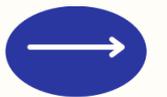




# Promipyme

Consejo Nacional de Promoción y Apoyo a la Micro,  
Pequeña y Mediana Empresa





# Taller

# Educacion

# Financiera





## Que es la Educación Financiera?

La educación financiera es el conjunto de conocimientos, habilidades y actitudes que permiten a las personas tomar decisiones informadas y responsables sobre el manejo de su dinero. Incluye temas como el ahorro, la inversión, el crédito, la planificación financiera, el presupuesto y la gestión del riesgo.



# La Educación Financiera es fundamental en la vida cotidiana por varias razones:



**TOMA DECISIONES  
ACERTADAS**

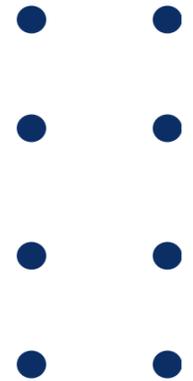


**PREVENIR EL  
ENDEUDAMIENTO  
EXCESIVO**



**PLANIFICACIÓN  
PARA EL FUTURO**

# Componentes Clave de la Gestión Financiera





# Algunos conceptos básicos Sobre la Educación Financiera

# PRESUPUESTO



**Un presupuesto** es un plan financiero donde se cuantifican los ingresos y gastos estimados que tendrás en un periodo determinado (por lo general es un mes). El objetivo es entender en qué gastas tu dinero y aprender a administrarlo mejor, para así ahorrar y alcanzar objetivos a corto, medio y largo plazo.

# LA IMPORTANCIA DE TU PRESUPUESTO

Te ha pasado que al recibir tu dinero: pagas tus compromisos, realizas compras del hogar, pagas alguna deuda y al final te preguntas: **¿en qué te lo gastaste?**

**TE RECOMENDAMOS HACER UN PRESUPUESTO PARA QUE SEPAS A DÓNDE VA TU DINERO:**



# INGRESOS Y GASTOS

- **Ingresos:** Son todas las entradas de dinero que recibe una persona, empresa o institución como resultado de sus actividades económicas. Pueden provenir de diversas fuentes como ventas, prestación de servicios, inversiones, alquileres, sueldos, entre otros.
- **Gastos:** Son todas las salidas de dinero destinadas a cubrir necesidades, costos operativos o inversiones. Pueden clasificarse en gastos fijos (como alquiler y sueldos) y variables (como materias primas o publicidad).





# ¿QUE DEBEMOS HACER?

## Mis Ingresos y Gastos



# EL AHORRO



Es la parte de los ingresos de una persona, que no se destina para consumo o pago de deudas.

El ahorro te ayuda a crear las reservas necesarias para:

1. enfrentar alguna emergencia
2. como capital inicial para un emprendimiento
3. proyecto empresarial.

***El Ahorro es la base de toda planificación financiera efectiva.***

## HAZ UN PRESUPUESTO

Establece metas financieras y crea un presupuesto mensual para distribuir tus ingresos de manera eficiente.



## CONTROLA TUS GASTOS

Lleva un registro de tus ingresos y gastos para identificar áreas en las que puedas reducir gastos innecesarios



## 6 CONSEJOS PARA AHORRAR



## AHORRA EN TUS FACTURAS DE SERVICIOS

Apaga luces y electrodomésticos cuando no los uses, utiliza bombillas de bajo consumo

## COMPARA PRECIOS

Antes de hacer una compra, compara precios en diferentes tiendas o en línea para asegurarte de obtener la mejor oferta.



## EVITA DEUDAS INNECESARIAS

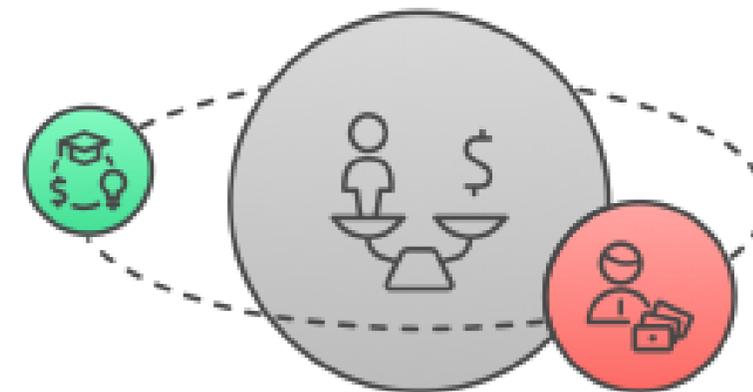
Paga tus tarjetas de crédito a tiempo y evita incurrir en deudas que generen intereses altos.



# DEUDAS

**La deuda** se define como una obligación de pago adquirida por una persona o entidad al recibir dinero, bienes o servicios con el compromiso de devolverlos en el futuro, generalmente con intereses.

Las deudas pueden clasificarse en:



## Deuda Buena

Deuda que genera  
valor o ingresos

## Deuda Mala

Deuda que no  
proporciona  
beneficios futuros

# Inversión

**La inversión** se puede definir como el uso de capital para adquirir activos que se espera generen ingresos o aumenten de valor con el tiempo. A diferencia del consumo, que implica gastar dinero en bienes y servicios inmediatos, la inversión se centra en la creación de riqueza a largo plazo.



# TIPOS DE INVERSIONES



**LA INVERSIÓN** es crucial para el crecimiento económico y la acumulación de riqueza. A nivel personal, invertir permite a los individuos aumentar su patrimonio, planificar su jubilación y alcanzar metas financieras. A nivel empresarial, la inversión en infraestructura, tecnología y recursos humanos es esencial para la expansión y la competitividad en el mercado.



## **PRESUPUESTO**

Ayudarnos a saber en qué vamos a gastar nuestro dinero.

## **INGRESOS Y GASTOS**

Ver con claridad la balanza de ingresos y gastos, los gastos no pueden exceder el ingreso.

## **AHORRO**

Es una parte de los ingresos que obtiene una persona o empresa con el fin de guardarlo para su uso en el futuro.

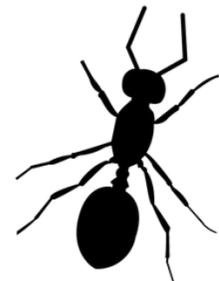
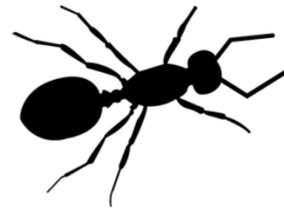
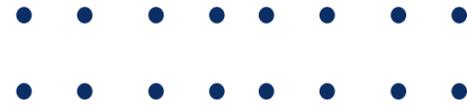
## **DEUDA**

Obligación que alguien tiene de pagar, satisfacer o reintegrar a una persona, empresa o institución

## **INVERSIÓN**

Inversión en un proyecto u operación con el objetivo de obtener un rendimiento económico a largo plazo.

# **COMPONENTES FINANCIEROS PERSONALES**



## ¿QUÉ SON LOS GASTOS HORMIGA?

Los gastos hormiga son pequeñas compras o desembolsos diarios que, aunque parecen insignificantes, se acumulan con el tiempo y pueden afectar negativamente las finanzas personales. Estos gastos suelen ser innecesarios o poco planificados, y muchas veces pasan desapercibidos.

# LAS CARACTERÍSTICAS DE LOS GASTOS HORMIGA



- Los gastos hormiga suelen ser pequeñas compras que, sumadas, dan como resultado un gran capital perdido
- Estos suelen tener un impacto en las finanzas personales a corto y largo plazo
- Son pagos que no parecen ser importantes por el bajo monto que representan
- Usualmente no son contemplados en un presupuesto o plan financiero personal

## ALGUNOS GASTOS



Una cerveza



Un dulce o postre



Membresías



Transporte innecesario



Domicilios

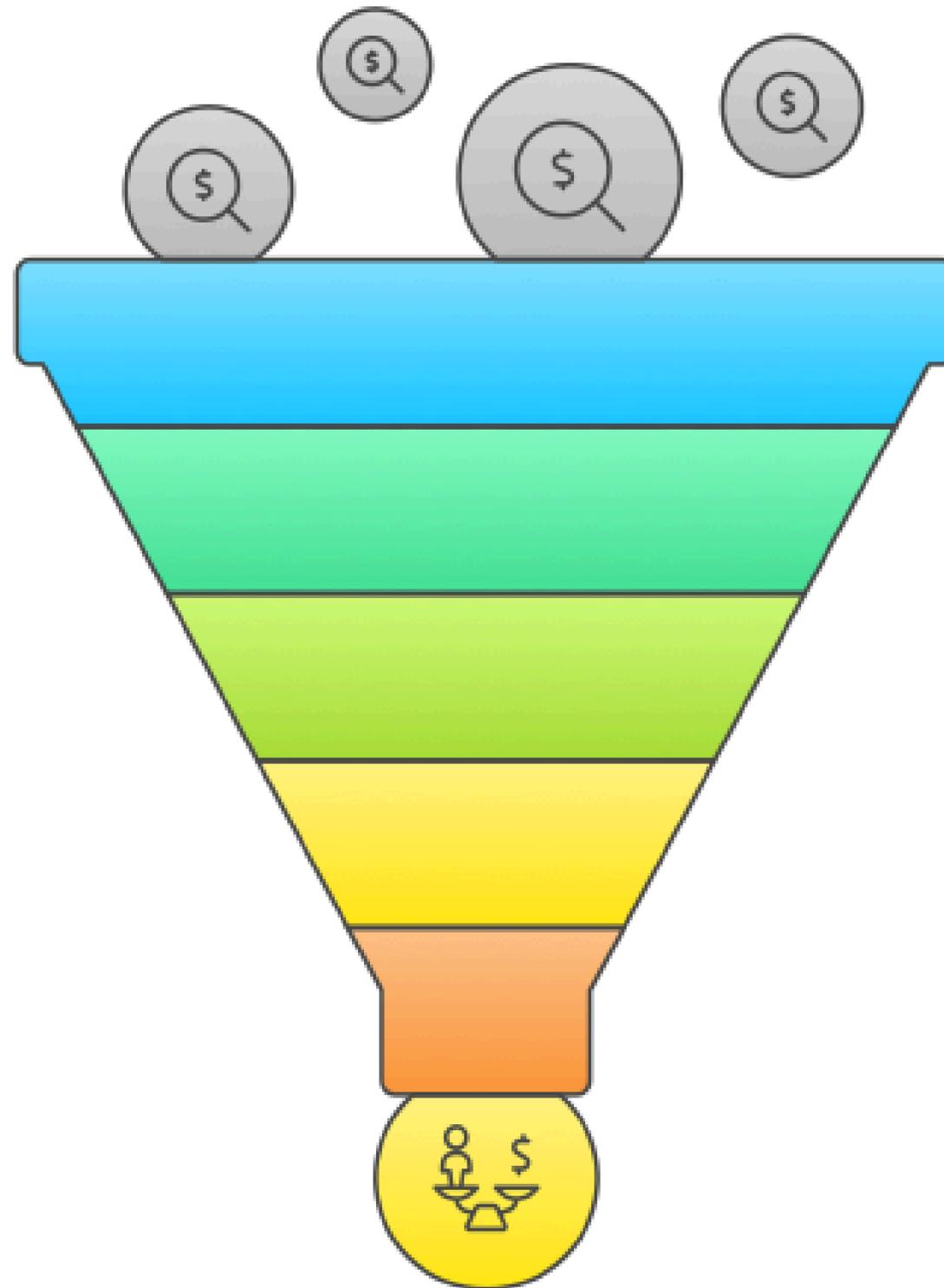


Compras por impulso

### Recomendaciones

- Anotar cada gasto y guardar recibos, de ser posible
- Sumar las compras de cada mes para dimensionar su impacto
- Elaborar un presupuesto que incluya los gastos hormiga ya medidos
- Mitigar dicha fuga de capital evitando pagos momentáneos

# Proceso Efectivo de Gestión de Deudas



## Crear un Presupuesto

Asignar ingresos para gastos y deudas



## Priorizar Deudas

Clasificar deudas por interés y monto



## Negociar con Acreedores

Buscar mejores términos de deuda



## Consolidar Deudas

Combinar deudas para simplificar pagos



## Establecer Fondo de Emergencia

Ahorrar para imprevistos



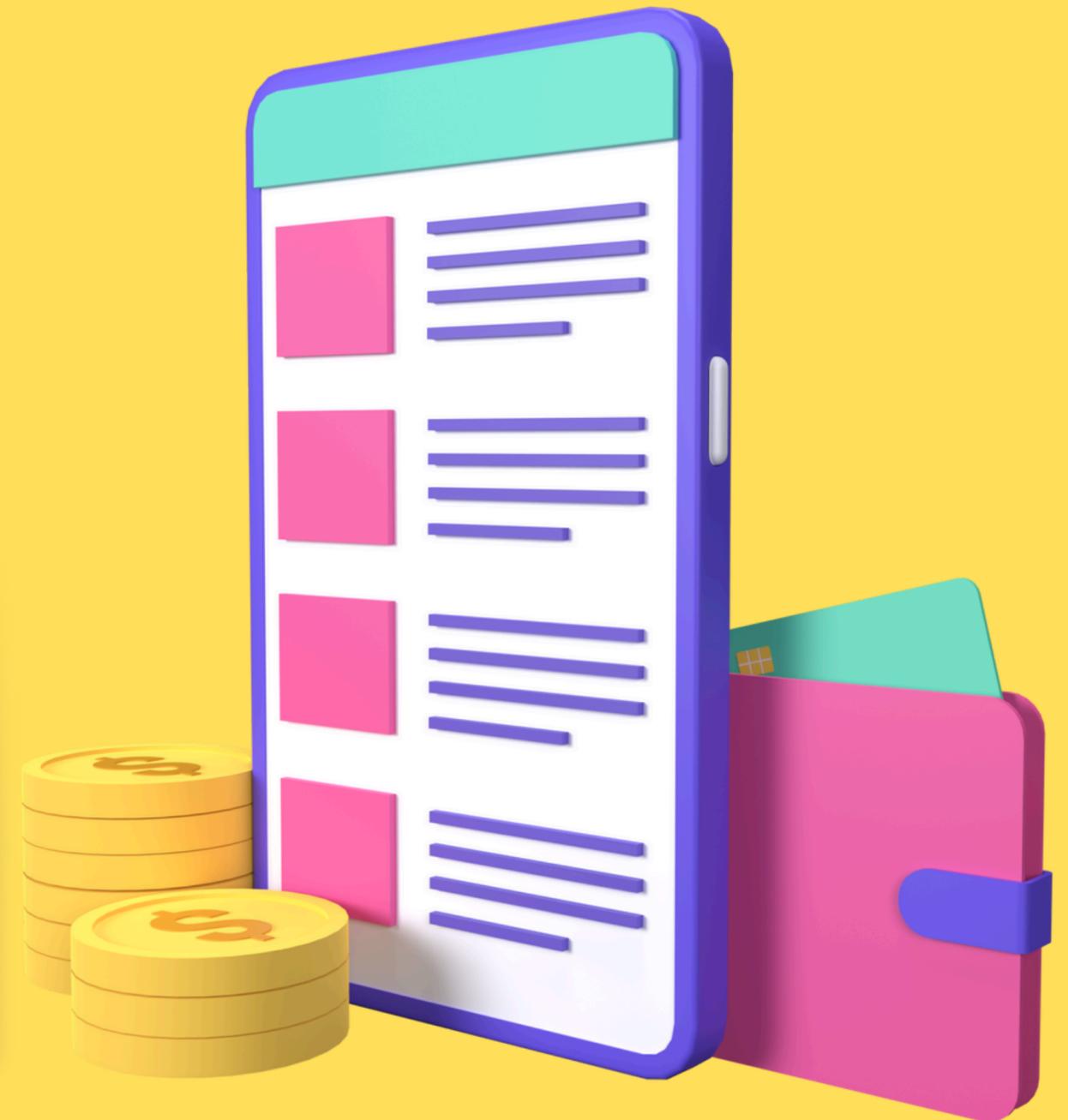


A continuación te proporcionamos

# LAS REGLAS DE ORO

Para que manejes tus finanzas personales

**ACTÚA CON  
PROPOSITO**



# PLANEAR EN FUNCION DE TUS PRIORIDADES



- **¿QUE QUIERO?**
- **¿CUANDO LO QUIERO?**
- **¿QUE NECESITO?**



# CONSTANCIA

**Se perseverante  
hasta lograr tus metas**

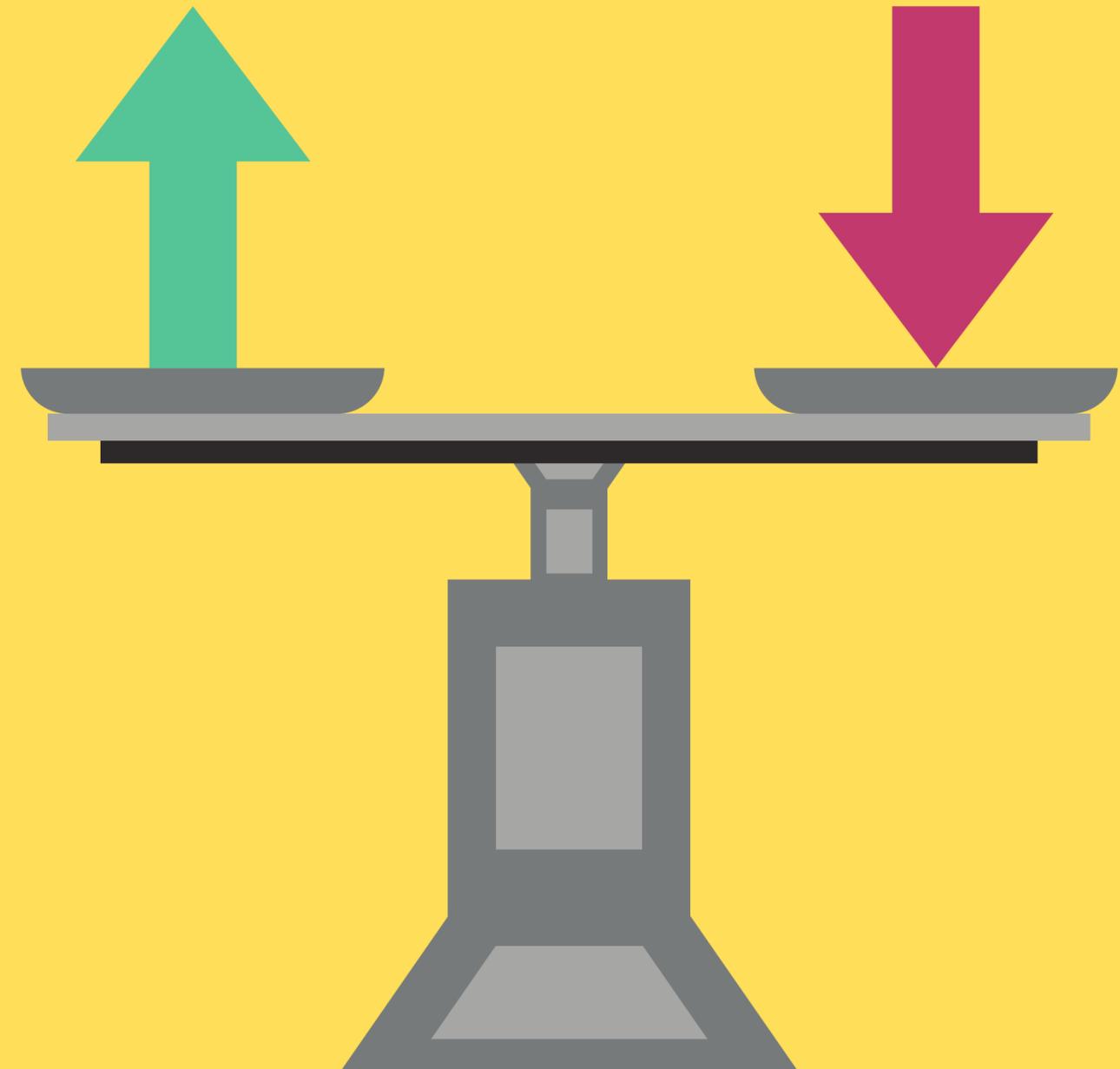


# BUSCA OTRAS FUENTES DE INGRESOS

**Si tu ingreso no es  
suficiente para cubrir tus  
gastos, busca alternativas  
de ingresos.**

# NO GASTES MÁS DE LO QUE GANAS

**Es importante vivir  
dentro de tus  
posibilidades**



A close-up photograph of a hand dropping a coin into a white ceramic piggy bank. The piggy bank is on a wooden surface, and the background is a textured, light-colored wall.

# AHORRA PARA INVERSIÓN O EMERGENCIAS

***“No ahorres lo que te queda después de gastar. Gasta lo que te queda después de ahorrar”***

***Warren Buffett.***





Consejo Nacional de Promoción y Apoyo a la Micro,  
Pequeña y Mediana Empresa

Teléfono: 809-473-6089

Sitio Web: [www.promipyme.gob.do](http://www.promipyme.gob.do)

Redes Sociales: [@promipymerd](https://www.instagram.com/promipymerd)



Accede a nuestra Aula  
Virtual para mas  
capacitaciones como esta

