



COOPERATIVA
INTERNACIONAL
Ahorro y Crédito

COMO FORTALECER NUESTRA ECONOMIA FAMILIAR

¿Cómo Fortalecer Nuestra Economía Familiar?



Expositor: Carlos Cisneros

Ejercicio 1:

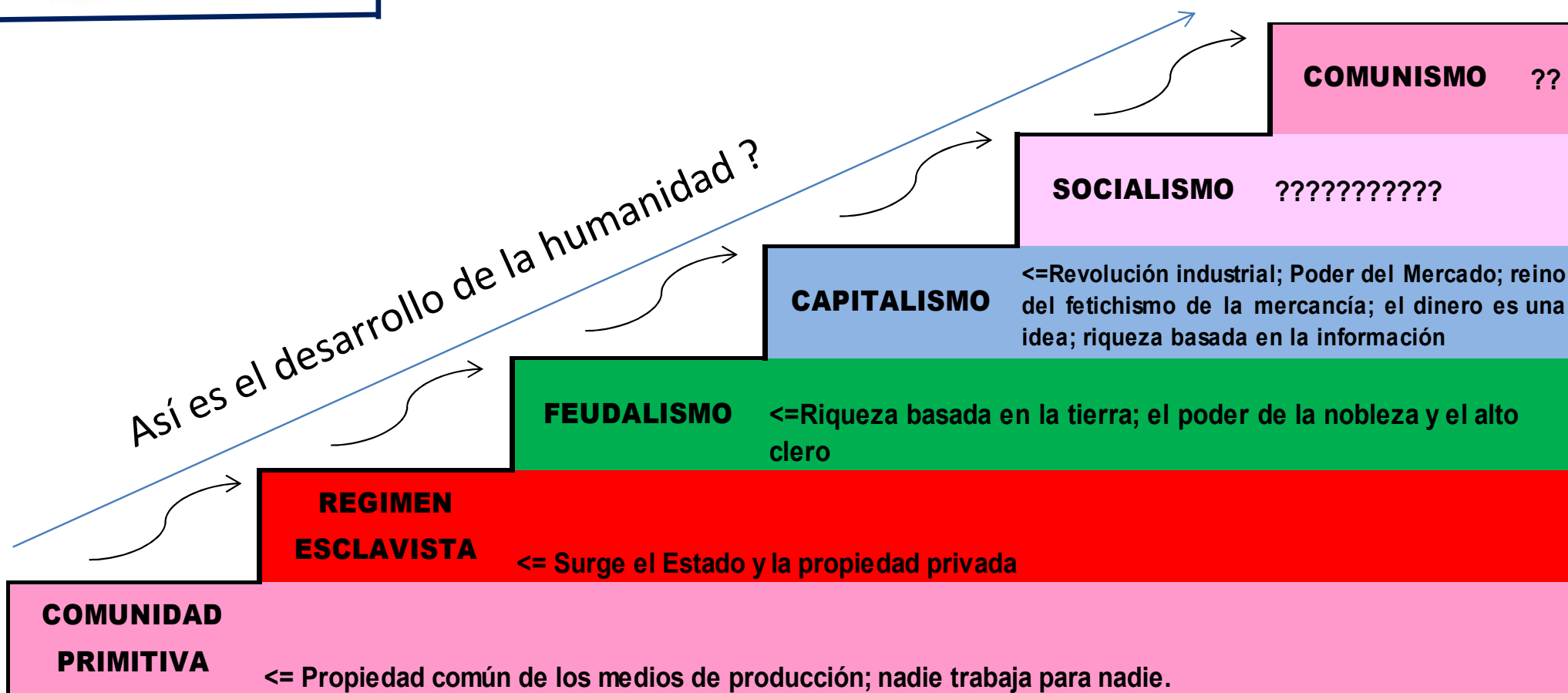
¿Qué es la riqueza?

¿Somos ricos?

¿Queremos ser ricos?

COMO FORTALECER NUESTRA ECONOMIA FAMILIAR

EL SISTEMA ECONOMICO Y EL DINERO



El hombre necesita obtener los medios de subsistencia indispensables para poder vivir y desarrollarse.

El hombre necesita satisfacer **NECESIDADES** para vivir y desarrollarse

¿Cómo se organiza la familia en cada sistema o modo de producción?

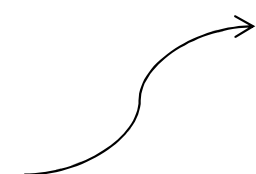
Ejercicio 2:

Mi mujer es muy gastona, Mi marido gana muy poquito!



DINERO. CONCEPTO Y EVOLUCION:

... en Internacional
somos una cooperativa
sin efectivo



Trueque:



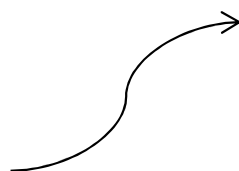
Monedas
primitivas

Monedas de los Césares →



La sal,
El ganado
Las conchas

Piedras preciosas
La pimienta
El cacao



← Dólar
Euro →



Millas,
Monedas privadas

Dinero virtual



DINERO. CONCEPTO Y FUNCIONES:

DINERO es cualquier cosa aceptada generalmente como medio de pago o de liquidación de deudas, pero que cumple tres funciones:

1. El dinero es medio de cambio, es decir nos sirve para obtener mercancías.
2. El dinero es unidad de cuenta, es decir nos sirve para homogeneizar el valor de los activos y de las transacciones financieras.
3. El dinero sirve para acumulación de valor.

Hay tres motivos por los cuales se demanda dinero:

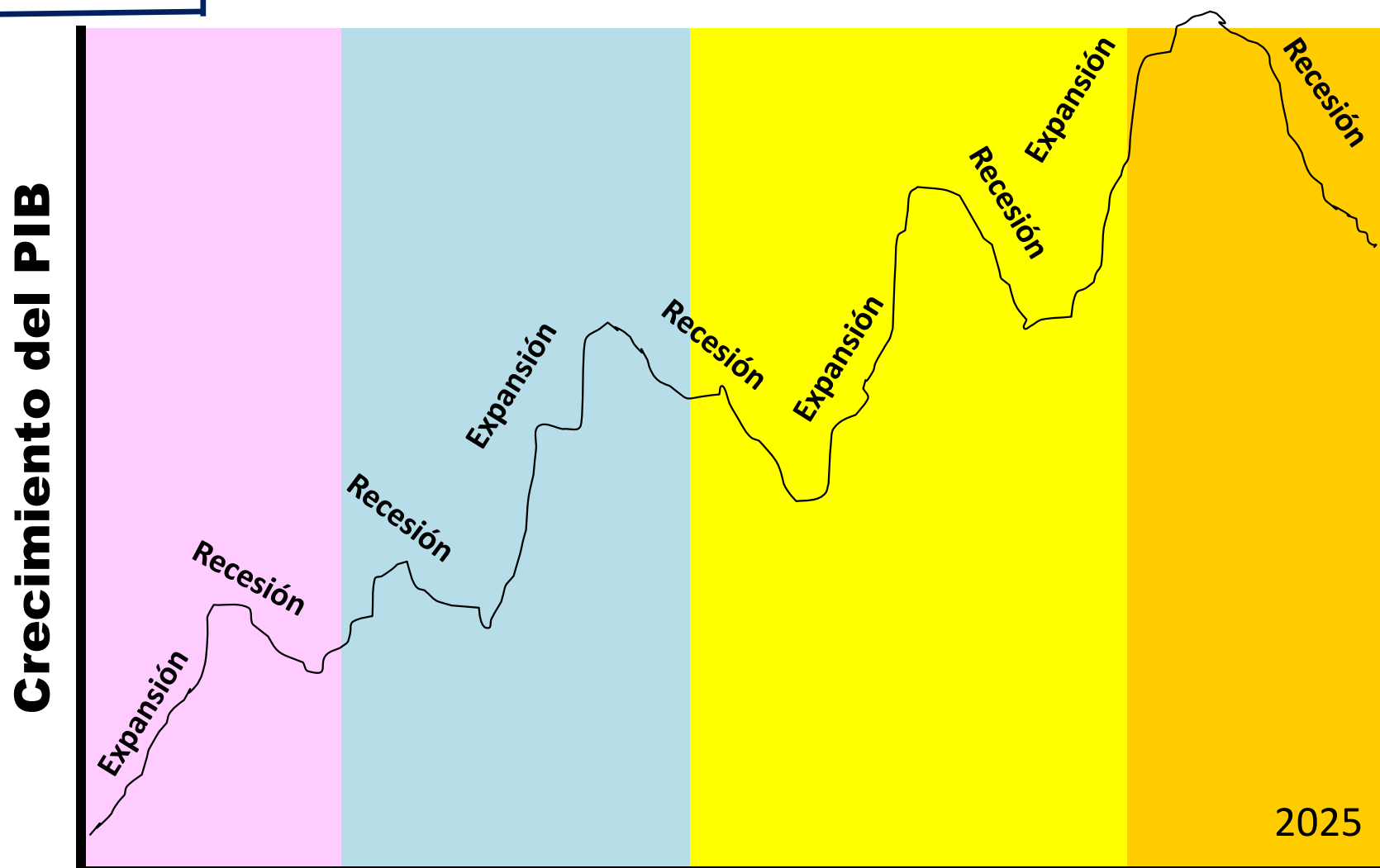
1. Motivo Transacción: Adquirir mercancías (bienes y servicios de consumo)
2. Motivo Precaución: Ahorrar para imprevistos
3. Motivo Especulación: Realizar inversiones de acuerdo a expectativas de ganancia.



COOPERATIVA
INTERNACIONAL
Ahorro y Crédito

COMO FORTALECER NUESTRA ECONOMIA FAMILIAR

CICLOS ECONOMICOS



Antes de Cristo

...el fin de los tiempos

Toda economía es “cíclica” y la capitalista mucho más..

“Hay siete años de vacas gordas y siete años de vacas flacas..

CICLOS ECONOMICOS

En CICLOS EXPANSIVOS todo marcha bien:

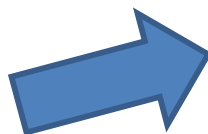
- ☐ Los negocios crecen y ganan (pero no todos reinvierten)
- ☐ El desempleo es mínimo; los salarios son buenos
- ☐ Nos volvemos “consumistas” en lugar de frugales...
- ☐ Las familias y las empresas se sobreendeudan
- ☐ La mayoría se olvida de los años de “vacas flacas”

En CICLOS RECESIVOS es el “crujir de dientes”:

- ☐ Los que previeron el ciclo se fortalecen, hacen negocio de las crisis.
- ☐ A la mayoría se le “desmorona” su economía familiar
- ☐ Se desata una cadena de problemas (“ningún problema viene solo”)
- ☐ El bienestar familiar se deteriora

COMO FORTALECER NUESTRA ECONOMIA FAMILIAR

CONTINGENCIAS Y CICLO DE VIDA:



En la edad
“adulta”
podemos
engendrar
nuestros
problemas
de toda la
vida



¿Debemos
planificar nuestra
vida y muerte?

¿En qué momento
debemos tomar
control de nuestra
vida?



**RIESGO DE
TERMINAR ASI:**

- Explotados
- Estafados
- Endeudados
- Abandonados
- Enfermos
- Sin pensión

Independientemente del ciclo económico, cada persona tiene un ciclo de vida..
....desde el nacimiento y hasta la muerte, las sorpresas son mayores si no somos precavidos

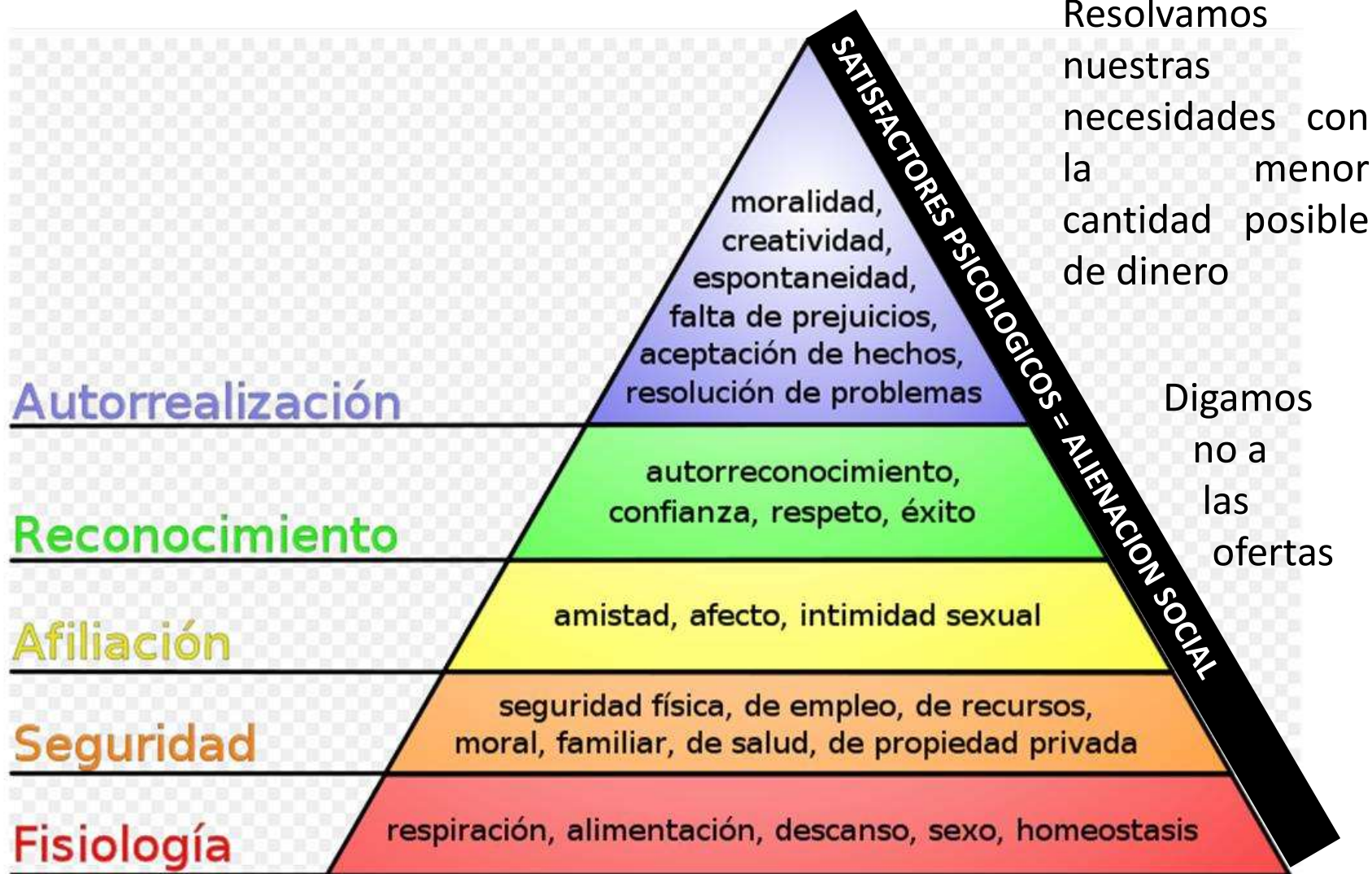


COOPERATIVA
INTERNACIONAL
Ahorro y Crédito

COMO FORTALECER NUESTRA ECONOMIA FAMILIAR

PIRAMIDE DE NECESIDADES:

(Maslow)



Algunas necesidades se satisfacen con DINERO, otras no; no distinguir este axioma nos puede ocasionar grandes problemas financieros

Ejercicio 3:

Estamos ganando o perdiendo el juego del dinero?



¿QUÉ ES ECONOMÍA FAMILIAR?:

Es el estado en que se encuentran las finanzas de un hogar.

✓ “Lo que no se mide, no se controla y lo que no se controla no se puede mejorar”

ESTADOS FINANCIEROS:

PRESUPUESTO FAMILIAR (FLUJO DE FONDOS)

ESTADO DE
RESULTADOS

INGRESOS

1. Sueldos
2. Negocios
3. Oficina de diseño
4. Remesas
5. Alquileres
6. Otros

EGRESOS

1. Ahorro
2. Canasta básica
3. Inversiones
4. Deudas
5. Otros

EXCEDENTE o DEFICIT

Si los EGRESOS son
mayores que los
INGRESOS, tendremos
INSOLVENCIA
ECONOMICA

SITUACION PATRIMONIAL FAMILIAR:

BALANCE
GENERAL

ACTIVO

Todos los bienes que
ponen dinero en nuestro
bolsillo
Inmuebles, muebles
Ahorros, Bonos, Acciones
Patentes, Negocios.

PASIVO

Todos los "factores" que
sacan dinero de nuestro
bolsillo
Deudas

PATRIMONIO

1. $A > P =$ SOLVENCIA
2. $A < P =$ INSOLVENCIA

1. Si nuestro presupuesto es con déficit, nuestras deudas suben y nos empobrecemos
2. REGLA DE ORO: Lograr superávit para adquirir activos.

Al dejar la escuela, los Estados Financieros son nuestra "libreta de notas"

CINCO REGLAS PARA FORTALECER NUESTRA ECONOMIA FAMILIAR:

1. Produzca más dinero
2. Proteja su dinero
3. Presupueste su dinero
4. Apalanque su dinero
5. Aumente su información financiera y edúquese

Regla 1

Producir más dinero:

HAY CUATRO FUENTES DE INGRESOS:

1. **Empleo**. Trabajamos para otro que nos paga un salario
2. **Autoempleo**. Vendemos por cuenta propia nuestros servicios o revendemos un producto.
3. **Negocios**. Otros trabajan para nosotros, les pagamos un salario y nos dejan un excedente.
4. **Inversiones**. Activos que nos generan ingresos.

“No trabajemos por dinero.... Hagamos que el dinero trabaje para nosotros “

“nuestro IQ Financiero se mide por la cantidad de dinero que ganamos”

Regla 1- Producir más dinero: TIPS

1. El primer paso para producir más dinero, es decidir cual es nuestra mejor forma de ganar dinero.
2. Definamos una meta y un proceso para lograrla
3. Aprendamos a controlar nuestra emociones.
4. Aprendamos a vivir sin una gratificación inmediata
5. No tengamos miedo fracasar
6. Aunque fracasemos, perseveremos hasta ganar.
7. Trabajemos para obtener dos tipos de activos: Activos que nos produzcan flujo de efectivo o activos que nos produzcan ganancia de capital.
8. Existen infinitas formas de ganar dinero, porque existe una cantidad infinita de problemas por resolver.

Regla 2 - Proteger nuestro dinero:

- Vivimos acechados por depredadores financieros... que nos mantienen en pobreza porque se los hemos permitido.
- Algunos depredadores financieros:
 - El fisco
 - Los bancos
 - Los corredores de bolsa y consejeros financieros
 - Empresas de bienes y servicios; compramos muchos productos que nos empobrecen.
 - Los conyuges “cazafortunas”
 - Los “cuñados” y familiares del conyuge.
 - Los consejeros legales: su único propósito en la vida es llevarnos a juicio y despojarnos de nuestro dinero
 - Nuestros seres “más” amados.
 - Por desgracia... los criminales

Regla 2

Proteger nuestro dinero:

TIPS:

- Algunos de los más temibles depredadores financieros son la gente y las organizaciones que amamos y respetamos.
- Los demás están de acuerdo que debemos compartir el dinero, ¡Siempre que sea el de nosotros, nunca el de ellos!
- Para proteger tu dinero:
 - No guardes nada valioso a tu nombre
 - Contrata seguros
 - No pierdas el control de tu dinero
 - Invierte en entidades legales

“si te despojan de un alto porcentaje del dinero que ganas, tienes un IQ financiero bajo”

Regla 3

Presupuestar tu dinero:

- $\text{INGRESOS} \text{ menos } \text{GASTOS} = \text{EXCEDENTE} \text{ ó } \text{DEFICIT}$
- En vez de recortar los gastos... debemos aumentar los ingresos.
- Aumentar el ingreso es la mejor forma de solucionar el problema de un presupuesto con déficit..
- No contraigas deudas malas.
- Si gastas mas de lo que ganas, acumularas enormes deudas
- Corta el déficit antes que sea demasiado tarde... cuando nuestra vida laboral se haya terminado.
- Págate tú primero, en función de tu retiro.
- Paga los pasivos con los activos..

... si te quedas con un alto porcentaje del ingreso que ganas, tienes un IQ financiero alto”

Regla 4

Apalancar tu dinero. Deudas buenas

- APALANCAMIENTO es HACER MAS CON MENOS (también es cualquier dispositivo que facilita el trabajo)
- Sin apalancamiento nunca tendremos suficiente dinero para el futuro.
- El capitalismo actual se basa en la economía del sentirse bien, la ilusión de prosperidad, sustentada en la deuda y no en la producción.
- Solo hay dos razones por las que se invierte: Obtener flujo de efectivo y/o ganancia de capital.
- Antes de invertir, edúcate.

... si produces dinero sin necesidad de capital, tienes un IQ financiero alto”

Regla 5

Aumente su información financiera:

- Ni en la escuela ni en la Universidad nos educan financieramente.
- Contratar asesores para que nos manejen nuestro dinero es arriesgado... y no incrementamos nuestra inteligencia financiera.
- Todos necesitamos educación financiera, porque vivimos en un mundo de dinero.
- Hay personas que ganan mucho dinero, pero están insolventes por falta de educación financiera.
- No es el dinero lo que enriquece, sino la información que tenemos sobre él.
- Sin información no hay control, sin control el riesgo de perder nuestro dinero es alto.
- En el mundo actual, la riqueza se basa en información

Regla 5 -Aumente su información financiera:

Para que nos sirve la educación financiera:

1. Para saber preparar un presupuesto familiar y tomar control de nuestro flujo de dinero.
2. Ser un consumidor racional
3. Saber ahorrar e invertir, para que crezca el patrimonio familiar..
4. Conocer los servicios y productos financieros
5. Hacer el mejor uso de los préstamos y de las tarjetas de crédito
6. Hacer uso de los seguros para proteger el patrimonio familiar y dejar un legado
7. Conocer nuestros derechos frente a las entidades financieras.
8. Protegerse y aminorar impacto de los riesgos económicos familiares.
9. Para saber de economía, sin ser economista.

Regla 5 -Aumente su información financiera:

- Conozcamos las variables financieras que afectan nuestras vidas:
 - Dinero
 - Inflación
 - Tasa de interés
 - Rendimiento de los activos
 - Activo, pasivo y patrimonio
 - Gasto que empobrece
 - Etc.
- Usemos a nuestro favor el poder de las tendencias
 - Ciclos de la economía
 - Precios claves
 - Demografía
 - Tecnología
 - Reglas del dinero
 - Etc.
- Ya no existen empleos para toda la vida

Una alta
educación
financiera,
proporciona
un IQ
financiero alto



Reflexion Final:

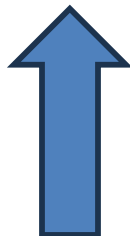
¿Hacia donde va nuestra Economía Familiar?



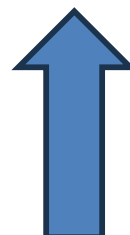
RIESGOS DE LA ECONOMÍA FAMILIAR:

1. El riesgo macroeconómico: las fuerzas externas que afectan la economía familiar
 1. La inflación
 2. Las tasas de interés
 3. La recesión
 4. Riesgo país
2. Ser víctima de los depredadores
3. Que nos embarguen los acreedores
4. Perder el empleo o la fuente de ingresos
5. Enfermarse gravemente
6. Perder nuestros ahorros e inversiones.
7. Morir endeudado y sin seguros
8. Jubilarse en bancarrota
9. La desintegración familiar
10. El riesgo más grave: **No tener metas ni objetivos de economía familiar.**

**¿QUEREMOS SER
MILLONARIOS?**



**¿QUEREMOS SER
RICOS?**



**¿QUEREMOS
GANAR
JUEGO
DEL
DINERO?**



¿CÓMO LES PUEDE AYUDAR INTERNACIONAL DE R.L.?



CREDITOS:

1. Otorgamiento de créditos, aunque el score esté dañado.
2. Dos puntos menos a la tasa de interés que le correspondería según score.
3. Reducción de tasa de interés cada seis meses, si demuestra que el score ha mejorado.
4. Financiar actividades económicas a tasa de interés preferente de empleado.
5. Contratar plan de inversión con cuenta de ahorro a la vista.
6. Con orden de descuento y un fiador.

DEPOSITOS Y AHORROS:

1. Cuenta de ahorro a la vista al 7.00% anual, siempre que invierta \$10.00 mensuales en acciones.
2. Adelanto de sueldo por medio de su cuenta de ahorros, al 10.00% (hasta una vez el sueldo líquido quincenal).
3. Descuento de ahorro e inversión por planilla.
4. Retiros de ahorro en cualquier agente de Punto Xpress (Más de 900 agentes en todo el país)
5. Cuenta de ahorro programado Duplex sin requisito de acciones, a tasas de interés preferentes según plazo (dos puntos adicionales) y con seguro de vida gratis.
6. Atención preferente en todas nuestras cuentas de ahorros y depósitos.

OTROS BENEFICIOS:

1. Programa La Universidad del Dinero, educación financiera para los hijos de socios afiliados al programa.
2. Eventos y Rifas navideñas
3. Bono anual del 10% por metas de inversión cumplidas anualmente.



COOPERATIVA
INTERNACIONAL
Ahorro y Crédito

COMO FORTALECER NUESTRA ECONOMIA FAMILIAR

Muchas Gracias

Que estén bien todos!

Carlos Cisneros

7856-2269

carlos.cisneros@internacional.com.sv