

¿Cómo organizar mejor mis finanzas?

Educación Financiera



Agenda

Entendiendo mis
finanzas personales

Cómo mejorar mi
salud financiera

El ahorro, cómo
lograrlo

Herramientas para
mejorar tu salud
financiera



Entendiendo mis finanzas personales

Entendiendo mi salud financiera

¿Has gastado más de lo que tienes de ingresos en los últimos 6 meses?

¿Has recurrido al dinero de los ahorros que tenías pensado para alguna meta?

¿Has pensado “no sé cómo se acaba el dinero tan rápido” en los últimos meses?

¿Tu presupuesto personal está desactualizado hace más de un mes?



Si has respondido “sí” a 2 o más preguntas, es momento de estar alertas



Presta atención a esta
presentación



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, asígñate 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



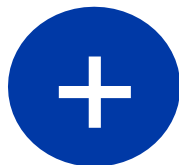
Cómo mejorar tu salud financiera

2

Presta atención a tu saldo

SALDO

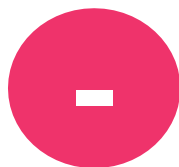
Excedente



¿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

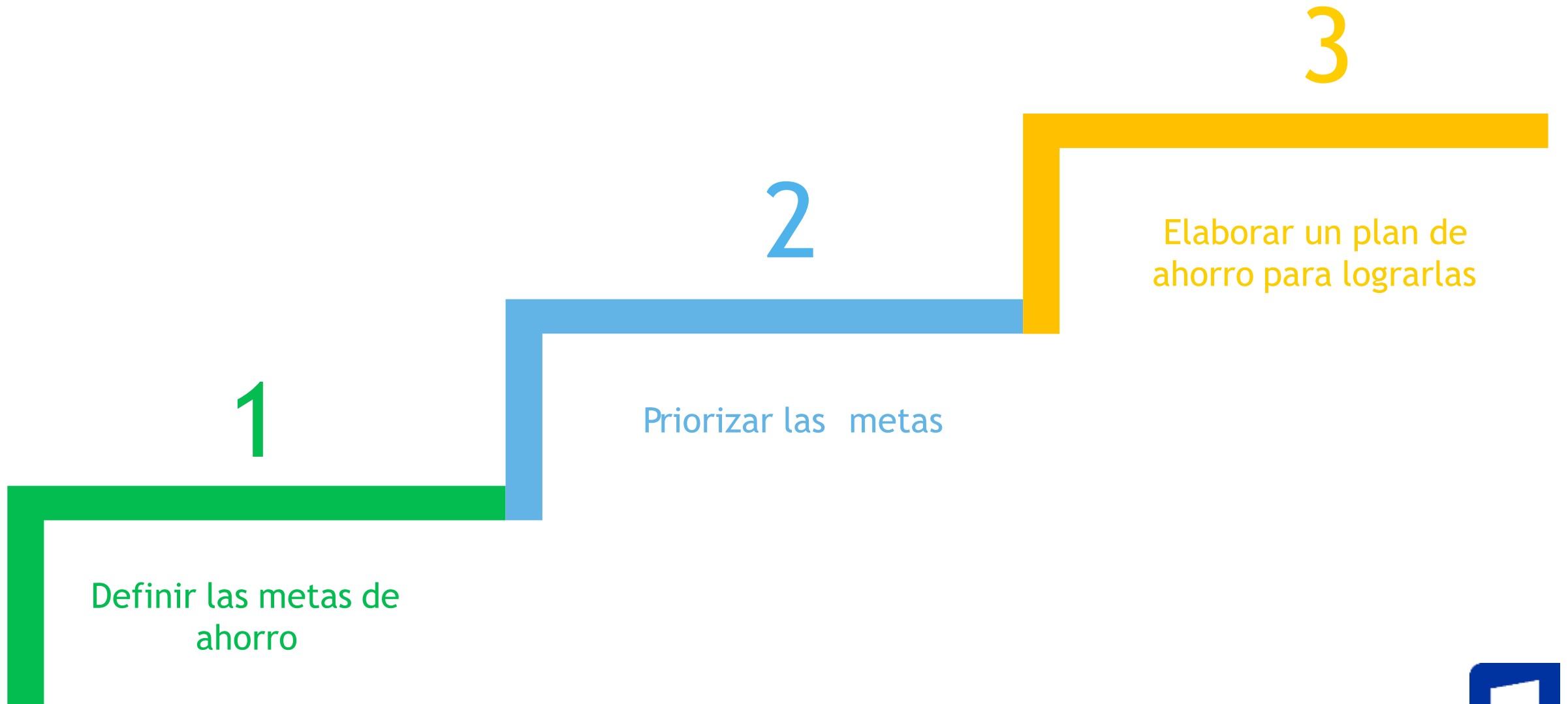


La proyección te ayudará a ver cómo varía tu saldo en el tiempo

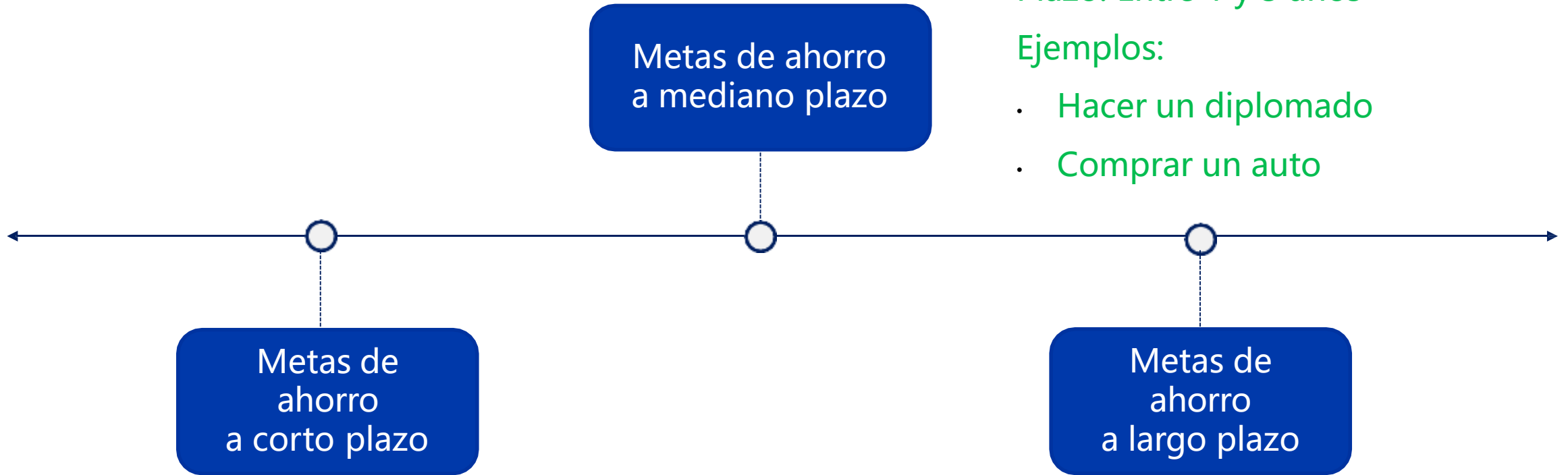
Presupuesto Ana	MES 1	MES 2	MES 3	MES 4	MES 5	MES 6
<u>INGRESOS FIJOS:</u>						
Sueldo	S/ 1,000.00	S/ 1,000.00	S/ 1,000.00	S/ 1,000.00	S/ 1,000.00	S/ 1,000.00
Subvención 6 meses	S/ 500.00	S/. 0	S/. 0	S/. 0	S/. 0	S/. 0
<u>TOTAL INGRESOS FIJOS:</u>	S/ 1,500.00	S/ 1,000.00	S/ 1,000.00	S/ 1,000.00	S/ 1,000.00	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
<u>TOTAL INGRESOS VARIABLES:</u>	S/ 200.00	S/ 100.00	S/ 100.00	S/ 100.00	S/ 100.00	S/ 100.00
<u>TOTAL INGRESOS:</u>	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
<u>TOTAL EGRESOS FIJOS:</u>	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
<u>TOTAL EGRESOS VARIABLES:</u>	S/ 300.00	S/ 400.00	S/ 400.00	S/ 400.00	S/ 400.00	S/ 400.00
<u>TOTAL EGRESOS:</u>	S/ 1,100.00	S/ 1,100.00	S/ 1,100.00	S/ 1,100.00	S/ 1,100.00	S/ 1,100.00
<u>SALDO:</u> (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					
<u>SALDO FINAL:</u> (saldo - ahorros - fondo de emergencia)	S/. 0					

El ahorro, cómo lograrlo

El ahorro, cómo lograrlo



1 Definir las metas de ahorro



Plazo: Menos de 1 año

Ejemplos:

- Inscribirme en un nuevo curso
- Comprarme una nueva laptop

Plazo: Entre 1 y 3 años

Ejemplos:

- Hacer un diplomado
- Comprar un auto

Plazo: Más de 3 años

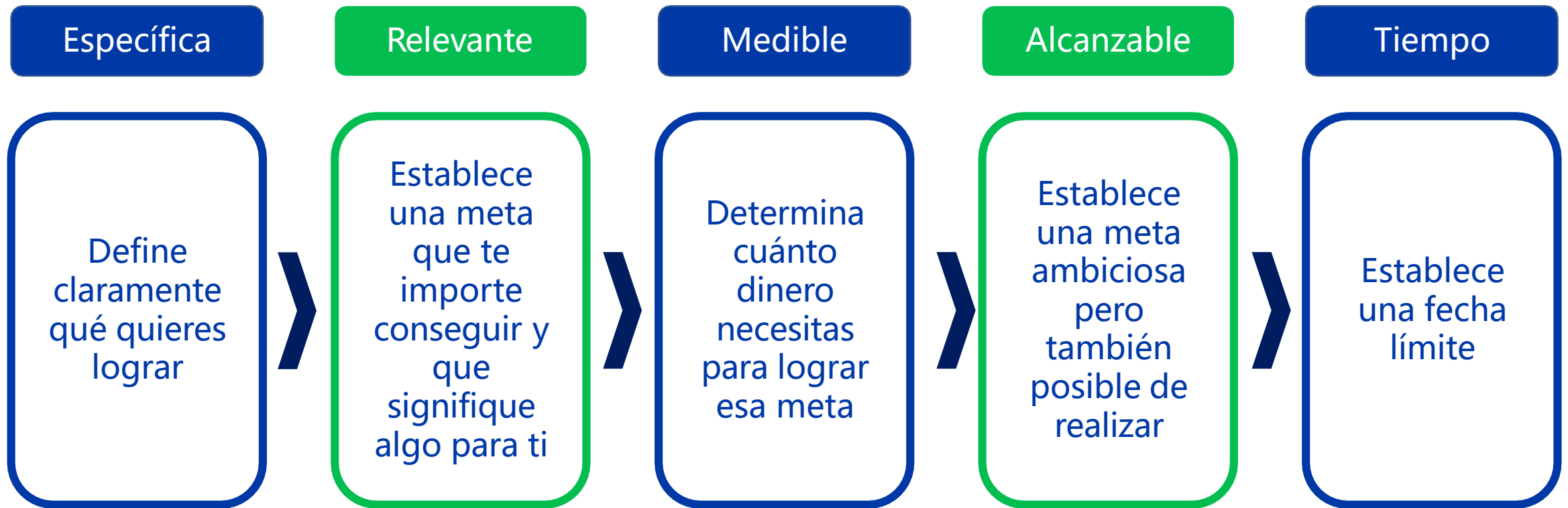
Ejemplos:

- 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/. 54, 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

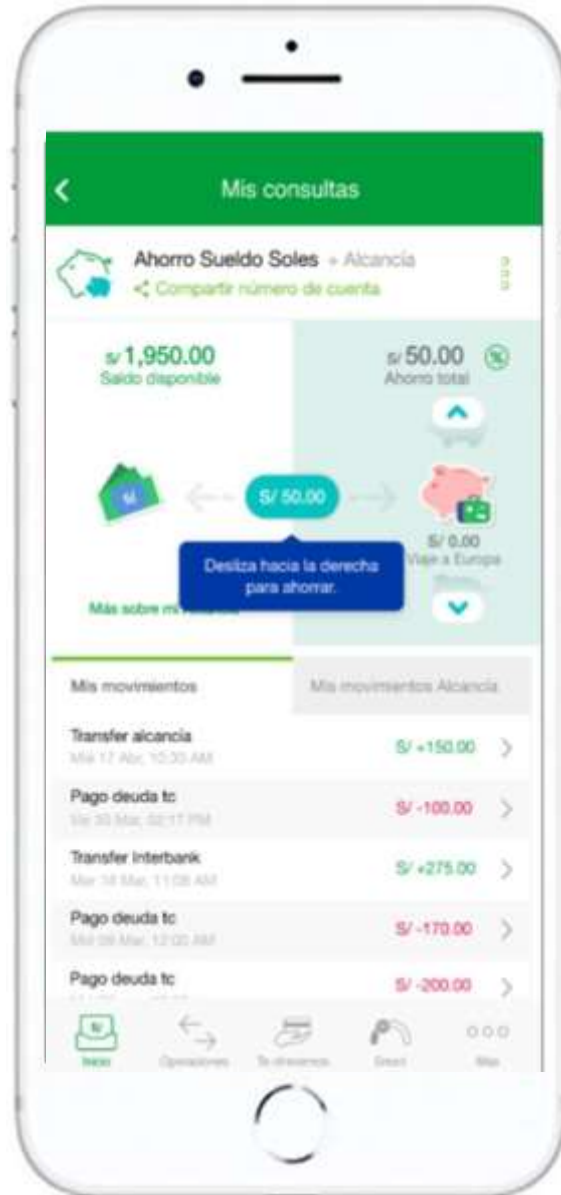
Ahorrar S/. 500 todos los meses hasta que se cumplan los 6



Herramientas para
mejorar tu salud
financiera

Alcancía

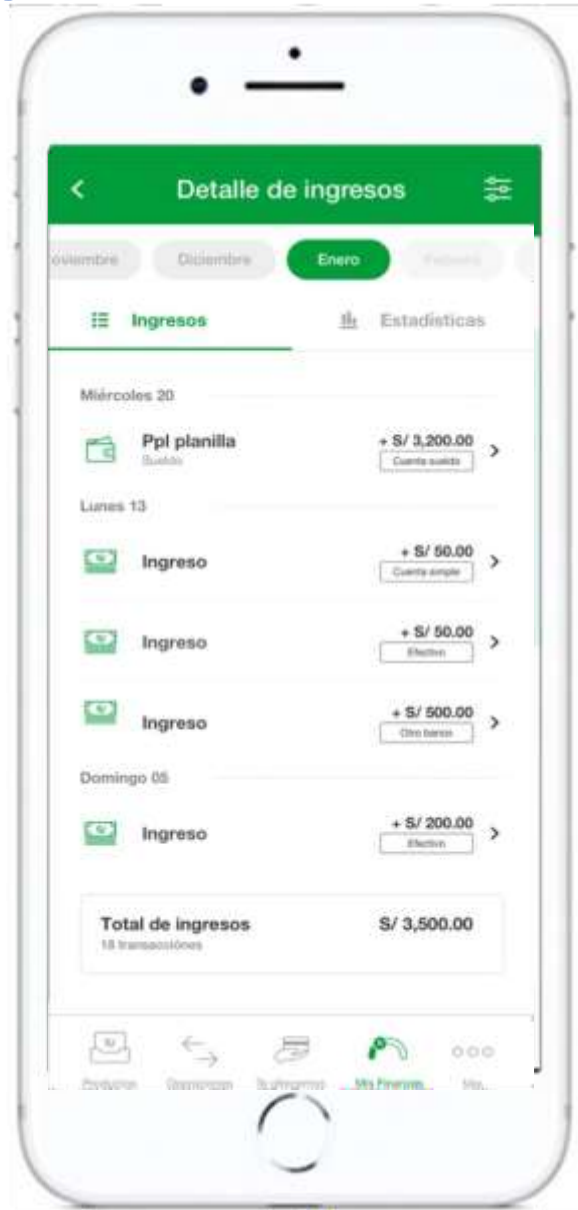
Ahora en el APP de Interbank podrás personalizar tus ahorros y separarlos de acuerdo a tus metas



¿Cómo funciona?

1. Actualiza tu App de Interbank
2. Ingresa a la alcancía desde tu Cuenta Sueldo
3. Selecciona "Crear categoría de ahorro"
4. Elige tu ícono favorito de acuerdo a tu meta de ahorro
5. Ponle un nombre y ¡Listo!

Mis Finanzas



Ingresos

- Visualiza tus ingresos en un solo lugar
- Revisa y contrasta tu ingreso mensual vs el de meses anteriores
- Revisa tu histórico de ingresos
- Revisa quién te envió una transferencia

Mis Finanzas



Gastos

- Revisa tus gastos categorizados de forma automática
- Crea presupuestos a tu medida
- Revisa tus gastos del mes actual y meses anteriores
- Visualiza tus gastos por productos o total
- Revisa a quién le enviaste una transferencia
- Revisa quién te envió una transferencia





Mis Finanzas



Verifica tu calificación crediticia de todas tus deudas en el sistema



Cómo te va. Recibe información sobre cómo mejorar tu puntaje



Cuentas de Inversión. Revisa el detalle de inversión que tienes (Fondos Mutuos, Depósitos a Plazo Fijo, entre otros)

Gracias

