

creando futuro

programa de educación financiera del **banco bifa**

responsabilidad social empresarial

banco bifa
simplificando tu vida

*Esta entidad se encuentra bajo la regulación y supervisión de la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero (ASFI)

creando  futuro

programa de educación financiera del **banco bifa**

TALLER I:



PRESUPUESTO FAMILIAR

OBJETIVOS

1. Aprender la importancia de realizar un presupuesto familiar.
2. Conocer el procedimiento para realizar un presupuesto familiar

CASO

ABRIENDO HUECOS EN MI ECONOMIA



creando futuro

programa de educación financiera del **banco bifa**

Mi nombre es Carlos Ballivian, tengo 40 años, soy padre de una niña y estoy divorciado. Me case cuando tenía 21 años, todavía estudiaba en la universidad, pronto sería papa, así que busque un trabajo de medio tiempo en una tienda de ropa. Me pagaban 4.500 Bs mensual. Mi esposa vendía productos por catalogo y hacia un promedio de 1.500 Bs/mensual. Juntos hacíamos un buen ingreso, según decían nuestros parientes. El problema que tenía todos los meses es que como no me alcanzaba el dinero para cubrir la totalidad de nuestros gastos, le pedía prestado a mi tío Juan para pagarle a mi colega Pedro que me había prestado el mes pasado y para pagarle a mi tío Juan le pedía a mi amigo Pablo. Mi esposa me decía... “Estas abriendo un hueco y tapando otro”, pero yo no entendía lo que significaba, al final nuestra vida cada dia se fue complicando nunca logre salir de la universidad que era mi objetivo y después de muchas discusiones , entre ellas el manejo de nuestra economía , preferimos divorciarnos. Ahora que tengo 40 años, los invito a que reflexionemos juntos sobre mi estilo de vida. Estos eran mis gastos más o menos todos los meses:

creando futuro

programa de educación financiera del **banco bifa**

| DETALLE | MONTO BS. |
|-------------------------|-----------|
| Pago Universidad | 1000 |
| Alquiler | 2100 |
| Transporte | 300 |
| Alimentación de la casa | 2000 |
| Leche y panales | 600 |
| Agua y luz | 500 |
| Internet | 280 |
| Celulares | 200 |
| TV cable | 150 |
| Seguro medico | 835 |
| Ropa | 1044 |
| Fines de semana | 1600 |
| Cuota del crédito | 696 |

- Cuanto eran los ingresos y gastos de la familia de Carlos Ballivian?
- Le alcanzaba su sueldo para su nivel de gastos?
- Que gastos sugieren podrían haber reducido?
- Como afecta en la vida personal la falta de planificación financiera?

1. REGISTRA TODOS TUS INGRESOS Y GASTOS

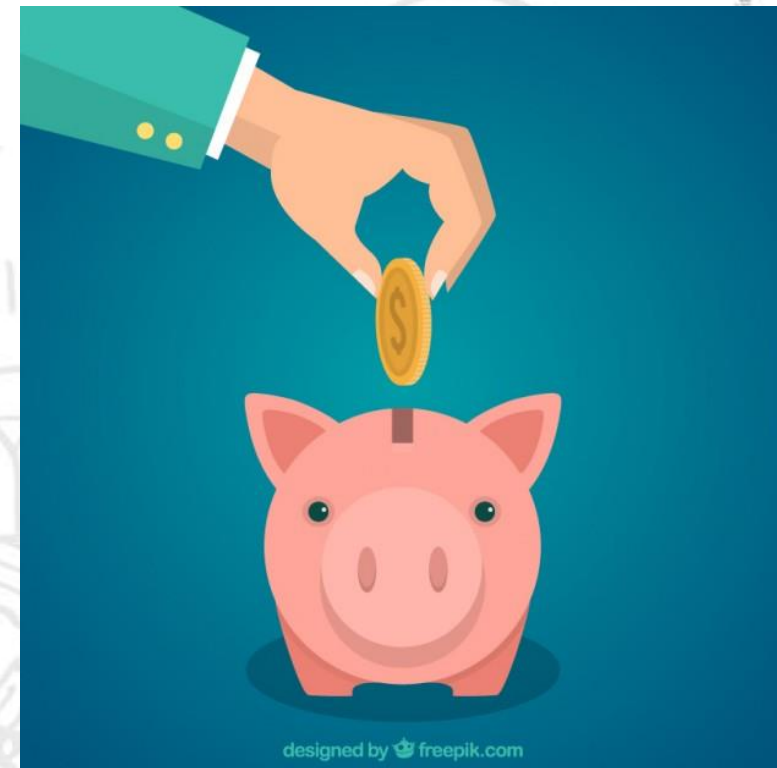
1. Empieza por definir el periodo de tiempo de la planeación de tu presupuesto
2. Haz una lista de todos los ingresos que percibiste durante el periodo de tiempo que elegiste y coloca los montos.
3. Haz una lista de los gastos en los que normalmente incurres con sus correspondientes montos.

Toma en cuenta que todos tus ingresos y gastos deben corresponder al mismo periodo de tiempo.

2. EVALÚA TU SITUACIÓN FINANCIERA PERSONAL

PARA AHORRAR MÁS Y DE FORMA MÁS RÁPIDA SOLO TIENES DOS OPCIONES:

- AUMENTAR TUS INGRESOS
- REDUCIR TUS GASTOS



3. REDUCE TUS GASTOS

**GASTOS
FIJOS**

- Obligatorios
- Discrecionales

**GASTOS
VARIABLES**

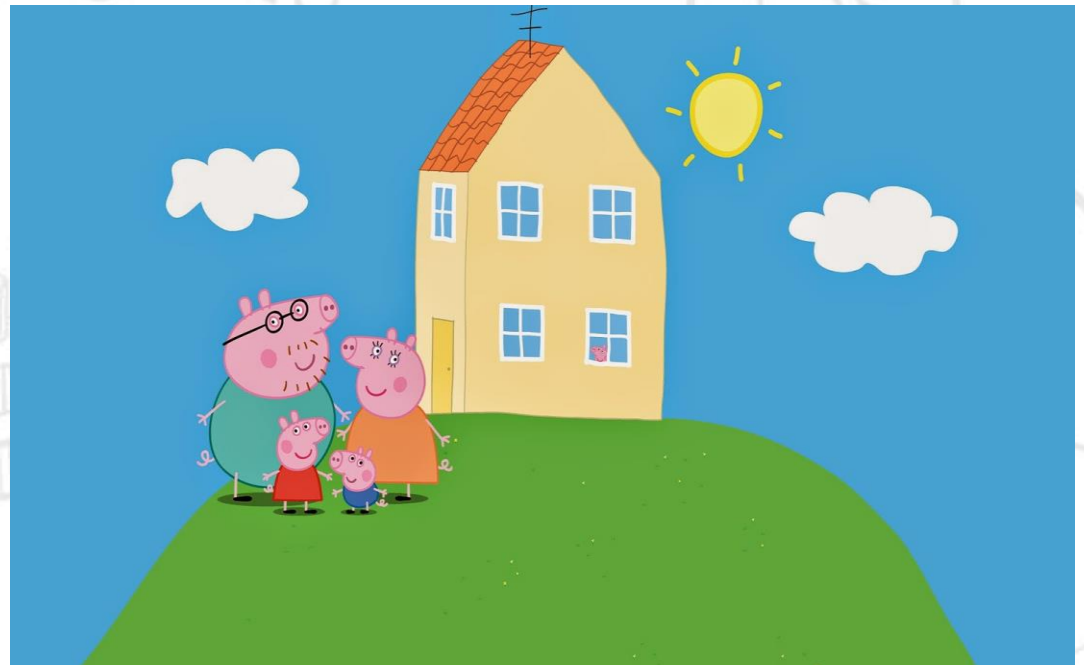
- Necesarios
- Discrecionales

SI TIENES
DINERO
PARA
GASTAR EN
COSAS QUE
NO
NECESITAS,
ENTONCES
SIGNIFICA
QUE TIENES
DINERO
PARA
AHORRAR.

4. DEFINE TUS OBJETIVOS FINANCIEROS

Define tus objetivos financieros.

1. Escribe tus objetivos financieros
2. Estima cuánto debes ahorrar para alcanzarlas y en qué tiempo puedes lograr esa suma
3. Calcula el monto que debes ahorrar mensualmente.
4. Prioriza las más importantes y ¡empieza!



creando  futuro

programa de educación financiera del **banco bifa**

**MUCHAS GRACIAS POR
TU ATENCION!**

creando  futuro

programa de educación financiera del **banco bifa**

TALLER II EL AHORRO



*Esta entidad se encuentra bajo la regulación y supervisión de la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero (ASFI)

OBJETIVOS

1. APRENDER COMO DEBO AHORRAR
2. CONOCER CONSEJOS UTILES PARA PODER AHORRAR.
3. CONOCER QUE PRODUCTOS FINANCIEROS EXISTEN PARA PODER AHORRAR?

1. EL PLAN DE AHORRO



PARA AHORRAR NO NECESITAS GANAR MÁS, SINO ADMINISTRAR MEJOR.

2. REGLAS PARA AHORRAR

✓ Comienza hoy mismo

✓ Pagate primero a ti mismo

✓ Ahorra una parte de tus ingresos

✓ Mantén tus ahorros fuera de tu alcance

✓ Gasta con cuidado

Download more Graphics at www.psdgraphics.com

3. LOS PRODUCTOS FINANCIEROS PARA EL MANEJO DE TU DINERO

Las cuentas corrientes

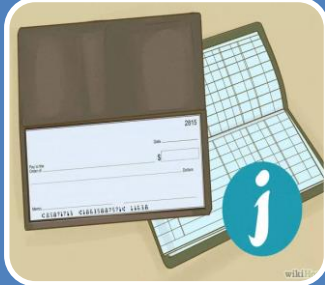
- Este tipo de cuentas son útiles, sobre todo, para el manejo de tus operaciones.
- Se utilizan habitualmente para ingresar pagos de clientes, pagar a proveedores y personal, realizar transferencias y amortizar créditos.

Las cajas de ahorro

- Son cuentas en la que se depositan sumas de dinero que pueden obtener un rendimiento mayor al de las cuentas corrientes.
- Tienen la ventaja de permitir acceso inmediato a los fondos y están sujetas a muy pocas restricciones como horarios, días de atención y llenado de formularios para retiros mayores a ciertos montos.

Los depósitos a plazo fijo

- Se trata del depósito de una cantidad de dinero a una entidad financiera durante un lapso de tiempo fijo y previamente pactado, luego del cual se puede recoger el dinero depositado más los intereses ganados



REvisa tus extractos de cuenta cada vez que los recibas, fíjate que todos los pagos correspondan a los que autorizaste, registra en tu talonario de cheques todos los datos de cada cheque que gires, anota todos los ingresos y lleva un control de tus saldos.



Si tienes una cuenta de ahorro que ha estado inactiva por más de cinco años, seguramente ya está paralizada, pero puedes reclamar su saldo junto con los intereses ganados. Sin embargo si tu cuenta ha estado inactiva diez años o más, ha prescrito a favor del estado.



Si tienes un depósito a plazo fijo debes estar atento a su fecha de vencimiento para decidir si quieres renovarlo o no.

Debes leer cuidadosamente tu contrato, conocer las condiciones de la renovación y decidir en función a tu mejor interés.

creando  futuro

programa de educación financiera del **banco bifa**

**MUCHAS GRACIAS POR
TU ATENCION!**

TALLER III:



INSTRUMENTOS ELECTRÓNICOS DE PAGO Y SEGURIDAD DE LA INFORMACIÓN

OBJETIVOS

1. CONOCER LOS INSTRUMENTOS ELECTRONICOS DE PAGO
2. CONOCER LOS SERVICIOS DE LA BANCA POR INTERNET
3. CONOCER LOS BENEFICIOS DE LOS MEDIOS ELECTRONICOS DE PAGO
4. CONOCER CONSEJOS SOBRE SEGURIDAD DE LOS MEDIOS ELECTRONICOS

CONCURSO: CORRIENDO POR EL CHANCHITO

1. Quien tiene una tarjeta de debito en la billetera/ cartera?
2. Quien tiene una tarjeta de crédito en la billetera/cartera?
3. Quien tiene en su celular una app de una entidad financiera?



INSTRUMENTOS ELECTRÓNICOS DE PAGO

Tarjetas de débito

Pagos
Retiros de efectivo
Rescate de cuotas
Consultas en la cuenta bancaria

Tarjetas de crédito

- Realizar compras
- Extraer efectivo (limite acordado)

Ordenes electrónicas

- Banca por internet
- Banca Móvil
- Cajeros automáticos

Billetera móvil

- Depositar, recargar dinero en el celular y usarlo como dinero en efectivo.
- Enviar y recibir dinero
- Comprar en comercios afiliados.

SERVICIOS DE LA BANCA POR INTERNET

Consultas de
cuentas

Transferencias

Pagos de
creditos

Pagos de
servicios

Pagos de
impuestos

BENEFICIOS DE LA BANCA POR INTERNET

- ✓ Evito hacer colas
- ✓ Mejor registros, seguimiento y respaldo de mi información.
- ✓ Control de límites de las transacciones (restricciones del usuario)



SEGURIDAD DE LAS OPERACIONES



SEGURIDAD DE LAS OPERACIONES

**CUIDA TU
PIN**

**OJO!
CON PERSONAS
DESCONOCIDAS**

**NO USES
CAJEROS EN
LUGARES POCO
ILUMINADOS**

**DEACTIVA
RECORDAR
CONTRASENAS**



**NO USES
COMPUTADORAS
DE USO PUBLICO**

creando  futuro

programa de educación financiera del **banco bifa**

**MUCHAS GRACIAS POR
TU ATENCION!**