TOGETHER WE CARE
Provident
JUNTOS CUIDAMOS

Hablemos de dinero

Educación Financiera

Quinta edición

Los cuatro pasos fundamentales para mejorar tus finanzas personales

- 1. Decídete y comprométete a lograr tus metas financieras
- 2. Controla tus gastos
- 3. Aprende a ahorrar
- 4. Empieza a utilizar herramientas financieras básicas

Reflexiona sobre el manejo actual de tus finanzas personales

1.-¿Consideras que tienes control adecuado de tus gastos?

2.-¿Eres capaz de ahorrar?

3.-¿Es posible incrementar la cantidad que ahorras?

Mi compromiso

Siempre es un buen momento para que Hablemos de Dinero. Y hoy, con este cuaderno de actividades podrás tener una herramienta para contar con un mejor manejo y administración de tus finanzas personales.

Lograr una estabilidad financiera requiere de acciones y sobre todo, de generar un compromiso por tomar el control de tu vida económica para mejorar tu futuro y el de tu familia.
Por eso hoy queremos invitarte a firmar un compromiso personal por hacer un cambio muy importante en tu vida, por ti, por tu familia, por tu economía o por cualquier razón.

Porque tú y los tuyos merecen y deben tener la estabilidad financiera que buscan. Así que, ¡comencemos firmando tu compromiso!

Yo _____
me comprometo a tomar el control de mi vida económica y con esto, mejorar mi futuro y el de mi familia al lograr la estabilidad financiera que merecemos.

Fecha: _____

Firma: _____

Hábitos de gastos

Actividad 1.1

Ordena las siguientes cantidades de mayor a menor colocando todas las cifras en número, después realiza la suma de todas las cantidades al final.

$50.00
$120.00
Ciento un pesos 50/100 MN
$9.99
$99.99
$99.00
$4.35
$43.50
Cincuenta pesos 10/100 MN
Doce pesos 60/100

Enlista las cantidades aquí

Ahora escribe el resultado en las líneas de abajo con número y letra

En número: _____

En letra: _____

Actividad 1.2

Realiza una lista con 10 artículos que compres o gastos que realices cada semana. Coloca el precio aproximado en cada uno.

Suma las cantidades para obtener el total de gastos semanales (no utilizar calculadora)

1.- _____ $ _____
2.- _____ $ _____
3.- _____ $ _____
4.- _____ $ _____
5.- _____ $ _____
6.- _____ $ _____
7.- _____ $ _____
8.- _____ $ _____
9.- _____ $ _____

Suma total $ _____

Mi presupuesto personal

Actividad 2.1
En esta tabla podrás llevar un control de gastos adecuado

Fecha	Artículo	Precio	Método de pago de contado/crédito /pagos semanales	Categoría casa/personal trabajo/otro

Actividad 2.2
Tabla de presupuesto personal

Total de ingreso semanal	+	_____
Total de gastos semanales	-	_____
Diferencia	=	_____

La diferencia entre ingresos y gastos es la cantidad que se puede destinar al ahorro.

Ahora vamos al paso 3

3.- Mi plan de ahorro

Plan de ahorro de: _____

Para elaborar un plan de ahorro es necesario responder las siguientes preguntas:

¿Qué quiero comprar?

_____

¿Cuánto cuesta?

_____

¿Qué cantidad de mi ahorro semanal voy a destinar a este objetivo?

_____

¿En cuánto tiempo lograré cumplir mi objetivo?

_____

Sem.	Fecha	Ahorro	Acumulado
1.-			
2.-			
3.-			
4.-			
5.-			
6.-			
7.-			
8.-			
9.-			
10.-			
11.-			
12.-			
13.-			
14.-			
15.-			

4.- Ayudando a Lupita

Vamos a ayudar a Lupita a planear su presupuesto.

Lupita tiene 3 hijos, uno de 10 meses, 3 años y el más grande de 7 años, de los cuales dependen totalmente de ella. Trabaja en una zapatería y tiene un ingreso fijo de $3,500 mensuales.

Ingresos mensuales $3,500

Esta es la lista de gastos de Lupita. Ayúdanos a realizar su presupuesto sumando todos los gastos y el total restárselo a sus ingresos.

	Gasto semanal	Gasto mensual
Renta		$1,000
Gas		$200
Electricidad		$100
Transporte	$150	
Agua		$50
Comida	$200	
Artículos escolares	$25	
Diversión	$50	
Celular	$50	
Total		

Total de gastos

Ingresos mensuales $	**+**
Total de gastos mensuales -$	**-**
Diferencia $	**=**

5.- Registro de gastos anuales

		ENE	FEB	MAR	ABR	MAY	JUN	JUL	AGO	SEP	OCT	NOV	DIC	TOTAL
Gastos fijos	Renta													
	Impuestos													
	Agua													
	Colegiaturas													
	Gas													
	Electricidad													
Gastos esenciales	Comida													
	Transporte													
	Ropa													
	Teléfono													
	Pago de préstamo													
	Otro													
Gastos no esenciales	Diversión													
	Pasatiempos													
	Obsequios													
	Artículos de moda y accesorios													

*Es importante que identifiques los meses en los que los gastos incrementan para evitar que tu economía se vea afectada.

6.- Diferentes tipos de gastos

1 Gastos Fijos

Pago de la renta: Debes cumplir a tiempo con ese pago para evitar el cobro de intereses moratorios.

Pago de impuestos: Los impuestos varían de acuerdo al tipo d eproducto o servcio que se adquiere y en ocasiones no están incluidos en el precio.

Colegiatura: Este pago es fijo durante los meses del ciclo escolar.

Agua, gas y electricidad: Estos servicios son indispensables para las actividades cotidianas del hogar, de no pagarlos a tiempo, el servicio puede ser suspendido.

Te sorprenderás cuánto se ahorra cuando apagas la luz o cuando desconectas tus aparatos eléctricos. Al realizar actividades de ahorro de energía, no sólo ayudas a mejorar tus finanzas, sino que también ayudas a mejorar el medio ambiente.

2 Gastos esenciales

Comida: Es recomendable planear las compras de manera semanal, tomando en cuenta el número de miembros de la familia.

Transporte: Para llegar a tu destino puedes elegir entre diferentes medios de transporte, como transporte público, automóvil o a pie.

Otros gastos como el servicio de mantenimiento e impuestos como el control vehícular.

Ropa: Reflexiona si realmente necesitas comprar esa prenda y aprovecha las ofertas y descuentos especiales que ofrecen las tiendas.

Teléfono celular: Es un artículo que hoy en día es esencial en la comunicación. Existe una gran variedad de marcas, modelos y precios disponibles en el mercado, por lo que antes de adquirir un teléfono celular, compara diferentes opciones a fin de encontrar el que más se adapte a tus necesidades y tu presupuesto.

Seguro Médico: Tu salud es importante, considera adquirir un plan de seguro médico que se adapte a tus necesidades.

Pago de deudas y créditos: Antes de adquirir un crédito es importante conocer los diferentes tipos de crédito que existen, así como los planes y condiciones que ofrecen. Al adquirir un crédito haz un balance entre tus ingresos y gastos a fin de conocer tu capacidad de pago y asegurar el cumplimiento de este nuevo compromiso.

3 Gastos no esenciales

- Comida chatarra y botanas
- Necesidades de recreo (comer en restaurantes, llevar de paseo a la familia, etc)
- Suscripciones a televisión
- Suscripciones a revistas
- Regalos para amigos o familiares
- Decoración para la casa
- Ropa de marca o de moda
- Accesorios

7.- Mi tabla de planeación de presupuesto

Ingresos

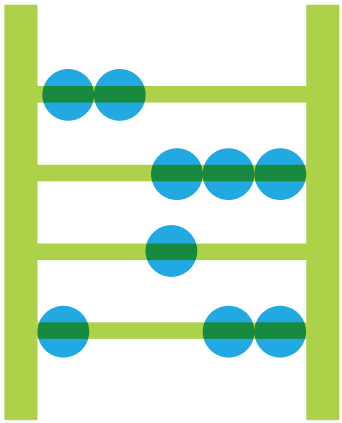
Ingresos mensuales	Cantidad
Tus ganancias ya con los impuestos pagados	
Alguna otra ganancia	
Ganancia de tus ahorros	
Beneficios o créditos	
Pensión	
Otros	
Total de ingresos	

Gastos

Gastos mensuales		Cantidad
Gastos Fijos	Renta	
	Pago de impuestos	
	Agua	
	Colegio de niños	
Gastos esenciales	Comida	
	Gas y electricidad	
	Transporte	
	Ropa	
	Teléfono	
	Seguro médico	
	Pago de crédito	
Gastos no esen-ciales	Vacaciones	
	Pasatiempos	
	Regalos	
	Total de gastos	

Total de ingreso $	
Total de gastos $	
Diferencia = Ahorro $	

TOP 10 del ahorro



1. **Haz un presupuesto** considerando tus ingresos y tus gastos
2. **Se más creativo**, reflexiona y valora las diferentes opciones antes de realizar cualquier gasto
3. Al realizar tus compras, **solicita información** sobre promociones, ofertas y opciones de pago
4. **Piensa en tu familia** como si fueran tus socios, en la administración de las finanzas familiares todos deben participar
5. **Reduce y distribuye** tus gastos
6. **Separa una cantidad mensual** de tus ingresos ANTES de hacer tus pagos
7. Los **ingresos extras** que tengas destínalos al ahorro
8. **Establece objetivos** precisos de ahorro
9. Para mantener tus ahorros a salvo, **considera abrir una cuenta de ahorro** que se adapte a tus necesidades
10. **NO toques tus ahorros**

Nos interesa saber tu opinión

Hoja de evaluación

Es importante que contestes esta hoja de evaluación y que la devuelvas a tu instructor, esto ayudará a determinar si la información te fué de utilidad.
¡Gracias!

Información personal

Nombre _____

Edad _____

Fecha _____

Lugar _____

Subraya tu respuesta o márcala con una x

1.- En tu opinión ¿Qué tan efectiva es la información que te presentamos para un buen manejo y administración de tu dinero?

Excelente Buena Regular Mala

2.- Después de haber tomado este taller, ¿cambiarías algunos de tus hábitos de administración del dinero?

Si Tal vez No

3.- En tu opinión ¿qué temas o actividades consideras que deberían desarrollarse un poco más?

a) Hábitos de gastos
b) Presupuestos
c) Plan de ahorro
c) Ayudando a Lupita
e)Diferentes tipos de gastos
e)Top 10 del ahorro

4.- En tu opinión, ¿qué calificación le darías a la persona que te dió la información?

Excelente Buena Regular Mala

5.- ¿Cuál de los temas que viste fue el que más te llamó la atención?

a) Hábitos de gastos
b) Presupuestos
a) Plan de ahorro
d) Ayudando a lupita
e) Diferentes tipos de gastos
d) Top 10 del ahorro

Comentarios

Glosario

Ahorro
Ahorrar es separar una parte del ingreso para utilizarla en el futuro. El ahorro se puede lograr al guardar una parte del ingreso al gastar menos.

Crédito
La palabra crédito proviene del latín “creditum”, un sustantivo que se desprende del verbo “creyere”: creer en español. El término significa “cosa finada”, por lo que crédito es confiar o tener confianza en la capacidad que tiene alguien para cumplir una obligación contraída, gracias a su voluntad y compromiso.

Gasto
Es el destino del dinero de una persona, familia o gobierno con el fin de obtener bienes o servicios.

Ingreso
Se refiere a la combinación de todas las entradas de dinero de una persona, familia o empresa.

Impuesto
Tributos o contribuciones que los gobiernos cobran a la población con objeto de sostener su gasto y financiar los servicios que proporcionan.

Consumo inteligente
Implica consumir estrictamente lo necesario y al mejor precio, para hacerlo hay que comparar y no dejarse llevar por la publicidad. Planear las compras: hacer un esfuerzo de ahorro para comprar en efectivo, empleando lo menos posible el crédito.

Pago
Cantidad de dinero que se entrega para adquirir un bien o servicio; también se entiende como la liquidación total o parcial de una deuda.

Patrimonio
Es el conjunto de bienes perteneicentes a una persona, familia, empresa o nación.

Presupuesto
Es el registro puntual de los ingresos y la planeación de los gastos en un periodo determinado. Presupuestar, es el primer caso para ahorrar y formar un patrimonio.
El presupuesto sirve también como herramienta para diagnosticar:
-En que acostumbramos gastar más
-Si estamos gastando más de la cuenta
-En qué conceptos podemos economizar para ahorrar
-Si acostumbramos gastar por impulso

Seguro
El seguro es una operación por medio de la cual una persona (asegurado) contrata con una compañía (aseguradora) una prestación o servicio para cubrir un riesgo, a cambio de un pago (prima)

Referencia: Conducef 2009. ABC de Educación Financiera.

Hablemos de dinero

Ya conociste los 4 pasos para cuidar tus finanzas. Iniciar este compromiso por lograr una verdadera estabilidad financiera y trabajar con este manual es sólo el primer paso de una estrategia que debes mantener durante toda tu vida y sobre todo, en la que debes involucrar a tu familia y todas las personas que son importantes para ti.

Por último, queremos darte algunas herramientas adicionales para continuar en este camino y con las que podrás mejorar tus finanzas.

Encuentra este taller en nuestra página de internet y sigue aprendiendo sobre Finanzas Personales y Educación Financiera en: http://provident.com.mx

Aquí también encontrarás mucha información útil como pláticas, consejos, herramientas, invitaciones a eventos y mucho más.

Consulta tu historial crediticio, de forma gratuita una vez cada año en **www.burodecredito.com.mx o www.circulodecredito.com.mx**

TOGETHER WE CARE
Provident®
JUNTOS CUIDAMOS

Provident®

Hablemos de dinero

¿Quién es Provident?

Provident es una empresa internacional, con más de 130 años de experiencia, líder en proveer préstamos personales a domicilio.

Nuestros productos y soluciones llegan a más de 2.5 millones de personas en todo el mundo, siempre bajo los más altos y estrictos estándares de calidad y transparencia. Provident opera en varios estados del país, ofreciendo siempre soluciones financieras simples, acordes a las necesidades de nuestros clientes.

En Provident nos esforzamos continuamente para seguir siendo una empresa líder a nivel internacional y sobre todo, por apoyar a las personas que requieren de un préstamo para mejorar su calidad de vida.

Nuestro Programa de Responsabilidad Social Corporativa llamado **"Juntos Cuidamos"**, apoya diferentes iniciativas a través de tres líneas de acción: Educación Financiera, Proyectos comunitarios y Medio Ambiente, contribuyendo así al desarrollo de las comunidades donde tenemos operación.

Síguenos en redes sociales:

company/providentmx

ProvidentMX

@ProvidentMX

@ProvidentMX

Provident.JuntosCuidamos