



Taller de educación financiera



Cuestionario taller de Finanzas Personales

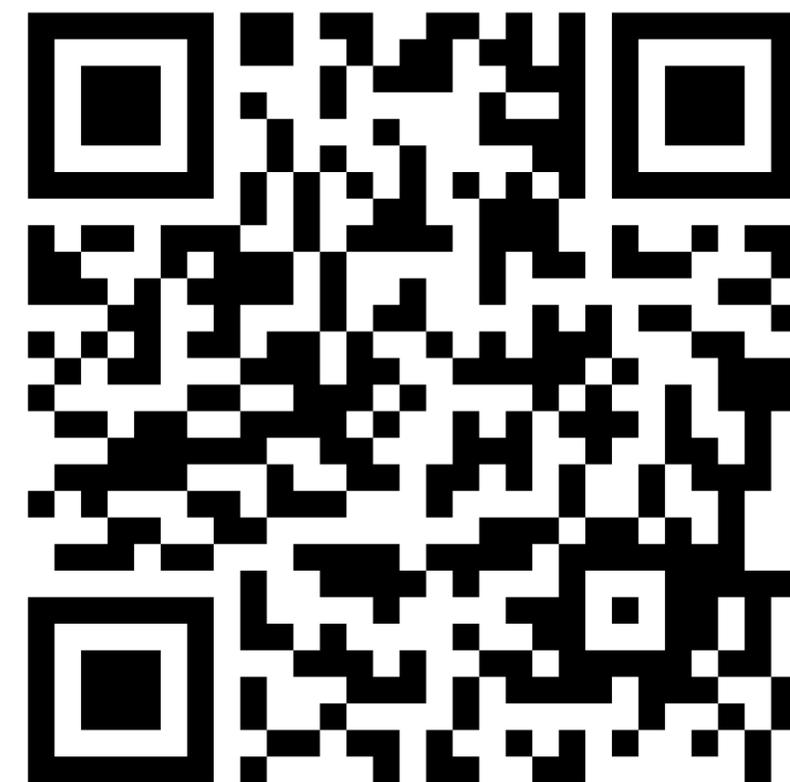


Escanea el QR y completa la siguiente encuesta



**Junior
Achievement
Costa Rica**

Miembro de JA Worldwide



INTRODUCCIÓN

¿Saben lo que es educación financiera o se los han enseñado en casa?

1

¿Es frecuente escuchar conversaciones sobre dinero, finanzas, pagos, o que el dinero no es suficiente?

2

¿Cuántas veces tú o tu familia han estado preocupados por las deudas que tienen?

3

¿Para qué sirve la educación financiera, cómo podríamos sacarle provecho?

4





01

Construir tu bienestar financiero:

Primeros pasos al comenzar a recibir ingresos

Planificar tus finanzas: Organizar tu situación financiera.

Crear fondos personales: Para enfrentar imprevistos como perder la principal fuente de ingresos.

Consumo responsable: Tener prioridades y metas de vida.

Manejo inteligente de crédito: Pagar mensualmente para evitar altos intereses.

Presupuesto personal inteligente y realista

- Es una manera de decidir conscientemente que voy hacer con mi dinero. Ayuda a controlar tus finanzas y a tomar decisiones informadas sobre cómo administrar tu dinero de manera efectiva.

Es necesario conocer:



Ingresos reales:

¿De dónde viene tu dinero y cuánto es en promedio?

Gastos fijos y variables:

¿A qué destinas tu dinero cada mes? Es clave anotar tus gastos reales durante al menos 1 mes.

Metas y prioridades:

¿Qué querés lograr con tu dinero?

Donde lo voy a hacer:

Actualizar y revisar mes a mes:

¿Que son y por qué debo tener fondos para imprevistos personales?

Dinero que ahorrarás intencionalmente para usarlo solo en caso de una situación inesperada o urgente que pueda afectar tu bienestar o estabilidad financiera. (No es un crédito) .

Para hacerlos debo **presupuestar mínimo 3 a 6 meses de mis gastos mensuales. Se recomienda que sea una cuenta de ahorro a la vista.**

Hay diferentes tipos, fondo de paz, fondo de imprevistos. Estos son diferentes a los seguros.

Se recomienda hacerlo de manera automática.

¿COMO DISTRIBUIR MIS INGRESOS?



Un ejemplo es dividir tu ingreso entre el 70%, el 20% y el 10%.

70%

El **70%** es para todos tus gastos básicos mensuales, incluyendo renta, servicios, comida y transporte.

20%

El **20%** de tus ingresos debe destinarse a tus ahorros y luego a inversión (a no ser que tengas deudas urgentes que pagar).

10%

Por último, el **10%** puede irse para disfrutar de algunos gustos y diversión.

¿Fuentes de ingresos para una persona joven: Activos y pasivos?

Ingresos Activos

Son los ingresos que obténés a cambio de tu tiempo, esfuerzo o trabajo directo.

- Requiere tu presencia y acción constante
- Si dejás de hacerlo, el ingreso se detiene
- Es la forma más común de ganar dinero al inicio

- **Ejemplos:**
- Empleo / Salario
- Profesional independiente
- Emprendedor
- Consultoría o servicios profesional



¿Fuentes de ingresos para una persona joven: Activos y pasivos?

Ingresos Pasivos

Son los ingresos que recibís sin tener que trabajar activamente todo el tiempo. Se generan a partir de activos que ya creaste o invertiste antes.

- Requiere trabajo o inversión inicial
- Luego genera ingresos con poco esfuerzo constante
- Es clave para construir libertad financiera a largo plazo

Ejemplos:

- Alquiler de propiedades.
- Intereses por ahorro o certificados.
- Inversión en bonos, fondos mutuos o CETES
- Dividendos por acciones





¿Qué es el ahorro y por qué es tan importante?

El **ahorro** es el dinero que **guardás hoy** para usar **en el futuro**. No se arriesga, se guarda en un lugar seguro. Su propósito es **tener liquidez**, estar preparado para **imprevistos** o cumplir metas a corto o mediano plazo.

Características del ahorro:

- Es **seguro**: no lo vas a perder.
- Es **líquido**: podés usarlo en cualquier momento.
- Tiene **poca o nula ganancia** (intereses bajos).
- Ideal para **fondos de emergencia, compras planeadas o gastos a corto plazo**.



SMART

Método



Letra	Significado	Aplicado al ahorro
S	Specific (Específica)	¿Qué quiero lograr con mi ahorro?
M	Measurable (Medible)	¿Cuánto dinero quiero ahorrar?
A	Achievable (Alcanzable)	¿Es realista según mis ingresos?
R	Relevant (Relevante)	¿Por qué es importante para mí esta meta?
T	Time-bound (Tiempo límite)	¿Para cuándo necesito tenerlo listo?



Junior
Achievement
Costa Rica

Miembro de JA Worldwide



Haz tu presupuesto



Continuaremos con la parte práctica, debes elaborar tu presupuesto en una hoja de excel.

¿Qué es la inversión y por qué es tan importante?

¿Qué es la inversión?

La **inversión** es el dinero que usás para **hacerlo crecer**. Lo ponés a trabajar en algo que puede generar una **ganancia**, pero también puede implicar un **riesgo**.

Su propósito es **multiplicar tu dinero con el tiempo**, pensando en metas **a mediano o largo plazo**.

Características de la inversión:

- Puede generar **mayor rentabilidad**.
- Tiene **riesgo** (podés ganar o perder).
- Generalmente **no es líquida** inmediatamente.
- Ideal para construir **patrimonio** o alcanzar metas **a largo plazo**.



Tipos de Perfiles

Conservador: Prefiere la seguridad. Busca inversiones de bajo riesgo, aunque los rendimientos sean menores. La prioridad es preservar el capital.

Moderado: Dispuesto a asumir un riesgo equilibrado para buscar mayores rendimientos. Acepta algunas fluctuaciones, pero con cautela.

Agresivo: Busca el mayor rendimiento posible y está dispuesto a aceptar fluctuaciones significativas e incluso pérdidas a corto plazo, esperando grandes ganancias a largo plazo.



Conceptos básicos de inversión

No necesitas ser un experto financiero, pero sí entender lo fundamental:

Rentabilidad vs. Riesgo:

- A mayor potencial de ganancia (**rentabilidad**), usualmente hay mayor riesgo de perder dinero (**riesgo**).

Diversificación:

¡No pongas todos tus huevos en la misma canasta!

- Reparte tu dinero en diferentes tipos de inversiones para **reducir el riesgo**. Si una baja, otra puede subir.



Interés Compuesto:

- Es el "interés sobre interés". Tus ganancias iniciales generan nuevas ganancias. Es el **motor más poderoso** para el crecimiento de tu dinero a largo plazo.
¡Empieza joven para aprovecharlo al máximo!

Inflación:

El aumento general de los precios.

- La inflación reduce el poder de compra de tu dinero con el tiempo. Invertir te ayuda a que tu dinero no pierda valor frente a la inflación.



Conceptos Básicos

Fondos de Inversión / Fondos Mutuos:

- Agrupan el dinero de muchos inversores para invertir en una cartera diversificada de acciones, bonos, etc., manejada por profesionales. Son una excelente opción para empezar porque ya vienen diversificados.

ETFs (Exchange Traded Funds):

- Similares a los fondos mutuos, pero se negocian como acciones en la bolsa. Ofrecen diversificación a bajo costo.

Cuentas de Ahorro con Rendimientos (Bajo Riesgo):

- Aunque no son "inversión" en el sentido tradicional, algunas cuentas de ahorro o certificados de depósito (CDs/plazos fijos) ofrecen rendimientos superiores a una cuenta de ahorro normal con muy bajo riesgo. Son buenos para el fondo de emergencia o metas a corto plazo.

Bonos (Bajo a Moderado Riesgo):

- •Es prestar dinero a un gobierno o empresa a cambio de intereses. Generalmente menos volátiles que las acciones.

Acciones (Mayor Riesgo):

- Comprar una pequeña parte de una empresa. Su valor puede subir o bajar rápidamente. Son más volátiles, pero con mayor potencial de crecimiento a largo plazo.

Créditos



Crédito Responsable: Es una gran herramienta, el crédito no es malo. El mal uso del crédito, sí.

Tipo de Crédito	¿Para qué sirve?	Cuidado Principal
Tarjetas de Crédito	Compras diarias, online, emergencias. Construye tu historial crediticio.	Paga el saldo total cada mes Evita intereses altos y endeudarte sin control.
Préstamos Personales	Necesidades específicas (ej. cursos, consolidar deudas, imprevistos).	Asegúrate de poder pagar las cuotas fijas cómodamente y que el fin valga el costo del interés.
Créditos Hipotecarios	Comprar tu casa o apartamento.	Es una deuda a largo plazo. Planifica tu enganche y entiende bien los intereses.
Créditos Automotrices	Financiar la compra de un vehículo.	El auto pierde valor rápido. Evalúa si lo necesitas y si puedes cubrir cuotas + seguro + mantenimiento.
Créditos Educativos	Financiar tus estudios universitarios o técnicos.	Si te abre mejores oportunidades laborales. Investiga becas primero.
Créditos de Negocio	Iniciar o expandir tu emprendimiento.	Requiere un plan de negocio sólido. La deuda debe generar ingresos para pagarse sola.

La **deuda buena** es aquella que te permite adquirir un activo o una habilidad que **aumenta tu valor neto, te genera ingresos, o mejora tu capacidad de generar ingresos a largo plazo**. Es una inversión en ti mismo o en tu futuro.

La **deuda mala** es aquella que utilizas para financiar gastos de consumo que **pierden su valor rápidamente, no generan ingresos, o no te brindan un retorno significativo**. Generalmente, estas deudas tienen tasas de interés muy altas y te quitan dinero de tu bolsillo sin un beneficio duradero.

03

TARJETAS DE CRÉDITO: ¿AMIGAS O ENEMIGAS?

Las **tarjetas de crédito** son un tipo de crédito revolvente, lo que significa que el dinero que usas se "libera" a medida que lo vas pagando.

Ventajas:

- Comodidad y seguridad:
- Beneficios adicionales:

Desventajas:

- Intereses altos:
- Tentación al gasto:
- La "trampa" de la tasa a cero:



CONCEPTOS CLAVE

1

Fecha de Corte vs. Fecha de Pago:

La Fecha de Corte es cuando el banco hace un corte de caja de tus compras del mes. Luego, te dan unos días (el 'periodo de gracia') hasta la Fecha de Pago. Si pagas todo lo que debes antes de esa Fecha de Pago, ¡no pagas ni un solo colón de interés!

2

El límite de crédito
es el techo de tu préstamo.

3

Pago Mínimo:

El banco te dice que puedes pagar solo un porcentaje de tu deuda este mes. Pero si solo pagas el mínimo, el resto de tu deuda sigue ahí y te cobran intereses sobre todo lo que no pagaste.



“El dolor de pagar” (Pain of paying)

Cuando pagamos con efectivo, sentimos más el golpe en nuestra billetera. La transacción es tangible, visible y, a menudo, nos genera una sensación de "pérdida" más inmediata.

En contraste, deslizar una tarjeta, usar un teléfono o hacer un clic online es rápido, indoloro y, en muchos sentidos, "invisible" para nuestro cerebro en el momento de la transacción.

Beneficios y Recompensas

- 
- **Puntos o Millas:** Ganas puntos por cada compra que luego puedes canjear por viajes, o artículos.
 - **“Cashback”:** Un porcentaje de tus compras se te devuelve en efectivo.
 - **Descuentos:** Acceso a ofertas exclusivas en comercios aliados, restaurantes o eventos.
 - **Seguros de Viaje o Compras:** Algunas tarjetas premium incluyen seguros para viajes o protección para compras.

04

SEGUROS

¿Sabes como funcionan?

Tipo de Seguro	¿Para qué sirve?	Importancia Clave para Jóvenes
Salud (Gastos Mayores)	Cubre hospital, cirugías, enfermedades graves.	Evita deudas masivas por emergencias médicas.
Gastos Médicos Menores	Cubre consultas de rutina, exámenes, medicinas básicas.	Fomenta la prevención sin preocuparte por el costo diario.
Auto	Protege tu vehículo y lo que causes a otros en un accidente.	Obligatorio y vital si manejas; protege tu inversión y bolsillo.
Hogar / Inmueble	Protege tu vivienda y tus cosas de robos, incendios, desastres.	Si alquilas, protege tus pertenencias (laptop, celular).
Vida	Da dinero a tus seres queridos si llegas a faltar.	Responsabilidad a futuro si tienes o planeas tener dependientes o deudas.
Vida Internacional	Cobertura de vida global para quienes viven o viajan fuera.	Crucial si vives o estudias fuera ; protege a los tuyos donde sea que estés.
Viaje	Cubre emergencias médicas, equipaje, cancelaciones al viajar.	Indispensable para viajes internacionales ; un imprevisto fuera es carísimo.
Responsabilidad Civil	Cubre daños que causes accidentalmente a otros o sus bienes.	Te salva de pagar indemnizaciones costosas por errores involuntarios.
Desempleo / Incapacidad	Te da dinero si pierdes tu trabajo o no puedes trabajar por salud.	Te da un respiro económico si tus ingresos se detienen.

05

TOMA DE DECISIONES FINANCIERAS

- 1. Paciencia y visión a largo plazo:
La Recompensa de Saber Esperar.**
- 2. Construcción de activos invisibles**
- 3. Estilo de vida y hábitos conscientes.**





Diferentes frases y estrategias

Fase del Dinero	Qué pasa en esta etapa	Enfoque principal
1. Supervivencia	Dependés 100% de tu ingreso activo. Vives al día.	Establecer un Presupuesto Básico y Diferenciar Necesidades de Deseos..
2. Ahorro y protección.	Inicias la creación de tu Fondo de Imprevistos y estableces metas SMART	Construir tu Fondo de Emergencia y Alcanzar tus Primeras Metas de Ahorro.
3. Inversión y diversificación.	Comienzas a invertir y a diversificar ingresos	Hacer Crecer tu Patrimonio a Través de Inversiones Conscientes y Diversificadas..
4. Generación pasiva y estabilidad	Generas ingresos pasivos que cubren algunos gastos.	Aumentar tus Fuentes de Ingreso Pasivo para Cubrir Gastos Esenciales.
5. Libertad total	Los ingresos pasivos cubren todos tus gastos y Estilo de vida.	Mantener y Disfrutar de tu Independencia Financiera

Tu Compromiso con la Libertad

01

Sé Consciente:

Cada colón que gastas o ahorras es una decisión. Registra tus ingresos y gastos.



Member of JA Worldwide

02

Sé Responsable:

Fija metas claras (estudios, negocio, casa). Presupuesta, ahorra y usa el **crédito inteligentemente** (solo la "deuda buena"). Paga siempre a tiempo.

03

Busca tu Libertad:

No es tener millones, es tener **control y tranquilidad** sobre tu vida. Es poder elegir y construir un futuro sólido sin la presión de las deudas.



Member of JA Worldwide

“"Tu futuro financiero no es algo que te pasa; es la obra maestra que tú decides construir, día a día."

Cuestionario taller de Finanzas Personales

Escanea el QR y completa la siguiente encuesta

