



29 DE JUNIO LTDA.

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO

CALIDEZ Y CALIDAD AL SERVICIO DE NUESTROS PUEBLOS



PROGRAMA DE EDUCACIÓN FINANCIERA



FINANZAS PERSONALES

Las finanzas personales se centran en la gestión de los recursos financieros de un individuo o familia. Se refieren al proceso de administrar y controlar el dinero que entra y sale de nuestras manos para alcanzar metas y asegurar un futuro económico estable.



Objetivo

El objetivo principal de las finanzas personales es ayudar a las personas y familias a que tomen las mejores decisiones financieras que permitan optimizar el manejo de su dinero.

Ingresos

Dinero que una persona recibe, puede ser por salarios, negocios, pensiones, cualquier otra entrada de dinero.

Gastos

Se refiere a las salidas o pago por distintos conceptos; por ejemplo: pago del alquiler, alimentación, servicios básicos.



AHORRO

¿Qué es ahorro?

Ahorrar es no usar algo hoy para tenerlo disponible en el futuro.



¿Para qué sirve?

Para alcanzar METAS, enfrentar posibles emergencias, imprevistos, prepararse para la jubilación, entre otros propósitos.

¿Qué es una meta?

Una meta es algo que uno quiere lograr o alcanzar, un sueño que uno quiere cumplir.

¿Porque es importante ahorrar?

Ahorrar es una forma de sacarle el mejor provecho a los recursos pensando y proyectándonos en el mañana para:

- Tener tranquilidad y una mejor calidad de vida
- Tener libertad y seguridad de saber que se cuenta con dinero propio



¿Como ahorrar?

- Antes de pensar en las complacencias, piense en lo que podrá hacer y disfrutar si ahorra.
- Establezca las prioridades y metas específicas en un plan de ahorros.
- Mantenga presente su meta de ahorro y no la olvide.
- Elimine gastos innecesarios y las compras compulsivas.
- Economice y disminuya gastos cotidianos.
- Deposite sus ahorros en una entidad financiera donde estarán seguros, libres de pérdida, robo o deterioro.

Estrategias de ahorro:

- Gastos Necesarios vs. Deseados: Diferenciar entre necesidades y deseos para priorizar el ahorro.
- Método del 50/30/20: Asigna el 50% de tus ingresos a necesidades, 30% a deseos, y 20% al ahorro.
- Ahorro por Objetivos: Establece metas claras y específicas para motivarte a ahorrar.



PRESUPUESTO

¿Como hacer un presupuesto?

El presupuesto es una herramienta que permite controlar y organizar el manejo que se hace del dinero, haciendo seguimiento a los ingresos y los gastos. Destinar cierta cantidad de dinero para un proyecto mensual o anual.

¿Qué es un presupuesto familiar e individual?

Un presupuesto familiar es un documento en donde proyectamos futuros ingresos de dinero y futuros egresos de dinero, como los gastos necesarios para cubrir las necesidades familiares o el pago de deudas contraídas.

El principal objetivo de elaborar un presupuesto familiar es tener un mayor control de nuestros egresos, procurando siempre que la diferencia entre los ingresos y egresos sea la mayor posible.

Un presupuesto personal se hace con el fin de planificar en qué se va a distribuir el dinero que se tiene, de manera que pueda hacer un cálculo anticipado de cuánto debe asignar a sus obligaciones, sin que ninguna quede por fuera.



Necesidades y deseos

- Las necesidades son aquellos gastos indispensables para vivir y que no se pueden postergar **como vivienda, alimentación, salud, estudio, pago de compromisos financieros, entre otros.**
- Los deseos no son gastos necesarios para nuestra subsistencia y los podemos omitir o aplazar para cuando tengamos excedentes de dinero. **Algunos ejemplos son: artículos de moda, viajes, entre otros.**



PRODUCTOS DE LA COOPERATIVA

AHORRO A LA VISTA

Una cuenta de ahorro socio es aquella en la que puedes depositar dinero y guardarla de forma segura en tu cooperativa; donde puedes transaccionar con libre disponibilidad tus ahorros.

Beneficios:

- Inclusión al sistema financiero.
- Tener un control de tu dinero.
- Fomenta la cultura de ahorro.
- Genera rentabilidad del dinero aportado en tu cuenta de ahorro.



AHORRO PROGRAMADO

Un Ahorro Programado es un plan donde tu dinero se debita mensualmente de manera automática dependiendo de la fecha que elija y se la transfiere a la cuenta programada, al tiempo requerido.

Beneficios:

- Cuida las finanzas.
- Acercar a alcanzar las metas.
- Ayuda a ser más consciente de los ingresos y egresos.
- Crea hábitos financieros sanos.
- Ayuda a manejar con inteligencia financiera sus recursos.
- Da como resultado un correcto destino del dinero



DEPOSITO A PLAZO FIJO

El depósito a plazo fijo o certificado de depósito a plazo fijo es una operación financiera orientada al crecimiento de tu dinero de manera segura y rentable.

Beneficios:

- Con tus intereses mensuales planificas tus finanzas y cumples metas inmediatas.
- Tener un capital invertido es trabajar con inteligencia financiera
- Cuando inviertes en negocios que no conoces, existe un mayor riesgo de perder tu capital.





29 DE JUNIO LTDA.

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO

CALIDEZ Y CALIDAD AL SERVICIO DE NUESTROS PUEBLOS

SOMOS
Tu 29J

www.coop29dejunio.com/educacion-financiera

