



CULTURA FINANCIERA

¡TÚ GUÍA AL ÉXITO!



Tegucigalpa

Tel: +504 2238 - 4421 (4575)

Ceiba

Tel: +504 2662 - 3818 (3808)

San Pedro Sula

Tel: +504 2553 - 1270
+504 2557-4495

Choluteca

Tel: +504 2780 - 1911 (1933)

Santa Rosa de Cópán

Tel: +504 2662-3818 (3808)

Call Center

800-2224-0365

EDUCACIÓN FINANCIERA

“Es el proceso mediante el cuál las personas comprenden los conceptos y productos financieros; desarrollando habilidades para tomar buenas decisiones, evaluar riesgos y oportunidades que mejorarán su bienestar”.

BANCO DE LOS TRABAJADORES S.A. promueve tu educación financiera de forma clara y oportuna para que comprendas todo, sobre los productos y servicios en la banca, mediante el correcto manejo de herramientas como ser; Presupuesto, ahorro, seguros e inversiones entre otras.

BENEFICIOS DE LA EDUCACIÓN FINANCIERA



Conocer los derechos y deberes al contratar los servicios y productos de una institución Bancaria.



Entender las características y beneficios que te ofrecen.



Adquirir conocimientos para tomar decisiones adecuadas, asertivas y oportunas.



Controlar mejor los recursos priorizando lo necesario

NUESTRO EMPLEO

Empleo: Es el trabajo realizado en virtud de un contrato formal o de hecho, individual o colectivo, por el que se recibe una remuneración o salario. Todo trabajo por el cual se genera un ingreso.



EL PRESUPUESTO

“Es un plan que muestra lo que harás con tu dinero”. Simple y valiosa herramienta para que una persona administre sus finanzas. Resume los ingresos semanales, quincenales, mensuales y anuales a gastar en determinado tiempo. También es muy útil para el logro de nuestras metas.

PUEDES HACER TRES COSAS CON EL DINERO:

Gastar, Ahorrar e Invertir

Principios básicos para su administración:

- Gastar lo predecible evitando gastos innecesarios
- Ahorrar regularmente
- Invertir con prudencia, analizando bien el negocio antes de decidir

CINCO PASOS PUNTUALES PARA ESTRUCTURAR UN PRESUPUESTO

1. La Herramienta. El trabajo inicia escogiendo una herramienta donde se registrará todos los datos necesarios. Esta herramienta puede ser desde una libreta de apuntes o un cuaderno hasta una página de Excel. Solo recuerda que esta herramienta debe de estar disponible en todo momento para que puedas hacer revisiones y registros.

2. Registrar la Información. En la herramienta hay que registrar toda la información de nuestros gastos e ingresos en un mes. Para ello es conveniente disponer de dos columnas a fin de indicar en cada una el dato que corresponda. Antes de hacer las inscripciones, tómate el tiempo necesario para hacerlo lo más preciso posible.

3. IDENTIFICAR LOS INGRESOS.

Es importante que al registrar tus ingresos sepas discernir entre los que son tus ingresos fijos (sueldo, pensión de jubilación, dinero por otras rentas) y los ingresos variables (horas extras, comisiones, premios, inversiones, trabajos independientes, colaboraciones, etc.). Esto te permitirá tener una idea más acertada de cuánto dinero realmente logras percibir.

4. IDENTIFICAR LOS GASTOS.

Este es el paso más complejo, porque deberás de ser lo más riguroso posible. La idea es que escribas tus gastos fijos (alquiler o hipoteca, servicios básicos, mensualidad escolar, alimentación, impuestos del hogar, impuesto vehicular, transporte y gasolina, tarjetas de crédito), pero también y de la forma más certera- tus gastos variables (ropa, entretenimiento, útiles de estudio) y tus gastos extras (regalos, viajes, vacaciones, etc.). Si te apegas a esto, podrás realmente observar tu nivel de gasto.

5. Gestionar el Presupuesto.

Una vez que ya tengas en números tus ingresos y gastos, deberás hacer un balance.

Si tus gastos superan a tus ingresos, estás en rojo, en déficit, por lo que debes de hacer un recorte en gastos variables o extras o aumentar los ingresos para equilibrar tus finanzas. Sin embargo, si el balance indica lo contrario a esta primera situación, el dinero restante en ingresos puedes y debes destinarlo al ahorro (entre 5% y 10% de tu sueldo) que bien podrá servirte para futuras inversiones.

Presupuestar es controlar el dinero y alcanzar metas.

Lo importante de ordenar nuestras finanzas es lograr que los ingresos cubran nuestros gastos, incluido el ahorro.

BENEFICIOS DEL PRESUPUESTO

- Definir prioridades para gastar con responsabilidad
- Conocer tu capacidad real de pago
- Organizar tu dinero y hacerlo rendir mas
- Mejorar tus hábitos de consumo
- Conocer la distribución de tus ingresos y gastos
- Alcanzar tus metas a corto, mediano y largo plazo

CASO PRACTICO

Descripcion	Ingresos		
	Fijos	Variables	
Sueldo	L. 9,000.00		
Rentas	L.1,500.00		
Horas Extras		L.1,200.00	
Comisiones		L. 500.00	
Total	L.10,500.00	L. 1,700.00	L.12,200.00

Descripcion	Egresos		
	Fijos	Variables	
Alquiler o Hipoteca	L.3,000.00		
Servicios Basicos	L.1,000.00		
Mensualidad Escolar	L.1,500.00		
Transporte	L. 800.00		
Alimentacion	L. 2,000.00		
Prestamos Varios	L.3,000.00		
Entretenimiento		L.1,000.00	
Total	L.11,300.00	L.1,000.00	L.12,300.00

-100

Tiene comprometido su ingreso variable en prestamos.
Tiene un sobregiro en sus ingresos de L.100.00

Descripcion	Ingresos		
	Fijos	Variables	
Sueldo	L. 10,000.00		
Rentas			
Horas Extras		L. 700.00	
Comisiones		L. 500.00	
Total	L.10,000.00	L. 1,200.00	L.11,200.00

Descripcion	Egresos		
	Fijos	Variables	
Alquiler o Hipoteca	L.3,000.00		
Servicios Basicos	L.1,000.00		
Mensualidad Escolar	L.1,000.00		
Transporte	L. 1,000.00		
Alimentacion	L. 2,000.00		
Prestamos Varios			
Entretenimiento		L.1,000.00	
			L.9,000.00

L.2,000

Tiene un margen de **L.2,200.00** para invertir o ahorrar.

LA CLAVE

- No gastar más de lo que se tiene.
- Conocerse uno mismo.
- Presupuestar.
- Ahorrar.
- Usar el crédito inteligentemente.
- Comparar beneficios
- Solicitar consejo.



EL AHORRO

Es importante, que desde la niñez se adquiera el habito de ahorrar. Para ello se debe tomar en cuenta que la EDUCACION FINANCIERA ayuda a AHORRAR.

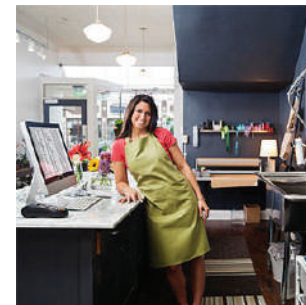
Al saber como usar productos o servicios financieros, puedes obtener ahorros importantes.

QUE ES EL AHORRO

Es dinero que se guarda en el presente para usar en momentos futuros. Todas las personas podemos ahorrar, no importa la cantidad de dinero que tengamos, por que en nuestra vida las situaciones pueden cambiar. Hay momentos buenos y malos que nos traen dificultades financieras.

Algunas razones para ahorrar son:

- Poner un negocio
- Comprar tierra
- Mejora de la casa
- Boda
- Comprar maquinaria
- Compra de animales
- Enfermedad
- Asegurar una vejez tranquila



LOS SEGUROS

QUE ES UN SEGURO Y PARA QUE ME SIRVE?

Es un instrumento financiero por el cual se otorga una Suma Asegurada en caso de fallecimiento, invalidez o supervivencia. La aseguradora pagará a los beneficiarios la suma asegurada en caso de invalidez, supervivencia o muerte del asegurado, de acuerdo a las condiciones contratadas, siendo requisito fundamental que la póliza se encuentre vigente.

LA SUMA ASEGURADA

Es el monto que se compromete a pagar la aseguradora, siempre y cuando haya sido contratada la cobertura.

BENEFICIARIOS

Los beneficiarios deben tener una relación con el asegurado y una dependencia económica total o parcial de él. Estas relaciones son evidentes en el caso de esposa, hijos, hermanos menores en edad no productiva, padres, etc.

COSTO DEL SEGURO

El costo del seguro es la prima estipulada en la póliza, sujeta a variables tales como edad, estado de salud, ocupación, hábitos, entre otros.

BANTRAB Y EQUIDAD COMPAÑÍA DE SEGUROS S.A.
OFRECEMOS A NUESTROS CLIENTES SEGUROS INNOVADORES
DE:

Protección Familiar y Protección Vivienda

Son Seguros a costos sumamente accesibles que satisfacen las necesidades de seguridad ante riesgos a los que cotidianamente estamos expuestos.



EL CRÉDITO

EL CRÉDITO Y COMO MANEJARLO

¿QUE ES UN CRÉDITO?

La cantidad de dinero que alguien debe a una persona o institución, teniendo está el derecho de exigir y cobrar. El solicitante tiene la obligación de devolverlo pagando intereses y comisiones, según las condiciones acordadas. Los créditos pueden abrirnos nuevas puertas, pero debemos saber cuándo pedir un préstamo. Por eso es importante la clasificación que nos permite analizar y tomar las mejores decisiones para el uso del crédito. Pedir dinero prestado es una buena decisión, cuando nos ayuda a generar ingresos y mala cuando se convierte en una carga financiera.

RAZONES PARA SOLICITAR UN CRÉDITO Y SU CLASIFICACIÓN

INVERTIR: Compra de una casa; animales, electrodomésticos, vehículo, insumos para cosechar, lote de tierra, reacondicionar la casa, maquinaria, invertir en negocio, etc.

EMERGENCIAS: Accidentes, enfermedades, gastos fúnebre.

GASTAR: Cumpleaños, matrimonio, viajes, compra de joyas.

Antes de acceder a un crédito, preguntémonos:

- ¿Tengo la capacidad de pagarlo?
- ¿Qué uso le daré?
- ¿Cuánto es el interés que pagaré?
- ¿Cuáles son las comisiones por desembolso?
- ¿Con que frecuencia debo dar la cuota?
- ¿Cuál es el monto de cada cuota?
- ¿Qué gastos hay que hacer para obtenerlo?
- ¿Dónde se hacen los pagos?
- ¿Y qué tan lejos queda de mi casa?

INFORMACIÓN GENERAL SOBRE LA TARJETA DE CRÉDITO

Que es una Tarjeta de Crédito?

Es una línea de crédito revolutiva que genera dos beneficios claves; un mecanismo de pago versátil y seguro, y un gran estímulo para la economía del país. La Tarjeta de Crédito es un instrumento que debes utilizar responsablemente y esta diseñado para ayudarte a manejar tu presupuesto, no para incrementar tus gastos. Es una tarjeta de pago que ofrece crédito renovable. La mayor ventaja es la flexibilidad que te da, puedes pagar tus saldos por completo cada mes o puedes pagar en partes de acuerdo al monto mínimo establecido.

BENEFICIOS DE LAS TARJETAS DE CRÉDITO

- Es un eficaz acompañante y un excelente medio de pago que te permite no andar efectivo.
- Te permite mantener un control de gastos por medio del estado de cuenta.
- Te ayuda en emergencias si no dispones de efectivo.
- Te abre las puertas a nuevos créditos, pues se alimenta de la central de información crediticia.
- Accesos a convenientes promociones y ofertas.

CONSEJOS PARA UN BUEN MANEJO DE LAS TARJETAS DE CRÉDITO

- Recuerde que una tarjeta de crédito es dinero prestado que tendrá que pagar junto con intereses y comisiones, por lo tanto gaste solo lo que puede pagar o de acuerdo a sus ingresos.
- Controle los gastos con la tarjeta de crédito y no olvide guardar todos los comprobantes, los que le servirán para validarlo con el estado de cuenta.
- Programe el pago de sus tarjetas de crédito junto a otros pagos mensuales, como el pago de Renta, Luz, Agua, teléfono, así podrá cumplir a tiempo con estos pagos sin que le cobren recargos.
- Trate de pagar su Tarjeta de Crédito antes de la fecha límite del pago, así evitará el pago de intereses moratorios.
- Si esta en sus posibilidades pague el importe total de las compras efectuadas con las tarjetas de crédito en el corte que corresponda.
- Al programar los pagos de su tarjeta de crédito tome en cuenta que eventualmente le cobraran cargos por membresía y seguros cada año, de acuerdo a la ley vigente y otros cargos que usted haya aceptado al momento de firmar el contrato.
- No utilice tantas tarjetas de crédito ya que puede perder el control de lo que gasta con ellas.
- Al hacer pagos en los comercios no pierda de vista su tarjeta de crédito.

CENTRAL DE RIESGOS

Son entidades especializadas en el almacenamiento de datos acerca del comportamiento de pago en obligaciones de las personas naturales o jurídicas.

En estas bases de datos se registran no sólo las situaciones de incumplimiento sino el historial crediticio de quienes atienden sus obligaciones oportunamente.

Quien cumple a cabalidad con sus obligaciones tiene abiertas las puertas de los bancos y el comercio en general para obtener préstamos o adquirir artículos a pagar a plazos, pero los morosos no tienen acceso a ningún crédito.

