



## **PROGRAMA DE AYUDA SOCIAL**

## **FINANZAS PARA EMPRENDEDORES**

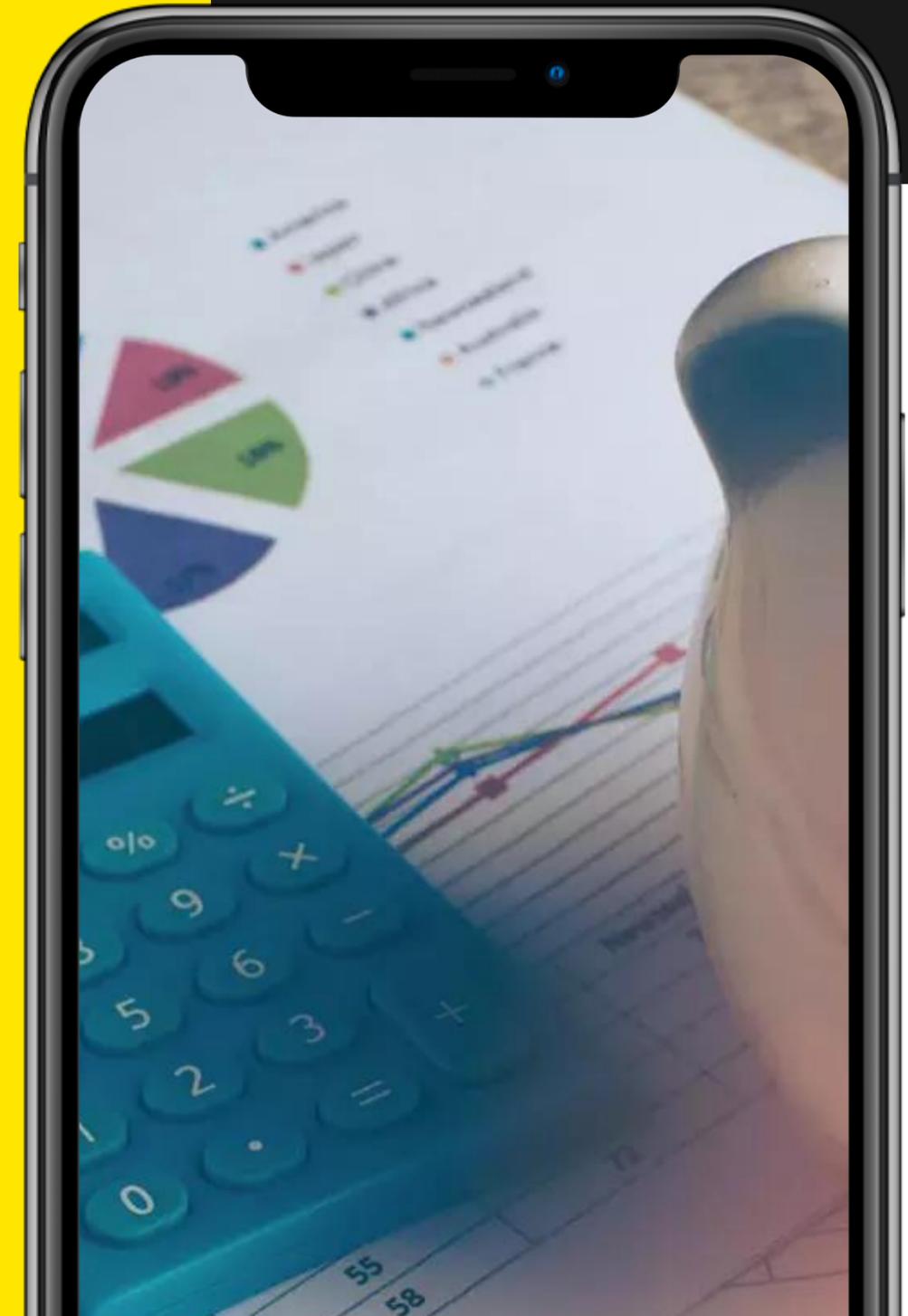
***ING. CARLOS ENRIQUE MAURIOLA HUAMANCHUMO***

ADMINISTRANDO MI DINERO

# EDUCACIÓN FINANCIERA



El dinero sin conocimiento es como un barco sin timón; puede llevarte a cualquier parte, pero no necesariamente a donde quieres ir.



1

Fundamentos de la educación financiera

2

Diagnóstico financiero

3

Elaboración de presupuesto

4

Técnicas y métodos de ahorro

5

Proyección financiera



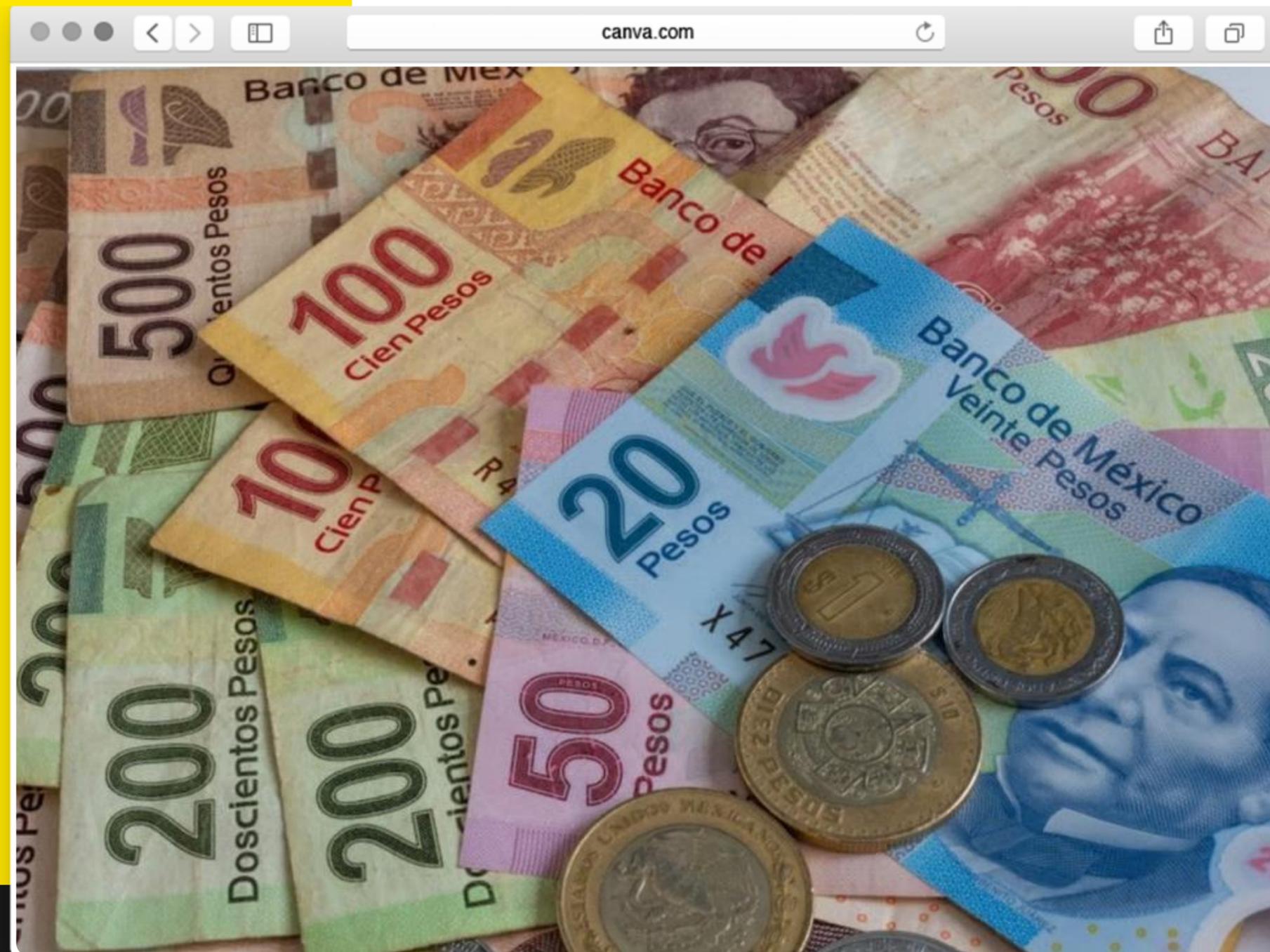


# Fundamentos de la educación financiera



# DINERO

Es cualquier activo  
que puede ser  
fácilmente usado  
para adquirir bienes y  
servicios

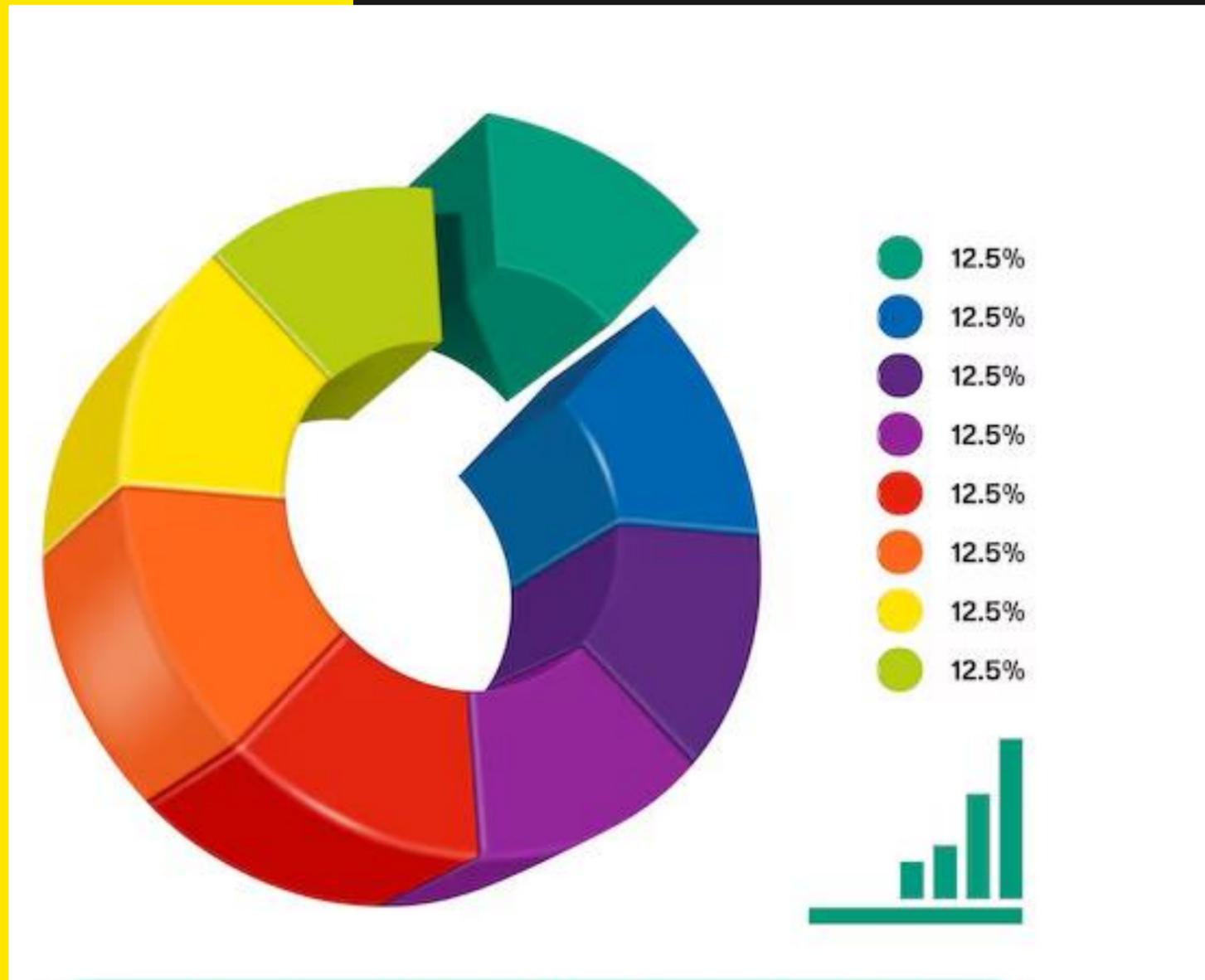




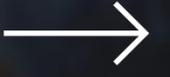
**Si te dieran 300 soles ahora mismo  
¿en qué gastarías?**

EDUCACIÓN FINANCIERA

# GASTOS FIJOS



# LISTA



**Alquiler o hipoteca**

**Servicios públicos**

**Seguro de salud**

**Educación**

**Ahorros**

**Deudas**

**Impuestos**

**Suscripciones**



EDUCACIÓN FINANCIERA

# GASTOS VARIABLES



# LISTA



Alimentación

**Entretenimiento**

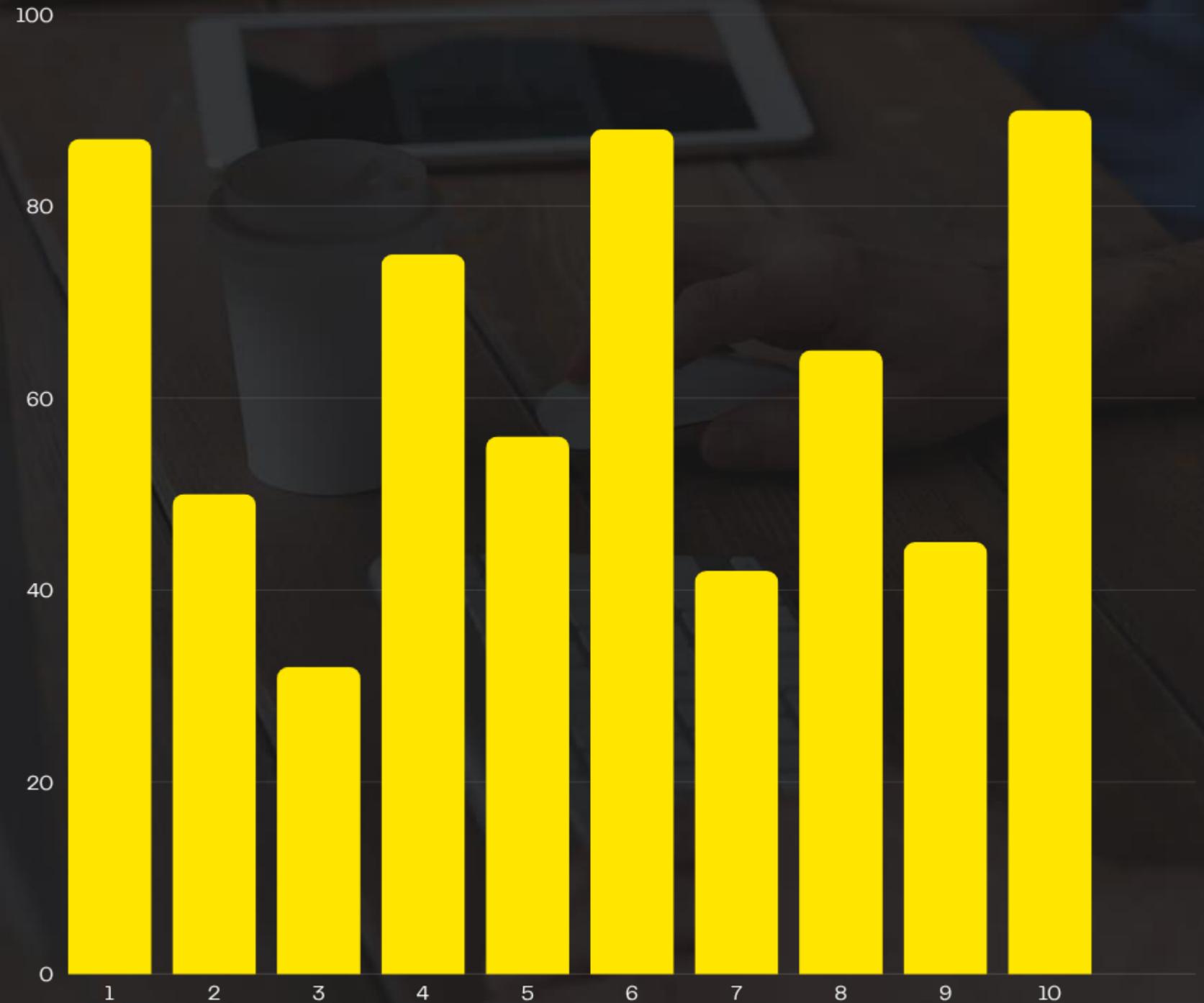
**Transporte**

**Ropa y accesorios**

**Salud y cuidado personal**

**Hogar y mantenimiento**

**Regalos y donaciones**



# NECESIDAD

Una necesidad es algo esencial para la supervivencia y el bienestar básico. Estas son cosas sin las cuales una persona no puede vivir o funcionar adecuadamente en la sociedad.



# DESEO

Un deseo es algo que una persona quiere pero no es esencial para la supervivencia o el bienestar básico. Los deseos son productos o servicios que pueden mejorar la calidad de vida pero no son necesarios para vivir.





# Presupuesto

**Es una herramienta de planificación financiera que permite prever y controlar los recursos económicos disponibles para cumplir con objetivos específicos, ya sea a nivel personal, empresarial, o institucional.**



**Juan tiene un ingreso mensual de S/ 2,500 y quiere asegurarse de que su dinero se distribuya de manera adecuada para cubrir todos sus gastos esenciales (alquiler, comida, transporte, etc.), además de ahorrar.**



**Juan establece un presupuesto en el que asigna:**

- **Alquiler: S/. 800**
- **Alimentación: S/. 400**
- **Transporte: S/. 150**
- **Ahorro: S/. 300**
- **Entretenimiento y otros: S/. 250**
- **Deudas: S/. 300**
- **Estudios: S/. 300**



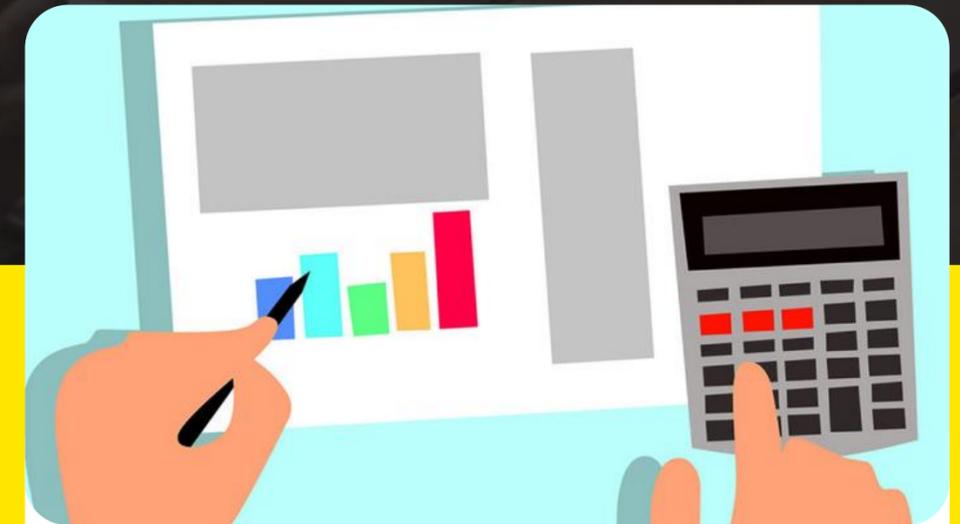
# Presupuesto



**Organizar**



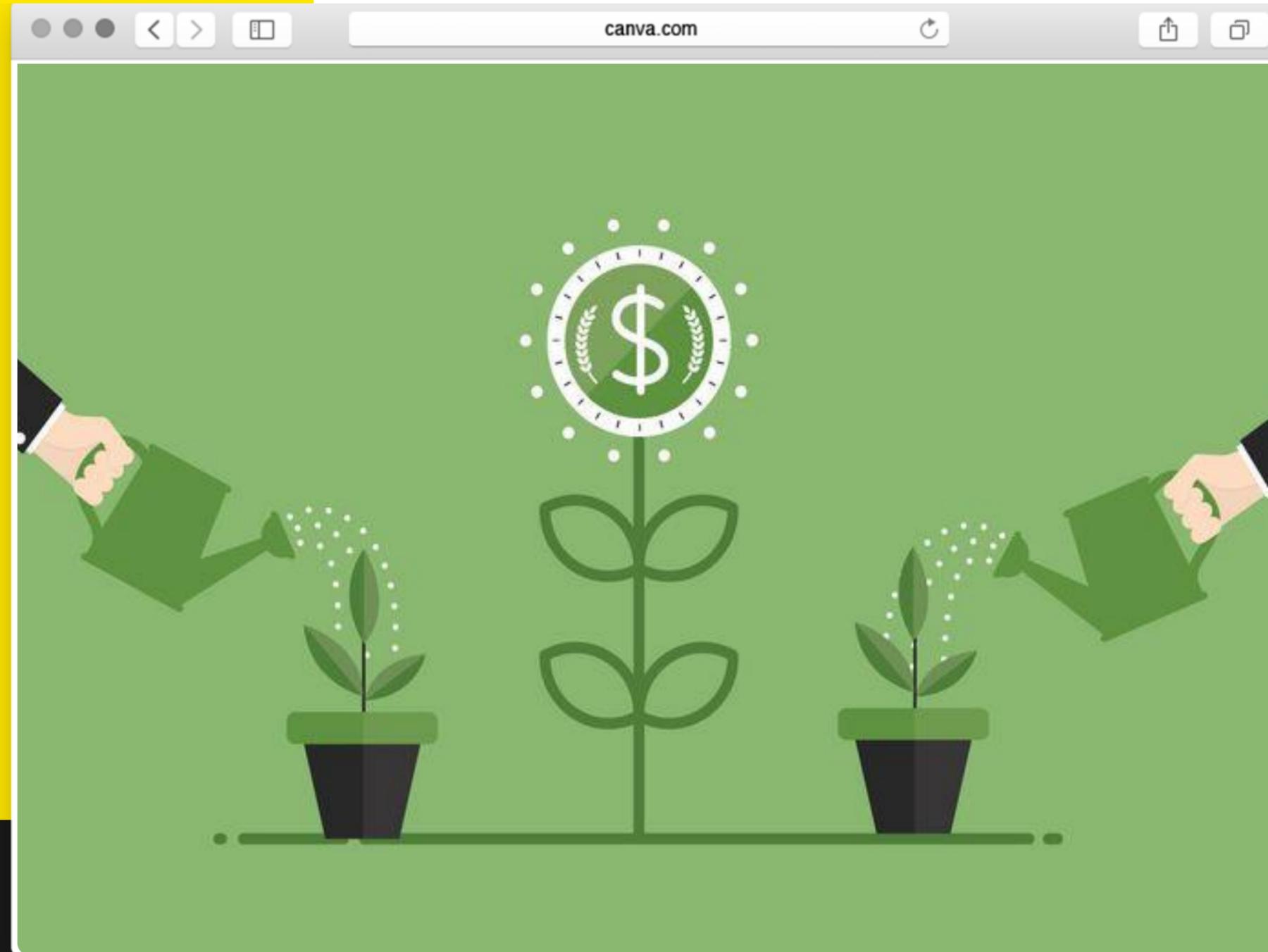
**Planificar**



**Controlar**

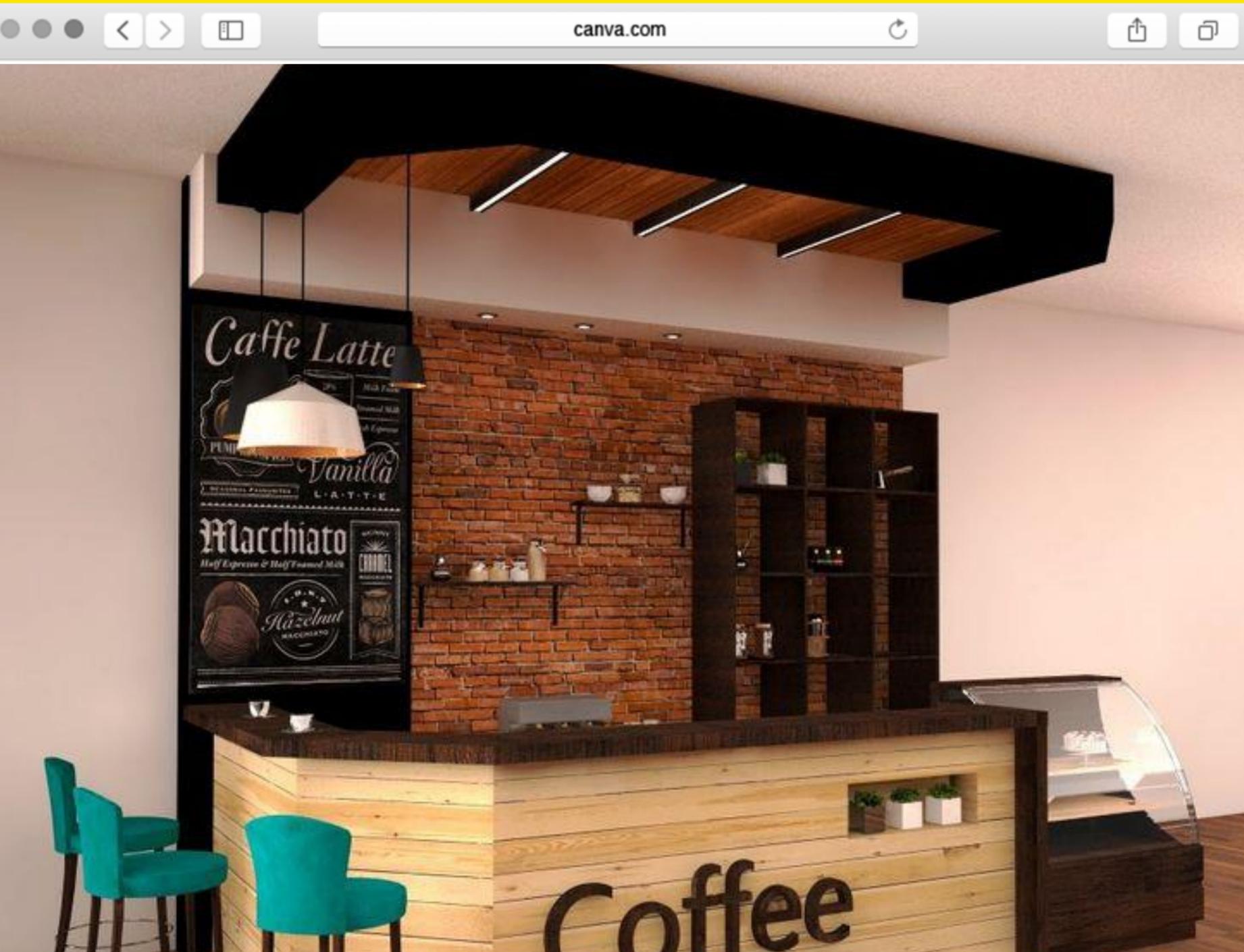
# Inversión

Es el acto de destinar recursos, como dinero, tiempo o esfuerzo, a la adquisición de bienes, servicios o actividades con el objetivo de obtener un beneficio o un retorno en el futuro.





Luis desea iniciar su emprendimiento de café artesanal.



lograr vender

**S/. 3000**

Cubre sus gastos

**S/. 2000**

Ganancia

**S/. 1000**



# Activo

**Un recurso que genera ingresos o aumenta tu patrimonio, como propiedades, acciones, o negocios rentables.**



# Pasivo

**Algo que te genera gastos en lugar de ingresos, como deudas o bienes que requieren mantenimiento constante sin producir beneficios.**



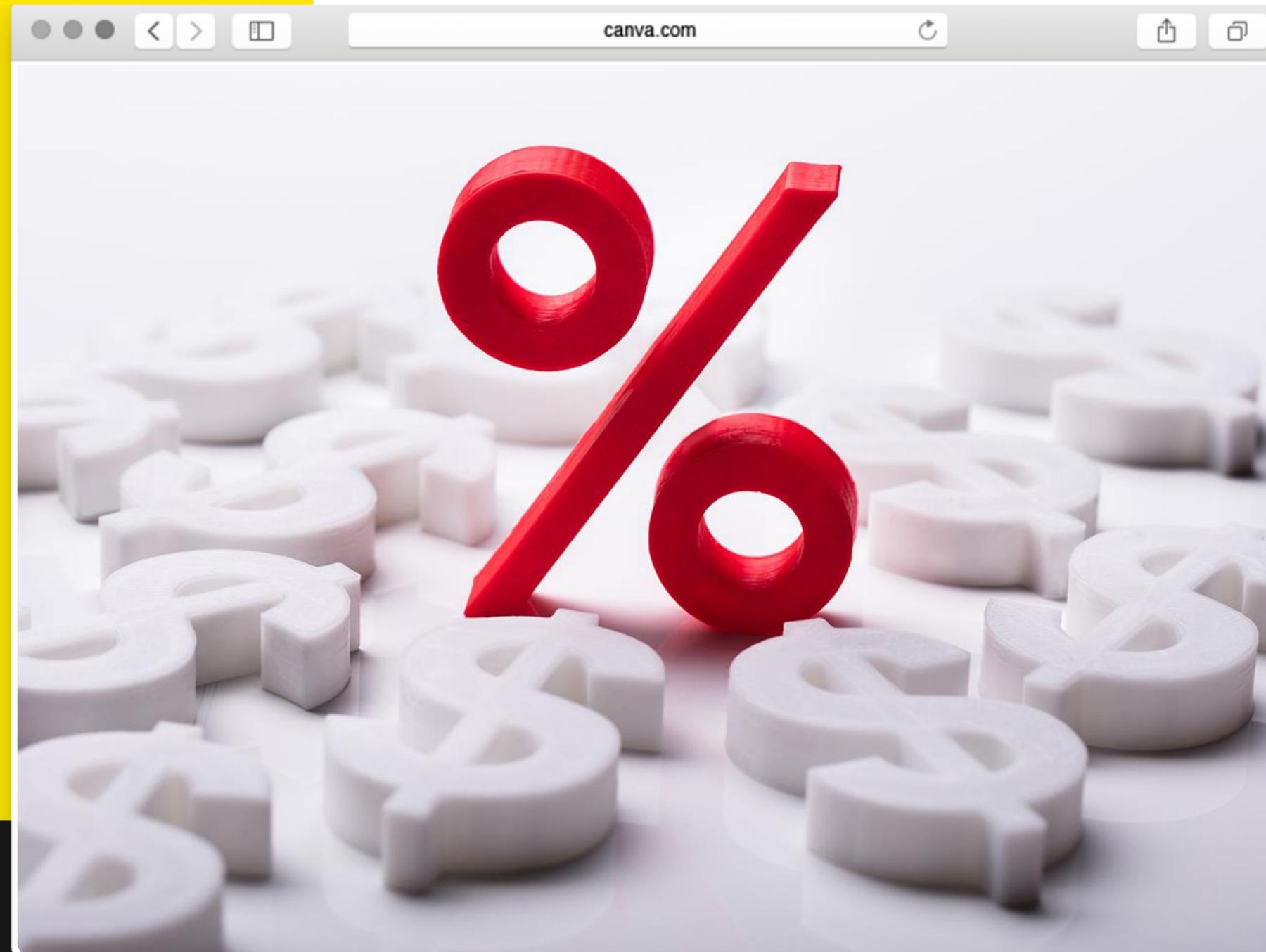
# El Ahorro

Es la acción de reservar una parte de los ingresos o recursos disponibles en lugar de gastarlos de inmediato



# Tasa de interés

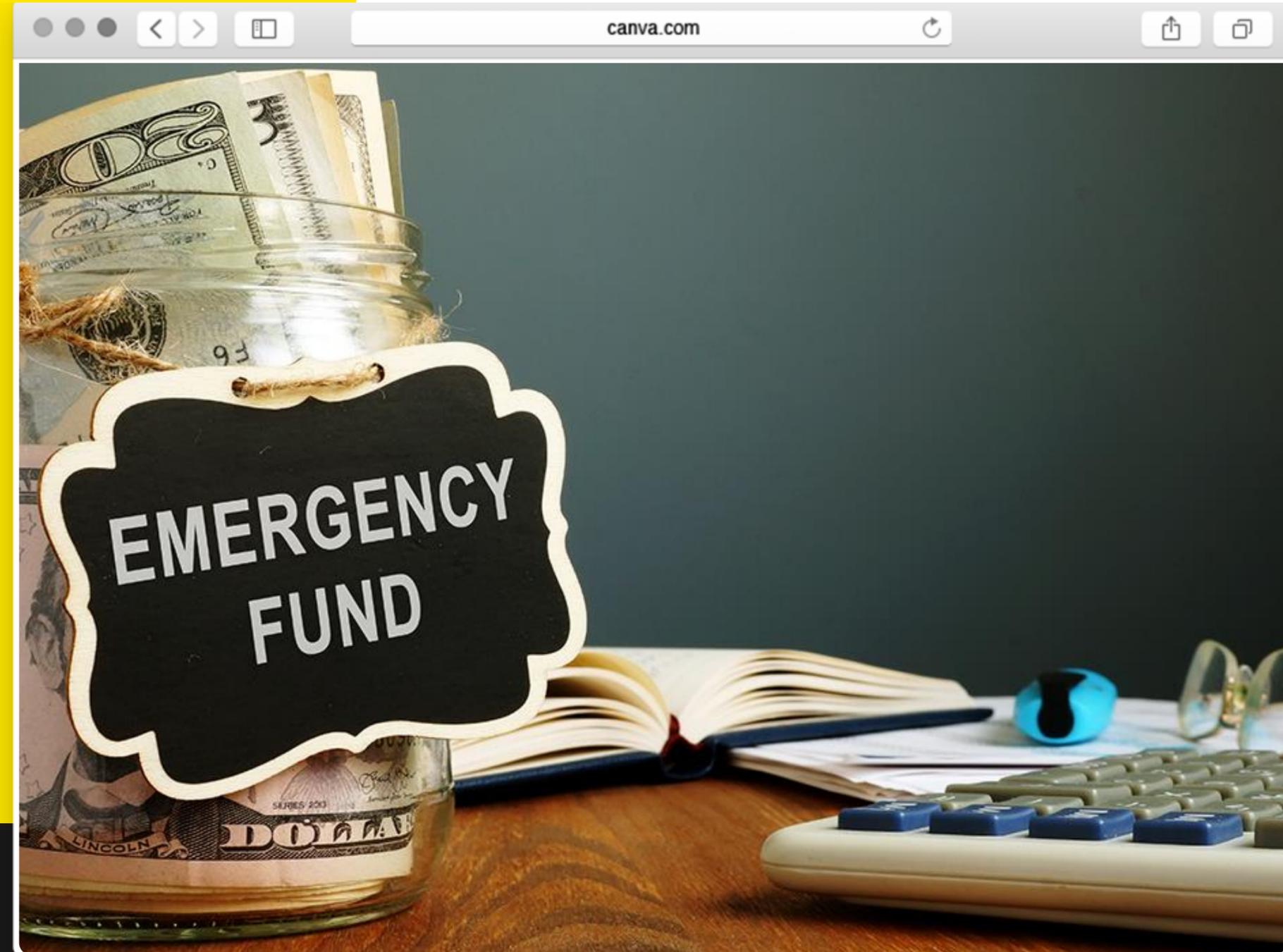
Porcentaje que se paga por el uso del dinero prestado o que se recibe por el dinero ahorrado o invertido.





# Fondo de emergencia

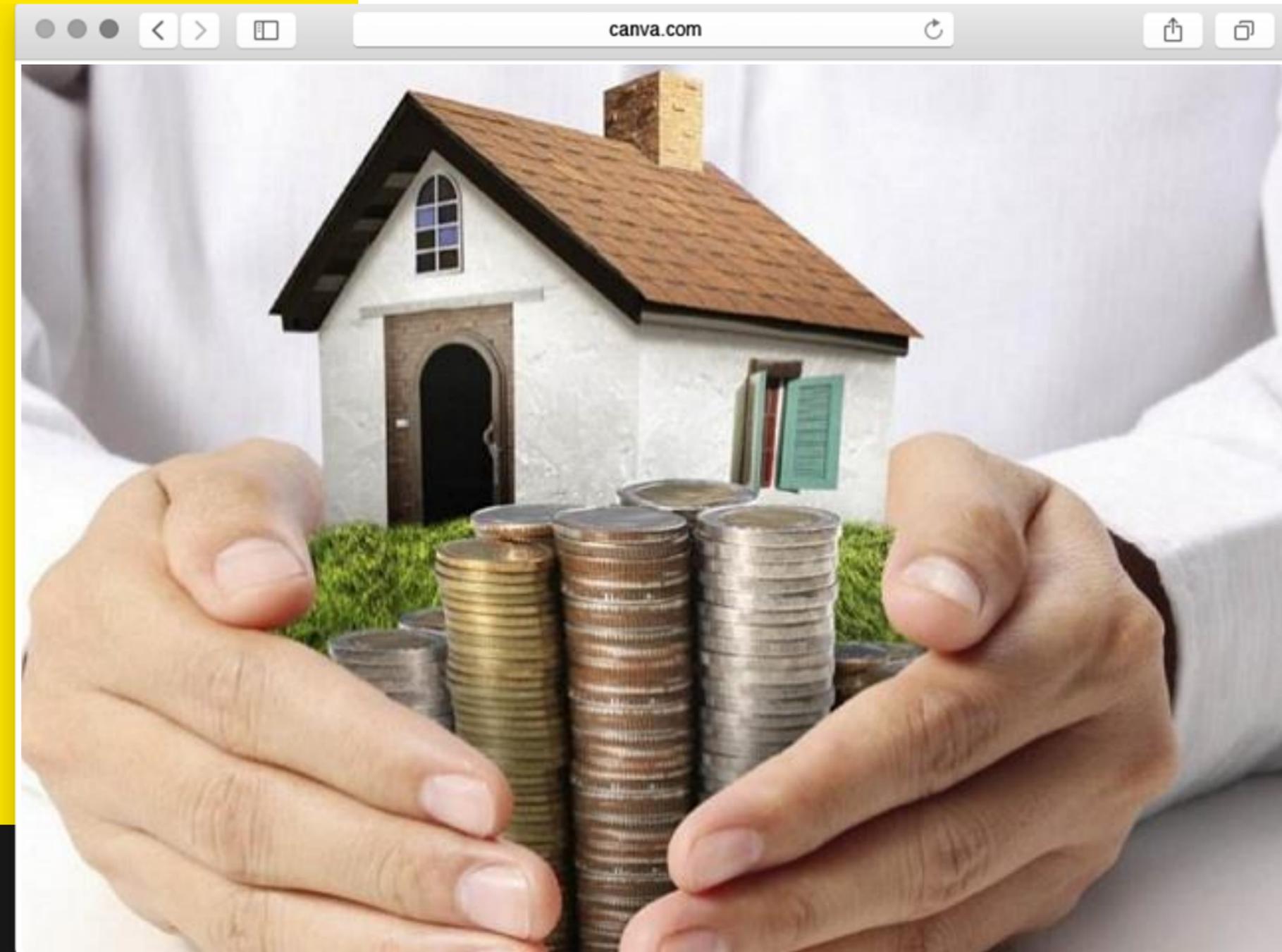
Ahorro destinado a cubrir imprevistos financieros (salud, desempleo, etc.).





# Patrimonio neto

Diferencia entre los activos y los pasivos. Representa el valor real de lo que posees.





# Crédito

**Préstamo otorgado por una entidad financiera o persona con la promesa de devolverlo en un plazo determinado con intereses.**



# Capital

**Dinero o recursos utilizados para generar más riqueza, ya sea en negocios o inversiones.**



# Diagnóstico financiero





# Importancia



# Importancia



**Diagnóstico claro**

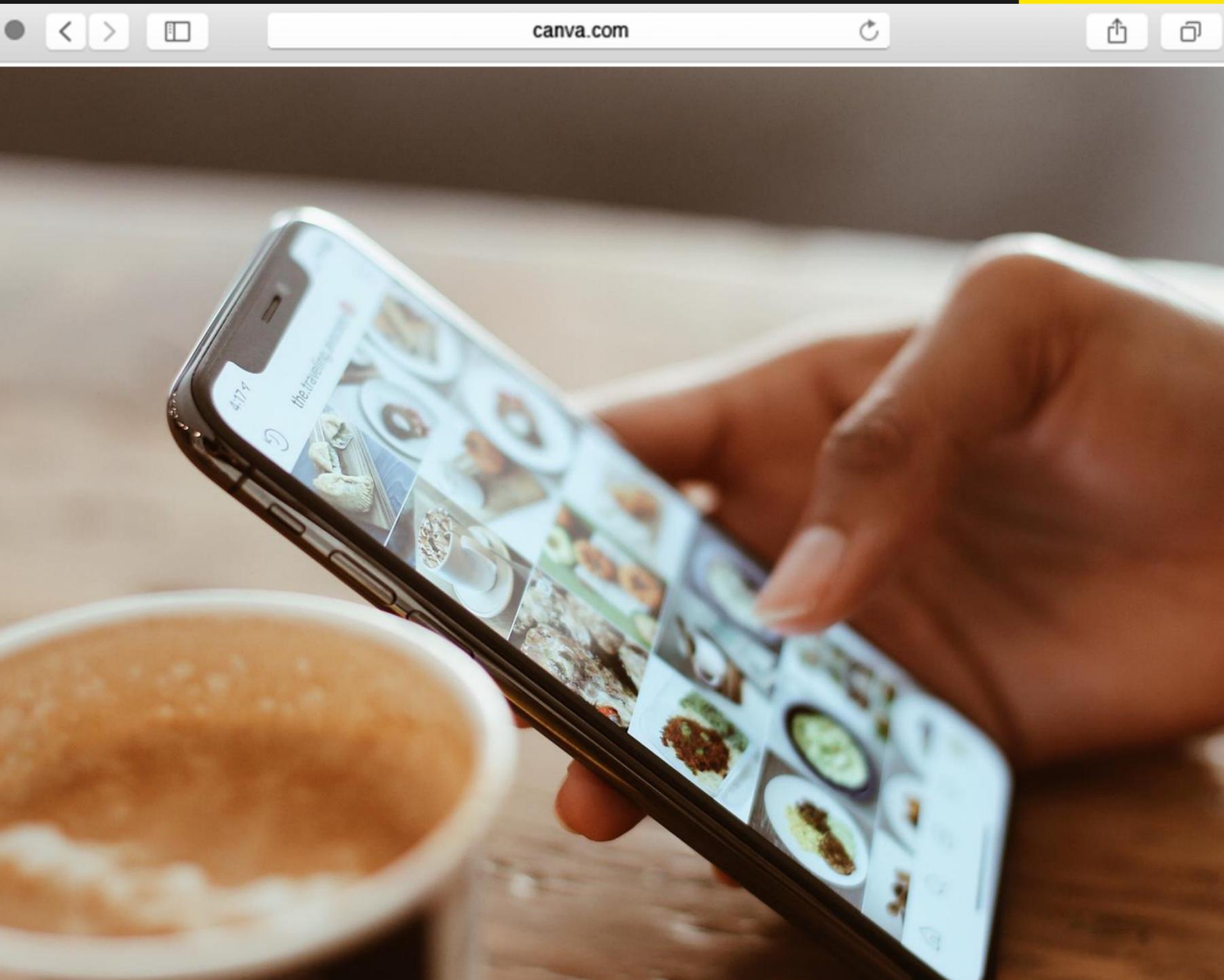
# Términos claves

→ Activos

→ Pasivos

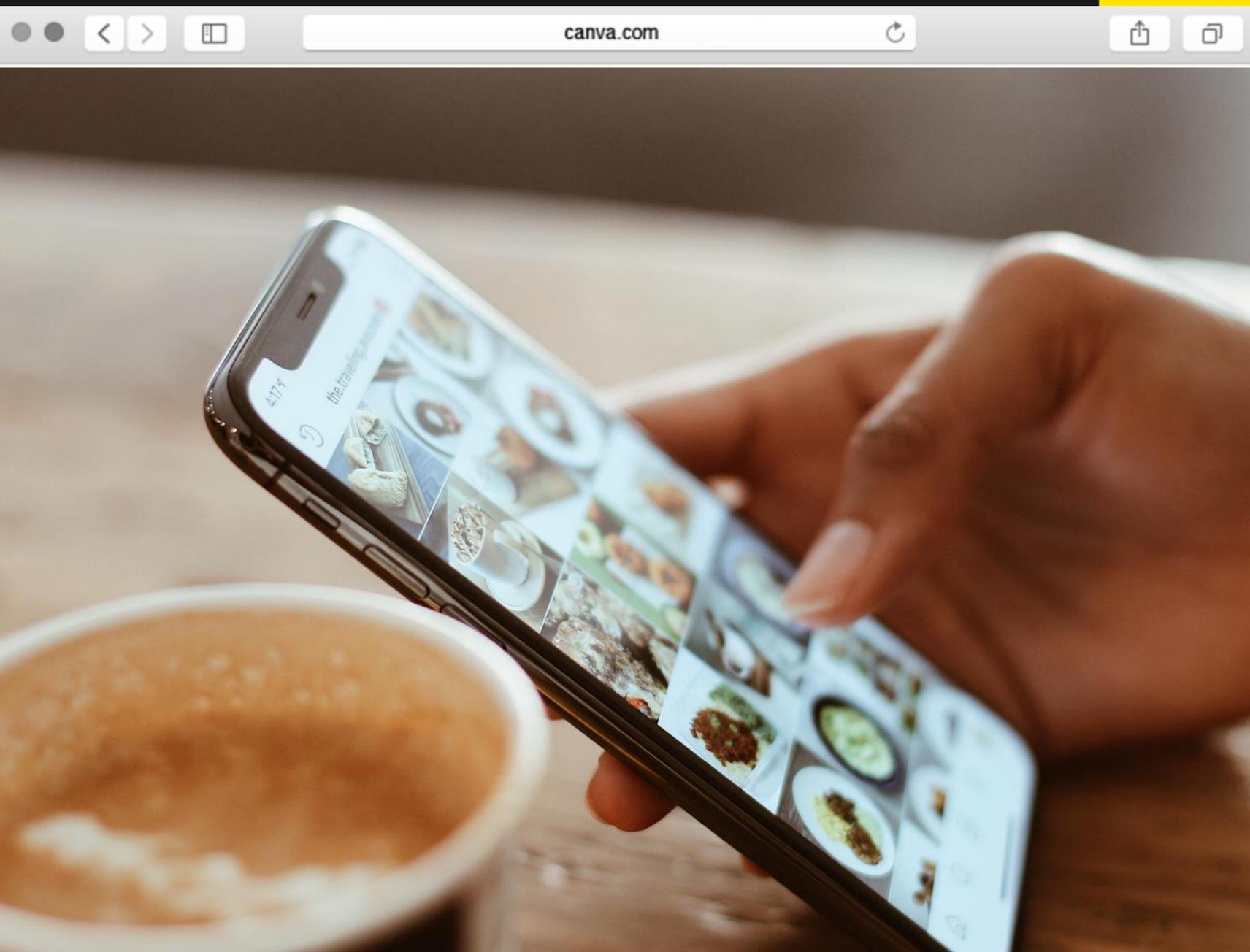
→ Patrimonio neto

→ Ingresos y gastos



# 1. Recopilar información financiera





# Recopilación de:

- **Ingresos**
- **Gastos**
- **Deudas**
- **Ahorros o inversiones**

## 2. Organiza la información



# 3. Analiza los resultados



# Cómo hacer una evaluación financiera



●  
Compara  
ingresos y  
gastos

●  
Identifica  
gastos  
excesivos

●  
Evalúa tus  
ahorros

●  
Considera  
gastos  
imprevistos



# Flujo de efectivo neto

INGRESOS TOTALES - GASTOS TOTALES

+

-



# En qué se puede mejorar



Flujo de efectivo neto



Superávit (flujo positivo)



Déficit (flujo negativo)

# Si tengo un superavit

**Ahorrar para un fondo de emergencia** →

**Reducir deudas** →

**Destinar tus ahorros para metas específicas** →

# Si tengo un Déficit



**Reducir mis gastos  
fijos y variables**



**Refinanciar o  
consolidar las deudas**



**Aumentar tus ingresos**



# REDUCIR GASTOS

## Aprendizaje Clave:

- Analizarlos
- Optimizarlos
- Reducirlos
- Eliminarlos



# ¿Cómo reducir mis gastos?

Gasta en lo que realmente importa



Eliminar gastos innecesarios



Comparar precios



Limitar las salidas



Ahorrar en los servicios básicos



Planificar las compras



Usar cupones y descuentos



# Elaboración de presupuesto

**HAY ÉXITO EN EL  
DINERO  
ORDENADO**



**HAY FRACASO EN  
EL DINERO  
DESORDENADO**



# PREGUNTAS



**¿Necesito realizar  
ese gasto /  
inversión?**

**¿Se trata de una  
necesidad o un  
capricho?**

**¿Es una compra  
compulsiva?**

Si espero unos días ¿Seguiré  
queriendo hacer esa compra o  
gasto?

**¿Puedo esperar y  
ahorrar?**

**¿Necesito pedir  
prestado?**

**¿Puedo permitirme  
pedir prestado?**

# PREGUNTAS



**¿Cuánto  
necesito?**

**¿Cuáles son las  
condiciones : Tipo  
de interés,  
comisiones ?**

**¿Durante cuánto  
tiempo estaré  
pagando el  
préstamo?**



# ERRORES FINANCIEROS



**Hago mis cálculos de manera mental**  
¿cuáles son mis utilidades?



**Desconozco mis gastos fijos y variables**

No llevo un control de mi dinero



**No hago un presupuesto**

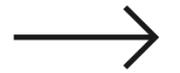


**Mezclar las finanzas**

Finanzas personales con las finanzas del negocio

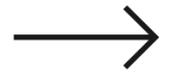
# Realizo presupuesto

INGRESOS	CADA MES
CONTADOR DE LA EMPRESA TEN SAC	S/ 1,800.00
CONTABILIDAD A OTRAS EMPRESAS	S/ 800.00
<b>TOTAL DE INGRESOS</b>	<b>S/ 2,600.00</b>



GASTOS FIJOS	CADA MES
Alquiler	S/ 500.00
Servicios (luz, agua, teléfono, internet)	S/ 200.00
Préstamo	S/ 300.00
<b>TOTAL DE GASTOS FIJOS</b>	<b>S/ 1000.00</b>
GASTOS VARIABLES	
Transporte	S/ 100.00
	S/ 150.00
Alimentación	
Salidas esporádicas	S/ 180.00
<b>TOTAL DE GASTOS VARIABLES</b>	<b>S/ 430.00</b>
<b>GASTOS FIJOS Y VARIABLES</b>	<b>S/ 1430.00</b>
<b>SALDO DEL MES</b>	<b>S/ 1170.00</b>

# Realizo presupuesto



CATEGORÍA DE GASTOS	PRESUPUESTO MENSUAL	GASTOS REALES	DIFERENCIA
TRANSPORTE	S/ 300.00	S/ 300.00	S/ 0.00
EDUCACIÓN	S/ 800.00	S/ 900.00	S/ 100.00
SERVICIOS BÁSICOS	S/ 400.00	S/ 350.00	-S/ 50.00
COMPRA DE ALIMENTOS	S/ 500.00	S/ 650.00	S/ 150.00
VIAJES	S/ 680.00	S/ 650.00	-S/ 30.00
EMERGENCIAS	S/ 200.00	S/ 300.00	S/ 100.00
ALQUILER	S/ 350.00	S/ 350.00	S/0.00
<b>TOTAL</b>	<b>S/ 3230.00</b>	<b>S/ 3500.00</b>	<b>S/80.00</b>



# Haz un presupuesto

recolectar información de todos los ingresos y gastos fijos, gastos variables

# Presupuesto



**Define el objetivo de la actividad**

Propósito



**Calcula tus gastos totales por categoría**

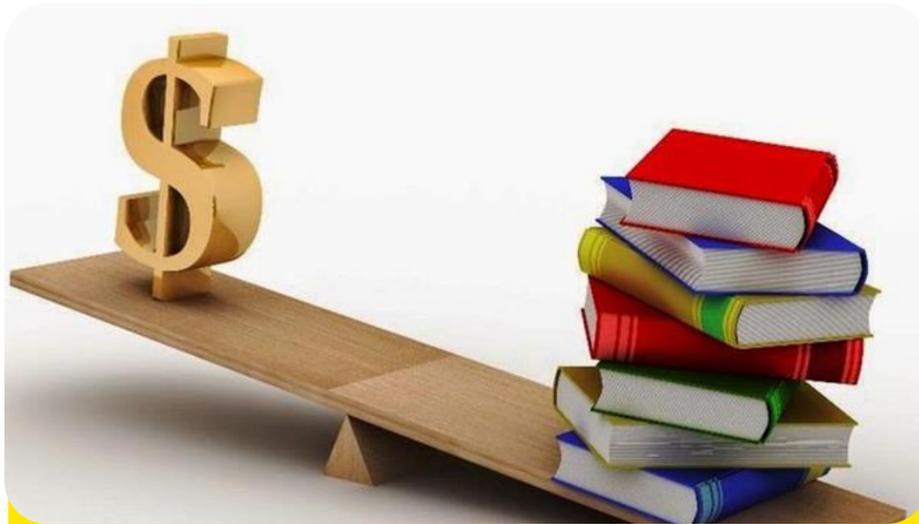
Todas las áreas en que podrían incurrir un gasto



**Haz una estimación de los costos**

Calcula el gasto aproximado por categoría

# Presupuesto



**Establece prioridades y asigna límites.**

Considerar lo importante



**Monitorea el presupuesto**

Todas las áreas en que podrían incurrir un gasto



**Ajusta el presupuesto**

Calcula el gasto aproximado por categoría

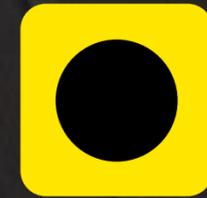
# ¿Cómo crear un presupuesto efectivo?



Sé específico



Deja espacios para imprevistos



Prioriza



Haz un seguimiento



Usa herramientas



**HACEMOS USO DEL  
DINERO DIARIAMENTE**



TRANSPORTE



COLEGIO



ALIMENTACIÓN



CUADERNOS



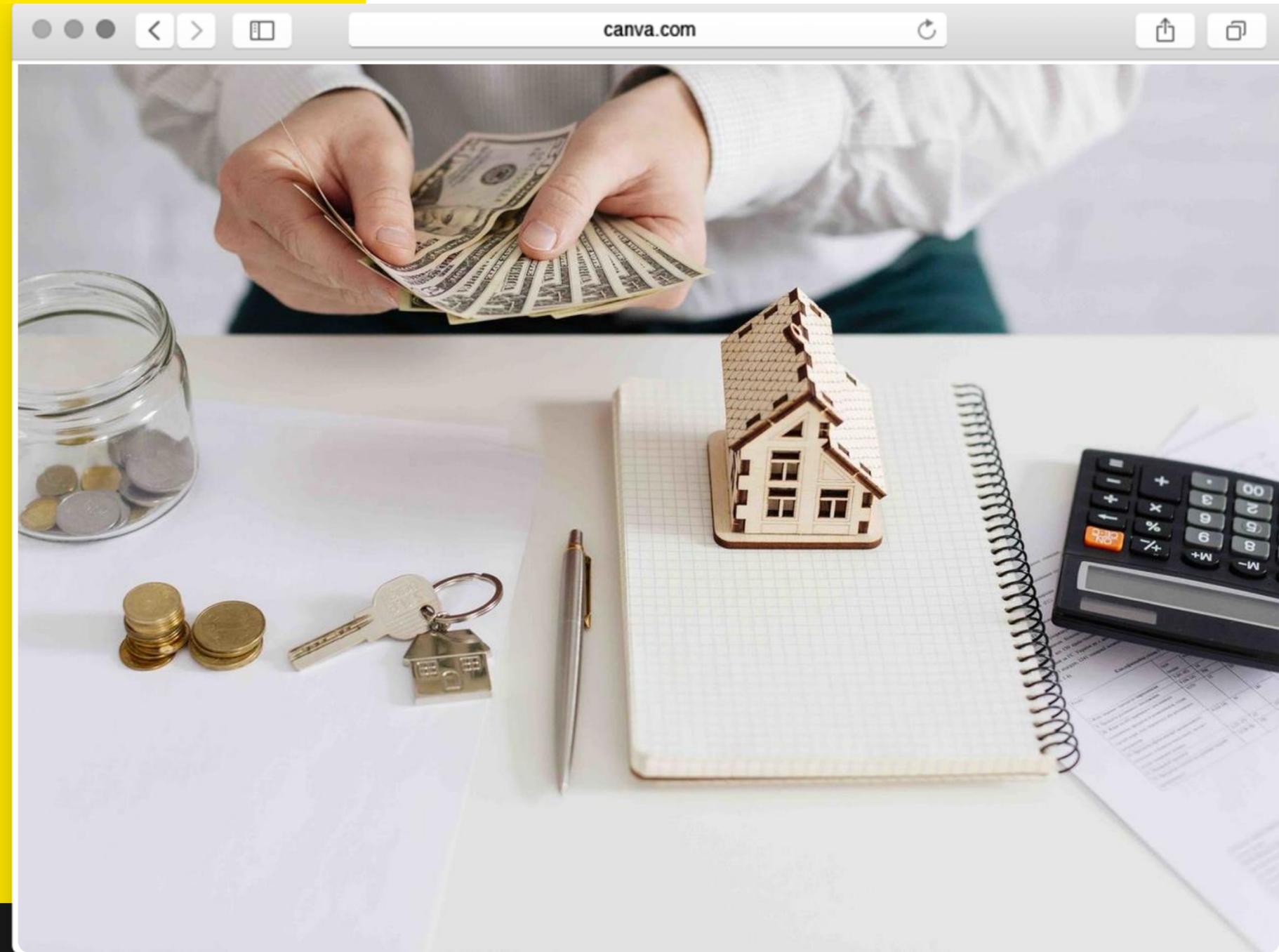
INTERNET





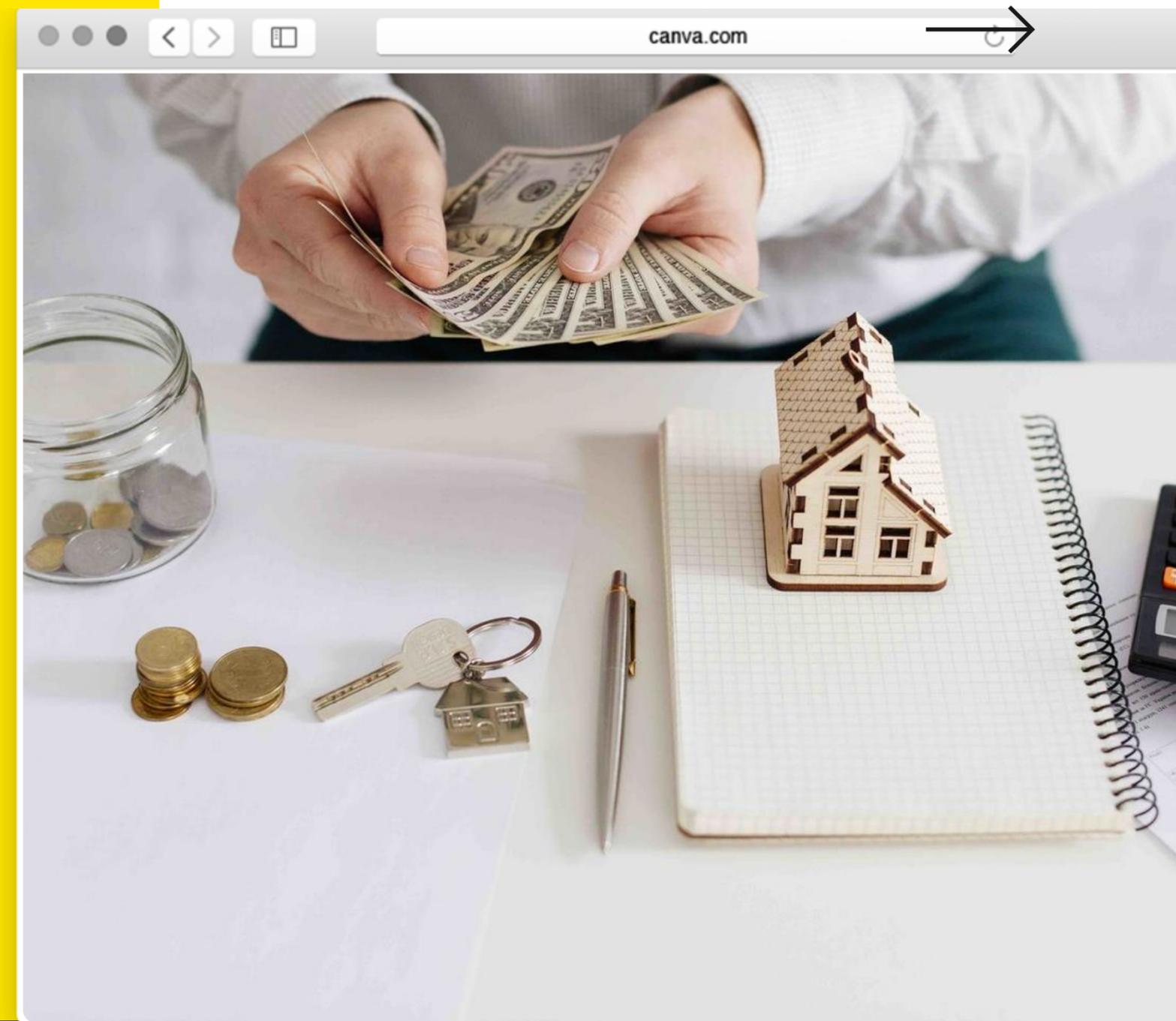
# EDUCACIÓN FINANCIERA

Es el proceso de aprender cómo funciona el dinero y cómo administrarlo de manera efectiva



# EDUCACIÓN FINANCIERA

**Saber manejar nuestro dinero no solo nos permite cumplir metas, sino que también nos ayuda a evitar deudas y construir el futuro que soñamos.**



# EJEMPLOS

## DESEOS Y NECESIDADES



# Ejercicios

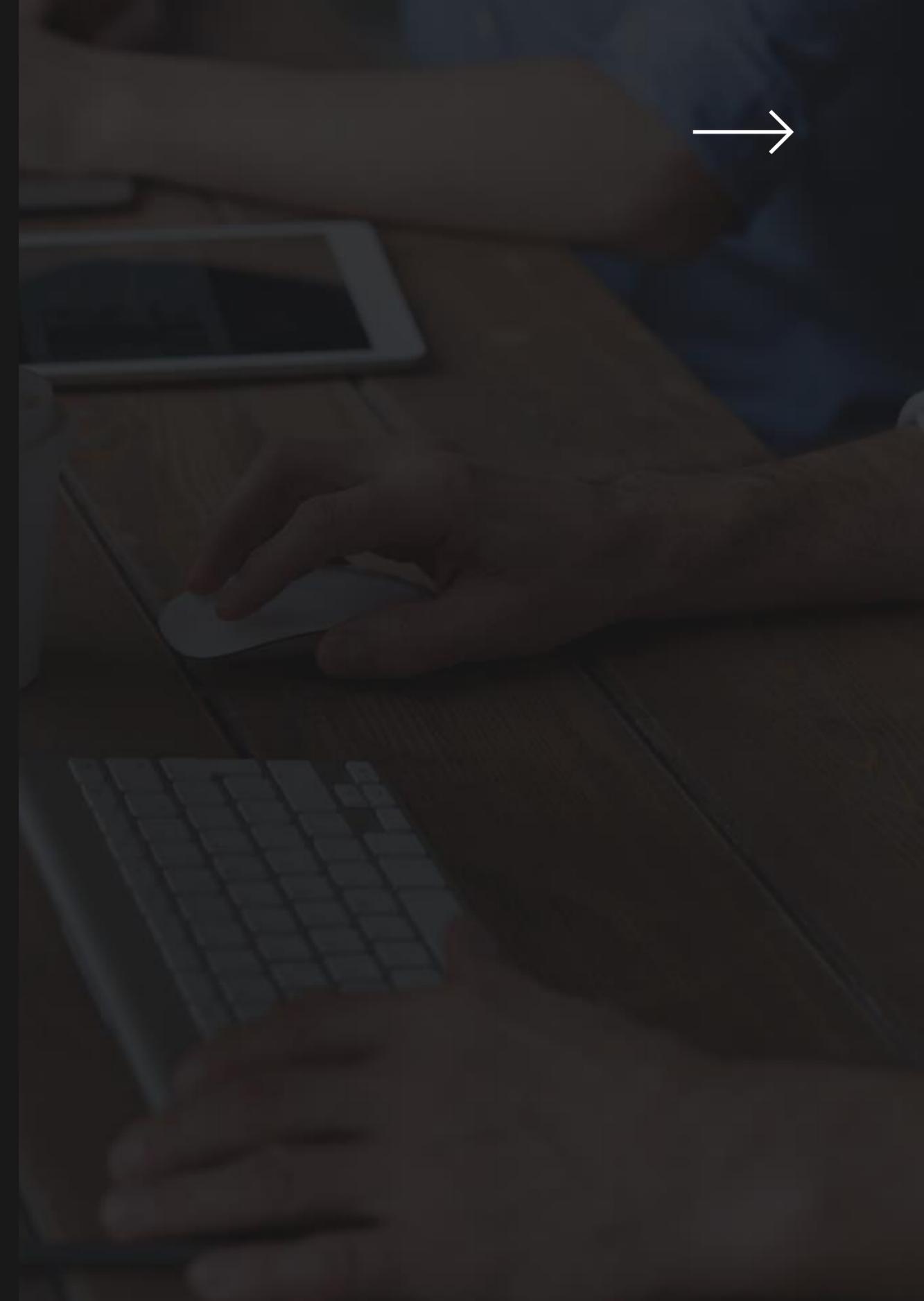
Tienes S/. 190, compras 3 camisetas a S/.30 cada una y 2 pares de zapatillas a S/.40 cada uno. ¿Cuánto dinero te queda?”

# Ejercicios

Si vendiste 12 productos a S/. 24 cada uno, ¿cuánto ganaste en total?"

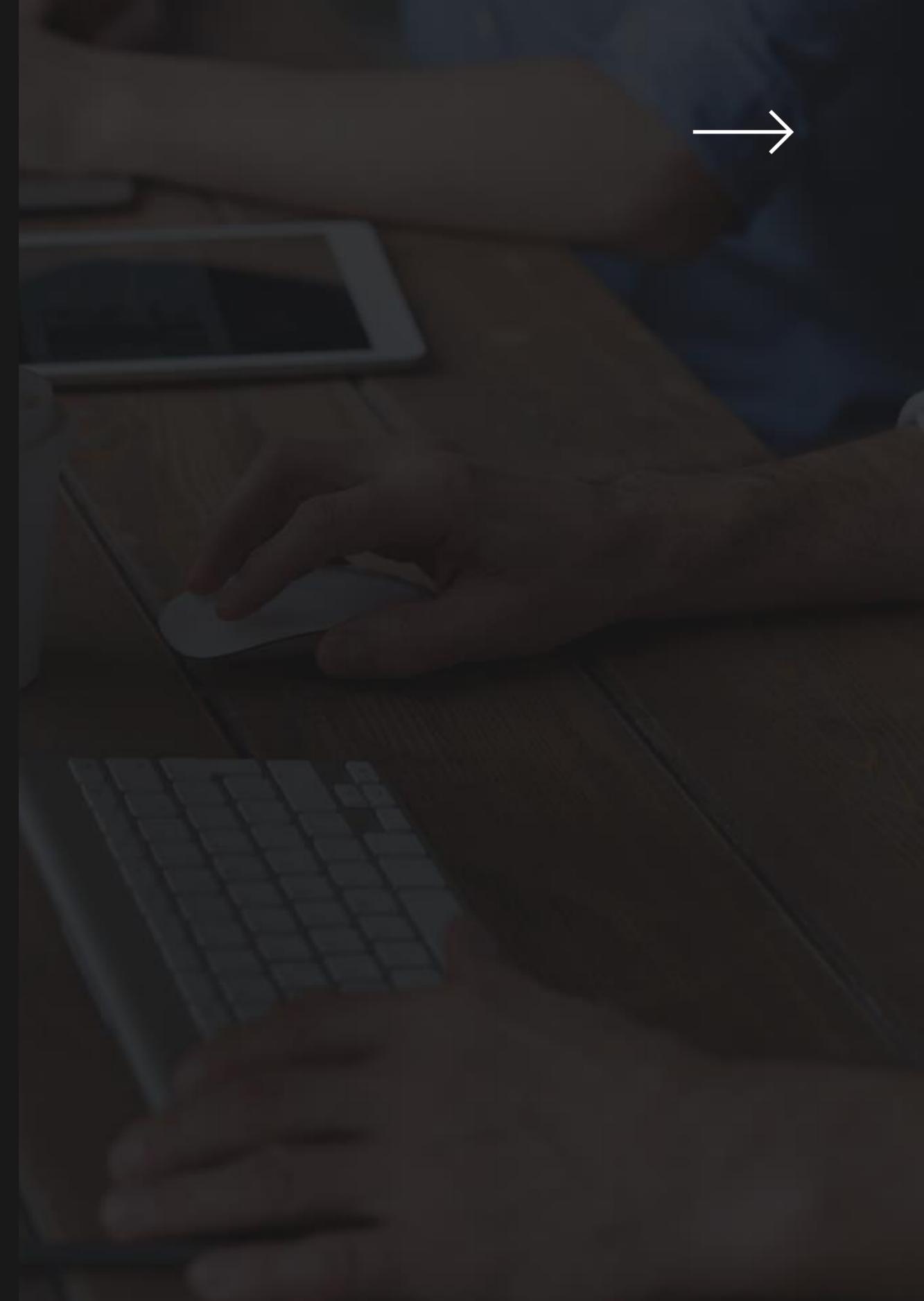
# LISTA

1. Pago del alquiler de la casa.
2. Salidas al cine con amigos.
3. Recarga de datos móviles (sin contrato fijo).
4. Seguro de salud.
5. Pago del gimnasio (plan mensual).
6. Comida en restaurantes.
7. Compra de útiles escolares en el inicio del año.
8. Pago de electricidad.
9. Suscripción a una plataforma de streaming (como Spotify o Netflix).
10. Reparación del celular.



# LISTA

1. Gasto en transporte público para ir al colegio.
2. Viaje de vacaciones.
3. Pago del agua.
4. Compra de ropa por temporada.
5. Pago de la matrícula escolar.
6. Compra de alimentos para la semana.
7. Seguro del auto.
8. Pago de deudas.
9. Regalos para cumpleaños.
10. Recarga de saldo en videojuegos.





# Haz un presupuesto

recolectar información de todos los ingresos y gastos fijos, gastos variables

# Presupuesto



## Categorizar tus gastos

Divide tus gastos en diferentes categorías, como vivienda, alimentación, transporte, entretenimiento, salud, cuidado personal, etc



## Calcula tus gastos totales por categoría

Suma todos tus gastos dentro de cada categoría para obtener un total.



## Identifica patrones y tendencias

¿Hay meses en los que tus gastos son significativamente más altos que en otros?



**Martina tiene 15 años y quiere aprender a tocar guitarra. Ha encontrado una guitarra que cuesta S/.120, pero solo tiene S/.30 ahorrados. Sus padres le han ofrecido pagar la mitad si logra ahorrar el resto. Sin embargo, Martina también quiere salir con sus amigos al cine cada semana, lo que cuesta S/.10 cada vez.**

# Preguntas

¿Qué podría hacer Martina para ahorrar más rápido?

¿Debería reducir las salidas con sus amigos?

¿Cómo puede organizar su tiempo y su dinero para alcanzar su meta sin dejar de divertirse?

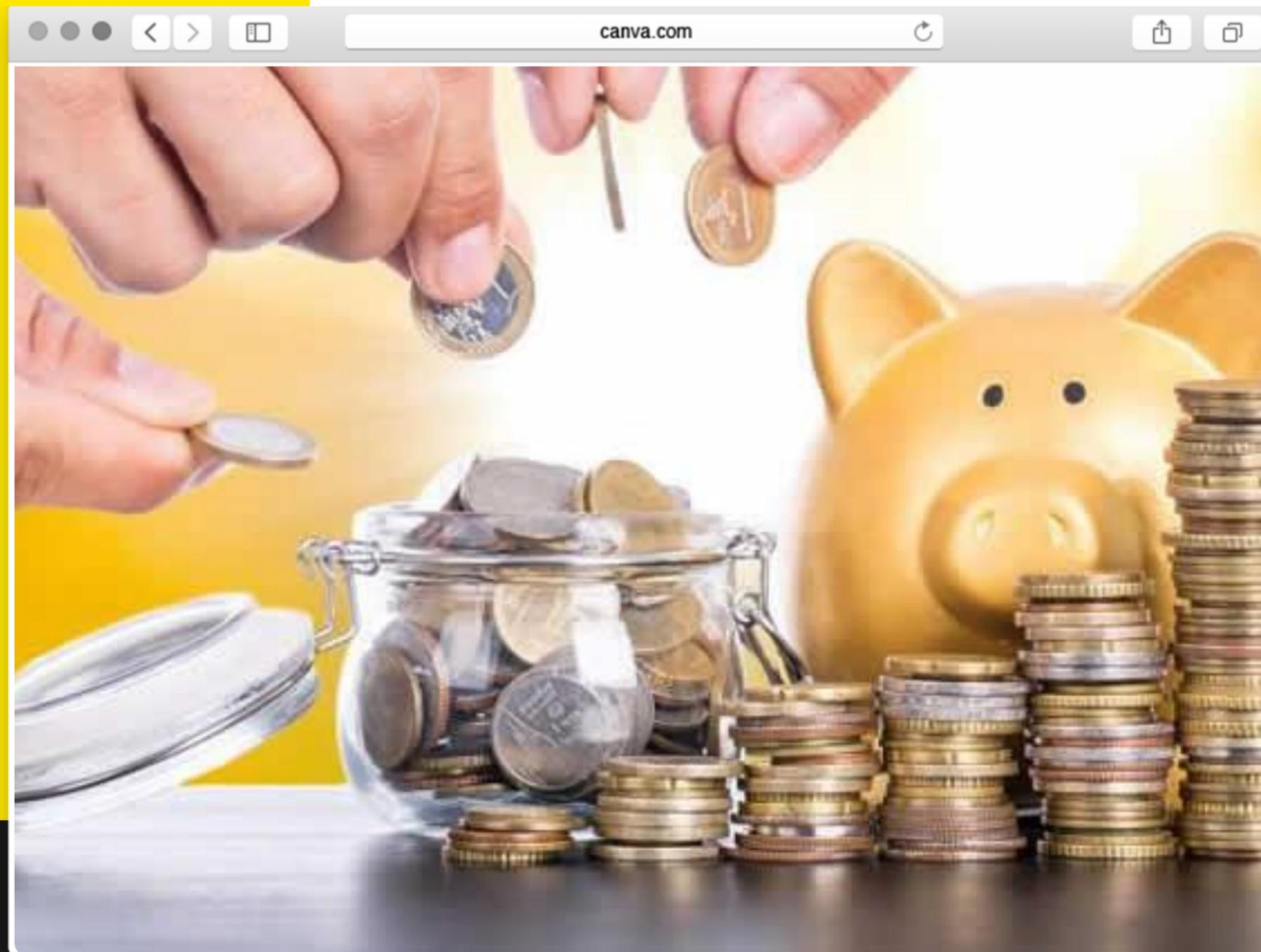


# Técnicas y métodos de ahorro



# El Ahorro

Es la acción de reservar una parte de los ingresos o recursos disponibles en lugar de gastarlos de inmediato



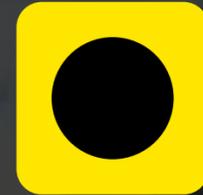
# ¿Por qué es importante ahorrar?



Para alcanzar tus metas



Para enfrentar imprevistos



Para invertir

# ¿Qué hacer con el saldo?



SI ES POSITIVO

Ahorrar o invertir



SI ES NEGATIVO

Analizar como reducir tus egresos



# Estrategias de ahorro

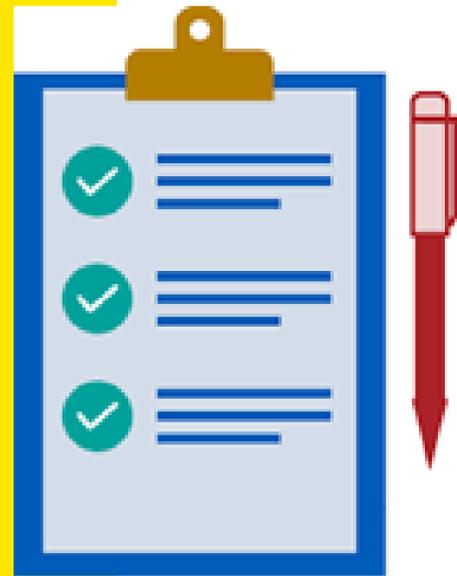
## La regla del ahorro 50/30/20



Implica dividir en tres partes los ingresos mensuales. La mitad, es decir, el 50 % debe destinarse a las necesidades básicas. Otro 20 % se destinará al ahorro y el 30% a gastos de imprevistos.



# Estrategias de ahorro



## Realiza un plan

como la inicial de un nuevo local o un viaje. El consejo es que definas el monto y plazo para determinar la cuota de ahorro mensual.



# Estrategias de ahorro



## Ahorro automático

Configura transferencias automáticas desde tu cuenta corriente a una cuenta de ahorros o inversión.



# Estrategias de ahorro

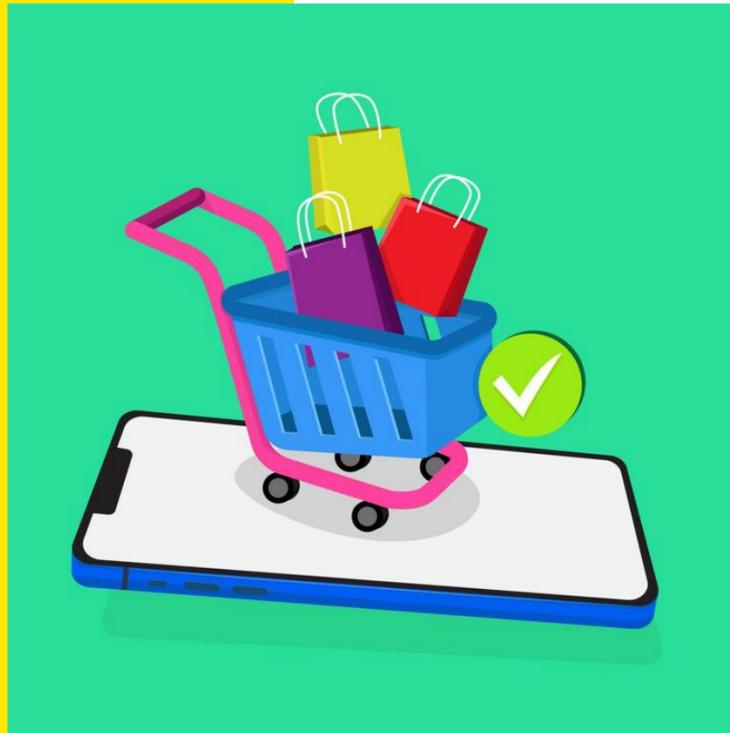


## Desafío de ahorro de 52 semanas

Comienza ahorrando 1 sol (o unidad de tu moneda) la primera semana, 2 soles la segunda, 3 soles la tercera y así sucesivamente. Al final de las 52 semanas habrás ahorrado una cantidad significativa sin notarlo tanto.



# Estrategias de ahorro



## Planificar tus compras

Haz una lista de lo que necesitas antes de ir al supermercado o hacer compras en línea para evitar compras impulsivas. Evita las compras por "oferta" si no las necesitas realmente.



# Estrategias de ahorro

## Aprovecha descuentos y cupones

Utiliza aplicaciones y páginas web que te ofrezcan cupones de descuento para tus compras, especialmente para productos que usas de manera recurrente.





# Estrategias de ahorro



## Visualiza tus objetivos

Ten presente tus objetivos y cómo te sentirás al alcanzarlos para mantener la motivación.

# Ejemplo

## Juan necesita comprar una laptop



¿Qué necesita?

Una Laptop



¿Cuánto necesita?

S/. 3500.00



¿Para cuándo lo necesita?

5 meses

¿Cuánto debe ahorrar cada mes?

Presupuesto: 3500

Plazo: 5

= S/. 700

Monto de ahorro mensual



# Para ahorrar

Definir objetivos de ahorro a corto, mediano y largo plazo.





Proyección financiera

# Concepto

son estimaciones que ayudan a prever el futuro económico de una empresa, proyecto o incluso finanzas personales.



**Establecen un panorama claro de lo que se espera en términos de ingresos, gastos, flujo de caja y otros aspectos financieros a lo largo de un período de tiempo determinado.**



# Permiten



**Tomar decisiones**

Basadas en información  
financiera



**Evaluar la viabilidad de un  
proyecto**

Proyecto rentable



**Obtener financiamiento**

Requieren proyecciones  
financieras

# Permiten



**Establecer metas y objetivos**

Metas financieras



**Identificar áreas de oportunidad**

Dónde mejoramos nuestras operaciones

# METAS FINANCIERAS



## ● ESPECÍFICO

Acciones específicas.

## ● MEDIBLES

Implica definir una cantidad asociada que permita reconocer su logro o cuán cerca se está de ese logro

## ● RELEVANTES

Las metas tienen que tener sentido

## ● ALCANZABLE

Los pasos para alcanzar la meta tienen que ser razonables y posibles.  
¿Se que puedo ahorrar esta cantidad de dinero?

## ● TIEMPO DEFINIDO

Establecer una fecha definida para alcanzar la meta.

# Proyección financiera



Establecer estrategias para  
alcanzar las metas



Medir el progreso de las metas



Tomar medidas correctiva a  
tiempo



**María, una joven profesional de 30 años, tiene como meta comprar su primer apartamento en un plazo de 5 años. Estima que necesitará un S/. 50,000 para un apartamento de su agrado.**

# Meta financiera de María



**Análisis de la situación actual**

Evalúa sus ingresos, gastos y ahorros mensuales



**Elaboración de supuestos**

Estimaciones financieras



**Creación de una proyección**

Proyecta sus ingresos y gastos

# Creación de proyección



Ingresos y gastos proyectados para los 5 años



Cuánto dinero debe ahorrar cada mes para alcanzar su meta



Simula diferentes escenarios.

# Lo que actualmente hace María



Abrió una cuenta de ahorros destinada a su meta.



Cada mes deposita a su cuenta de ahorros.



Revisa su proyección financiera cada 6 meses y realiza ajustes si es necesario.



# Proyección financiera

**Actúa como un mapa que guía las decisiones y acciones para alcanzar las metas establecidas.**



**MUCHAS GRACIAS**

INGENIERO EMPRESARIAL  
CARLOS ENRIQUE MAURIOLA HUAMANCHUMO

EDUCACIÓN FINANCIERA

