



-Taller de Educación Financiera-

¡Bienvenidos!

A glass block with the Itaú logo on it. The logo is a white rounded square with the word "Itaú" in a bold, sans-serif font. The glass block is slightly out of focus and is positioned in the lower-left foreground of the image.

Itaú



Las **4** reglas de oro
para mejorar
tus **finanzas.**

Índice

1. 4 Reglas de Oro
2. Mis ingresos y gastos mensuales
3. Créditos
4. Ahorro y plan financiero

Objetivos del taller



Conocer aspectos clave para organizar y planear el uso del dinero.



Aprender a hacer un plan financiero personal para alcanzar nuestros sueños.



Identificar beneficios del crédito y el ahorro.

The background features a warm, golden-yellow color palette. On the left side, there is a close-up, slightly blurred image of gold coins, showing their embossed details. Overlaid on this background are several large, semi-transparent circles in various shades of yellow and orange, creating a layered, abstract effect.

Qué es Educación Financiera

1

Capacidad de administrar bien el dinero



2

Conocimiento de los productos financieros



3

Tomar decisiones informadas



4

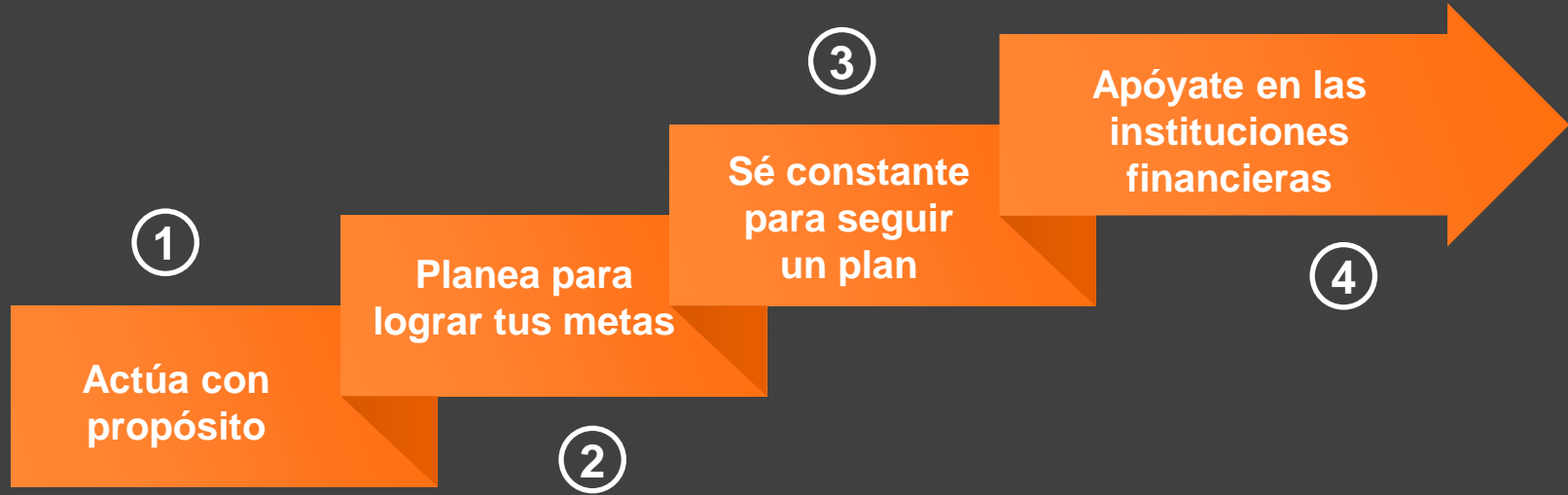
Bienestar financiero



A top-down view of a person's hands writing on a green sticky note. The workspace includes a wooden desk, a notebook with a bar chart and a red arrow, a pair of glasses, a pen, and a larger sheet of paper with a line graph. The text 'Cómo te sientes en Educación Financiera' is overlaid in the center.

Cómo te sientes en Educación Financiera

Las cuatro reglas de oro para mejorar tus finanzas



A hand in a white shirt is tipping a domino in a chain of white dominoes on a light surface. The background is a dark, blurred image of a person's hand and arm.

Mis ingresos y gastos mensuales

Historia de Sonia

“Nunca presté atención cuando escuchaba sobre educación financiera, pues creía que tenía el control. Hoy con mi hijo en la universidad, los gastos aumentaron y me doy cuenta que nunca tuve información para manejar mis finanzas. Gastaba sin pensar en mi futuro”.



Historia de Sonia



Sonia expresa: “pensaba que las finanzas eran difíciles y aburridas, ese tema no hacía parte de mi vida cotidiana. Ahora quiero saber cómo enfrentar mis deudas y aprender a evitarlas. Al reunirme con familiares y amigos no perdimos la oportunidad de aconsejarnos para enfrentar los problemas económicos, sobre todo con la crisis y el aumento de los impuestos”. Actualmente, Sonia sigue buscando un empleo que le permita cubrir sus gastos.

Reflexión

Si te quedaras sin empleo...

- ¿Estarías preparado?
- ¿Sería grave?
- ¿Qué harías para afrontar la situación?

¿Por qué crees que Sonia llegó a esta situación?

¿Qué hubiera podido hacer mejor?

- ¿Crees que está completa la información de la columna de gastos fijos?
- ¿Qué más añadirías?
- ¿Qué dificultades se pueden presentar cuando los gastos variables se hacen generales?
- ¿Es necesario incluir los gastos cotidianos que parecen insignificantes como cigarrillos, gaseosas o chicles? ¿Por qué?

Ingresos y gastos mensuales de Sonia

Ingresos	enero	febrero	marzo
Sueldo mensual	\$ 1.200.000		
Venta de productos	\$ 200.000		
Cuidar niños	\$ 100.000		
Total ingresos	1.500.000		
Gastos fijos	enero	febrero	marzo
Arriendo	600.000		
Luz	25.000		
Agua	50.000		
Gas	20.000		
Alimentación	200.000		
Transporte	100.000		
Total gastos	995.000		
Presupuesto disp.	505.000		
Gastos variables			
Saldo			

A close-up photograph of a person's hand holding several coins. The hand is positioned in the lower-left quadrant of the frame. The person is wearing a dark-colored t-shirt and blue denim jeans. The background is a plain, light-colored wall. Overlaid on the image is the text 'Gastos Hormiga'. 'Gastos' is in a bold, orange, sans-serif font, and 'Hormiga' is in a white, outlined, sans-serif font. The text is centered horizontally and positioned in the middle of the image.

Gastos Hormiga



No olvides

Llevar un registro
de ingresos y
gastos ayuda a
saber en qué vas a
gastar el dinero

Prever
adversidades

Debes saber cuánto
vas a gastar en
cada rubro

	Semana	Mes	Año	10 Años
	\$6.500 x 3 \$19.500	\$78.000	\$936.000	\$9'360.000
	\$7.500 x 3 \$22.500	\$90.000	\$1'080.000	\$10'800.000
	\$8.000 x 3 \$24.000	\$96.000	\$1'152.000	\$11'520.000

Reflexión

Organización



Fuerza
de voluntad



Disciplina



Tiempo



Conclusiones

¿Incluiste el ahorro?

¿Qué dificultades encontraste al completar el cuadro?

En la vida real, ¿cómo están los números?

Ideas para ahorrar



Reduce o
elimina gastos
hormiga



Prepara
tu café en
casa u oficina



Lleva un termo
con agua



Lleva tu propio
almuerzo
o refrigerio

día



\$ 4.000

1 cajetilla = Una libra de frijol o frutas

semana

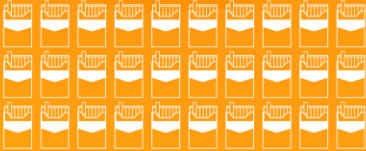


\$ 28.000

7 cajetillas = Una camiseta



mes



\$ 112.000

30 cajetillas = Un horno

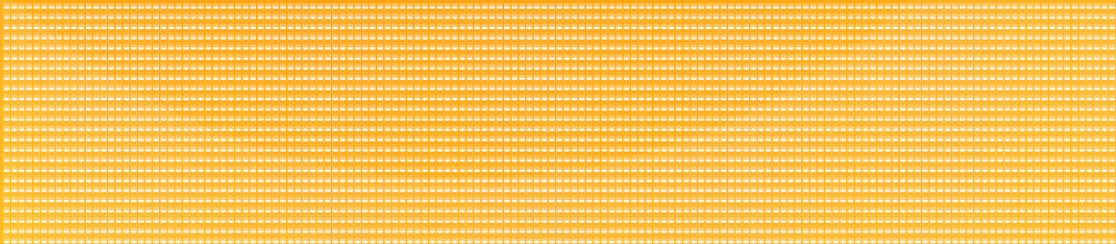
año



\$ 1.344.000

360 cajetillas = Un juego de sala

10 años



\$ 13.440.000

3600 cajetillas = Cuota inicial de un vehículo.

Historia de Tere



Teresa

Sueldo
\$1'350.000

Trabaja como
secretaria.

\$995.000

Arriendo y servicios.

\$355.000

Transporte, médico, ropa y comidas
fuera de casa.

Deuda '15 años'

Tiene deuda de un préstamo por
celebración de 15 años de Marina.



Julia

- 24 años.
- No terminó sus estudios.
- Desempleada actualmente.

Marina

- 15 años.
- Estudia secundaria.



Tips de ahorro

No te dejes llevar por la **publicidad**



Haz las compras de navidad a lo largo del año



Pregúntate antes de **comprar**



Trata de comprar **mensual** no a diario

30



Planea con tiempo vacaciones (tiquetes, hotel, etc.)



Que te **debiten automáticamente** de tu cuenta



Mantenimientos preventivos

Tips de ahorro

Haz **una lista** de lo que necesitas antes de comprar



Compra cuando **no tengas hambre**

Tapa las ollas en las que cocinas para **ahorrar gas**



Ahorra energía. Usa solo los bombillos necesarios.

Compara **precios**



Lleva tu propio **almuerzo o refrigerio**

Usa la **bicicleta** como medio de transporte



**Qué has
aprendido
del taller**



Créditos

Un crédito es...



Es pedir prestado a alguien efectivo o bienes, con el compromiso que después de un tiempo definido debe ser devuelto generalmente pagando intereses o un costo por su uso. También puede ser una compra a crédito.

Un crédito se usa para

Invertir o
aprovechar un
negocio

Solucionar una
emergencia

Educación

Adquirir bienes
y servicios

Tipos de Crédito

#1

Consumo

- Se usan para la compra o adquisición de servicios, vehículo, electrodomésticos, viajes, etc.

#2

Hipotecario

- Para adquirir una vivienda nueva o usada, reparar, remodelar. Este crédito se respalda con una hipoteca sobre la vivienda, para que en el caso de incumplimiento en los pagos de las cuotas el banco tome derecho sobre la vivienda.

Existen dos modalidades de crédito hipotecario, UVR y cuota fija.

#3

Microcrédito

- Es un préstamo de monto reducido, con tasas especiales y plazos, que sirven para financiar proyectos que ya están en marcha, mejoramiento de producción de microempresa, etc.

#4

Especiales

- Especiales y factoring son créditos para cubrir una necesidad o hacer una inversión en una actividad económica o empresarial (ej. crédito agropecuario, crédito para empresas)

De qué se compone un crédito

1. La cantidad de dinero que se pide prestado
2. El plazo
3. La tasa de interés
4. Los cobros administrativos (seguros)
5. El período de gracia (período después de recibir un préstamo y antes que venza el primer pago)
6. El cronograma de pagos



Ventajas

Acceso a más dinero del que se ahorra

Aprovechar oportunidades de negocio o invertir.

Enfrentar una emergencia.

Desventajas

Pagar intereses

Si se atrasa en el pago de las cuotas trae consecuencias

Se debe cumplir con los requisitos

Historia de Marcos

Marcos es soltero, no tiene hijos y es supervisor en una cadena de supermercados. Lo han trasladado a una sede que está muy lejos de su casa. Tarda una hora y media en llegar por la mañana y el mismo tiempo en regresar en transporte público. Está desesperado y aunque desde hace cuatro meses ahorra para comprar un carro, todavía no tiene lo suficiente.

¿Qué le aconsejan hacer?
¿Por qué?



Ten en cuenta



Un crédito no es una extensión de salario



Importante evaluar la capacidad de pago



Evita caer en mora



El deudor tiene responsabilidades antes y durante la vida de crédito

A close-up photograph of three overlapping credit cards. The top card is a silver American Express card, the middle is a black card, and the bottom is a silver Visa card. The text 'Tarjetas de crédito' is overlaid in orange. The background is a plain, light grey surface.

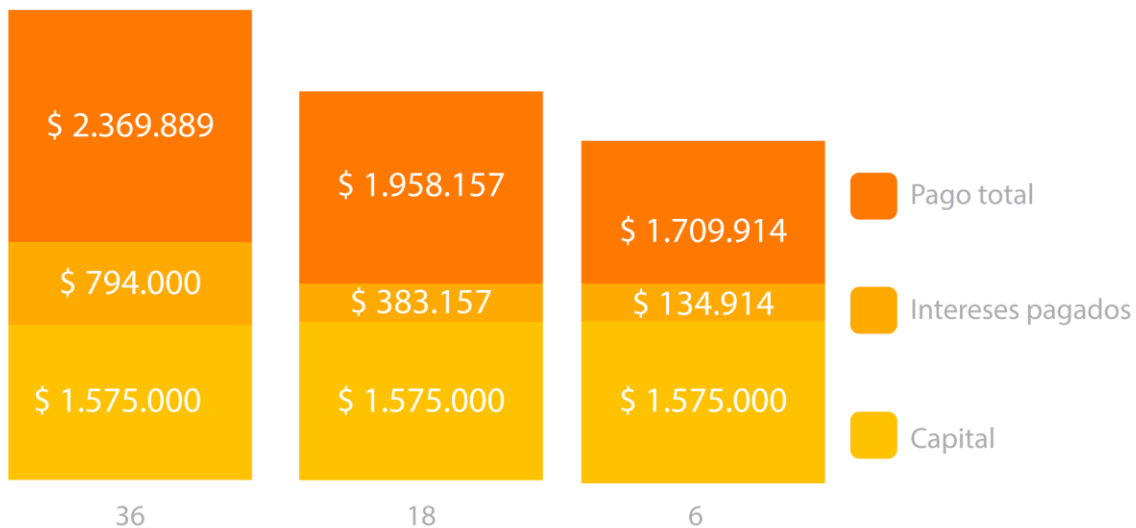
Tarjetas de crédito

- Si compras entre la fecha de corte y la fecha límite de pago, y difieres a una cuota, puedes financiarte sin intereses por un poco más de 30 días.
- En caso de diferir a plazos, paga la cuota a tiempo para evitar el cobro de intereses por mora.
- Revisa siempre tu extracto
- Averigua por los servicios adicionales que tu tarjeta ofrece.
- Es importante analizar si la compra es necesaria y si se adapta a tu presupuesto, a veces son ganchos para adquirir cosas innecesarias.
- Compara en otros lugares.

Caso de Jesús

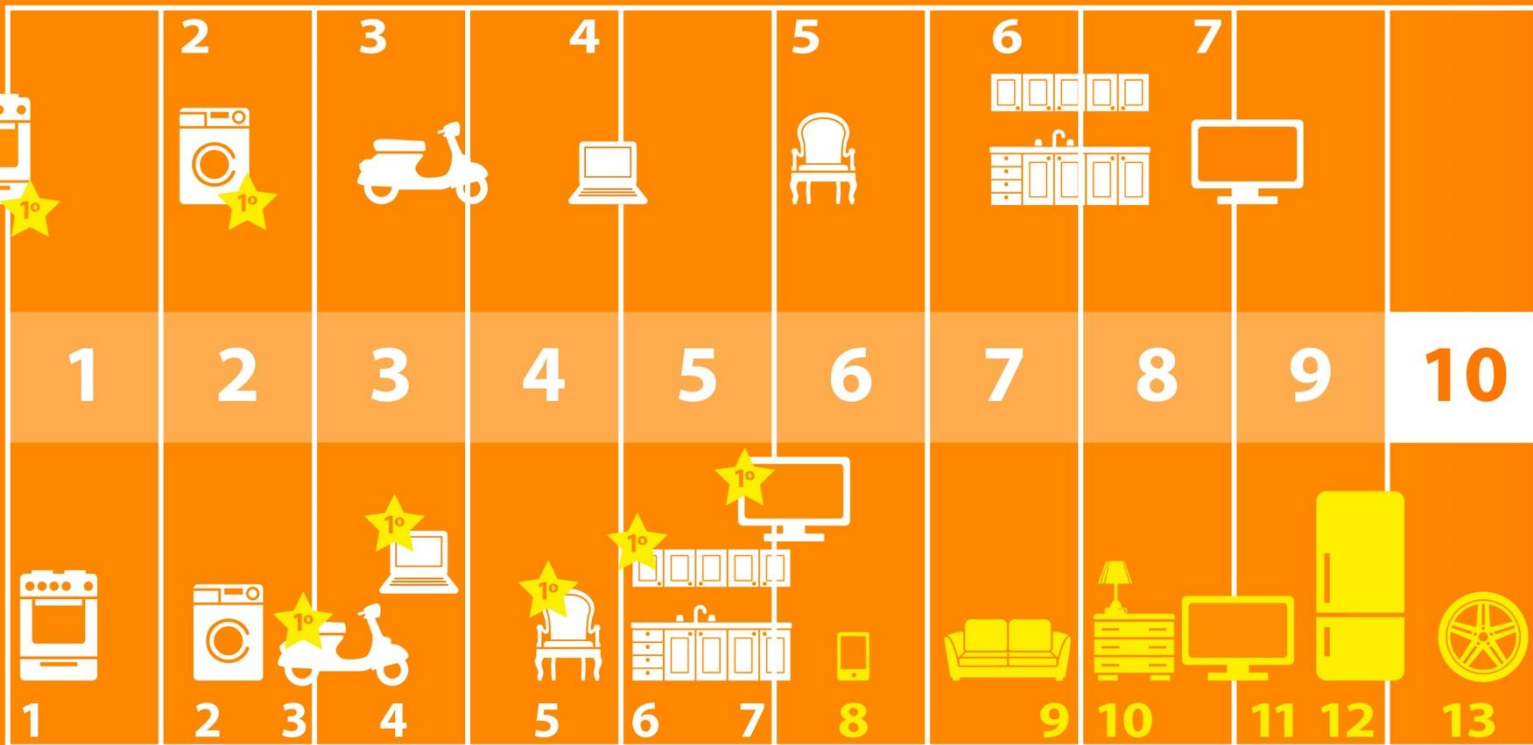


Deuda inicial \$ 1.575.000 interés mensual 2.4 %



Crédito: paga \$14.408.500 por 7 productos

año



Ahorro: paga \$14.408.500 por 13 productos

Productos extra

Contado vs Plazos

Productos	De contado	A plazos
Estufa	650.000	923.000
Lavadora	850.000	1.156.000
Moto	2.800.000	5.488.000
Computador	1.000.000	1.360.000
Comedor	830.000	1.278.200
Cocina	1.600.000	2.944.000
TV LED	800.000	1.259.360
iPod touch	400.000	688.000
Sala	900.000	1.764.000
Juego de alcoba	1.700.000	3.536.000
Equipo de sonido	750.000	1.470.000
Nevera	950.000	1.634.000
Llantas para carro	1.178.500	2.027.020
Total	14.408.500	25.527.580

Conclusión

- La clave antes de pedir un crédito es saber. ¿Para qué se requiere? Y ¿Cuánto se necesita?
- Primero evalúa si es más conveniente ahorrar que pedir un crédito.
- Maneja solo los créditos que puedas pagar.

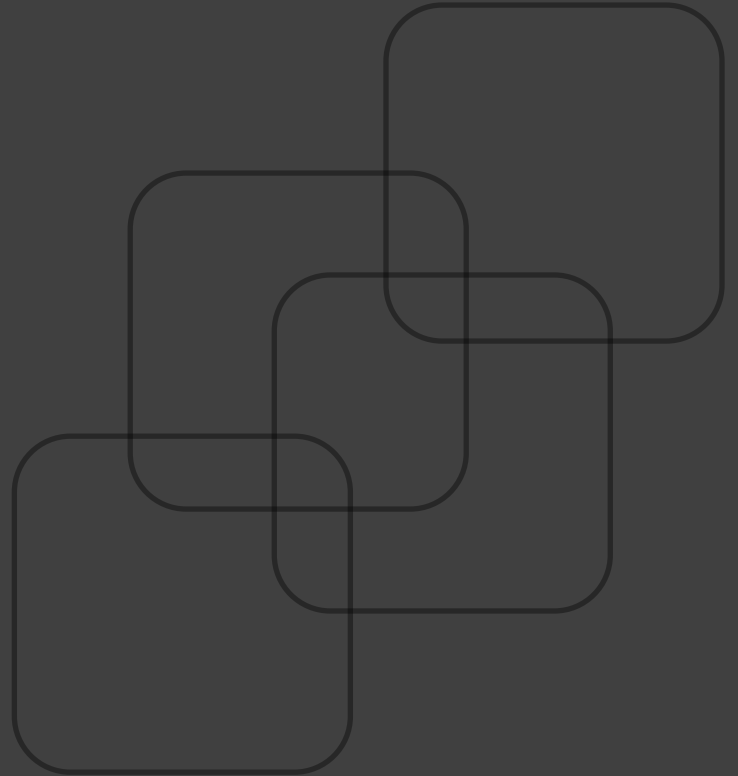


A close-up photograph of a hand in a white shirt cuff placing a coin onto a stack of five coins. The background is a warm, golden-brown color. The text 'Ahorro y plan financiero' is overlaid in white, bold, sans-serif font.

Ahorro y plan financiero

Presupuesto

Es una herramienta que permite saber cuáles son los **ingresos**, identificar en qué se **gasta** el dinero y conocer cuánto se puede destinar al **ahorro**.

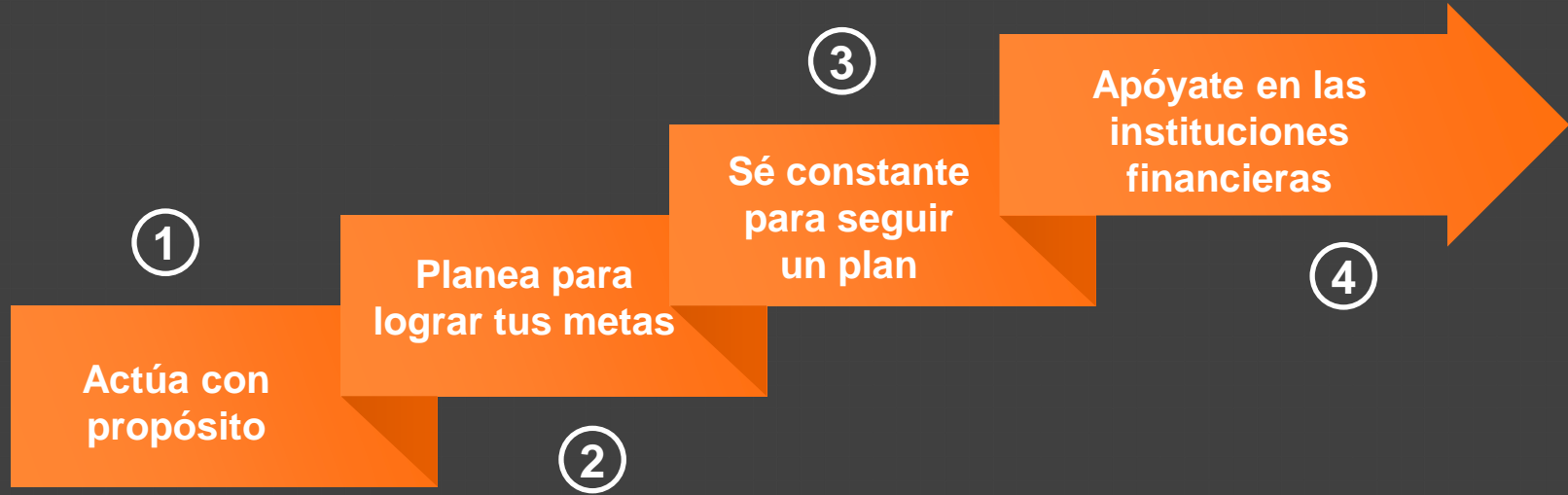


Se ahorra para:



- Enfermedades
- Compra de electrodomésticos
- Vacaciones
- Compra de casa
- Educación
- Regalos
- Inversión en un negocio
- Mejoras en la vivienda
- Funeral

Las cuatro reglas de oro para mejorar tus finanzas



Caso de Flor



Quincena repartida entre gastos fijos y objetos que no necesitaba como joyería, lentes y discos compactos.



Su mamá enfermó gravemente.



No le importaba el ahorro



No más compras compulsivas, ahora medicamentos y consultas

Reflexión

- Generalmente, solo cuando se vive una situación difícil es cuando se reconoce la importancia del ahorro.
- A veces el gasto en cosas innecesarias o la falta de disciplina impide el ahorro.
- Se puede ahorrar reduciendo gastos.
- Cuando se recibe un dinero extra (ejemplo: la prima, un bono etc.)
- Tener un motivo, es decir una meta de ahorro.



Metas de Ahorro

Concretas

Alcanzables

Tiempo
definido

Guíate por
tu plan de
ahorro



Plan de ahorro

Pasos para hacer un plan de ahorro

Define la meta

¿Cuál es el motivo para ahorrar?

Planea el tiempo

¿Para cuándo esperas cumplir tu meta?

Corto plazo
Mediano plazo
Largo plazo

Define el costo

¿Cuánto cuesta?

Calcula cuánto ahorrar

¿Cuánto necesitas ahorrar cada semana, quincena, mes?

Compara con tu presupuesto

Revisa si es posible hacer el ahorro o si necesitas más tiempo para cumplir tu meta

Asigna una prioridad a tu meta para validar la importancia que tiene para ti o para tu familia.

Ejemplo de plan de ahorro

Meta	¿Cuánto cuesta?	¿Cómo lo lograré?	¿Cuánto puedo ahorrar en la quincena?	¿En cuántas quincenas lo lograré?
Comprar una sala para diciembre	\$ 500.000	Reduciendo los gastos en cosas que no necesito. Alimentos: gaseosas, empanadas y golosinas (\$ 35.000). Manicure (\$ 15.000)	\$ 50.000	10 (5 meses)

Tener claras tus metas y cómo lograrlas sin afectar las necesidades básicas hará más sencillo ahorrar e invertir.

Recuerda

Si programas un éxito tendrás posibilidades de obtener un **éxito**.

- Recuerda la meta del ahorro.
- Lleva un presupuesto.
- Anota las compras (incluido gastos hormiga).
- Evita las compras compulsivas.
- Revisa el presupuesto, haz ajustes.



Reflexión

**Gastamos lo que no tenemos
en cosas que no necesitamos
para aparentar lo que no somos
a quién no le importamos.**



5 consejos de uno de los hombres mas ricos del mundo

1. **Ingresos:** nunca dependa de un solo ingreso, invierta para crear varias fuentes.
2. **Gastos:** si compra cosas que no necesita, pronto tendrá que vender aquellas que sí necesita.
3. **Ahorro:** no ahorre lo que le sobre después de gastar, gástese lo que pueda después de ahorrar.
4. **Tomar riesgos:** nunca vea que tan profundo es el rio con ambos pies.
5. **Expectativas:** la honestidad es un regalo muy costoso, no lo espere de gente barata.

Warren Buffett

