de
Coser
$1,900.00 pesos ó
$60 pesos
semanales
por 50
semanas