



EDUCACIÓN FINANCIERA

FINANZAS Y CONTABILIDAD
BÁSICA PARA EL NEGOCIO

AHORRO | INVERSIÓN | MANEJO DE DEUDA



EDUCACIÓN FINANCIERA

Es aprender a administrar mejor tu dinero, ser previsor, y usar de forma adecuada y responsable los productos y servicios financieros.

FUENTE: <http://www.condusef.gob.mx/Revista/index.php/usuario-inteligente/277-la-educacion-financiera-es-para-ti>

INGRESOS Y EGRESOS

¿QUÉ SON?

Un

ingreso

es todo aquello que representa una entrada de dinero.

Que puede ser un:

INGRESO FIJO

como tu salario o pensiones o un

INGRESO VARIABLE

como resultado de tus ventas

Un

egreso

o gastos es toda la salida de dinero.

Pueden ser:

GASTOS FIJOS

como el pago de renta, energía eléctrica, pasajes o

GASTOS VARIABLES

como compra de ropa, diversión o viajes

FINANZAS PERSONALES

¿CÓMO PUEDO TENER CONTROL DE ESTAS?



1

Edúcate

Tómate el tiempo para leer acerca de finanzas personales.



2

Revisa tu crédito con regularidad

Crea el hábito de revisar tu historial al menos una vez al año para confirmar que todo esté en orden.



3

Haz un presupuesto

Anota cada semana tus ingresos y gastos en una libreta.

6



Invierte fuera de tu negocio

Aunque es muy importante que siempre inviertas en ti y en tu negocio, no debes tener "todos los huevos en la misma canasta".

5



Construye tu propio colchón

Tener un colchón de dinero es una parte esencial de tus finanzas. Te permite usar el dinero para pagar gastos no planeados o emergencias.

4



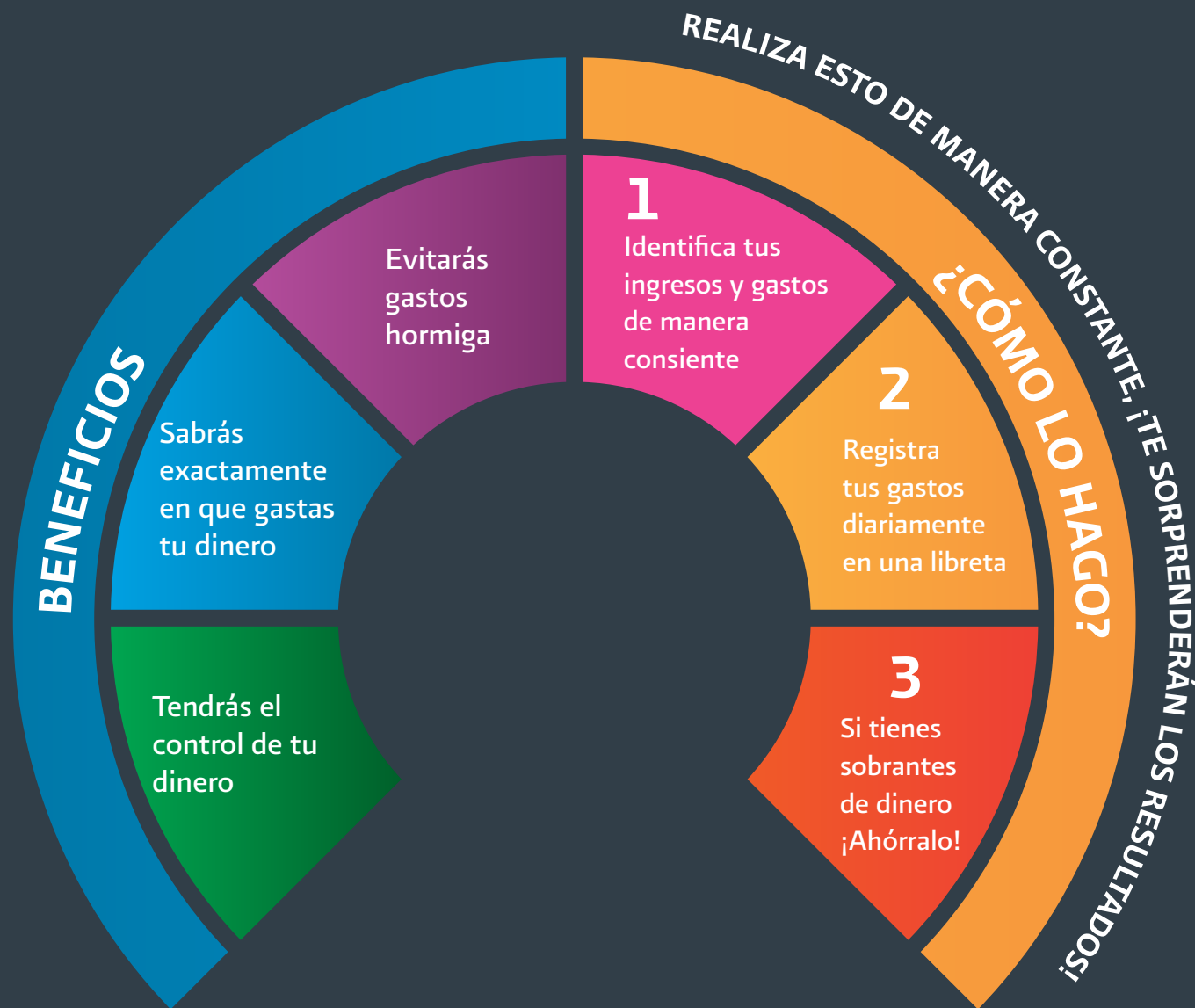
Paga deudas

Haz un plan para pagar todas tus deudas lo antes posible. Una lista con tus créditos vigentes te ayudará a organizar mejor tus pagos.

PRESUPUESTO

¿QUÉ ES?

Es el registro puntual de tus ingresos y gastos, aquí puedes planear tus gastos en un periodo de tiempo. Presupuestar, es el primer paso para ahorrar y formar un patrimonio.



AHORRO

Es separar una parte del ingreso para utilizarla en el futuro.



Se puede lograr al guardar una parte del ingreso, o al gastar menos.

No es lo que te sobra después de generar tu presupuesto, designa un porcentaje de ahorro para contemplarlo en tu presupuesto.

OPCIONES PARA AHORRAR

NO

lo guardes bajo el colchón. Ahí tu dinero pierde valor y además, corres el riesgo de que lo roben.

SÍ

Apertura una cuenta en financieras populares. Verifica que se encuentren reguladas por la CNBV.

Abre una cuenta bancaria y realiza depósitos de acuerdo a los que tienes presupuestado. Ahí tu dinero estará seguro.

¡El mejor momento para empezar a ahorrar es ahora!

ALGUNOS BENEFICIOS AL AHORRAR

1

**LOGRAS METAS
A CORTO Y
LARGO PLAZO**

Los gastos de una boda o enganche de una casa/un auto.

2

**CONTAR CON
UN FONDO
PARA
IMPREVISTOS**

Enfermedad o en caso de que te quedes sin empleo.

3

**PUEDES
REALIZAR
INVERSIONES**

En un negocio, por ejemplo.

4

**GENERAS EL
HÁBITO DEL
AHORRO EN
TI Y EN TUS
HIJOS**

INVERSIONES

¿QUÉ ES?

Es poner a trabajar tu dinero buscando obtener una ganancia en el futuro.



Empezar a invertir requiere de una cantidad inicial de dinero, que puede ser de tus ahorros. No necesitas comenzar con mucho.

OPCIONES DE INVERSIÓN



Bienes raíces

Sé un emprendedor

**Compra productos
financieros**

Pagarés bancarios, cetes, acciones, etc.

¿CUÁNDO EMPEZAR A INVERTIR?



Cuando tengas tu presupuesto de lo que esperas de la inversión que vas a realizar

Cuando tengas definido el propósito de tu inversión

Tu inversión no afecte tu economía familiar

Cuando cuentes con toda la información sobre los beneficios y riesgos de invertir.

DEUDA



¿QUÉ ES?

Es la obligación de pago que adquieres al contratar un crédito.

Las razones para endeudarnos pueden ser →

Emergencias

Compra de bienes

Ofertas en tiendas

Enfermedades

Tu negocio necesita capital

¿CÓMO LIQUIDAR UNA DEUDA?

1

Admite que tienes dificultades para pagar tu crédito y elabora un plan para liquidar.

2

Genera tu presupuesto. Identifica con cuánto dinero cuentas para ir pagando.

3

Identifica las deudas que te generan intereses.

4

Elabora un calendario con las fechas en las que tienes que realizar tus pagos.



SOBREENDEUDAMIENTO

¿QUÉ ES?

El sobreendeudamiento se presenta cuando tus gastos son mayores a tus ingresos, o bien, adquieres créditos más allá de lo que puedes pagar.

Sigue estos tips para evitarlo →

6

No adquieras créditos para liquidar otras deudas.

1

Ahorra para imprevistos

2

Genera tu presupuesto conscientemente.

La tarjeta de crédito no es una extensión de tu ingreso.

¿CÓMO PREVENIRLO?

5

Paga tus tarjetas en la fecha corte y da más del pago mínimo, evita cobro de intereses.

4

Valora si ese crédito es realmente necesario.

3

Sigue tu presupuesto conforme a lo planeado, de lo contrario tendrás complicaciones.