

¿Cómo organizar mejor mis finanzas?

Educación Financiera



Cómo mejorar mi salud financiera

Cómo mejorar tu salud financiera

1

Elabora un presupuesto personal



- Diferencia tus ingresos fijos de tus ingresos variables
- Si tienes un negocio, asígnate un monto o % como sueldo

- Diferencia tus egresos fijos de tus egresos variables
- Es importante poder diferenciar un gasto de una inversión. Una inversión tiene un retorno de dinero, mientras que los gastos no



¿Sabes qué son los gastos llamados hormiga y vampiro?



Son clasificados como gastos:
VARIABLES

Gastos que pueden ser reducidos o eliminados según tu decisión.



Los gastos **HORMIGA**

Son pequeños gastos que al ser muy frecuentes pueden generar un desequilibrio en tus finanzas.



Los gastos **VAMPIRO**

Son gastos que tenemos planificados pero que no aprovechamos totalmente.



Cómo mejorar tu salud financiera

1 Elabora un presupuesto personal



Cómo mejorar tu salud financiera

2

Presta atención a tu saldo

SALDO

Excedente



¿Qué debemos hacer?

- 1) Destinar al **Fondo de emergencia**
- 2) Destinar al ahorro de nuestra meta priorizada

Faltante



¿Qué debemos hacer?

- 1) Reducir gastos variables (superfluos)
- 2) Organizar nuestras deudas



Cómo mejorar tu salud financiera

3

Proyecta tu presupuesto por lo menos a 6 meses

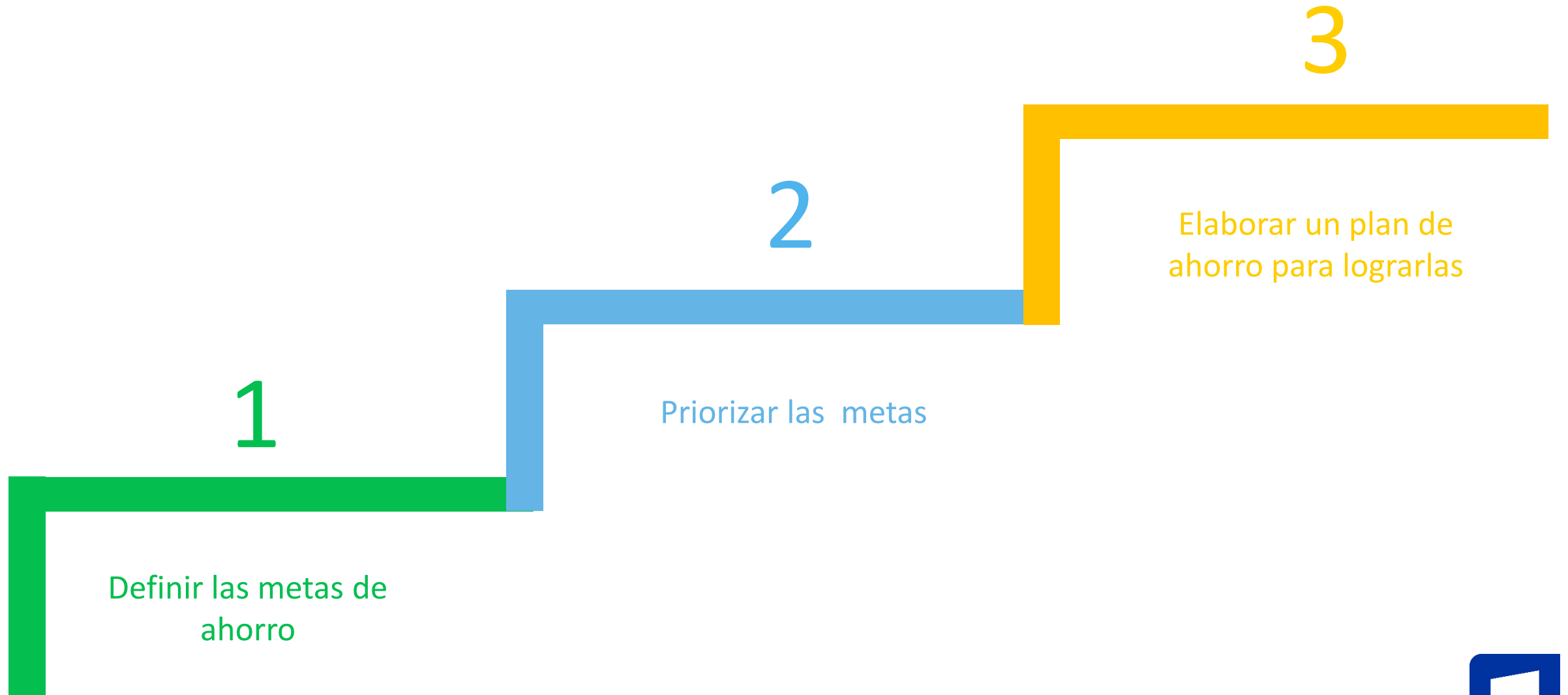


La proyección te ayudará a ver cómo varía tu saldo en el tiempo

Presupuesto Ana	MES 1	MES 2	MES 3	MES 4	MES 5	MES 6
<u>INGRESOS FIJOS:</u>						
Sueldo	S/ 1,000.00	S/ 1,000.00	S/ 1,000.00	S/ 1,000.00	S/ 1,000.00	S/ 1,000.00
Subvención 6 meses	S/ 500.00	S/. 0	S/. 0	S/. 0	S/. 0	S/. 0
TOTAL INGRESOS FIJOS:	S/ 1,500.00	S/ 1,000.00	S/ 1,000.00	S/ 1,000.00	S/ 1,000.00	S/ 1,000.00
<u>INGRESOS VARIABLES:</u>						
Emprendimiento	S/ 200.00	S/ 100.00	S/ 100.00	S/ 100.00	S/ 100.00	S/ 100.00
TOTAL INGRESOS VARIABLES:	S/ 200.00	S/ 100.00	S/ 100.00	S/ 100.00	S/ 100.00	S/ 100.00
TOTAL INGRESOS:	S/ 1,700.00	S/ 1,100.00	S/ 1,100.00	S/ 1,100.00	S/ 1,100.00	S/ 1,100.00
<u>EGRESOS FIJOS:</u>						
Recibo de celular	S/ 100.00	S/ 100.00	S/ 100.00	S/ 100.00	S/ 100.00	S/ 100.00
Recibo de internet y telefono	S/ 200.00	S/ 200.00	S/ 200.00	S/ 200.00	S/ 200.00	S/ 200.00
Apoyo a los gastos de la casa	S/. 500.00	S/. 500.00	S/. 500.00	S/. 500.00	S/. 500.00	S/. 500.00
TOTAL EGRESOS FIJOS:	S/ 800.00	S/ 800.00	S/ 800.00	S/ 800.00	S/ 800.00	S/ 800.00
<u>EGRESOS VARIABLES:</u>						
Otros	S/ 100.00	S/ 100.00	S/ 100.00	S/ 100.00	S/ 100.00	S/ 100.00
Tarjeta de crédito	S/ 200.00	S/ 200.00	S/ 200.00	S/ 200.00	S/ 200.00	S/ 200.00
TOTAL EGRESOS VARIABLES:	S/ 300.00	S/ 400.00	S/ 400.00	S/ 400.00	S/ 400.00	S/ 400.00
TOTAL EGRESOS:	S/ 1,100.00	S/ 1,100.00	S/ 1,100.00	S/ 1,100.00	S/ 1,100.00	S/ 1,100.00
SALDO: (ingresos - egresos)	S/ 600.00	S/. 0.00	S/. 0.00	S/. 0.00	S/. 0.00	S/. 0.00
Fondo de emergencia	S/. 100					
Ahorro (meta priorizada)	S/. 500					
SALDO FINAL: (saldo – ahorros – fondo de emergencia)	S/. 0					

El ahorro, cómo lograrlo

El ahorro, cómo lograrlo



1 Definir las metas de ahorro

Metas de ahorro a mediano plazo

Plazo: Entre 1 y 3 años

Ejemplos:

- Hacer un diplomado
- Comprar un auto



Metas de ahorro a corto plazo

Plazo: Menos de 1 año

Ejemplos:

- Inscribirme en un nuevo curso
- Comprarme una nueva laptop

Metas de ahorro a largo plazo

Plazo: Más de 3 años

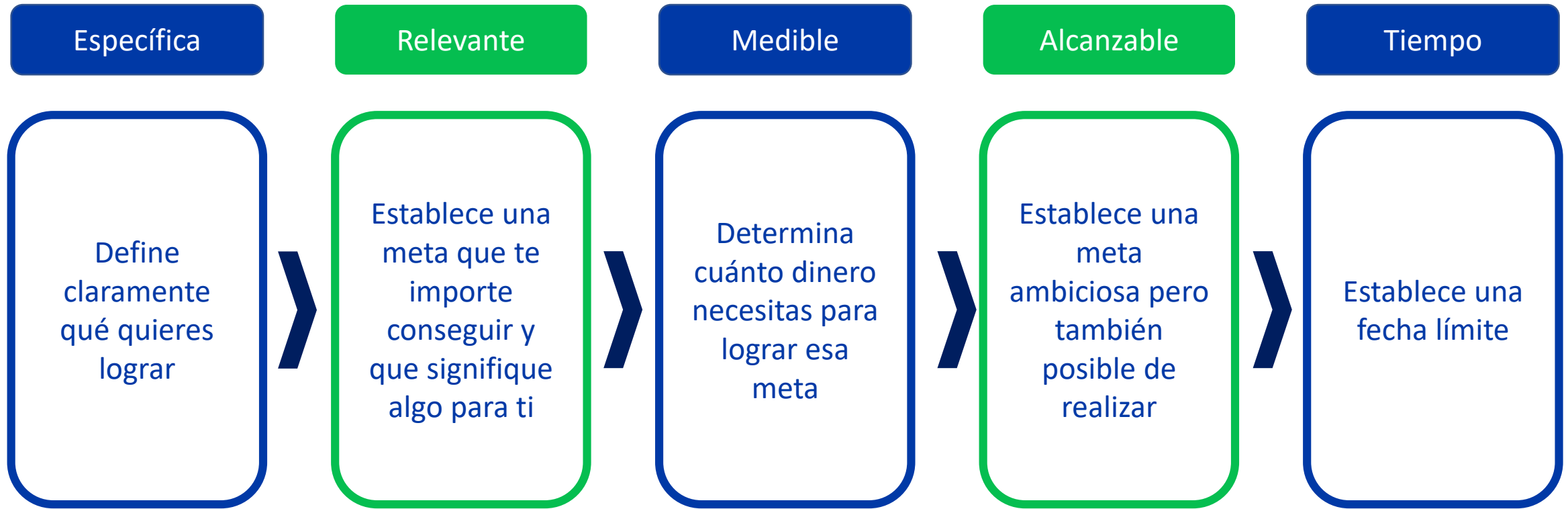
Ejemplos:

- Realizar una maestría
- Pagar la inicial de un depa



1 Definir las metas de ahorro

¿Cómo deben ser las metas?



1 Definir las metas de ahorro

¿Cómo deben ser las metas?

Ejemplo:

“Quiero comprarme un carro Mazda 3 Sport del 2022 que cuesta S/. 66, 000 y quiero tenerlo en diciembre del 2024”



2 Priorizar las metas de ahorro



3 Elaborar un plan de ahorro

Meta priorizada

“Comprar una Macbook Air para las clases virtuales de mis hijos.
El precio es de S/. 3, 000 y necesito comprarla en 6 meses”

Plan de ahorro

Ahorrar S/. 500 todos los meses hasta que se cumplan los 6



Este mes tenemos algo especial para ti



Abre tu **Cuenta Sueldo**, recibe tu sueldo y participas en el sorteo por **S/5,000 semanales!**

Tu puedes ser uno de los ganadores de este **increíble premio.**

Campaña exclusiva para nuevas cuentas sueldo que se abran a través de código QR. Campaña vigente hasta Junio 2023.

Abre tu nueva Cuenta Sueldo hoy **escaneando este código QR.**



Para más información comunícate con tu Ejecutivo Cuenta Sueldo

Nombre: Henry Loayza Gamero

Teléfono: 992737971

Correo: hloayzag@intercorp.com.pe



Gracias