



# 29 DE JUNIO LTDA.

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO

CALIDEZ Y CALIDAD AL SERVICIO DE NUESTROS PUEBLOS



## PROGRAMA DE EDUCACIÓN FINANCIERA



[www.coop29dejuno.com](http://www.coop29dejuno.com)



## 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?

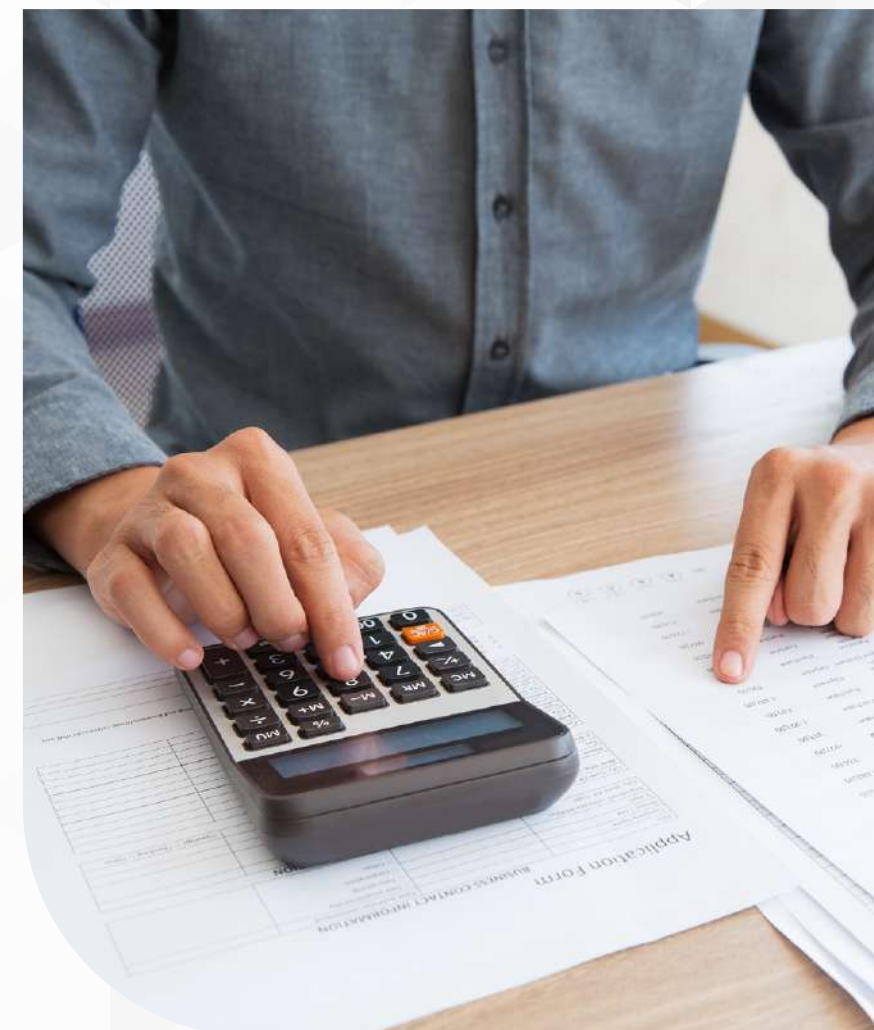
El presupuesto es una herramienta que permite controlar y organizar el manejo que se hace del dinero, haciendo seguimiento a los ingresos y los gastos. Destinar cierta cantidad de dinero para un proyecto mensual o anual.

### ¿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.**



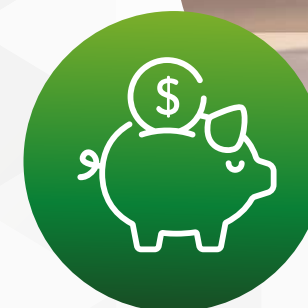
## PRODUCTOS DE LA COOPERATIVA

### AHORRO A LA VISTA

Una cuenta de ahorro socio es aquella en la que puedes depositar dinero y guardarlo 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



[www.coop29dejuno.com/educacion-financiera](http://www.coop29dejuno.com/educacion-financiera)



[www.coop29dejuno.com](http://www.coop29dejuno.com)

