

Charla:

# “Cultura Financiera: Presupuesto y Ahorro”



**SILVIA PAZ**

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

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

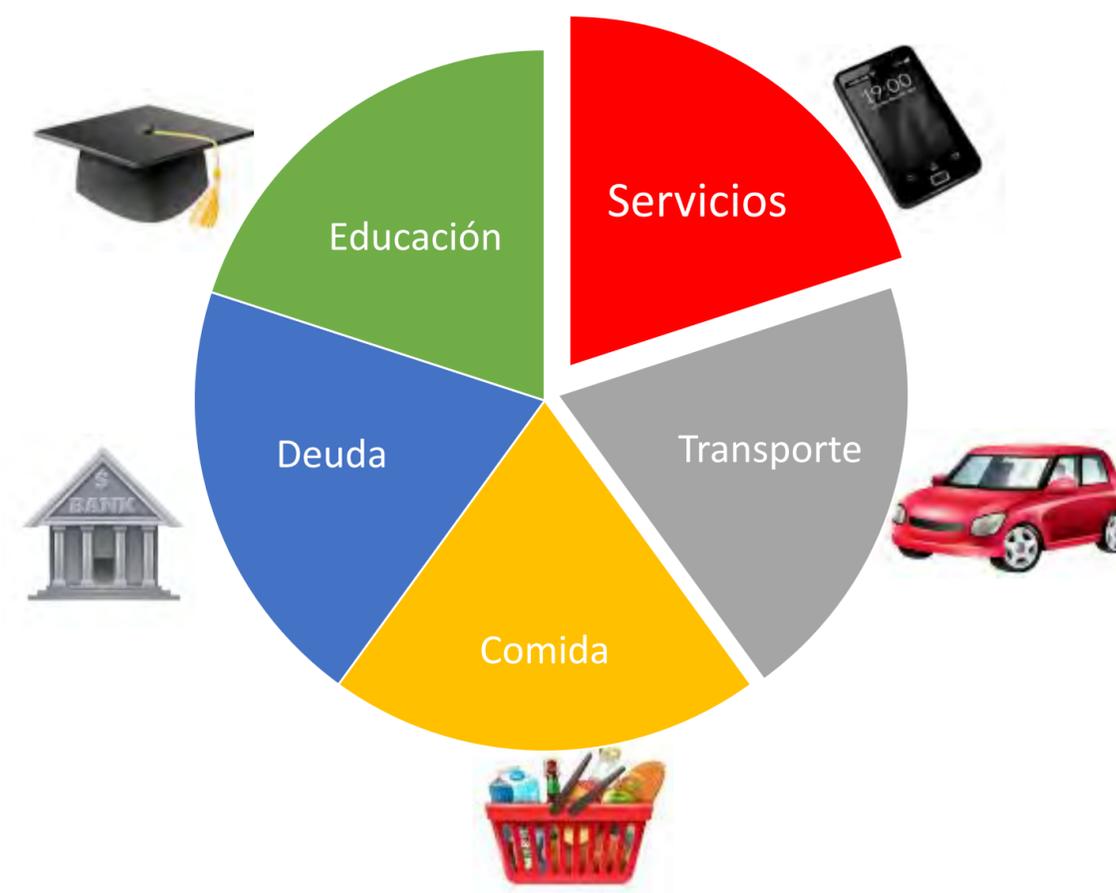
	<u>Costo</u>	<u>Fecha</u>	<u>Importe mensual</u>
Objetivos de Corto Plazo	3 meses	Ejemplo: pagar una deuda o comprar un electrodoméstico	
Objetivos de Mediano Plazo	1 año	Ejemplo: viajar, comprar un auto	
Objetivos de Largo Plazo	5 años o más	Ejemplo: Plan de retiro	



## Paso 2: Identificar ingresos y gastos

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

### Gastos



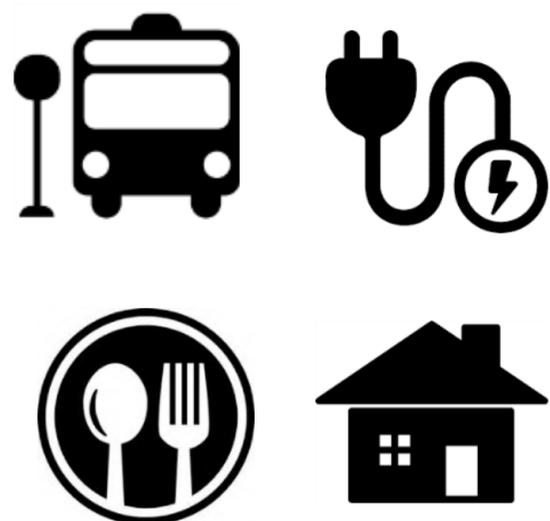
# Establecer un presupuesto



## 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.

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

# Establecer un presupuesto

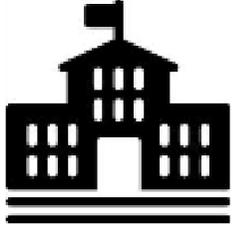


## Paso 5: Poner el plan en acción

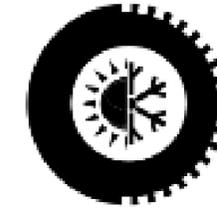
TIP: Agrupa tus gastos

### 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**

Scotiabank

**Ahorro**

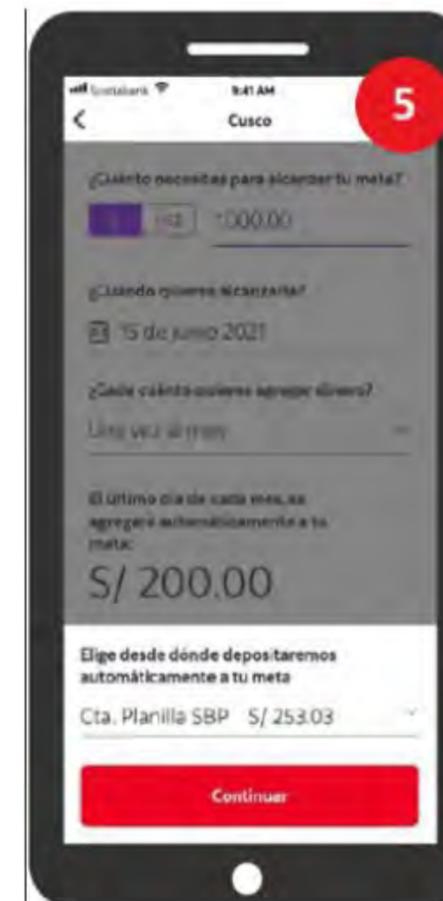
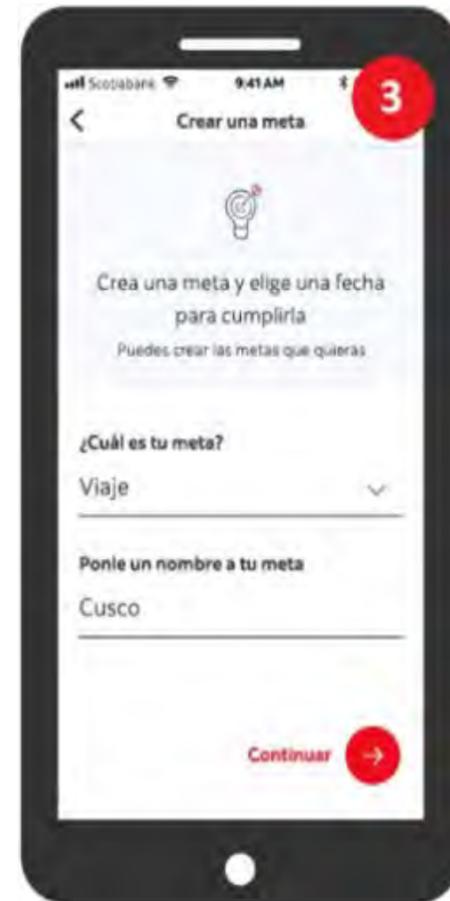
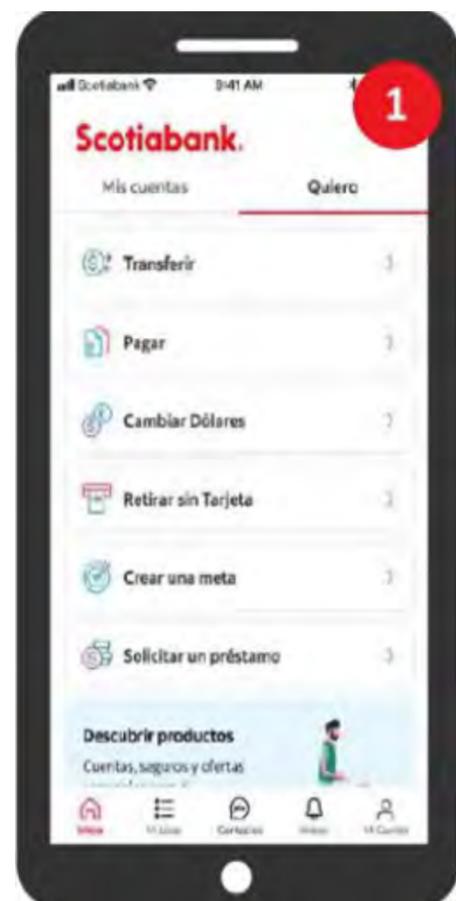


# Enemigos del ahorro:

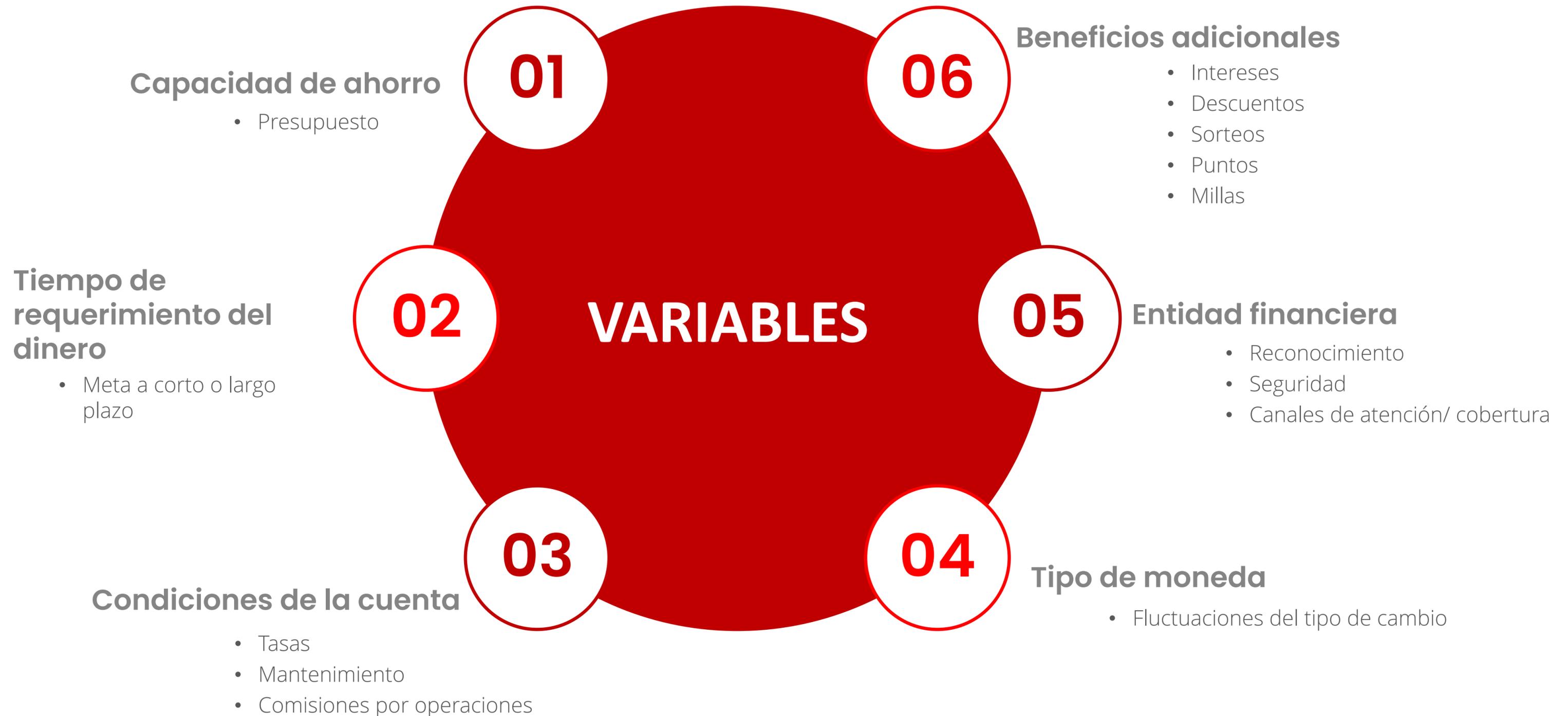


# App Scotiabank: CREAR UNA META

## Quiero ahorrar para...



# ¿Cómo elegir una cuenta de ahorros?



# Más sueldo, más efectivo directo a tu cuenta!

## Gana hasta S/1,000 en efectivo y sin sorteos



Rango de sueldo neto	Premio
S/2,000 - S/5,000	S/200
S/5,001 - S/7,000	S/350
S/7,001 - S/16,000	S/500
Más de S/16,001	S/1,000

### Consideraciones:

1. Abre tu Cuenta Sueldo e insíbete hasta el 31 de Octubre: [Scotiabank Payroll](#)
2. Recibe al menos dos (2) meses de abonos de planilla. El ultimo abono máximo en diciembre.

(\*) **Adelanto de premio S/100:** El cliente podrá acceder al adelanto de S/100 si recibe un abono de sueldo desde S/2,000 en el mes de apertura de la Cuenta Sueldo o en el mes siguiente.

Si abres una CTS durante octubre, llévate TREA especial

Hasta **4.30%**

TREA soles

Cuenta Sueldo Sueldo Neto	Compañía TREA CTS + CS
S/2,000 - S/5,000	3.40%
S/5,001 - S/7,000	4.00%
S/7,001 - S/16,000	4.20%
S/16,000 a mas	4.30%

Hasta **2.90%**

TREA dólares

Cuenta Sueldo Sueldo Neto	Compañía TREA CTS + CS
\$500 - \$1,500	1.50%
\$1,501 - \$2,500	1.80%
\$2,501 - \$5,000	2.10%
\$5,001 a mas	2.90%



Además, recibe **S/100 de adelanto del premio** por el 1er abono

### Entrega de premio:

- ✓ Abono del premio cómo máximo 9 de Enero
- ✓ Adelanto del premio S/100\*:
  - 1er abono S/100: 14 noviembre
  - 2do abono S/100: 12 de diciembre

\*Recordar que los S/100 de adelanto del premio serán descontados del premio total.

\*Este adelanto sólo se otorgará 1 (una) sola vez por cliente sujeto al primer abono de sueldo desde S/2,000.



**Vigencia:**

**01 al 31 de octubre**

**¡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!**