

HERRAMIENTAS

para el éxito financiero



Guía de Educación Financiera

Fomentar el conocimiento financiero para tomar decisiones responsables

¿Cómo empezar?

La clave para alcanzar el éxito en las finanzas personales y familiares es la planificación financiera. Esta te ayudará a tomar mejores decisiones de acuerdo con tus posibilidades y será tu guía para alcanzar tus metas.

Sigue estos sencillos pasos para elaborar tu plan financiero:



1. Evalúa tu Situación Financiera

Para revisar de manera efectiva tus finanzas, es fundamental elaborar un presupuesto.



¿QUÉ ES UN PRESUPUESTO?

Es una herramienta que te muestra tu situación económica actual y cómo se distribuyen tus ingresos y gastos, donde podrás organizar el dinero disponible, analizar y decidir cómo utilizarlo para alcanzar tus metas financieras.



Ingresos:

Dinero recibido de actividades como trabajo, ventas o negocios.



Gastos:

Salida de dinero para pagar bienes o servicios.

¿Cómo elaborar un presupuesto?

- ✓ Realiza una lista de todos tus ingresos mensuales.
- ✓ Realiza una lista de todos tus gastos mensuales.
- ✓ Para finalizar, a tus ingresos le restas tus gastos y obtendrás uno de los siguientes 3 escenarios sobre tu situación financiera:



Superávit: Ingresos superan gastos
Recomendación: Destina el 10% de tus ingresos.



Equilibrio: Ingresos igualan gastos
Recomendación: Invierte en un fondo de emergencia.



Déficit: Gastos superan ingresos
Recomendación: Reduce gastos innecesarios.

2. Define tus Metas

Al proponerte una meta, decides luchar por algo importante y te comprometes a hacerlo realidad, así que asegúrate de aplicar estas 4 recomendaciones:



Realista: Debe ser alcanzable y factible dentro de tu realidad.



Plazo: Define una fecha o límite de tiempo para alcanzarla.



Conveniencia:
Debe ser factible económicamente.



Planificación: Ten claro qué pasos necesitas seguir para lograr tu meta.

3. Planifica, Controla y Decide

La planificación, el control financiero y tomar la decisión de ahorrar son fundamentales para evitar frustraciones y alcanzar tus metas.

¿QUÉ ES EL AHORRO?

“Guardar dinero como previsión para necesidades futuras.”

Fuente: Real Academia Española



¿PARA QUÉ DEBES AHORRAR?

- ✓ Para atender emergencias inesperadas.
- ✓ Alcanzar metas futuras, como la educación de tus hijos.
- ✓ Iniciar una inversión, ya sea un negocio, compra de una casa, etc.
- ✓ Lograr la independencia financiera que deseas.

Productos Financieros más utilizados:

Cuenta de Ahorros:



Permite guardar dinero, recibir intereses y disponer de los fondos cuando lo requiera.

Cuenta Corriente:



Ofrece la facilidad de manejar el dinero mediante el uso de cheques como herramienta de operaciones bancarias.

Depósitos a Plazo:



Dinero depositado por un período determinado a cambio de una tasa de interés fija, según el plazo elegido por el cliente.

Listo, ya tienes toda la información necesaria para llegar al éxito financiero que tanto deseas, pero CUIDADO, controla tus deudas.

Consejos para un Endeudamiento Responsable



Evalúa tu capacidad de pago para evitar comprometer tu estabilidad económica.



Prioriza el pago de deudas existentes antes de asumir nuevas para evitar el sobreendeudamiento.



Organiza tus deudas y marca las fechas de vencimiento en tu calendario para cumplir con los pagos a tiempo.

LOS MEJORES MOMENTOS FORMATIVOS



VER MÁS

Para más información de nuestros Programas de Educación Financiera escríbenos a:

bcn@miherramientafinanciera.com

BCN
BANCO COOPNACIONAL S.A.

ESCANEA



CONÓCENOS