

**Programa de Educación Financiera**  
**Planificación Financiera**

# FIDEM

**CUOTAS BAJAS**  
**GRANDES METAS**



# ¿Qué es educación financiera?

Es aprender a manejar el dinero de manera efectiva. Que planifiques tu finanza personal y familiar, de modo que podás invertir, ahorrar y gastar inteligentemente.

Para FIDEM es importante que conozcás sobre el buen manejo de tu economía personal y familiar. Nos interesa que analicés tu situación financiera actual y conozcás herramientas sencillas y útiles que te ayuden a alcanzar tus metas.

## Planificación Financiera

Es el proceso de tomar conciencia de tu situación financiera actual, establecer las metas financieras que deseás alcanzar e implementar un plan para lograrlas.

Para elaborar tu plan financiero seguí estos pasos simples:



**1** Evaluar situación



**2** Definir metas



**3** Decidir, planificar y controlar

# Paso 1 : Evaluar la situación actual

## Hacé tu presupuesto

1. Listá los ingresos que percibís en el mes. Un ingreso es toda cantidad de dinero que recibís como pago por realizar un trabajo, una venta o alquiler de bienes, etc.
2. Listá los gastos que hacés en el mes. Un gasto es toda cantidad de dinero que sale de tu bolsillo. Clasificalos en gastos fijos, gastos variables y ordenalos por prioridad. Los gastos fijos son los que se deben realizar todos los meses, ejemplo pago de préstamo o alquiler de vivienda, servicios básicos, alimentación, educación etc. Los gastos variables son los que podemos decidir hacer o no hacer. Ejemplo compra de ropa, entretenimiento, reparaciones, comidas fuera de casa etc.
3. Restá el total de gastos mensuales al total de ingresos mensuales. El resultado te mostrará tu situación financiero actual.

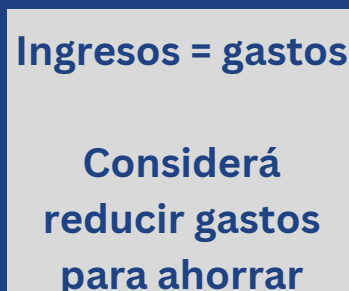
## Analizá tu presupuesto

Tu situación financiera puede ser cualquiera de los siguiente tres escenarios.

### Superávit



### Balanceado



**Ingresos < gastos**

**Reducí gastos innecesarios**



### Déficit

## Ejemplo de presupuesto mensual:

Presupuesto Mensual		
MES: ABRIL		
<b>INGRESOS</b>		<b>MENSUAL</b>
Salario neto		C\$25,000.00
Alquileres		C\$8,000.00
Remesas		C\$3,600.00
Otros ingresos		C\$0.00
<b>Total ingreso</b>		<b>C\$36,600.00</b>
<b>GASTOS</b>		
Vivienda		C\$10,400.00
	Renta/cuota préstamo	C\$0.00
	Agua potable	C\$400.00
	Energía eléctrica	C\$1,000.00
	Internet/cable/teléfono	C\$1,000.00
	Reparaciones/mantenimientos	C\$0.00
	Alimentación/aseo	C\$8,000.00
Transporte		C\$4,700.00
	Cuota préstamo vehículo	C\$3,600.00
	Transporte público	C\$0.00
	Combustible	C\$500.00
	Seguro vehículo	C\$0.00
	Reparación/mantenimiento vehículo	C\$600.00
Salud		C\$1,000.00
	Medicamentos	C\$0.00
	Consultas médicas	C\$0.00
	Seguro médico/ de vida	C\$1,000.00
	Gimnasio	C\$0.00
Educación		C\$6,000.00
	Mensualidad colegio/universidad	C\$6,000.00
	Reproducción de documentos	C\$0.00
Deudas		C\$4,500.00
	Cuota préstamo personal	C\$4,500.00
	Cuota extrafinanciamiento	C\$0.00
Personal		C\$5,500.00
	Entretenimiento	C\$0.00
	Comidas afuera	C\$3,000.00
	Ropa y accesorios	C\$2,500.00
<b>Total de gastos</b>		<b>C\$32,100.00</b>
<b>Total de disponible (total ingresos - total gastos)</b>		<b>C\$4,500.00</b>

## Paso 2 : Definí tus metas

### Escribí tus metas

Elegí luchar por algo que es importante para vos y comprometete para que se haga realidad. Elaborá un cuadro de metas que te permitirá analizar con mayor claridad y ubicalo a la vista para tenerlas presentes.

Meta	Plazo	Costo	Plan
¿Qué quiero lograr?	¿En cuánto tiempo quiero lograrlo?	¿Cuánto dinero necesito para lograrlo?	¿Qué tengo que hacer para lograrlo?
Comprar una refrigeradora nueva	1 año	C\$18,000.00	Ahorrar o pagar C\$1500 mensualmente

Para que tus metas sean alcanzables asegurate de que cumplan las siguientes características:



#### Realista

Deben ser posibles de acuerdo a tu realidad



#### Plazo

Deben tener un plazo definido para lograrlos



#### Costo

Deben tener un costo estimado



#### Plan

Deben tener claro que debes hacer para lograrlos

Si necesitás lograr la meta en el menor tiempo posible podés optar por un financiamiento, si podés esperar es sugerible que ahorrés .

## Paso 3: Decidí, planificá y controlá

### Ahorrar

Es reservar una cantidad de tus ingresos de forma regular, con disciplina y paciencia, para utilizarla en el futuro para lograr un objetivo.

El ahorro te puede servir para:

- Hacer una compra específica (vehículo, vacaciones etc.)
- Hacer una inversión (negocio propio, prima de casa, prima de vehículo, etc.)
- Prepararte para un evento especial (bodas, cumpleaños, graduaciones etc.)
- Responder ante imprevistos o emergencias (accidentes, enfermedades, reparaciones, etc.)

Es importante que incluyás en tu presupuesto el ahorro como un egreso. Es recomendable mantener un ahorro para emergencias equivalente al menos a 3 meses de tus ingresos mensuales. Cuando tu ahorro sea equivalente a 6 meses de ingresos, es recomendable buscar una opción de inversión que incremente su valor.

### Obtener un crédito

Un crédito es una cantidad de dinero que recibís y que te comprometés a devolver en un determinado tiempo, junto con un costo adicional (interés) por el uso de ese dinero.

Con base a tu presupuesto podés determinar tu capacidad de pago, es decir si con tus ingresos actuales puedes cubrir tus gastos actuales más el nuevo compromiso de la cuota mensual del crédito que asumirías.

Antes de obtener un crédito informate y compará:

- Plazos, tasa de interés, cargos adicionales y comisiones
- Condiciones contractuales

## ¿Cuándo optar por un crédito?

Sí

Para invertir, los bienes pagados con el crédito aumentan su valor en el tiempo, te generan un ahorro significativo o generan ingresos.

No

Para gastos de consumo como ropa, electrónicos, entretenimiento o similares.

Sí

Para afrontar imprevistos o emergencias en caso de no tener ahorros.

## Ajustá tu presupuesto

Incluí como gasto en tu presupuesto mensual, el ahorro o la cuota del crédito según hayas decidido para alcanzar tu meta. Siguiendo el ejemplo anterior, a continuación puedes observar la inclusión del ahorro necesario para realizar la compra de la refrigeradora más un ahorro para fondo de emergencia.

Personal		C\$5,500.00
	Entretenimiento	C\$0.00
	Comidas afuera	C\$3,000.00
	Ropa y accesorios	C\$2,500.00
Ahorros e inversiones		C\$4,500.00
	Ahorro	C\$1,500.00
	Ahorro fondo de emergencias	C\$3,000.00
Total de gastos		C\$36,600.00
<b>Total de disponible (total ingresos - total gastos)</b>		<b>C\$0.00</b>

## Controlá

Sí decidiste ahorrar, debés ahorrar regularmente la cantidad que te propusiste. Si se te hace difícil cumplir, es recomendable que considerés gestionar con tu banco un “ahorro programado”. De este modo el banco debitará automáticamente de tu pago mensual o quincenal la cantidad que definás para depositarla en una cuenta de ahorro específica.

Sí decidiste obtener un crédito, tomá en cuenta lo siguiente:

- Pagá tu cuotas completas en las fechas indicadas en tu Plan de Pagos.
- Revisá frecuentemente la correcta aplicación de tus pagos, en tu estado de cuenta. Si tienes duda sobre la aplicación de un pago, consultá a atención al cliente.
- Si es necesario, solicitá con anticipación un arreglo de pago.

## Herramienta bola de nieve

Sí tus deudas representan el 35% o más de tus ingresos, debés hacer un plan urgente para salir de tus deudas lo más pronto posible. Para esto puedes utilizar la herramienta Bola de Nieve, siguiendo estos pasos:

1. Escribí en orden ascendente tus deudas de la menor a la mayor.
2. Pagá todos los pagos mínimos de cada deuda.
3. Al terminar de pagar la deuda A, aumentá el pago mensual que haces a la deuda B (A+B).
4. Al terminar de pagar la deuda B, suma a la deuda C la cuota que normalmente pagabas a B (A+B+C).
5. Una vez cancelada la deuda C hacé lo mismo que en el caso anterior (A+B+C+D).
6. Así hasta que terminés de pagar tus deudas.

Deuda	Entidad Financiera	Saldo	Pago Mensual	Plazo (años)
<b>A)</b> Crédito refrigeradora	Casa de la Refrigeradoras	\$ 450.00	\$ 50.00	1
<b>B)</b> Crédito de consumo	Mi Crédito	\$ 5,000.00	\$ 170.00	5
<b>C)</b> Crédito hipotecario	Banco	\$ 45,000.00	\$ 650.00	25

Siguiendo el ejemplo y conforme esta herramienta:

- Inicialmente pagarías \$50 a deuda A, \$ 170 a deuda B y \$ 650 a deuda C para un total de \$870.00.
- Luego de cancelar la deuda A, pagarías \$ 220 a deuda B (A+B) y \$ 650 a la deuda C, para un total de \$ 870.
- Luego de cancelar la deuda B pagarías \$ 870 a la deuda C (A+B+C).



# FIDEM

KM 3.5 Carretera a Masaya, banda Este. Frente al Hotel  
Hilton Princess.atencionalcliente@fidem.com.ni

WhatsApp 5747-6284

[www.fidem.com.ni](http://www.fidem.com.ni)

2255-7950