¿COMO ADMINISTRAR TUS FINANZAS?

Programa de Educación Financiera

FONDO DE JUBILACIÓN

CONTRALORIA GENERAL DEL ESTADO

ÍNDICE

- Introducción
- ¿Cómo hacer un Plan Financiero?
- ¿Cómo hacer un presupuesto familiar?
- En qué invertir
- Conclusiones

INTRODUCCIÓN

¿Qué es la educación financiera?

Es una herramienta que permite a las personas adquirir conocimientos y desarrollar habilidades alrededor de las finanzas y sus productos; todo esto para ser conscientes de las oportunidades y riesgos económicos

Importancia de la educación financiera

La educación financiera entrega información y asesoramiento adecuado para que las personas tomen mejores decisiones financieras en cada una de las etapas de su vida.

En la planificación financiera personal, las metas y objetivos que cada persona se plantea son el destino que quiere alcanzar

Un plan financiero te ayudará a determinar hacia dónde vas con tu dinero. Te permitirá crear una estrategia para liquidar tus deudas, ahorrar e invertir

¡Establece metas, planifica, consíguelo!

¿CÓMO HACER UN

PLAN FINANCIERO ?

1. Determinar hacia donde vas y establecer metas
2. Organizar tus registros financieros
3. Crear un presupuesto
4. Determinar cuáles hábitos de consumo necesitas cambiar y ejecutarlos
5. Establecer un lapso de tiempo para el cumplimiento de tus metas
6. Trazar una estrategia de ingresos que sustente tus objetivos

¡RECUERDA!

Comprométete con tu plan financiero

1. Anotar todos los ingresos y gastos de la unidad familiar, detallando ingresos, gastos obligatorios, periódicos, superfluos e imprevistos.

2. Una vez anotados todos los ingresos y gastos es momento de analizar los resultados que, seguramente, te sorprendan. Los gastos no deberían superar el 90 % de los ingresos.

3. Con los datos en la mano, es fácil identificar los errores cometidos y saber rápidamente qué ajustes hacer o qué fondos adicionales van a ser necesarios. La solución comienza por reducir gastos innesesarios

¡RECUERDA!

Reajustar el presupuesto mes a mes te permitirá actuar con anticipación, tener control sobre tu economía familiar y planificar tu futuro financiero.

¿COMO HACER UN

PRESUPUESTO FAMILIAR ?

Un presupuesto familiar es un documento que recoge todos los ingresos y gastos en un periodo determinado, de forma sistemática y ordenada.

¿EN QUE INVERTIR?

- Pago de deudas
- Vejez (Retiro, jubilación)
- Períodos de desempleo (Cesantía)
- Cuentas de ahorro
- Inversión personal (Ej. educación)
- Compra de inmuebles o bienes (patrimonio)
- Compra de locales comerciales
- Compra de valores (bonos, acciones, depósitos a plazo fijo, etc.)

¡RECUERDA!

El ahorro también es un tipo de inversión que te será útil para cualquier imprevisto o emergencia

RECOMENDACIONES

& CONCLUSIONES

- ✓ Realiza tu presupuesto familiar.
- ✓ Establece metas.
- ✓ Invierte en tu meta familiar a largo plazo.
- ✓ Conviértete en un micro empresario en tu tiempo libre.
- ✓ Procura tener siempre dos fuentes de ingreso.
- ✓ Las inversiones que valen la pena, son aquellas que incrementan tu patrimonio.
- ✓ Equilibrio entre consumo, ahorro e inversión.
- ✓ Diversifica tus inversiones.
- ✓ Es recomendable ahorrar el 15% de tu salario (este ahorro deberá ser diversificado en inversiones a futuro en planes de ahorro como cesantía y jubilación y para imprevistos a corto plazo).

FONDO DE JUBILACIÓN

CONTRALORIA GENERAL DEL ESTADO

Esta entidad se encuentra bajo la administración del BIESS y control de la Superintencia de Bancos del Ecuador

Biess

El banco que cumple tus sueños.

SUPERINTENDENCIA DE BANCOS