



**BANCO
D-MIRO**

**PROGRAMA DE
EDUCACIÓN FINANCIERA**

“Educando para cambiar vidas”

Tema: **“Cultivando el ahorro”**

Para ser rico, no importa el dinero que ganes, sino el que seas capaz de guardar.



Definición del Ahorro, *¿Qué es el ahorro?*

El ahorro es la parte del ingreso que no se destina para el consumo.

Es la acción de separar una parte de los ingresos que obtiene una persona con el fin de guardarlo para su uso en el futuro, ya sea para algún gasto previsto o imprevisto, emergencia económica o una posible inversión.

“Recuerde que ahorrar no es un fin, sino un medio para obtener algo que desea o necesita; también puede ser la mejor herramienta para salir de cualquier imprevisto en el futuro”.

¿Cuáles son los beneficios de cultivar el hábito de ahorro?

- Posibilidad de tener un futuro financiero saludable.
- Libertad financiera – Prosperidad.
- Protección personal y familiar frente a la disminución de ingresos.
- Auto control y disciplina para distintos aspectos de tu vida.
- Base para poder enfrentar imprevistos.
- Inversiones inteligentes que hagan crecer tu dinero.
- Aumenta tu autoconfianza.

Veamos algunas opciones de productos de ahorro

CUENTA DE AHORROS A LA VISTA

Es una cuenta en la cual el cliente puede efectuar depósitos y retiros cotidianos y luego conforme lo determine el Banco, se podrá reconocer a favor del titular, intereses sobre el saldo disponible mantenido.

AHORRO PROGRAMADO

Es una cuenta en la cual el cliente planifica el ahorro en base a un propósito definido, posee ciertas restricciones, ya que no permite que se disponga del dinero en cualquier momento. Por este ahorro ganará los intereses respectivos sobre el saldo disponible mantenido.

CERTIFICADO DE DEPÓSITO A PLAZO

Es un producto financiero que permite al cliente mediante un depósito de dinero a un plazo de tiempo determinado, obtener una rentabilidad importante por sus excedentes de liquidez.

¿Cuáles son las formas de ahorro, dónde puedo ahorrar?

AHORRO INFORMAL

- Cuando las personas guardan su dinero en el hogar.
- El dinero no gana intereses.
- Es de fácil alcance.

AHORRO FORMAL

- Cuando las personas guardan su dinero en el banco o en una cooperativa de ahorros y crédito (Instituciones Autorizadas).
- Generan intereses (Tasa pasiva)
- Su dinero está seguro.

¿Qué es la COSEDE?



COSEDE

Corporación del Seguro de Depósitos
Fondo de Liquidez y
Fondo de Seguros Privados

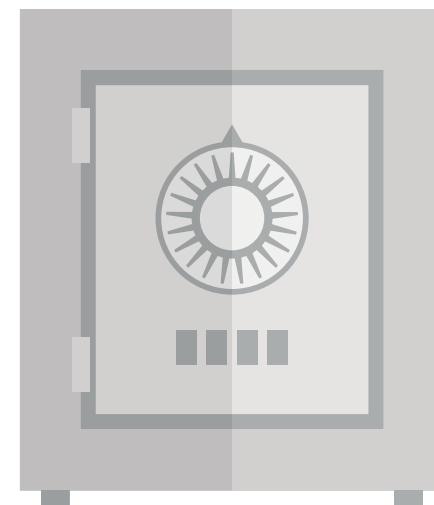
El Guardián de tus depósitos



¿Qué es el seguro de depósitos?

El Seguro de Depósitos es un mecanismo que garantiza a los ahorristas, disponer de su dinero en caso de que la entidad financiera no pueda cumplir con su obligación de pago, de acuerdo a la normativa vigente.

El Seguro de Depósitos cubre las cuentas de ahorros, las cuentas corrientes y los depósitos a plazo, hasta por un monto de \$32.000,00 en bancos privados.



Consejos para cultivar el hábito del ahorro

-Tenga un presupuesto mensual.

-Aprenda a distinguir entre necesidades y deseos.

-Evite los gastos hormiga, se refiere a todos esos gastos de baja cantidad que tiene en su rutina habitual y que se realizan casi de forma inconsciente. Desde un café hasta un dulce.

-Siempre lleve el mínimo de efectivo que necesite, así evitará la tentación de gastar en algo innecesario.

-Recuerde que también puede ahorrar: agua, energía eléctrica, teléfono, etc.



TEMA:

“El manejo de las finanzas familiares”

“La pobreza no se soluciona con dinero.

Se soluciona con educación financiera”



¿Qué son las finanzas personales?

Las finanzas personales es la gestión financiera que requiere un individuo o unidad familiar para presupuestar, ahorrar y gastar sus recursos monetarios a través del tiempo, teniendo en cuenta los riesgos financieros y los acontecimientos futuros de su vida...



La importancia de las finanzas familiares

Planificar sus finanzas personales y familiares, es un aspecto muy importante de su vida, ya que esto le permitirá analizar su situación actual, elegir alternativas y tomar decisiones acordes a sus necesidades para que en un futuro pueda tener más recursos económicos, mayor tranquilidad, control y oportunidades financieras.



¿Qué es un presupuesto familiar?

El presupuesto es un documento que integra todos los ingresos y gastos personales o familiares de un periodo determinado de manera ordenada (generalmente mensual). Es una herramienta eficaz que permite aprovechar bien los recursos personales y familiares.

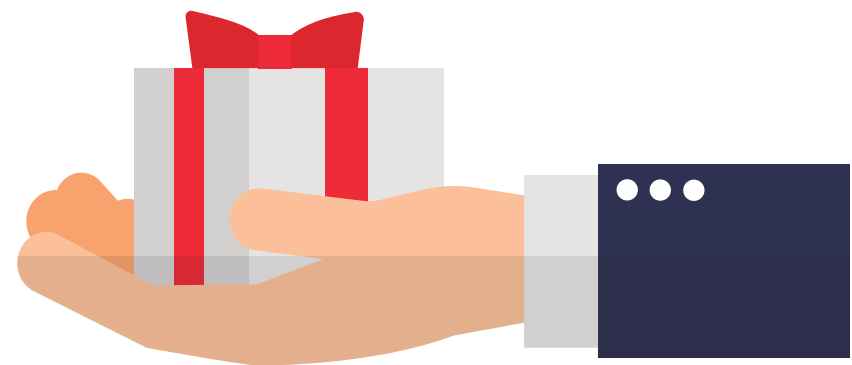
Contar con un presupuesto personal o familiar le ayudará a tener mayor claridad sobre sus hábitos de consumo, podrá analizarlos de manera objetiva y tomar decisiones en la planificación de su futuro financiero.



Componentes del presupuesto familiar: *Ingresos y Gastos*

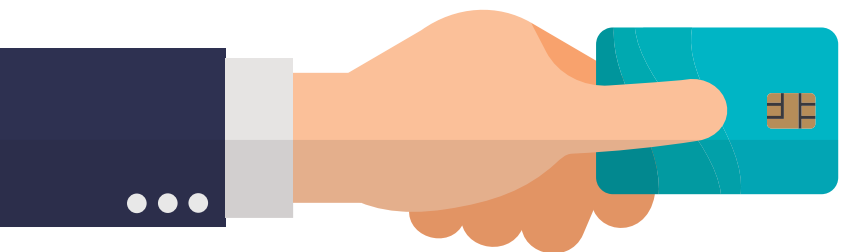
INGRESO

Todos aquellos ingresos económicos con los que cuenta la familia, por ejemplo el sueldo del líder del hogar.



GASTO

Salida de dinero para cubrir las necesidades de la familia, por ejemplo: pago de la renta, compra de alimentos, educación, entre otros.



Pasos para elaborar un Presupuesto:

ESCOJA UNA HERRAMIENTA

Puede ser un cuaderno, una hoja de cálculo de Excel, etc.

IDENTIFIQUE SUS INGRESOS

Anote todo el dinero que recibe de forma fija (sueldo, ingresos por rentas, etc.) y luego los ingresos variables (puede detallar un promedio de los tres últimos meses).

DETERMINE SUS GASTOS

Los ingresos suelen llegar una vez al mes, pero los gastos son diarios, primero hay que identificar los gastos por prioridad: obligatorios, necesarios y ocasionales.

DECIDA CUÁNTO AHORRAR

Por lo menos el 10% de sus ingresos. Ponga el ahorro como un rubro obligatorio en su presupuesto.

ESTABLEZCA UN EQUILIBRIO

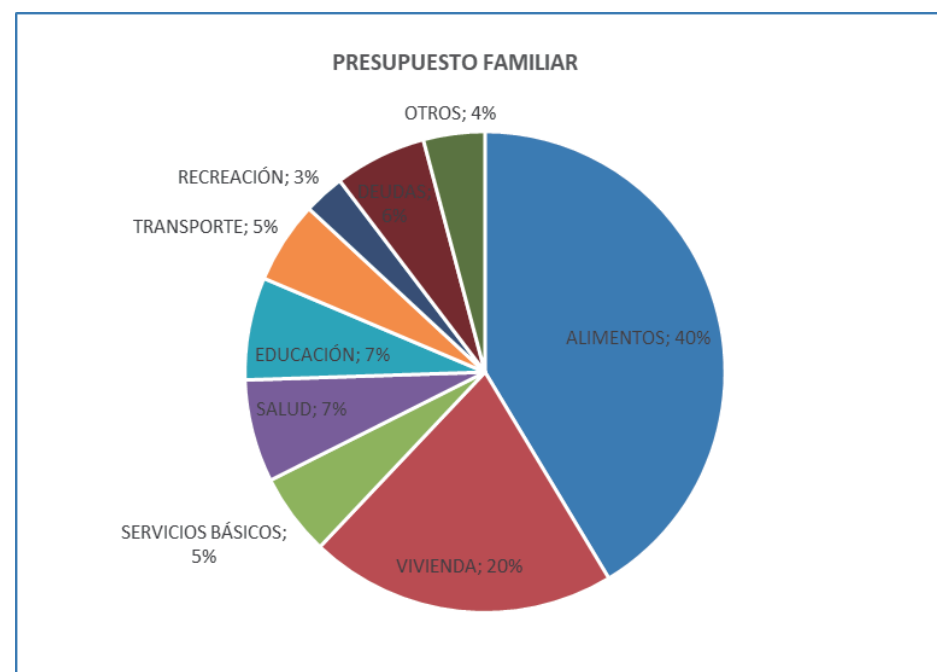
Entre sus ingresos y gastos

REVISE Y HAGA AJUSTES A SU PRESUPUESTO

Es una herramienta dinámica, revísela siempre para ajustarla a la realidad.

Ejercicio: Elabore su presupuesto

PRESUPUESTO FAMILIAR		\$ 750,00
RUBROS	%	Cantidad
ALIMENTOS	40%	300
VIVIENDA	20%	150
SERVICIOS BÁSICOS	5%	40
SALUD	7%	50
EDUCACIÓN	7%	50
TRANSPORTE	5%	40
RECREACIÓN	3%	20
DEUDAS	6%	45
OTROS	4%	30
TOTAL GASTOS	97%	725
Superavit	3%	25



Consejos para cuidar el dinero de la familia:

-Cree un presupuesto a su medida.

-Lleve el control de su presupuesto, ingresos y gastos.

-Ajuste sus gastos, disminuya o elimine aquellos que no sean necesarios.

-Fomente la educación y conciencia financiera en su familia.

¡RECUERDA NO GASTAR POR ENCIMA DE NUESTRAS POSIBILIDADES!



Recordemos que es importante separar las finanzas personales o familiares de las finanzas del negocio

El control del dinero de la familia y del negocio se deben llevar por separado, de esta manera podemos evitar confusiones al momento de efectuar pagos relacionados al giro del negocio o pagos para cubrir gastos familiares. Hay que mencionar que al llevar un control por separado, protegemos los recursos familiares de las deudas y los gastos del negocio.

TEMA:

“Endeudamiento inteligente”

“Los que comprenden el interés, lo cobran; los que no lo comprenden, están condenados a pagarlo.”

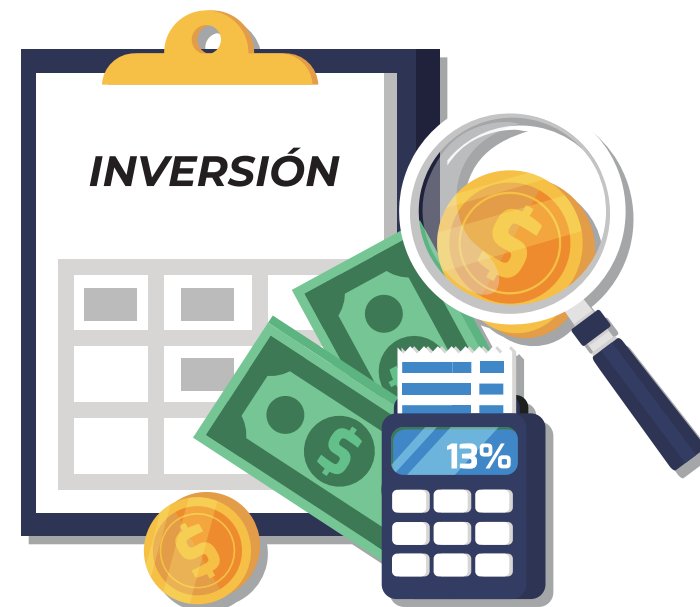
Si decidiera endeudarse, ¿sabe usted qué aspectos son importantes analizar para decidir si tomar o no un crédito?



Definición de endeudamiento inteligente

El endeudamiento inteligente es cuando pedimos dinero prestado para invertir y no para gastar, es decir, solicitamos un crédito con la intención de recuperar el dinero prestado más un margen razonable.

Financiamiento = Inversión



¿Qué es un préstamo?

Un préstamo es la operación financiera en la que una entidad o persona (prestamista) entrega a otra (prestatario) una cantidad fija de dinero, con la condición de que el prestatario devuelva esa cantidad junto con los intereses pactados en un plazo determinado.



¿Qué analizan las entidades financieras para otorgar un crédito?

1.- El buen comportamiento de pago, lo cual se ve reflejado en la Central de Riesgos. Una persona con una buena experiencia crediticia tendrá más posibilidad de calificar para un crédito, que una persona con un mal historial crediticio.

2.- Capacidad de pago, es decir que tenga los ingresos suficientes para atender esta nueva obligación.

3.- Capacidad de endeudamiento, se establece un porcentaje entre sus pagos financieros mensuales sobre sus ingresos.



EL COSTO TOTAL DE UN CRÉDITO

Es un indicador que señala la cantidad final que se cancelará por el crédito.

CTC = Capital solicitado + intereses + seguros contratados + otros valores asociados.

Este costo puede variar según:

La fuente de financiamiento: Instituciones del Sistema Financiero Público y Privado, Sector Financiero Popular y Solidario, y Sector comercial.

El tipo de crédito: Comerciales, de consumo, tarjetas de crédito, vivienda, microcréditos, entre otros.

¿QUÉ ES EL INTERÉS DE MORA?

Cuando el deudor no cumple a tiempo con la obligación de pago pactada o legalmente establecida con la institución, esta tiene derecho a cobrar intereses de mora.

Por lo tanto, los intereses de mora de una deuda se puede definir como aquella indemnización que se impone a una persona (deudor) por el no cumplimiento de pago.



El buen manejo de un crédito

Análisis de caso.-

Estudio de caso

-A la señora María Pesantes le va muy bien en su restaurante, todos sus ahorros los ha invertido en el durante dos años. Con la deliciosa sazón de su comida y el buen servicio que brinda, ha logrado que su clientela crezca, por lo cual está pensando en ampliar su negocio.

-Actualmente su restaurante le genera un ingreso neto mensual de \$ 500,00.

-Para incrementar su negocio necesita un capital de \$2.000,00.

-Un amigo le está ofreciendo un congelador, una cocina industrial, sillas y mesas a un precio muy conveniente.

-Cerca de su sector hay una institución financiera, visita el lugar y pide los requisitos para acceder a un crédito, si cumple los requisitos y accede al crédito, tendrá que pagar una cuota mensual de \$ 180,00.

Analiza el caso con las siguientes preguntas:

¿Realmente necesita el crédito?

¿El crédito le ayudará a generar más ingresos?

¿Sus ingresos le permitirán pagar la cuota del nuevo crédito?

Consejo para hacer un buen uso del crédito

Úsalo para incrementar tu patrimonio, obtener rentabilidad:

- Compra de una casa.
- Iniciar un negocio o incrementar uno ya existente.

Recuerda solicitar crédito en instituciones autorizadas y seguras.



El Lavado de Activos, qué es?

Es un conjunto de operaciones que oculta, disfraza y disimula los recursos mal habidos (obtenidos de actividades ilícitas), dando la apariencia de legalidad, borra el rastro de origen.

Tradicionalmente el lavado de activos y financiamiento de delitos ha sido abordado desde la perspectiva del negocio del narcotráfico, considerándolo como el mecanismo a través del cual las ganancias ilícitas del negocio son invertidas en negocios lícitos, con la finalidad de dar la apariencia de legalidad. Sin embargo, se constituye un procedimiento que puede extenderse a otras modalidades delictivas como: actividades de terrorismo, corrupción, evasión tributaria, secuestro, fraude, trata de blancas, tráfico de armas, asaltos bancarios, entre otros.

Tema:

“Medidas y consejos de seguridad”



Conozcamos la definición de sacapintas

Es una modalidad en la cual los delincuentes previamente seleccionan a su potencial víctima y estudian sus movimientos, con la finalidad de realizar el robo cuando salga de la agencia bancaria, luego de haber retirado dinero en efectivo de una de las ventanillas.

Consejos de seguridad

-Cuide su información y maneje su operación bancaria confidencialmente.

-Si se siente observado, comuníquelo al personal de seguridad.

-Si va a retirar una fuerte suma de dinero, hágalo acompañado de otras personas.

No converse con personas desconocidas mientras espera en la fila de la ventanilla.

Cuente su dinero en la ventanilla, no fuera de la agencia bancaria.

¿Qué es la suplantación de funcionarios?

Es una modalidad en la cual los delincuentes se hacen pasar como funcionarios del Banco para apoderarse del dinero que un cliente va a depositar o acaba de retirar de la ventanilla, así como también ofrecerle servicios o productos fuera del Banco.

CONSEJOS DE SEGURIDAD

Todo depósito debe realizarse únicamente en las ventanillas que el Banco tiene destinadas para este tipo de operaciones.

Nunca comente sobre sus operaciones financieras.

Exija la credencial al funcionario que lo visite en su casa o negocio, puede llamar al Banco para confirmar la identidad de dicha persona.

Ningún funcionario del Banco está autorizado a recibir dinero por brindar información o gestionar créditos.

¿Qué es el cambiazo?

Es el método de fraude bancario muy utilizado por los estafadores en los cajeros automáticos; mediante el cual la víctima es despojada de su propia tarjeta siendo reemplazada por otra.

Como protegerte del cambiazo

- Sea precavido, nunca acepte ayuda de extraños en el cajero automático.
- No permita que nadie visualice su clave, ni la transacción que realiza.
- Siga únicamente las instrucciones que aparecen en pantalla del cajero automático.
- Al realizar compras en un establecimiento, cuando le devuelvan la tarjeta, siempre verifique su nombre.
- Memorice su clave, no la escriba ni la comparta, cámbiela de manera periódica.

¿Qué es el phishing?

Es una modalidad de fraude o delito informático mediante el cual obtienen información personal, como claves, contraseñas, usuarios, a través de correos electrónicos falsos o suplantación de páginas webs de instituciones financieras.

Tips de Seguridad

- Jamás conteste correos sospechosos, no revele sus claves ni números de cuentas; si recibe correos con estas características, inmediatamente repórtelo a su institución bancaria.
- Confirme siempre sus movimientos financieros; si hay transacciones que usted no ha realizado, comuníquese prontamente con su ejecutivo de cuenta.

Medidas de seguridad para el uso de la tarjeta de débito y del cajero automático

- Nunca comparta su número de clave, menos a personas a extrañas.
- No escriba su clave en documentos que puedan ser vistos por otras personas.
- Cambie su clave periódicamente, o cuando el Banco solicite el cambio.
- Utilice los cajeros que se encuentren ubicados en lugares bien iluminados y seguros.
- Cubra siempre el teclado cuando digite su clave.
- Revise si hay algún objeto extraño en las ranuras del cajero automático o en el teclado.
- Si el cajero automático no está funcionando correctamente, oprima la tecla “Cancel” o “Cancelar” y diríjase a otro cajero.
- Si va a retirar cantidades altas de efectivo, es preferible ir acompañado.
- Siga únicamente las instrucciones de la pantalla del cajero automático y del personal del Banco.