



Ntra. Sra. de Tonaya
UNISAP
COOPERATIVA DE AHORRO Y PRÉSTAMO

TALLER

educación financiera





```
graph LR; A((Educación financiera)) -- "Se refiere" --> B(Buen uso del dinero); B -- "A través de" --> C(Ahorro); B -- "A través de" --> D(Inversión);
```

Educación financiera

Se refiere


Buen uso del dinero

A través de

Ahorro

Inversión

La educación financiera se refiere a hacer un buen manejo del dinero, enseñando a ahorrar y a invertir en la forma más apropiada dependiendo de las características de las personas.





¿Qué es un Plan Financiero?


- Es una herramienta que nos permite decidir como usar nuestro dinero para alcanzar metas y prepararse para el futuro.

Elementos de importancia para un Plan Financiero:

- **Toma de Decisiones**
 - **Definición de Metas**
 - **Preparación para el futuro**
- 



Pasos de la Planificación Financiera:

1. **Examinar su propia situación:** Reflexionar sobre la situación financiera de su familia y sus necesidades.
 2. **Determinar sus metas financieras:** Decidir lo que se quiere lograr cuando y como.
 3. **Elaborar el Presupuesto:** Crear un resumen de los ingresos y gastos estimado durante un periodo de tiempo determinado.
 4. **Mantener un registro de gastos e ingresos:** Dar seguimiento al presupuesto, monitorear los gastos.
 5. **Evaluar el cumplimiento del presupuesto y actualizarlo:** Asegurar que se mantienen dentro del presupuesto y hacer ajustes si es necesario.
- 

3.- Presupuesto:

•Es un resumen de los ingresos estimados y de cómo serán gastados durante un periodo definido.

¿En que me ayuda un presupuesto?

- Gastar sensatamente, solo lo necesario
- Ahorrar regularmente, un mínimo definido
- Invertir prudentemente, solo en lo planeado






SERVICIOS FINANCIEROS:

- Es probable que nuestros ingresos diarios no alcancen para cubrir todos los gastos en el momento en que es necesario. Por eso se utilizan los servicios financieros, los cuales son una herramienta muy importante en la planificación financiera.

Principales tipos de Servicios Financieros:

- **Ahorro:** Dinero que se guarda en el presente para usarlo en el futuro
 - **Crédito:** Dinero adquirido a través de un préstamo, usarse temporalmente, después debe ser devuelto a su propietario.
 - **Seguro:** Protección contra gastos inesperados debidos a enfermedad, robo o accidentes, para no afectar inesperadamente el patrimonio.
- 

Información de Caja Tonaya:

•SERVICIOS ADICIONALES:

COBERTURA DE PROTECCIONES PARA EN CASO DE FALLECIMIENTO DEL SOCIO, CON COSTO RECUPERACIÓN SIMBOLICO ANUAL DE \$250.00

Protegemos **TU AHORRO ADULTO, AHORRO ORDINARIO Y EL SALDO QUE TENGA EN PRESTAMO** hasta por la cantidad de \$300,000.00.

Otorgamos un **APOYO FUNERARIO** de hasta \$30,000.00 dependiendo de tu constancia del ahorro mínimo de \$50.00 mensual.

Información de Caja Tonaya:

•QUE NECESITAN PARA INGRESAR COMO SOCIO:

1.- Acta de Nacimiento

2.- Identificación Oficial con Fotografía (IFE)

3.- CURP

4.- Comprobante de domicilio reciente (Luz o Teléfono Telmex)

5.- Acta nacimiento e INE del beneficiario

6.- Acta de matrimonio en caso de estar casado al civil.

7.- Dos fotografías

8.- Los datos de 2 conocidos (Nombre completo, dirección y teléfono)

9.- Depositar la Parte Social (Acción como Socio) de \$1,000.00 (3 meses) a partir de que este completa puede empezar a ahorrar o solicitar créditos.

10.- Una vez que completo parte social, puede iniciar con el tramite del Crédito.