



**Mundo Mujer**  
El Banco de la Comunidad

EDUCACIÓN

Financiera para todos

CARTILLA N° 2

Sáquele provecho  
a su

DINERO



PROGRAMA DE EDUCACIÓN FINANCIERA DE MUNDO MUJER EL BANCO DE LA COMUNIDAD



Esta cartilla hace parte del programa de Educación Financiera de Mundo Mujer el Banco de la Comunidad “Aprendamos en Familia”, el cual busca impartir nuevos conocimientos sobre el manejo del dinero, funcionamiento del sistema financiero, productos y servicios financieros, así como los derechos, obligaciones y mecanismos de protección de los consumidores financieros, de tal manera que puedan tomar decisiones financieras informadas y acertadas.

Para el desarrollo de éste material se utilizó información de educación financiera generada por Banca de las Oportunidades, Comisión Nacional para la Protección y Defensa de los Usuarios de Servicios Financieros de México (Condusef) y el programa de Educación Financiera de los Bancos en Colombia Saber más Ser más.

Este documento fue elaborado por el Área de Servicio al Cliente del Banco Mundo Mujer S.A. Octubre de 2015 ©.

**Juntos Construyendo un mejor futuro**



## Índice

	Pág.
Le presentamos a la familia Fortuna.....	3
Hace algún tiempo... Ésta era la situación de la familia Fortuna.....	4
Paso No. 1: Haga cuentas para saber cuál es su situación actual.....	7
Paso No. 2: Establezca metas.....	11
Paso No. 3: Elabore un presupuesto.....	14
Ahora... Ésta es la situación de la familia Fortuna.....	18
Con mi familia descubro cuánto sabemos.....	21
A colorear.....	22
Consejos útiles.....	24

## Le presentamos a la familia Fortuna



La familia Fortuna es una familia como cualquier otra, donde don Próspero y doña Esperanza, trabajan cada día para tener a sus hijos muy bien y sacar adelante todas sus metas.

Son muy organizados con el manejo del dinero; de esta manera pueden ahorrar, cubrir todos sus gastos, alcanzar las metas y mantener al día sus deudas.

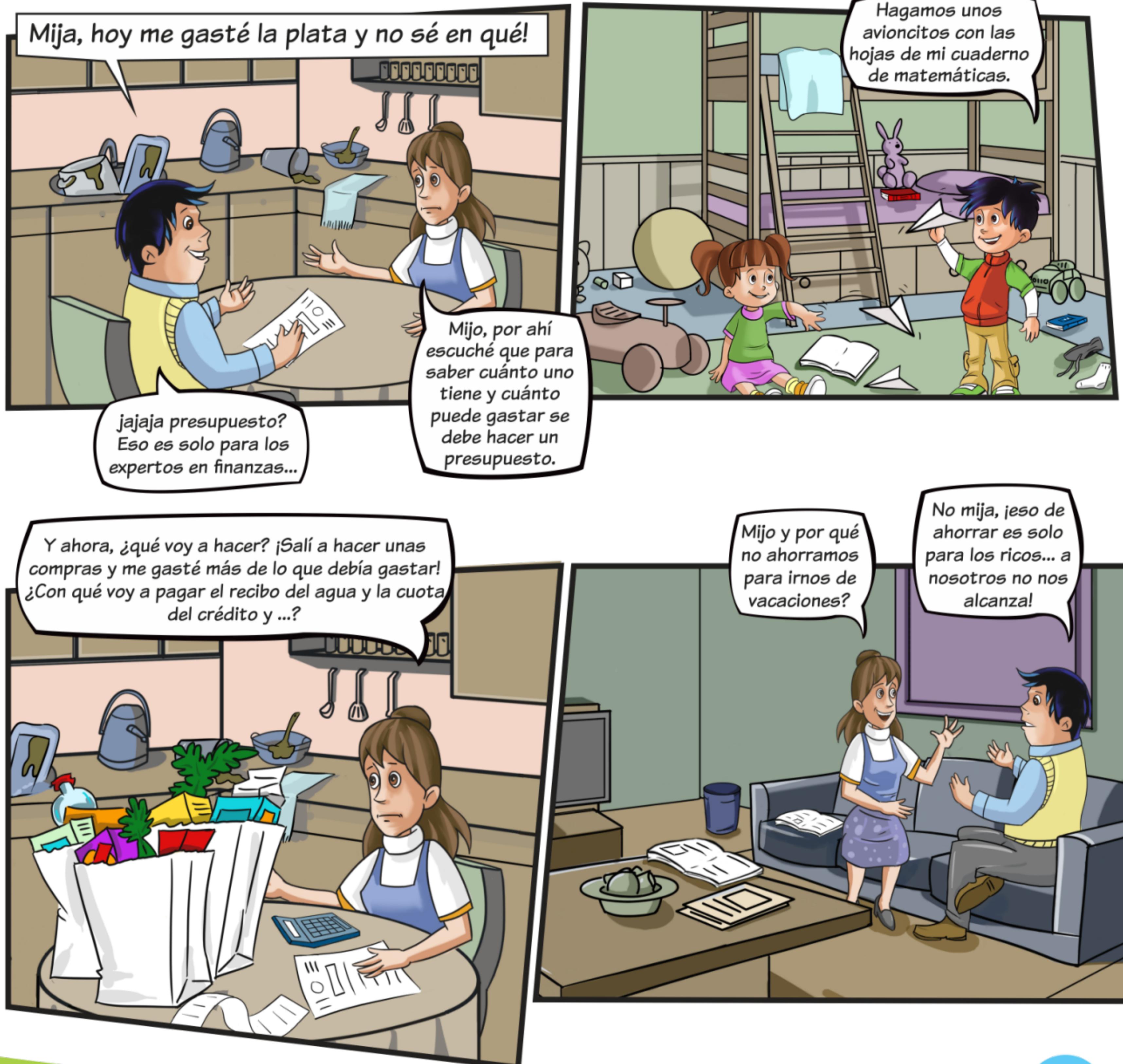
A los niños, Tesoro y Ricky les gusta jugar, aprender y además colaboran con el ahorro en la casa. Son muy responsables con el manejo de todas las cosas que sus padres les dan.

## Conozca cómo hace la familia Fortuna para que la plata les alcance

Invite a su esposa(o), hijos, padres, abuelos, tíos, y demás miembros de su familia a hacer un recorrido por ésta cartilla de la mano de la familia Fortuna y prepárese para ampliar sus conocimientos.

# HACE ALGÚN TIEMPO...

## Ésta era la situación de la Familia Fortuna

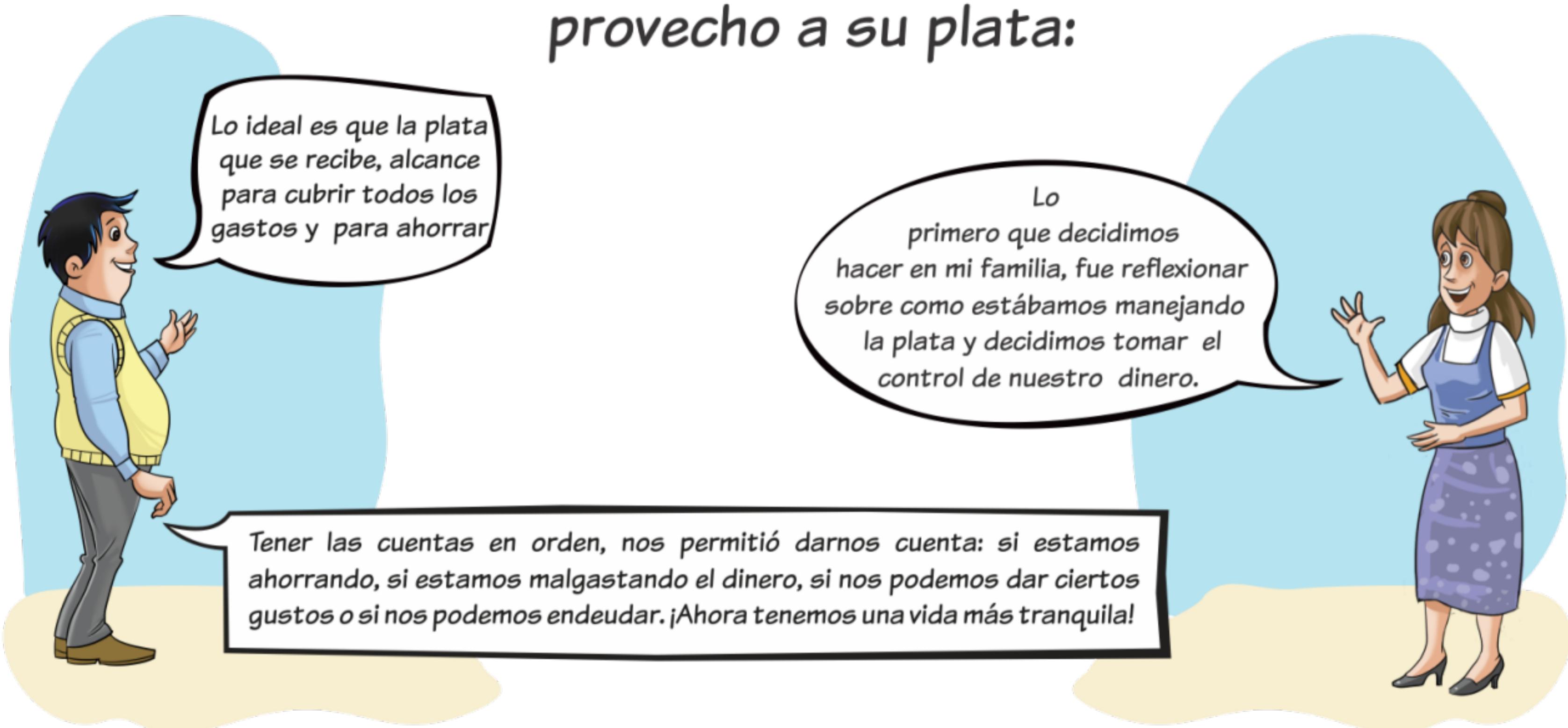




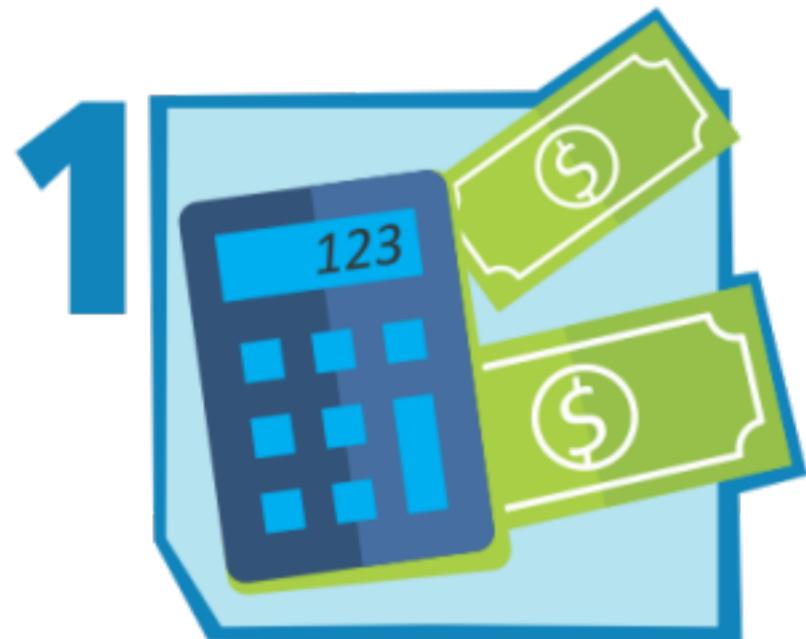


Pero un día la familia Fortuna conoció el programa de educación financiera "Aprendamos en familia" de Mundo Mujer el Banco de la Comunidad y desde el más pequeño hasta el más grande de la familia aplicó cada uno de los consejos que les fueron dados y ahora la vida les ha cambiado.

## A continuación ellos le contarán como sacarle provecho a su plata:



Ahora conozca con la familia Fortuna como tomar el control del dinero en **3** pasos:



**HAGA CUENTAS  
PARA SABER CUÁL ES  
SU SITUACIÓN ACTUAL**



**ESTABLEZCA  
METAS**



**ELABORE UN  
PRESUPUESTO**

1



## HAGA CUENTAS PARA SABER CUÁL ES SU SITUACIÓN ACTUAL

Si llevar el control del dinero le ayuda a tener una mejor vida, entonces:  
¿por qué no sacar un tiempo para hacer cuentas?

### RECUERDE

Es mejor hacer las cuentas con toda la familia.



**A. Verifique cuánto dinero recibe mensualmente, de esta manera podrá determinar cuáles son sus ingresos.**



**INGRESO:** Es toda entrada de dinero que recibe una persona, una familia, una empresa o un gobierno.

**Los ingresos se pueden obtener por el salario, el dinero recibido por alquilar una casa, el pago recibido por prestar un servicio, las ganancias que obtuvo de su negocio, trabajos extra, entre otros.**

### Sabía que:

Los ingresos pueden ser fijos o variables.

**INGRESO FIJO:** Es la cantidad de dinero que recibe sin falta cada semana, quincena o mes y siempre por el mismo valor, como por ejemplo: el sueldo de un empleado.

**INGRESO VARIABLE:** Se da cuando el dinero que recibe no siempre es el mismo, por ejemplo: los ingresos de un taxista.

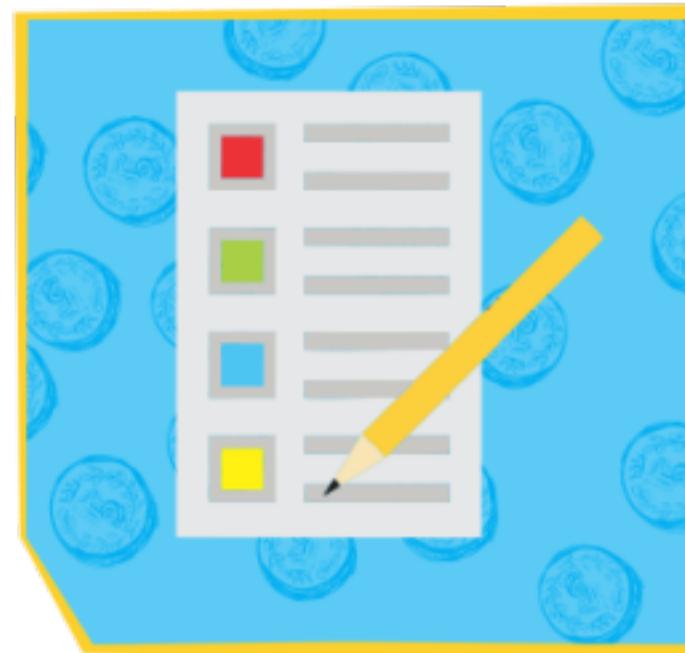


**B. Escriba cuánto gasta mensualmente. Busque la forma que le parezca más fácil para registrar todo lo que gasta, esto le permitirá conocer con exactitud cuánto son sus gastos.**

Algunas ideas para anotar los gastos:



EN UN CALENDARIO



EN UNA AGENDA O CUADERNO



EN UN COMPUTADOR

Sea sincero consigo mismo, no olvide ninguno de los gastos que realiza.

### Gastos

- 1- \_\_\_\_\_
- 2- \_\_\_\_\_
- 3- \_\_\_\_\_
- 4- \_\_\_\_\_

### IMPORTANTE

Nunca mezcle las cuentas personales o de su familia con las cuentas del negocio.

Para su negocio usted debe sacar unas cuentas aparte.



**GASTO:** Es toda salida de dinero destinado a pagar las compras de bienes y servicios.



## Sabía que:

Hay gastos fijos y variables

**GASTOS FIJOS:** Son aquellos que no se pueden dejar de pagar, por ejemplo alimentación, transporte, luz, agua, entre otros.

**GASTOS VARIABLES:** Son aquellos que dependen de sus gustos o actividades. Muchos de estos gastos se pueden disminuir o evitar.



### C. Saque un balance: A la suma de los ingresos, réstele los gastos. De acuerdo al resultado obtenido, identifique cuál es su situación actual.

#### Situación 1



¿Sus ingresos son menores que los gastos?

- Está en problemas
- Vive de pedir prestado para cubrir los gastos
- Está gastando más de lo que puede gastar



Necesita reducir gastos innecesarios y en lo posible aumentar sus ingresos

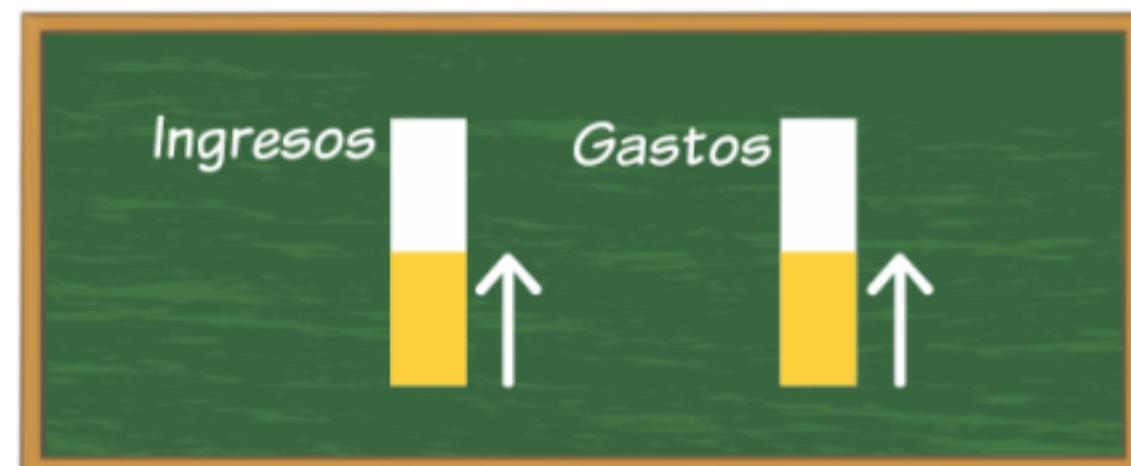


#### Situación 2



¿Sus ingresos son iguales a los gastos?

Su situación económica actual está equilibrada, pero tenga en cuenta que si se le presenta algún gasto adicional, ya no podrá cubrirlo.



Si se esfuerza puede estar mejor.



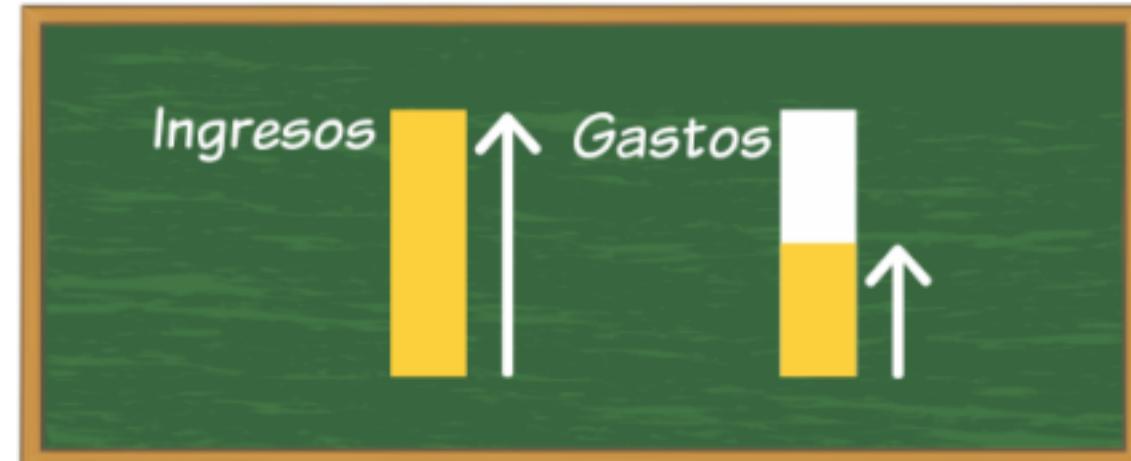
#### Situación 3



¿Sus ingresos son mayores que los gastos?

#### ¡FELICITACIONES!

Es el estado ideal,  
Es la oportunidad para invertir.



Aún así, es necesario ser muy organizado y continuar atendiendo los consejos que la familia Fortuna le brinda, con el fin de no perder el rumbo en cualquier momento.



# AHORA REFLEXIONE

## ADULTOS

*¿Qué debe hacer para cambiar su situación actual?*

NIÑOS

*¿Cómo hago para ayudar a mis papás a ahorrar y a disminuir los gastos de la casa?*

# TENGA EN CUENTA

*Sin importar las circunstancias, cuando uno realmente se propone algo, se puede conseguir.*

**Nunca diga:  
"No se puede  
hacer nada".**

*Ánimo,  
nosotros pudimos,  
usted  
también puede.*

**¡Adelante!**  
que nada o nadie  
lo detenga.



2

Paso No. 2: Establezca metas



## ESTABLEZCA METAS

Piense por un momento ¿Cuáles son sus sueños y los de su familia?

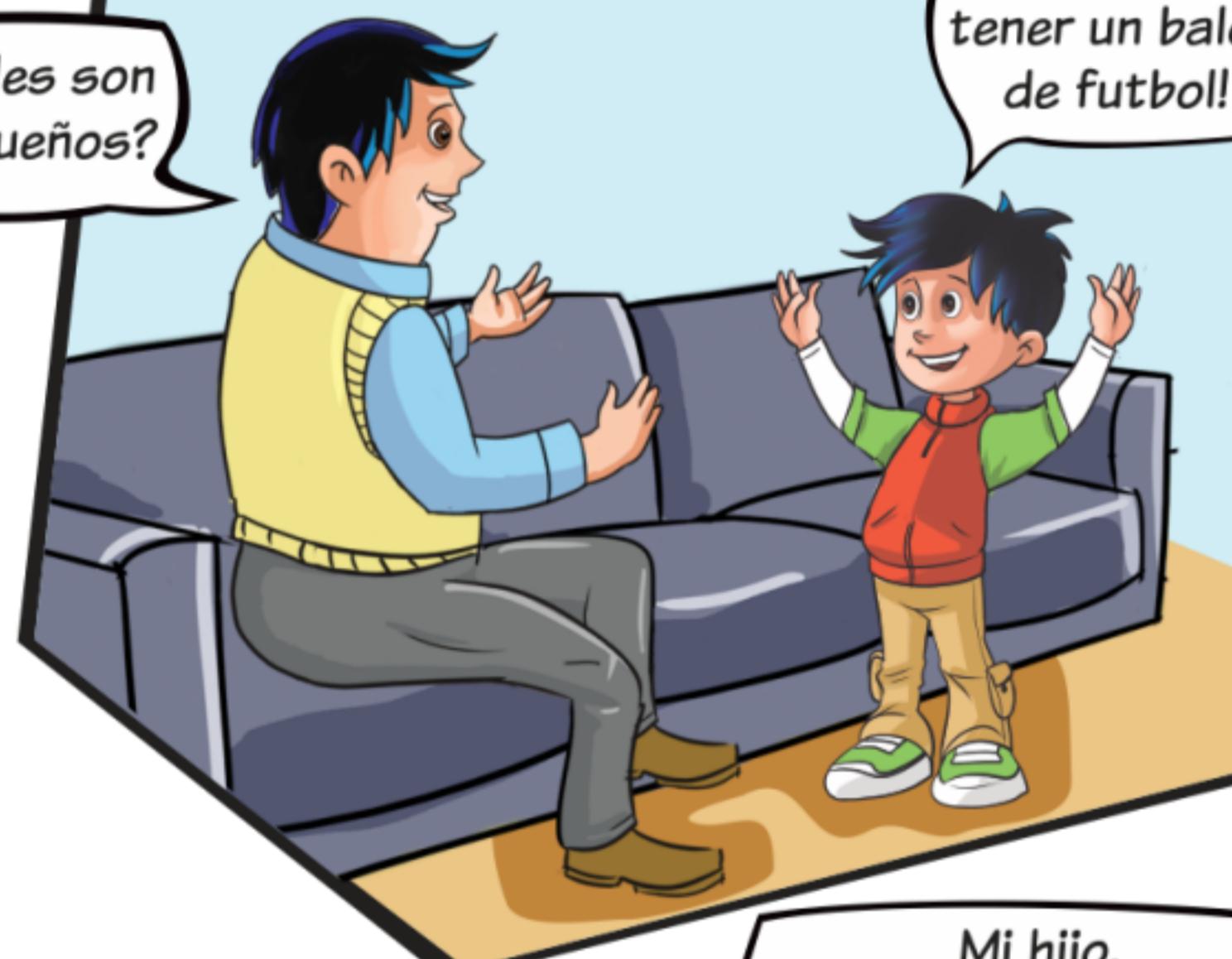


Un sueño es el punto de partida para establecer metas



¿Cuáles son tus sueños?

¡Yo quiero tener un balón de fútbol!



Si te propones una meta de ahorro para comprar el balón, ¡lo vas a conseguir!

Sí, voy a ahorrar \$500 diarios del dinero que tú me das.



Mi hijo, ya tiene una meta, ahora le toca a usted.





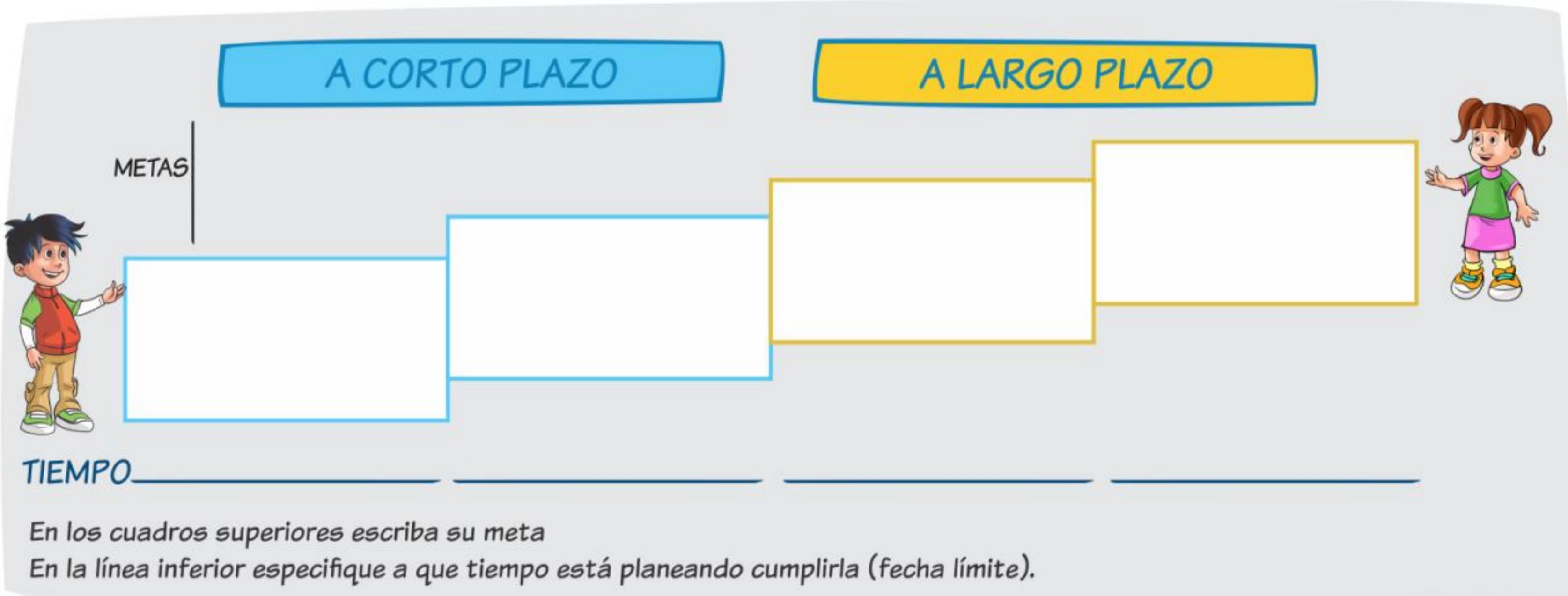
UNA META DEBE SER:



**CLARA**..... Tenga bien definido lo que desea.  
**REALISTA**..... Alcanzable de acuerdo a los recursos que tiene a su alcance  
**CONCRETA**.... Que la pueda visualizar  
**MEDIBLE**..... Establezca plazos para cumplirlas

## ¡Quiero alcanzar las metas que hasta el momento no he logrado!

Empiece con **METAS PEQUEÑAS**, esto le permite obtener logros más **RÁPIDO** y así mantenerse **MOTIVADO**.



### AHORA REFLEXIONE

¿Cómo va a lograr lo que se ha propuesto?  
 ¿Cuánto va a ahorrar mensualmente?  
 ¿Cuáles son los gastos que va a disminuir?

**¡Llegó la hora de hacer su presupuesto!**

### TENGA EN CUENTA

Tenga cuidado con sus metas y  
 recuerde que no todo lo que se  
 gana se debe gastar.

Si usted no ahorra, no podrá  
 alcanzar sus metas.

El que ahorra llega lejos.



3



## ELABORE UN PRESUPUESTO



Un presupuesto es un listado organizado de los ingresos y los gastos que se harán en un tiempo determinado. Cualquier persona lo puede hacer, no importa si sus ingresos son muchos o pocos.



### Un presupuesto sirve para:

- Establecer una meta de ahorro
- Saber cuánto dinero recibe
- Saber en qué se lo gasta
- Hacer que la plata rinda
- Calcular si puede endeudarse



### Ahora

Elabore su presupuesto. Usted puede elaborar un presupuesto para un día, una semana, un mes o un año, según le parezca más adecuado para su control, pero es más fácil iniciar con un periodo corto.



**¡Recuerde sus metas!**

El presupuesto debe ser por escrito, no lo puede llevar en la mente.

Le comarto nuestro presupuesto. Lo construimos entre todos en la familia.



# PRESUPUESTO DE LA FAMILIA FORTUNA

Periodo: Abril de 2015

¿De dónde viene nuestro dinero?	
INGRESOS	VALOR
Ingresos por el trabajo de la tienda	800.000
Ingresos por el trabajo de la finca	700.000
TOTAL INGRESOS	\$ 1.500.000
META DE AHORRO	\$ 200.000

¿A dónde se va nuestro dinero?	
GASTOS	VALOR
Alimentación	300.000
Salud	90.000
Educación	100.000
Cuota crédito casa	280.000
Cuota crédito Mundo Mujer	210.000
Servicios públicos	95.000
Transporte	95.000
Cuota de la modista	15.000
Cuota del zapatero	10.000
Recreación	60.000
TOTAL GASTOS	\$ 1.255.000
INGRESOS menos AHORRO y menos GASTOS = dinero disponible	\$ 45.000



Nota:  
Si queda dinero  
disponible,  
puede aumentar el  
valor del ahorro

# AHORA, ELABORE SU PRESUPUESTO



Hágalo en compañía de todas las personas que hacen parte de su familia

Periodo: \_\_\_\_\_

¿De dónde viene nuestro dinero?	
INGRESOS	VALOR
TOTAL INGRESOS	
META DE AHORRO (10% DE LOS INGRESOS)	
¿A dónde se va nuestro dinero?	
GASTOS	VALOR
TOTAL GASTOS	
INGRESOS menos AHORRO y menos GASTOS = dinero disponible	

## RECUERDE

El periodo en su presupuesto puede ser un día, una semana, un mes o un año, según le parezca más adecuado para su control. Es más fácil iniciar con un periodo corto.



## RECUERDE

- ▶ Este presupuesto no es para siempre. El presupuesto puede cambiar con el paso del tiempo o por el cambio de ciertas circunstancias de la vida. Si esto pasa debe replantearlo.
- ▶ Si usted tiene un negocio, no mezcle las cuentas personales con las del negocio; estas se deben llevar por separado.
- ▶ Lo mejor es que de su negocio se asigne un sueldo justo y prudente. No todas las ganancias del negocio las debe tomar para sus gastos personales, debe dejar una parte para invertir nuevamente en su negocio.
- ▶ Lo aprendido en esta cartilla, le sirvió a la familia Fortuna para reflexionar sobre su situación actual, establecer metas y alcanzar lo que tanto habían anhelado. ¡Siga su ejemplo!



## AHORA REFLEXIONE



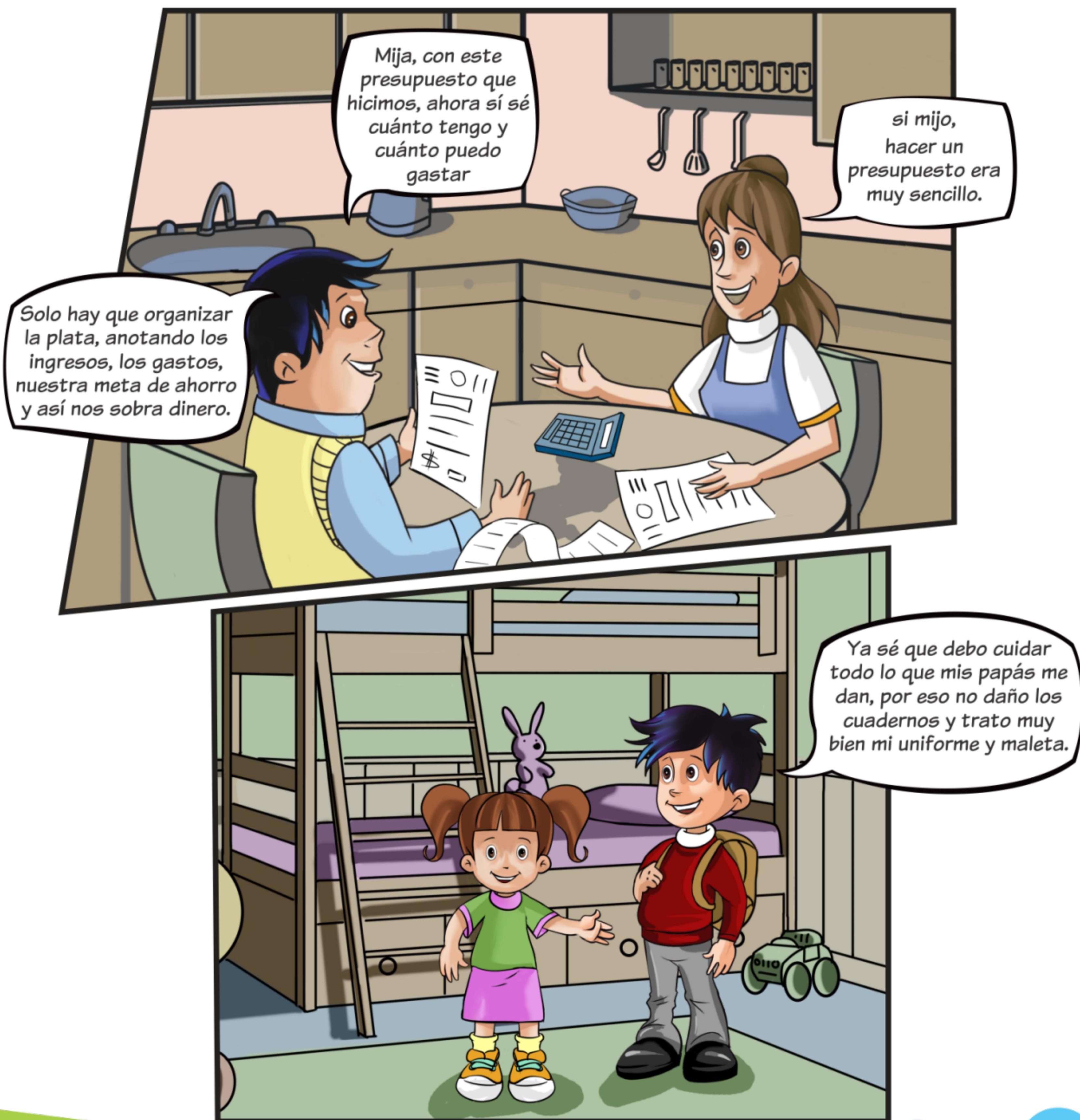
¿Va a dejar el manejo de su dinero al azar?

No se quede soñando, pase a la acción y empiece a construir su camino para alcanzar lo que tanto desea.

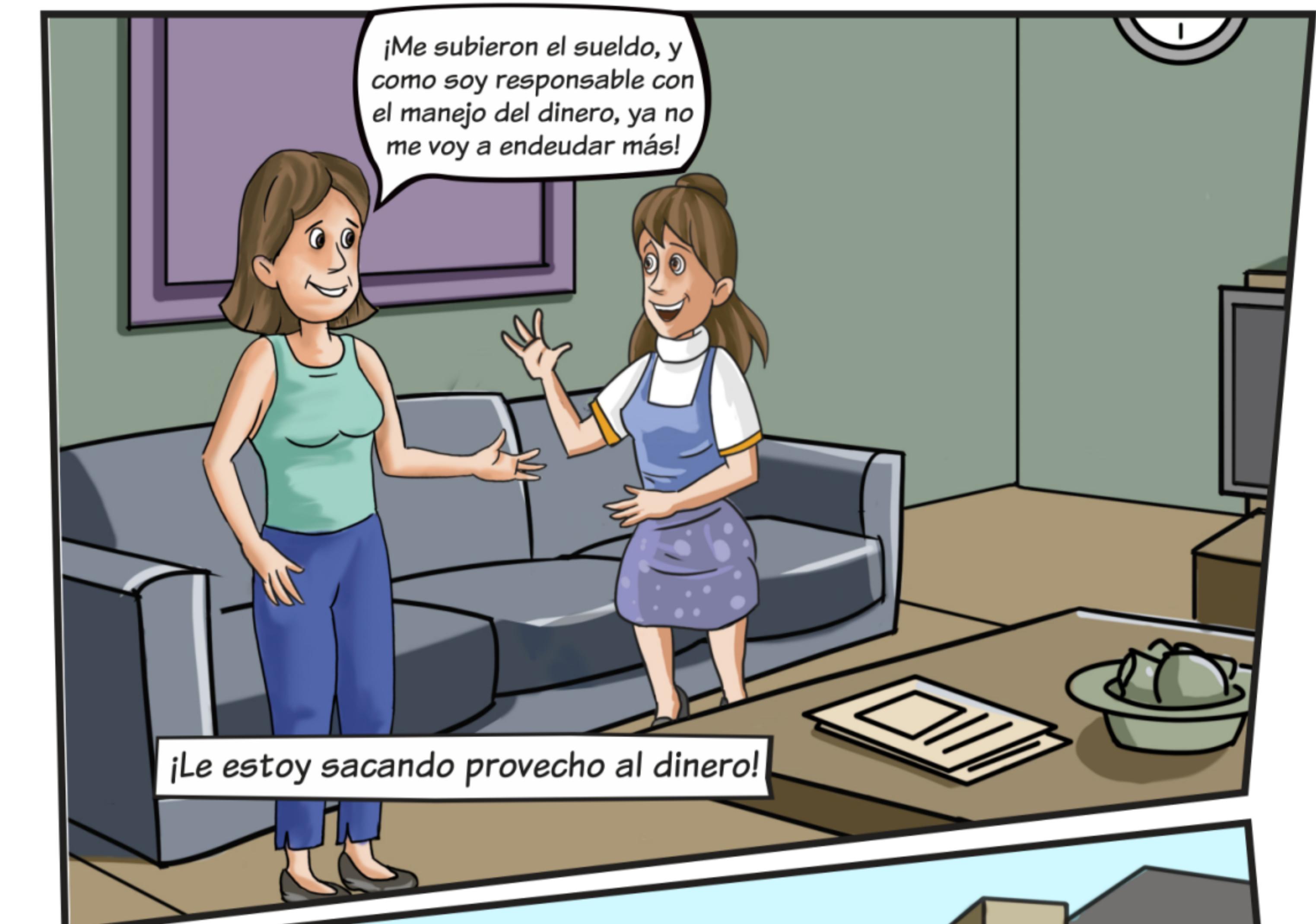
Así fue que la familia Fortuna hizo que la plata les alcanzara, fueron organizados y pusieron en práctica todos los consejos que recibieron en el Programa de Educación Financiera de Mundo Mujer el Banco de la Comunidad ¡Aprendamos en Familia!

**¡Ahora le toca a usted !**

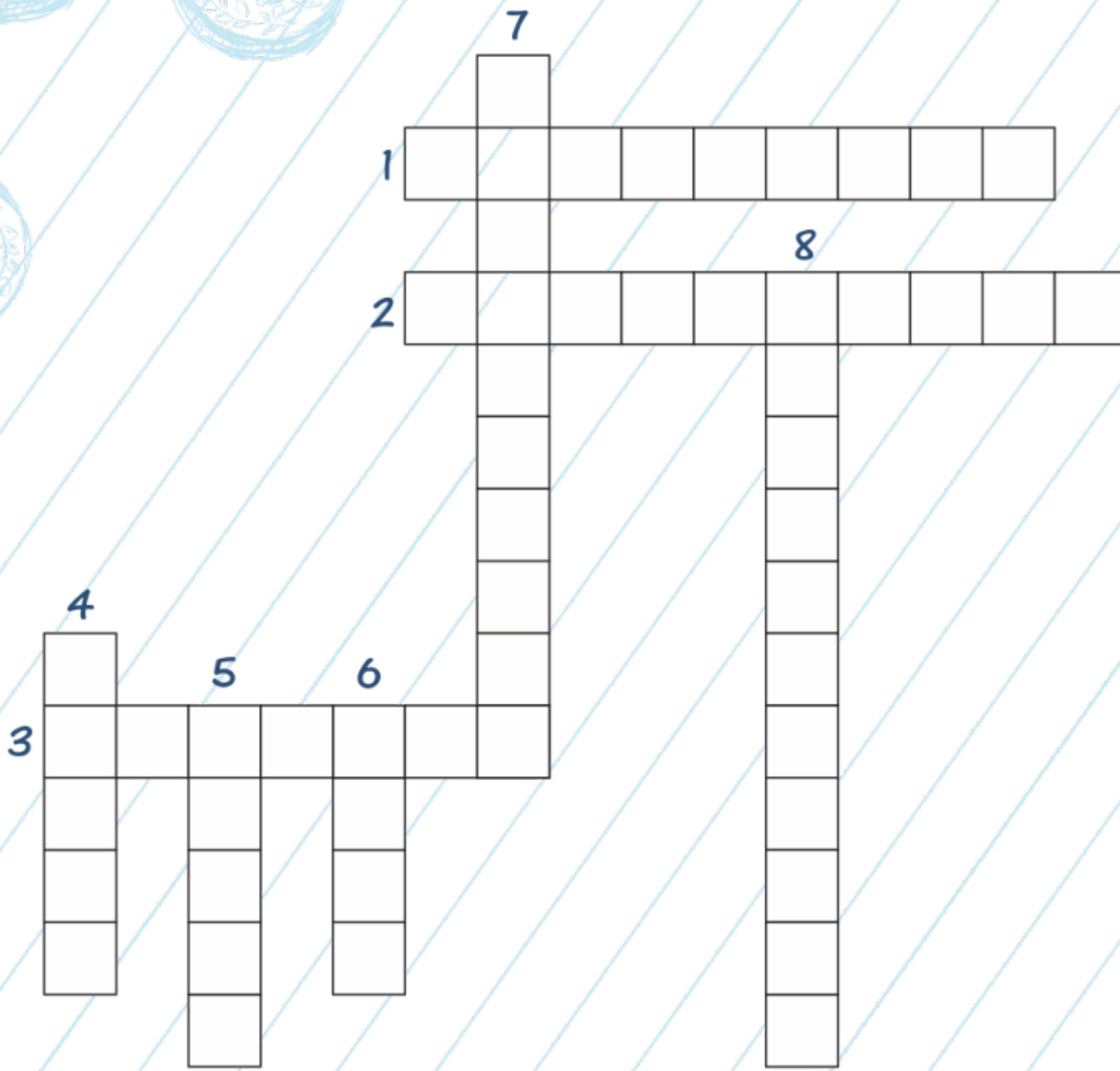
## AHORA...Esta es la situación de la Familia Fortuna







## Con mi familia descubro cuánto sabemos



### HORIZONTALES

- 1 Gastos que dependen de los gustos o actividades que realice una persona, familia o negocio. Muchos de estos gastos se pueden disminuir o evitar
- 2 Metas que requieren semanas, meses o un tiempo menor a un año para cumplirse.
- 3 Entrada de dinero que recibe una persona, familia o negocio

### VERTICALES

- 4 Gastos que no se pueden dejar de pagar
- 5 Toda salida de dinero destinado a pagar las compras de bienes y servicios
- 6 Fin al que se dirigen las acciones o deseos de una persona
- 7 Metas que requieren de un año o más para cumplirse
- 8 Listado organizado de los ingresos y los gastos que se harán en un tiempo determinado

## A COLOREAR



Tus padres trabajan mucho para conseguir la plata



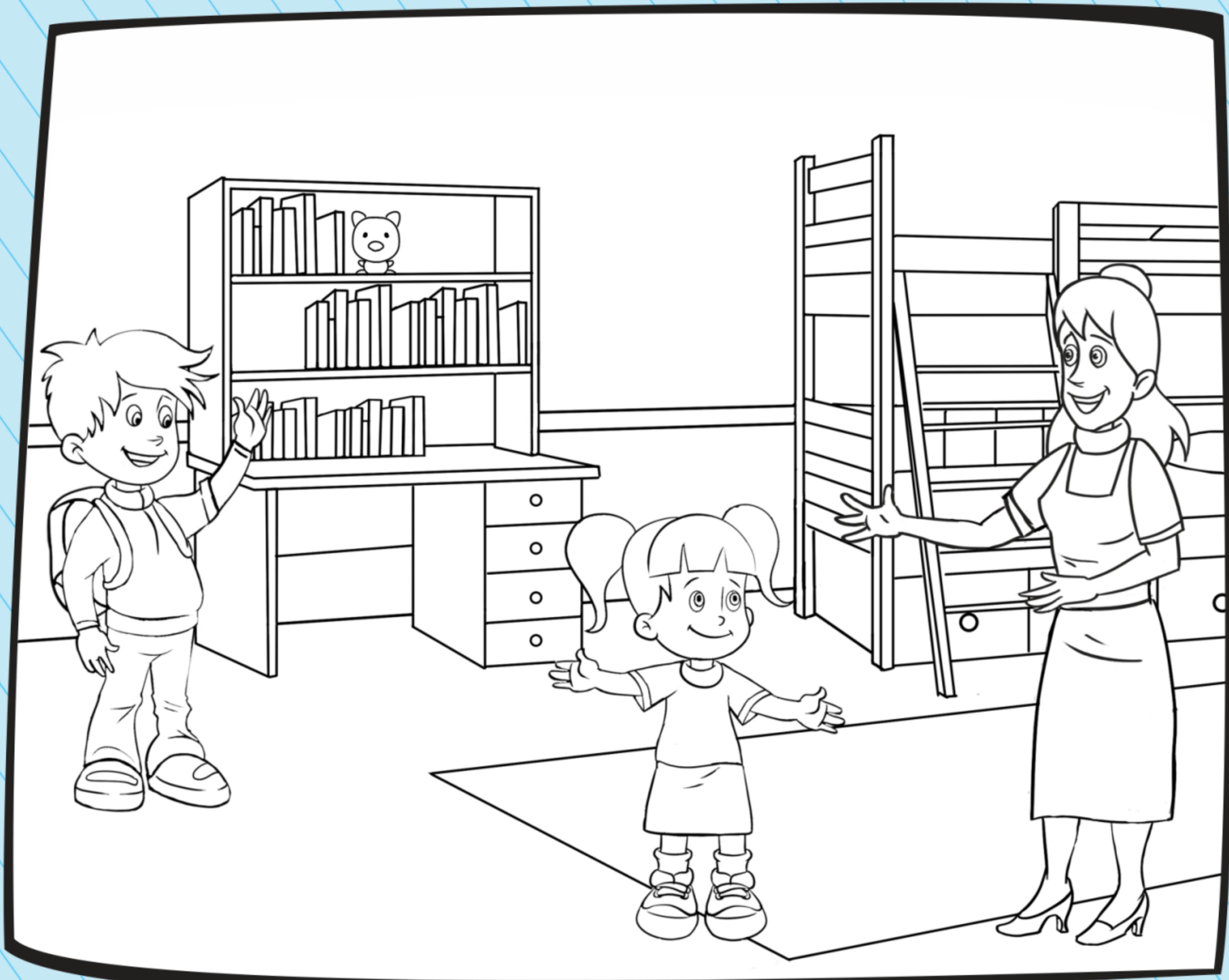
Cuida mucho el dinero que te dan. No lo gastes todo, ahorra una parte.



## A COLOREAR



Sabías que también ahorras cuando cuidas las cosas que te dan tus padres



## Consejos útiles

- 1 Nunca es demasiado pronto para ahorrar. En cualquier etapa de la vida se debe ahorrar, aún desde niños.
- 2 Ahorre por lo menos un 10% de sus ingresos. Si inicialmente no puede, ahore menos, pero ahore.
- 3 Cuando salga no lleve consigo mucho dinero, evite la tentación de gastárselo.
- 4 Cuando salga de compras, adquiera únicamente los productos de la lista que elaboró previamente y explíquele a sus hijos que se comprará solo lo necesario y presupuestado.
- 5 Pague sus deudas, no permita que lleguen a ser impagables o que generen intereses de mora.
- 6 Al momento de decidir disminuir las deudas, empiece por pagar las que tengan un interés más alto como los gote a gote y las tarjetas de crédito.
- 7 Ahorrar no es solo comprar ofertas y promociones, evalúe primero. A veces se termina comprando más de lo que realmente se necesita.
- 8 Las cadenas o pirámides son una forma insegura de ahorrar, acuda a un banco.
- 9 Aproveche los descuentos que le brindan por pagar impuestos por adelantado.
- 10 Repare los daños que existan en su casa y haga mantenimiento a sus electrodomésticos. El ahorro no solo es guardar dinero.
- 11 Planee con tiempo los gastos de fin de año, no se exceda, hágalo en la medida de sus posibilidades, no trate de impresionar.,
- 12 No desperdicie comida, antes de tirarla a la basura piense si puede rescatar algo o utilizarlo en otra receta.
- 13 Ahorre en servicios públicos:
  - Utilice la lavadora con la carga completa
  - Cierre la llave mientras está enjabonando platos o mientras se cepilla los dientes.
  - Escoja sólo un día de la semana para planchar.
  - Use bombillos ahorreadores
  - No deje mucho tiempo la nevera abierta
  - Tape las ollas mientras está cocinando.
  - Aproveche la iluminación de la luz del sol
- 14 Enséñele a sus hijos el valor del dinero y a cuidar las cosas que se le dan.
- 15 Tenga paciencia, dominio propio y disciplina.



## EL AHORRO FUENTE DE RIQUEZA Y PROGRESO

No importa cuánto se gaste, visualice el ahorro como un premio para el futuro, más allá de satisfacer los deseos inmediatos hay que visualizar el mañana con optimismo y tranquilidad.





**Mundo Mujer**  
El Banco de la Comunidad

Juntos Construyendo **un mejor futuro**

Programa de Educación Financiera de Mundo Mujer el Banco de la Comunidad. Aprendamos en Familia – Educación Financiera para todos.

Línea Gratuita Nacional  
**01 8000 910 666**

Contáctenos en  
**[www.bmm.com.co](http://www.bmm.com.co)**