

Charla:

# “Cultura del Ahorro y Presupuesto”



**SILVIA PAZ**

Especialista de  
Convenios Privados Sr.  
Retail Banking  
**2025**

Cuenta  
**SUELDO**

 Scotiabank

# Finanzas Personales



## Objetivo general

Contribuir a mejorar los **conocimientos, aptitudes y hábitos** financieros.

## Objetivos específicos

- Comprender los conceptos financieros básicos.
- Generar aptitudes para la administración de los recursos **(planeación, ahorro, crédito)**.
- Fomentar hábitos financieros saludables.



**1. Cultura del Ahorro**

**2. Presupuesto**

**3. Ahorro y plan  
financiero**

Cuenta  
**SUELDO**



# Cultura del Ahorro



# Lecciones que esta pandemia nos ha dejado en materia de dinero



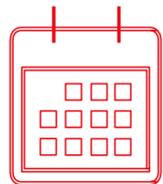
## 1. Cuidar el presupuesto.

Nos ha hecho entender la importancia de cuidar cada sol que llega a nuestras manos y aprovecharlo al máximo; nos ha llevado a revisar nuestros gastos y disminuir o eliminar aquellos que no sean prioritarios.



## 2. La importancia de un fondo de emergencia.

Nos mostró algunos factores como el desempleo, enfermedades y gastos de emergencia que ponen en riesgo la estabilidad financiera, por ello es importante contar con un fondo contra emergencias, a fin de blindar las finanzas familiares.



## 3. La banca digital es una aliada.

El coronavirus nos obligó a perder el miedo a las transacciones financieras en línea ya que, a través de las plataformas y aplicaciones, podemos mantenernos al pendiente de nuestras finanzas personales, administrar mejor nuestras cuentas, pagar créditos o servicios y realizar transferencias electrónicas. Así podemos ahorrar tiempo y no arriesgar nuestra salud.



## 4. Renegociar deudas.

La opción de renegociar los pagos pendientes siempre ha estado disponible, pero, una vez más, el coronavirus mostró que ante las dificultades los bancos están dispuestos a escuchar y negociar las deudas.

## Educación Financiera es...

- La capacidad de **administrar** el dinero que se gana.
- El conocimiento y comprensión de los productos y conceptos financieros para tomar **decisiones informadas.**

## Cultura del ahorro es...

**La cultura de ahorro** representa hacerse consciente de la importancia de ahorrar y la repercusión que puede tener ese ahorro para el futuro, por lo tanto, mientras a más temprana edad creemos el hábito del ahorro mejor serán los resultados.

Cuenta  
**SUELDO**

Scotiabank

# Presupuesto



*Lo que importa no es cuánto ganas si no como administras el dinero que tienes.*



El **presupuesto** es la base de una correcta administración del dinero. Los pasos para armar un presupuesto son los siguientes:



1. Definir  
Objetivos



2. Identificar  
tus ingresos y  
gastos



3. Diferenciar  
necesidades de  
deseos



4. Diseñar el  
presupuesto



5. Poner el plan  
en acción



6. Definir  
gastos  
estacionales

# Establecer un presupuesto



## Paso 1: Definir Objetivos

	<u>Costo</u>	<u>Fecha</u>	<u>Importe mensual</u>
Objetivos de Corto Plazo	3 meses	Ejemplo: pagar una deuda o comprar un electrodoméstico	
Objetivos de Mediano Plazo	1 año	Ejemplo: viajar, comprar un auto	
Objetivos de Largo Plazo	5 años o más	Ejemplo: Plan de retiro	

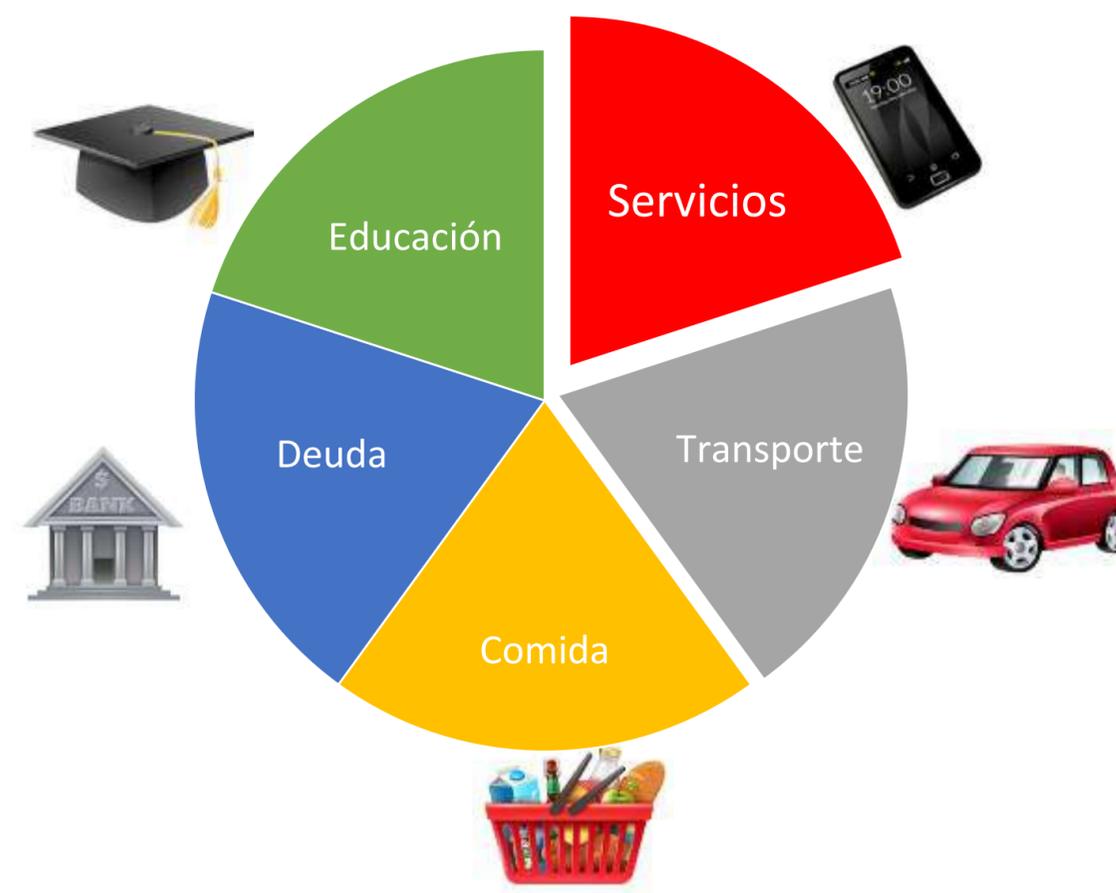


## Paso 2: Identificar ingresos y gastos

### Ingresos

- Sueldo como dependiente
- Ingresos como independiente- Ej. Asesorías
- Otros ingresos- Ej. Alquileres

### Gastos



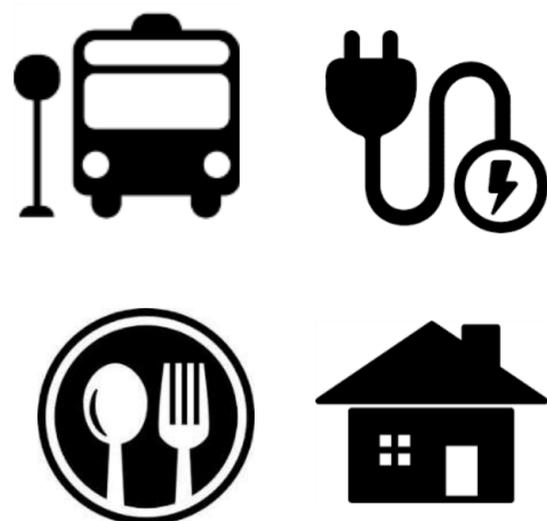
# Establecer un presupuesto



## Paso 3: Necesidades ≠ Deseos

Cosas que debemos tener para vivir

Cosas que no necesitamos pero que nos gustaría tener



## Paso 4: Diseñar el presupuesto



Guía para presupuesto



Utiliza la guía de presupuesto para organizar todos los gastos que has ido registrando diariamente en la columna “Importe inicial”



En la columna “Importe revisado” ingresa el monto que efectivamente consideras que debes gastar en cada categoría.



Completa las fechas de pago si es que las hubiese.

<b>50%</b> NECESIDADES Ej. Comida, deudas, transporte	<b>30%</b> DESEOS Entretenimiento, viajes, comer fuera	<b>20%</b> PREPAGO AHORROS INVERSIÓN
---	--	---

# Establecer un presupuesto

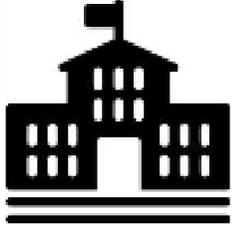


## Paso 5: Poner el plan en acción

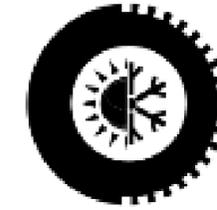
TIP: Agrupa tus gastos

### Fin de mes

### Quincena

 Vence el 4	 Vence el 8	 Vence el 20	 Vence el 23
 Vence el 2	 El 1- hacer compras	 Vence el 17	 Vence el 25
		 El 16- hacer compras	

TIP: Afíliate a cargos automáticos



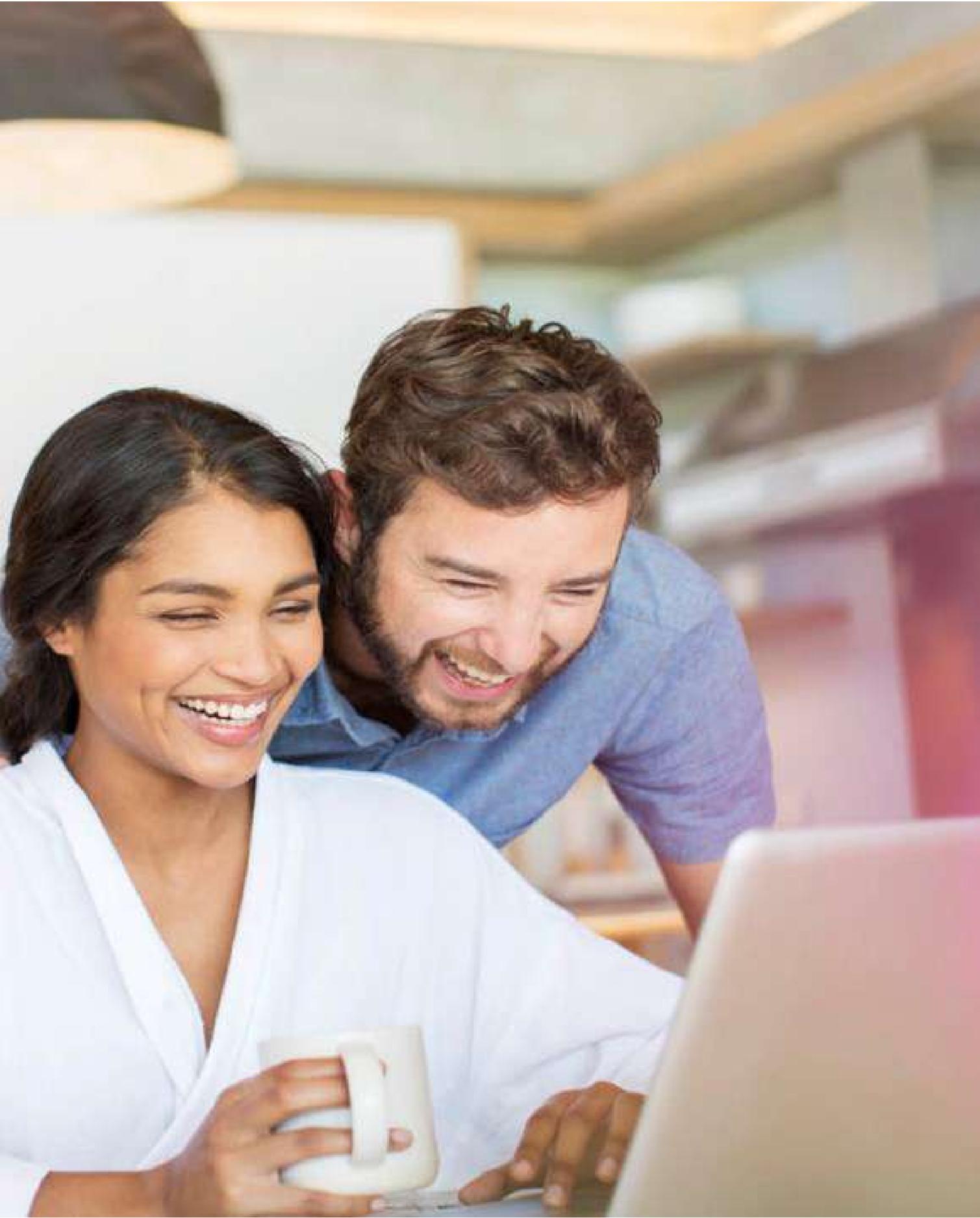
## Paso 6: Definir los gastos estacionales



Traslada todo el dinero no planificado que recibes (bonos, beneficios) a una cuenta aparte de manera que se convierta en un fondo para gastos estacionales.



TIP: Ordena tus cuentas de manera que no puedas acceder fácilmente a este fondo.



## Establecer un presupuesto



### Consejos y Tips

- Durante el primer y segundo mes de ejecución el plan posiblemente necesite muchos ajustes.
- Es necesario tener paciencia y ser constante.
- Para motivarte, cada vez que cumplas al 100% tu presupuesto, puedes premiarte con un “bono de regalo”.

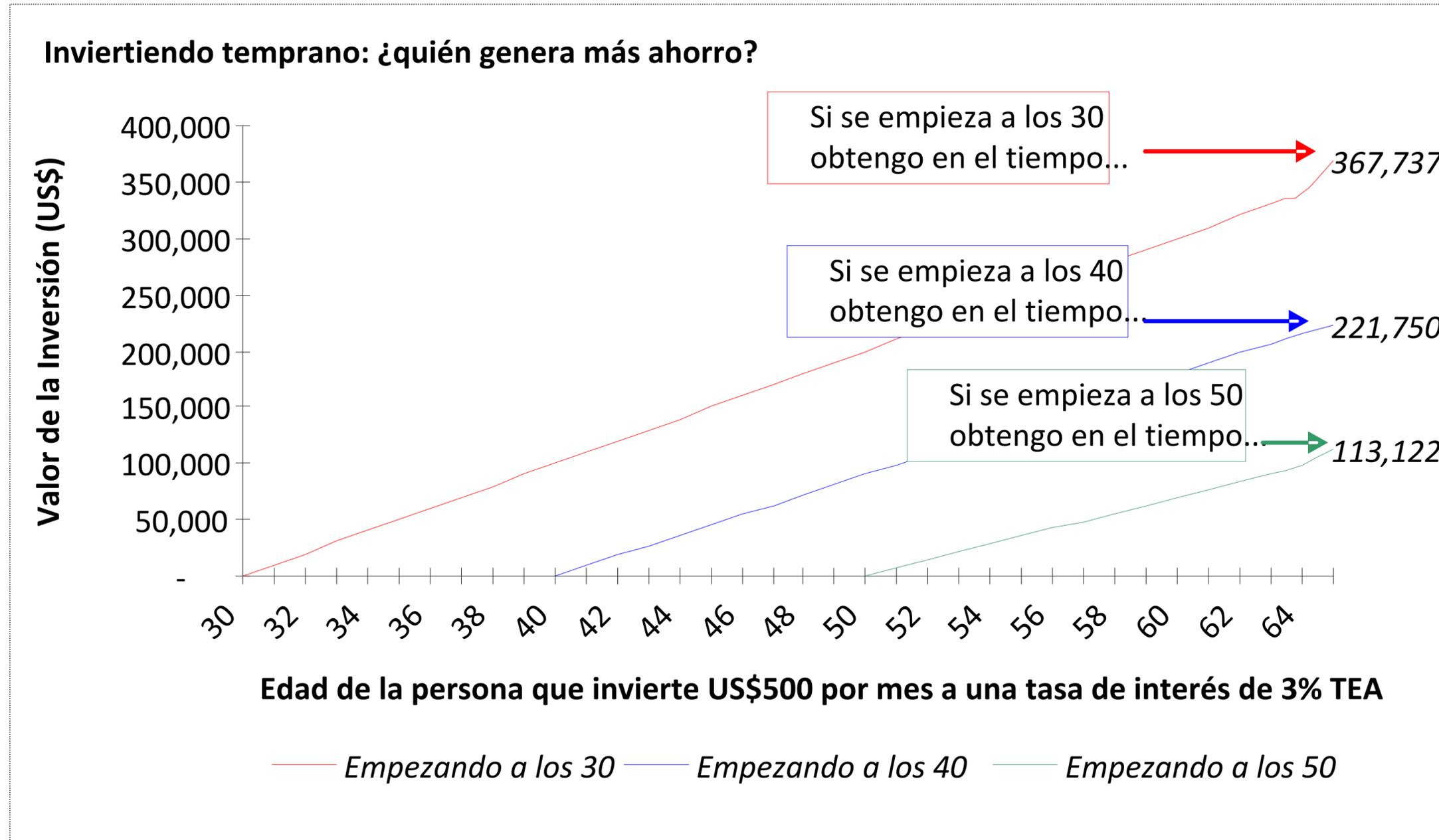
Cuenta  
**SUELDO**



# Ahorro y Plan financiero



“Pensar en el futuro es cosa del presente, Invierta hoy”

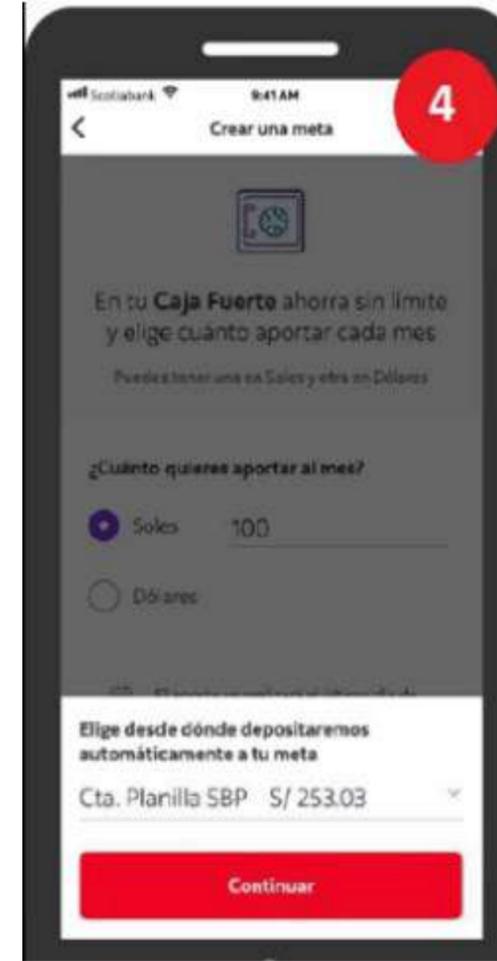
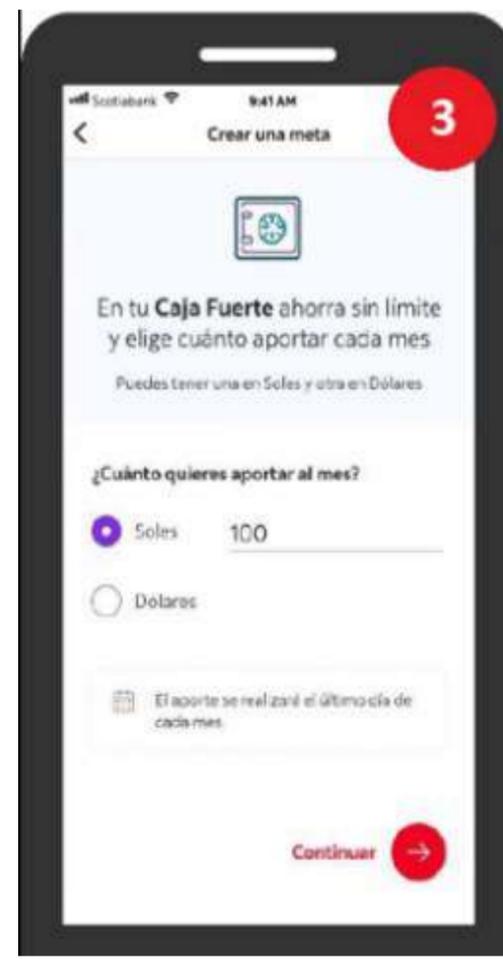
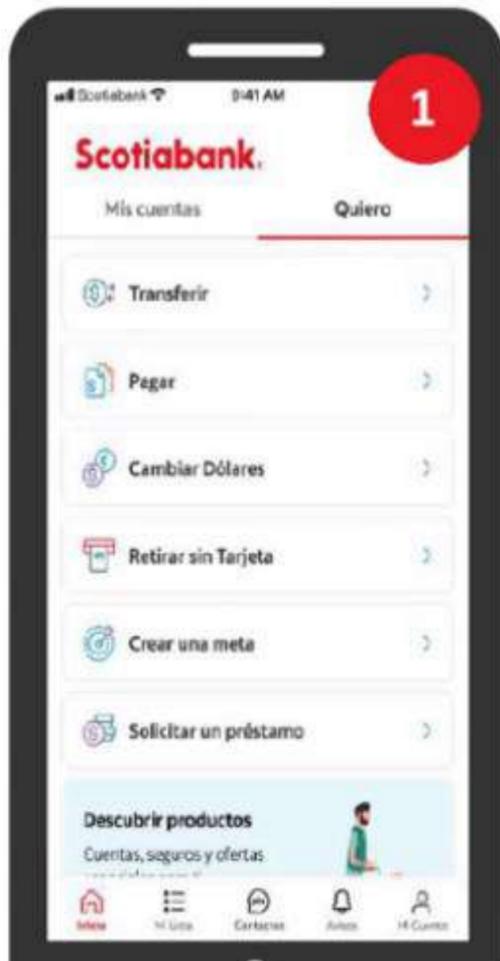


# Enemigos del ahorro:



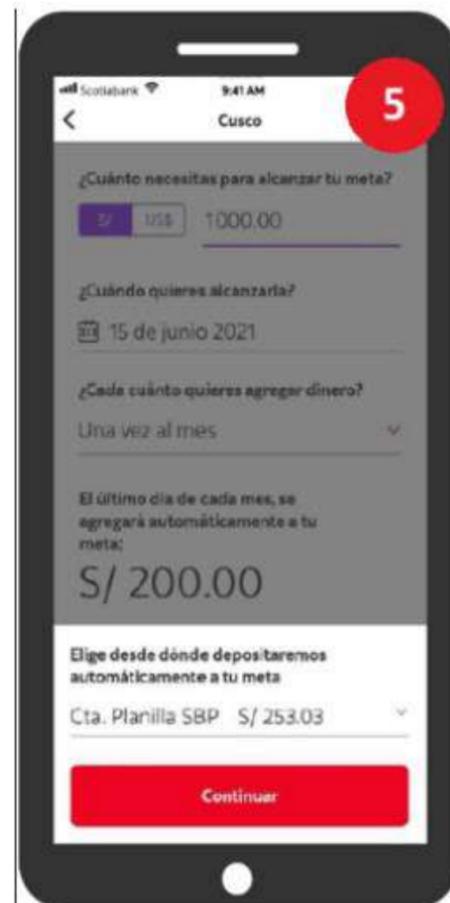
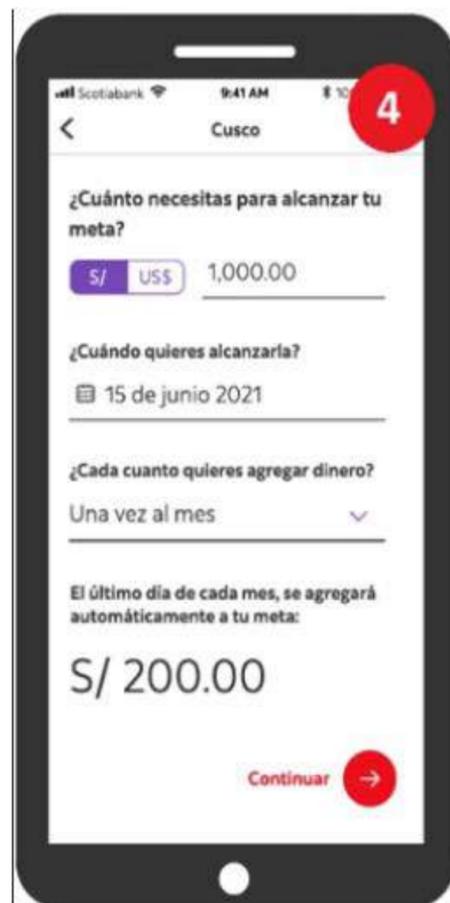
# App Scotiabank: CREAR UNA META

## \*Caja Fuerte

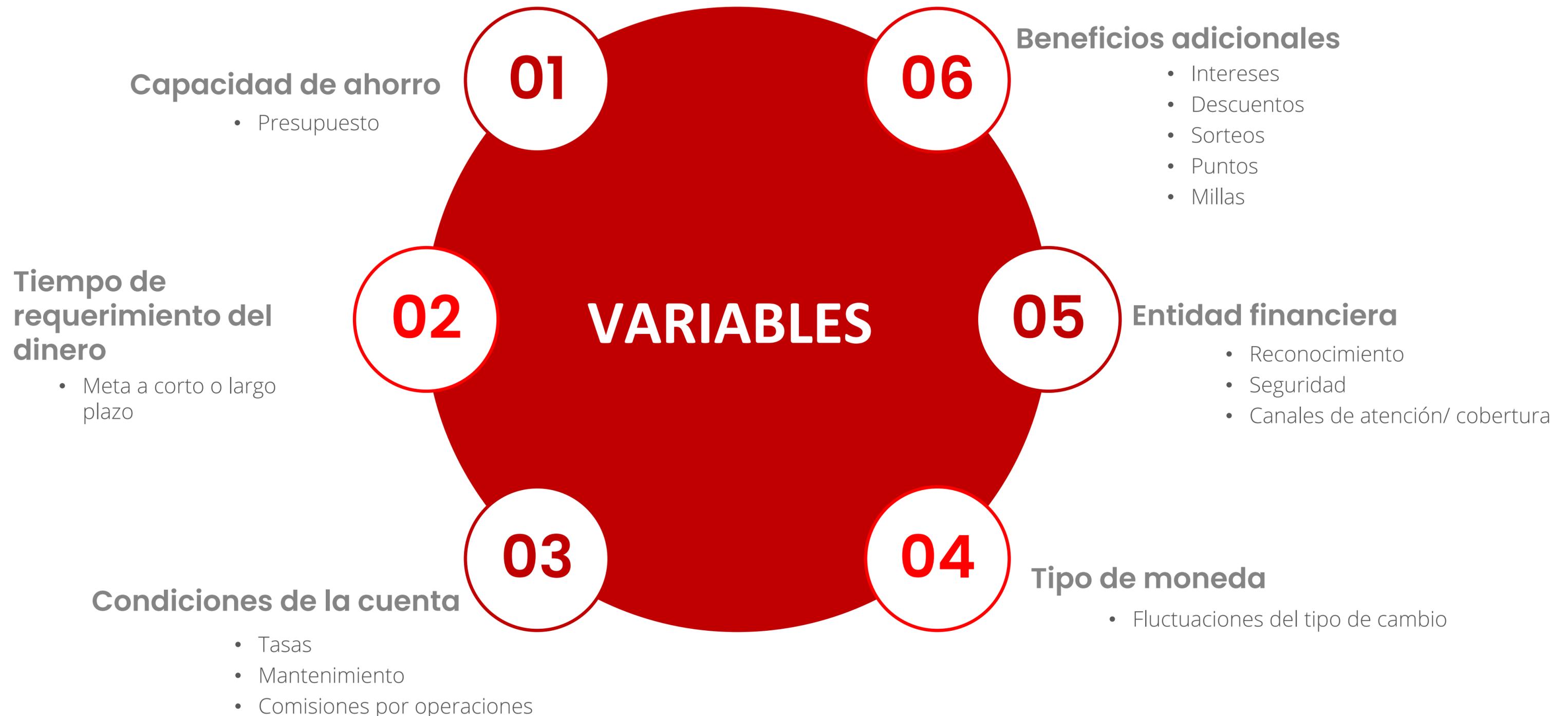


# App Scotiabank: CREAR UNA META

## Quiero ahorrar para...



# ¿Cómo elegir una cuenta de ahorros?



**¡Hoy es  
el momento  
de empezar  
a ahorrar!**



“

*El ahorro no es una restricción, es la libertad  
de elegir tu futuro“*

*Anónimo*

**¡Gracias por su asistencia!**