

Manual de Educación Financiera



Provident



EMPRESA
SOCIALMENTE
RESPONSABLE



Provident es una empresa internacional con más de 130 años de experiencia, líder en proveer préstamos personales a domicilio.

Nuestros productos y soluciones llegan a más de 1.7 millones de personas en todo el mundo, siempre bajo los más altos y estrictos estándares de calidad y transparencia. Provident opera en varios estados del país, ofreciendo siempre soluciones financieras simples, acordes a las necesidades de nuestros clientes.

En Provident nos esforzamos continuamente para seguir siendo una empresa líder a nivel internacional y sobre todo, en apoyar a las personas que requieren de un préstamo para mejorar su calidad de vida.

Nuestro programa de Responsabilidad Social Corporativa “Juntos Cuidamos”, apoya diferentes iniciativas a través de tres líneas de acción: Educación Financiera, Acciones Comunitarias y Cuidado del Medio Ambiente, con el objetivo de generar un impacto positivo en las comunidades donde opera y alineado a los Objetivos de Desarrollo Sostenible (ODS) de las Naciones Unidas.

En Provident estamos comprometidos a seguir actuando siempre bajo nuestros principios de Respeto, Responsabilidad y Transparencia; así como a construir un mundo mejor a través de la inclusión financiera y social en México.



<https://www.linkedin.com/company/providentmx/>

<https://www.facebook.com/ProvidentMx>

<https://twitter.com/providentmx>

<https://www.instagram.com/providentmx/>

<https://www.youtube.com/channel/UC2Ru4CWsXboVSjYJbxxrXQ>

Construimos un mundo mejor a través de la inclusión financiera

¿Qué es la educación financiera?	05
Mi compromiso	06
Ingresos	06
Gastos	07
Reflexiona sobre el manejo de tus finanzas personales	08
Los 4 pasos para mejorar tus finanzas personales	09
Actividad 1	09
Hábitos de gastos	
Actividad 1.1	09
Gastos hormiga	
Actividad 2	10
Control de gastos	
Ahorro	10
Actividad 3	11
Plan de ahorro	
Mi presupuesto personal	13
Actividad 4	13
Ayudando a Lupita	
Actividad 4.1	13
Presupuesto anual	
Top 10 del ahorro	15
¿Para qué te sirve la educación financiera?	16
Mitos sobre el ahorro	16
Glosario	17



¿Qué es la Educación Financiera?

La educación financiera es una **disciplina** mediante la cual se **enseñan conocimientos financieros**.

Los conocimientos financieros permiten entender el funcionamiento del dinero.

La Educación Financiera **proporciona las herramientas** necesarias para llevar una **gestión adecuada** de nuestras finanzas personales, es decir nos ayuda a entender la forma de obtener, administrar e invertir nuestro dinero, para garantizarnos una buena calidad de vida presente y futura. Dicho de otra manera, fortalece la posibilidad de lograr estabilidad económica, previniendo y evitando situaciones de tensión económica, como el endeudamiento descontrolado.

Mi compromiso

Siempre es un buen momento para que “Hablemos de Dinero”. Hoy, con este cuaderno de actividades podrás conocer herramientas para tener un mejor manejo y administración de tus finanzas personales.

Lograr tener unas finanzas sanas requiere de acciones, decídete a tomar el control de tu vida económica, para mejorar tu futuro y el de tu familia.

Hoy queremos invitarte a realizar un compromiso personal para comenzar a hacer un cambio muy importante, porque tú y los tuyos merecen y deben tener la estabilidad financiera que buscan.

¡Firma tu compromiso!

Yo _____
me comprometo a tomar el control de mi vida económica y con esto, mejorar mi futuro y el de mi familia, al lograr la estabilidad financiera que merecemos.

Nombre: _____

Firma: _____ Fecha: _____

Empecemos conociendo algunos conceptos

Ingreso: Se refiere a la combinación de todas las entradas de dinero de una persona, familia o empresa.

Diferentes tipos de ingreso

• **Ingreso fijo:** cantidad de dinero que percibes regularmente, siempre es una cantidad fija, por ejemplo: el salario que recibes de manera quincenal o mensual.

• **Ingreso variable:** es una cantidad de dinero extra que recibes o que varía dependiendo el servicio que prestes, por ejemplo: un taxista realiza varios viajes y lo que le pagan depende de las distancias que recorra.

Gasto: Es el destino que tiene el dinero de una persona, familia o gobierno con el fin de obtener bienes o servicios.

Diferentes tipos de gasto

1. Gastos fijos: son aquellos que se tienen que pagar de manera constante y normalmente respetando una cantidad previamente establecida, para evitar el cobro de intereses. Como:

- Pago de la renta
- Pago de impuestos
- Colegiatura
- Agua, gas y electricidad

TIPS:

Te sorprenderá cuánto puedes ahorrar cuando apagas la luz que no usas o desconectas tus aparatos electrónicos. Al realizar actividades de ahorro de energía, no solo ayudas a mejorar tus finanzas, sino también al medio ambiente.

Procura pagar a tiempo estos gastos, para que puedas evitar el cobro de intereses moratorios o la suspensión del servicio.

2. Gastos esenciales: son aquellos que se consideran necesarios para la subsistencia y seguridad de una persona, no se pueden eliminar pero si recortar:

- Comida
- Transporte
- Ropa
- Teléfono celular
- Seguro médico
- Pago de deudas y créditos

TIPS:

Planea tus compras considerando que tan necesario es lo que vas a comprar. Si es comida, evita desperdiciar. Si es ropa, evita comprar algo que está de moda y que vas a usar solo una vez.

Compara diferentes opciones a fin de encontrar la que más se adapte a tus necesidades y tu presupuesto.

Evita el sobreendeudamiento descontrolado y hacer uso excesivo de tus tarjetas de crédito, en caso de tenerlas.



3. Gastos no esenciales: son aquellos que dependen de tu estilo de vida; la mayoría de estos gastos son prescindibles:

- **Comida chatarra, dulces y botanas**
- **Necesidades de recreo** (comer en restaurantes, salir de paseo con la familia)
- **Suscripciones a televisión o revistas**
- **Regalos para amigos o familiares**
- **Accesorios, artículos de belleza, joyas, etc.**

TIPS:

Modera tus consumos, si reduces la frecuencia con la que compras o consumes algunos de estos productos y servicios, puedes ahorrar un poco más de dinero.

• **Gastos hormiga** Son pequeñas sumas de dinero que hacemos de manera reiterada y que pasan desapercibidos debido a la pequeña cantidad de dinero que es, pero pueden tener un efecto perjudicial en nuestro presupuesto. Por ejemplo: los \$10 pesos que le das al “viene-viene”, las papitas que compras todos los días, los chicles, etc.

• **Gastos vampiro:** Estos gastos ya están considerados en nuestra rutina diaria o dentro de nuestros gastos mensuales, pero no son aprovechados al 100%. Suelen ser cantidades más grandes que los gastos hormiga. Por ejemplo: planes de telefonía celular de alto costo, suscripciones a plataformas streaming de películas, música o videojuegos, membresías de clubs o gimnasios, etc.

Reflexiona sobre el manejo actual de tus finanzas personales

1. ¿Consideras que tienes un control adecuado de todos tus gastos?
2. ¿Eres capaz de ahorrar?
3. ¿Es posible incrementar la cantidad de dinero que ahorras?

Los cuatro pasos fundamentales para mejorar tus finanzas personales

1. Decídate y comprométete a lograr tus **metas financieras**
2. **Controla** tus gastos
3. Aprende a **ahorrar**
4. Empieza a utilizar **herramientas financieras** básicas

1 - Hábitos de gastos

Actividad 1

Ordena las siguientes cantidades de **mayor a menor** colocando todas las cifras en número, después realiza la suma de todas las cantidades al final.

- \$50.00
- \$120.00
- Ciento un pesos 50/100 MN
- \$9.99
- \$99.00
- \$4.35
- Cincuenta pesos 10/100 MN
- Doce pesos 60/100

Enlista las cantidades aquí:

Ahora, escribe el resultado con número y letra:

En número: _____

En letra: _____

Actividad 1.1

Realiza una lista con 5 artículos que compres o gastes que realices cada semana. Coloca el precio aproximado en cada uno.

Suma las cantidades para obtener el total de gastos semanales (no utilizar calculadora)

Artículo	# de veces consumido	Precio	Gasto semanal
Ejemplo: café	3	\$12.00	3 x \$12 = \$36
1.			
2.			
3.			
4.			
5.			

Suma Total: _____

2 - Control de gastos

Actividad 2

En esta tabla podrás llevar un control de gastos adecuado para conocer tu presupuesto personal.

Fecha	Artículo	Precio	¿Cómo lo pagaste? Efectivo, tarjeta, contado, pagos quincenales, etc...	¿Qué tipo de gasto es? Personal, casa, trabajo, escuela, etc...

La diferencia entre ingresos y gastos es la cantidad que se puede destinar al ahorro.

Total de ingreso semanal:	
Total de gasto semanal:	
Diferencia:	



Ahorro:

Ahorrar es separar una parte del ingreso para utilizarla en el futuro. El ahorro se puede lograr al guardar una parte del ingreso al gastar menos.

3 - Mi plan de ahorro

Actividad 3

Plan de ahorro de:

Para elaborar un plan de ahorro es necesario responder las siguientes preguntas:

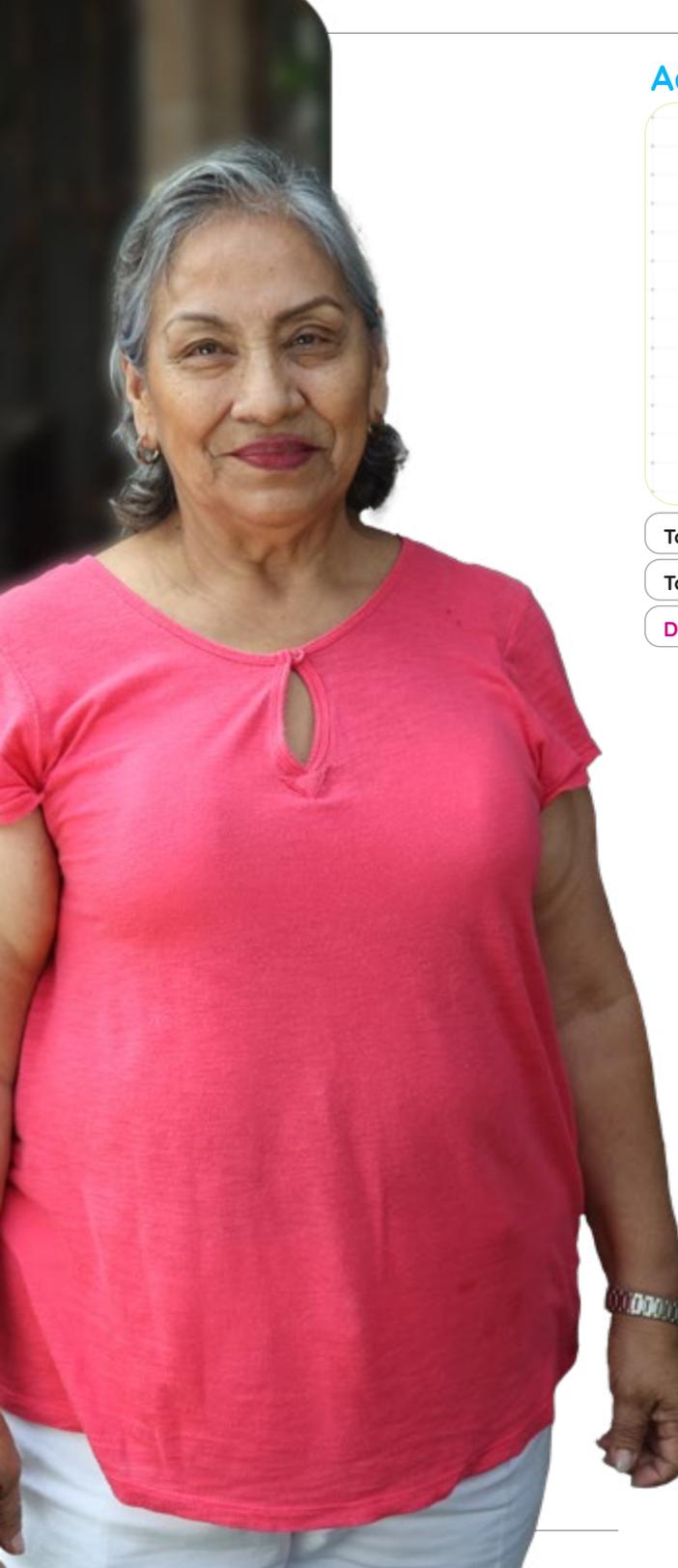
¿Qué quiero comprar?

¿Cuánto cuesta?

¿En cuánto tiempo quiero cumplir mi objetivo?

¿Qué cantidad de mi ahorro semanal voy a destinar a este objetivo?

Semana	Fechas	Ahorro	Acumulado
Ejemplo.	3 enero - 9 enero del 20XX	\$50	\$50
	10 enero - 16 enero del 20XX	\$50	\$100
1.			
2.			
3.			
4.			
5.			
6.			
7.			
8.			
9.			
10.			



Actividad 4: gastos de Lupita

	Gasto Semanal	Gasto Mensual
Renta		\$1,000
Gas		\$200
Electricidad		\$100
Transporte	\$150	
Agua		\$50
Comida	\$200	
Artículos Escolares	\$25	
Diversión	\$50	
Celular	\$50	
TOTAL:		

Total de ingresos mensuales:	
Total de gastos mensuales:	
Diferencia:	

4 - Mi presupuesto personal

Presupuesto: es el registro puntual de los ingresos y la planeación de los gastos en un periodo determinado. Presupuestar, es el primer paso para ahorrar y formar un patrimonio. El presupuesto sirve también como herramienta para diagnosticar:

- En qué acostumbrabas gastar más o si gastas por impulso
- Si estas gastando más de la cuenta
- En qué cosas puedes ahorrar

Ayudemos a Lupita a planear su presupuesto:

Lupita tiene 3 hijos, uno de 10 meses, otro de 3 años y el más grande de 7 años, los cuales dependen totalmente de ella. Trabaja en una zapatería y **tiene un ingreso fijo de \$3,500 mensuales.**

Esta es la lista de gastos de Lupita. Ayúdanos a realizar su presupuesto sumando todos los gastos y el total restárselo a sus ingresos.

Actividad 4.1: presupuesto anual

	ENE	FEB	MAR	ABR	MAY	JUN	JUL	AGO	SEP	OCT	NOV	DIC
Gastos FIJOS	Renta											
	Impuestos											
	Agua											
	Colegiaturas											
	Gas											
Gastos ESENCIALES	Electricidad											
	Comida											
	Transporte											
	Ropa											
	Teléfono											
Gastos NO ESENCIALES	Pago de Préstamo											
	Salud											
	Diversión											
	Obsequios											
	Artículos de moda											
Suscripciones (TV, Netflix, etc.)												

Registro de gastos mensuales (Presupuesto anual)

Es importante que identifiques los meses en los que los gastos incrementan para evitar que tu economía se vea afectada



Ya conociste los 4 pasos para cuidar tus finanzas.

Iniciar este compromiso por lograr una verdadera estabilidad financiera y trabajar con este manual, es solo el primer paso de una estrategia que debes mantener durante toda tu vida y sobre todo, en la que debes involucrar a tu familia y a todas las personas que son importantes para ti.

Por último, **queremos darte algunas herramientas adicionales para continuar en este camino** y con las que podrás mejorar tus finanzas.

Encuentra este taller en nuestra página de internet y sigue aprendiendo sobre Finanzas Personales y Educación Financiera en:

<https://www.provident.com.mx/sustentabilidad/educacion-financiera>

Aquí encontrarás mucha información útil como pláticas, consejos, herramientas y mucho más:

<https://blog.provident.com.mx/>

Consulta tu historial crediticio, de forma gratuita una vez cada año en:

www.burodecredito.com.mx o www.circulodecredito.com.mx

TOP 10 DEL AHORRO

1. Haz un presupuesto considerando todos tus ingresos y tus gastos
2. Los ingresos que tengas después de gastos y/o extras, destínalos al ahorro
3. Antes de hacer tus pagos, separa una cantidad mensual de tus ingresos y destínala al ahorro
4. Establece objetivos precisos de ahorro
5. Para mantener tus ahorros a salvo, considera abrir una cuenta de ahorro que se adapte a tus necesidades
6. No toques tus ahorros
7. Reduce y distribuye tus gastos
8. Se más creativo, reflexiona y valora las diferentes opciones antes de realizar cualquier gasto
9. Al realizar tus compras, solicita información sobre promociones, ofertas y opciones de pago
10. Piensa en tu familia como si fueran tus socios, en la administración de las finanzas familiares todos deben participar



Mitos sobre el ahorro

MITOS	REALIDADES
No gano lo suficiente, no me alcanza para ahorrar.	No es un problema de ingresos, necesitas organización y disciplina para lograrlo. Haz tu presupuesto.
Ahorro en el banco y si éste quiebra, perderé mi dinero.	El dinero que depositas en cualquier entidad financiera regulada cuenta con el respaldo para tus ahorros y pueden ser devueltos sin ningún problema.
Aún soy muy joven para ahorrar, empezaré a hacerlo cuando tenga familia.	Cuando más joven se comience a practicar el ahorro más fácil será cumplir metas financieras en la edad adulta, te vuelves más responsable e independiente financieramente.
Debo ahorrar únicamente cuando me sobra dinero.	Es importante planificar dentro de nuestro presupuesto una cantidad fija de ahorro.

¿Para qué te sirve la educación financiera?

- **Para** identificar cuánto dinero ganas y a que destinas cada peso.
- **Para** aprender a tener el control de tu dinero, mediante un presupuesto.
- **Para** establecer objetivos claros para tu plan de ahorro.
- **Para** entender lo importante que es ahorrar de manera formal y no tocar tus ahorros
- **Para** conocer las ventajas que te otorgan las instituciones financieras.
- **Para** entender cómo hacer crecer tu dinero mediante la inversión y así lograr tus metas.
- **Para** conocer cuál es tu responsabilidad al pedir un préstamo
- **Para** convertirte en un consumidor inteligente que razona sus decisiones y alcanza unas finanzas sanas.



Glosario

Inclusión financiera

Se refiere al acceso que tienen las personas y las empresas a diversos productos y servicios financieros útiles y asequibles que atienden sus necesidades

Dinero

Instrumento o medio de pago que facilita el intercambio de bienes y servicios, así como el pago de deudas

Bien

Cualquier material tangible que podemos ver y tocar, y que tiene como finalidad cubrir una necesidad humana. Puede transferirse de una persona a otra y tiene un valor en el mercado

Servicio

Es algo que recibes de manera intangible porque no lo puedes tocar, solo se reciben beneficios, son diversos y la calidad dependerá de la persona que lo presta y la persona que lo recibe

Crédito

El termino se refiere a la cantidad de dinero que te presta una institución financiera con la cual te comprometes a devolverlo en un plazo determinado. Un crédito te sirve para adquirir bienes o servicios que no puedes pagar de contado en algún momento de tu vida

Impuesto

Tributos o contribuciones que los gobiernos cobran a la población con objeto de sostener su gasto y financiar los servicios que proporcionan

Consumo inteligente

Implica consumir estrictamente lo necesario y al mejor precio. Para hacerlo hay que comparar y planear las compras, buscando el mayor beneficio y la mayor calidad posible

Pago

Cantidad de dinero que se entrega a otra persona para adquirir un bien o servicio; también se entiende como la liquidación total o parcial de una deuda

Patrimonio

Es el conjunto de bienes pertenecientes a una persona, familia, empresa o nación

Seguro

Operación por medio de la cual una persona (asegurado) contrata con una compañía (aseguradora) una prestación o servicio para cubrir un riesgo, a cambio de un pago (prima)

Provident



EMPRESA
SOCIALMENTE
RESPONSABLE

Nos interesa saber tu opinión

HOJA DE EVALUACIÓN: Es importante que contestes esta hoja y que la devuelvas a tu instructor, esto ayudará a determinar si la información que recibiste fue de utilidad. ¡Gracias!

Información personal:

Nombre: _____

Edad: _____ Fecha: _____ Lugar: _____

Subraya tu respuesta o enciérrala en un círculo:

1. En tu opinión, ¿Qué tan efectiva es la información que te presentamos para un buen manejo y administración de tu dinero?

 EXCELENTE  BUENA  REGULAR  MALA

2. Después de haber tomado este taller, ¿Cambiarás algunos de tus hábitos de administración del dinero?

 SÍ  TAL VEZ  NO

3. En tu opinión, ¿Qué temas o actividades consideras que deberían desarrollarse un poco más?

- a) Hábitos de gastos
- b) Diferentes tipos de gastos
- c) Plan de ahorro
- d) Presupuesto
- e) Ayudando a Lupita

4. De los temas que viste, ¿Cuál fue el que más te llamó la atención?

- a) Hábitos de gastos
- b) Diferentes tipos de gastos
- c) Plan de ahorro
- d) Presupuesto
- e) Ayudando a Lupita

5. En tu opinión, ¿Qué calificación le darías a la persona que te dio la información?

 EXCELENTE  BUENA  REGULAR  MALA

Comentarios:

Este documento se proporciona exclusivamente con fines informativos siendo que su contenido es meramente educativo y puede incluir información resumida, y tiene el único objeto de fomentar y crear conciencia en lo referente a educación financiera. Por lo cual se invita a sus lectores a consultar la información en fuentes oficiales o instituciones especializadas, en lo referente a cualquier decisión de compra, ahorro, inversión y/o en algún tema relacionado con el contenido del presente documento.



Empecemos a
construir nuestro
futuro financiero



Provident



EMPRESA
SOCIALMENTE
RESPONSABLE