

Finanzas sobre ruedas

Programa de Asesoría
financiera de Coopenae

Módulo 1

Salud y Seguridad Financiera



01 Salud y Seguridad Financiera

01 ¿Por qué considera que es importante hablar sobre **finanzas personales**?

02 Defina qué es para usted **educación financiera**

03 ¿Cómo defino un **objetivo**?

	¿Qué quiero hacer?	¿Cuánto me cuesta?	¿Cuándo quiero cumplirlo?	¿Qué voy a hacer para lograrlo?
Corto plazo				
Mediano plazo				
Largo plazo				

Si tenés un objetivo y no lo has logrado, cambia el método, **no el objetivo**

04 Presupuesto: Gastos e Ingresos

PLAN DE PRESUPUESTO COMPARATIVO PARA CONTENER EL GASTO Y AUMENTAR EL AHORRO

Aborde cada casilla con el dato más correcto posible

	REAL DE INICIO	META MES 1	REAL MES 1	META MES 2	REAL MES 2
INGRESOS					
INGRESOS REALES					
INGRESOS ADICIONALES 1					
INGRESOS ADICIONALES 2					
TOTAL INGRESOS					
COMPROMISOS Y GASTOS					
COMPROMISOS					
AHORROS 1					
AHORROS 2					
AHORROS 3					
TOTAL COMPROMISOS					
GASTOS					
GASTOS FIJOS					
PRESTAMO 1					
PRESTAMO 2					
PRESTAMO 3					
OTROS 1					
OTROS 2					
OTROS 3					
TOTAL GASTOS FIJOS					
GASTOS VARIABLES					
DESPENSA					
AGUA					
ELECTRICIDAD					
TELEFONO 1					
CELULAR 1					
CELULAR 2					
OTROS					
TOTAL GASTOS VARIABLES					
GASTOS DISCRECIONALES					
GASTO DISCRECIONAL 1					
GASTO DISCRECIONAL 2					
GASTO DISCRECIONAL 3					
TOTAL GASTOS DISCRECIONALES					
TOTAL GASTOS					
TOTAL COMPROMISOS Y GASTOS					
(Total compromisos + total gastos)					
SALDO = (Total ingresos - total compromisos y gastos)					

05 Compromisos

Me comprometo a seguir capacitándome en temas de **Educación Financiera**.

SI NO

Me comprometo a tener metas financieras.

SI NO

Me comprometo a realizar un presupuesto.

SI NO

Me comprometo a buscar otras fuentes de ingresos.

SI NO

Redacto el compromiso que me ayudará a elevar mi **calidad de vida financiera**.

Yo, _____

Soy responsable de mi propio **destino**

“Cambiar no es una idea, es una actitud manifiesta en acciones”

Norkin Gilbert

El programa de Asesoría Financiera de Coopenae
Finanzas sobre ruedas se compone de **4 talleres:**



**Salud y Seguridad
Financiera**



**Efectos de cambios
económicos en las finanzas**



**Uso responsable
del crédito**



**La tecnología en
las finanzas**

Formá parte de este programa y mejorá tus finanzas



www.coopenae.fi.cr



seguridadfinanciera@coopenae.fi.cr



2257-9060