(**Esta forma debe ser entregada dentro de un mes después de haber terminado el curso de Educación Financiera.**)

Dia a día nos enfrentamos a situaciones en las cuales podemos conocer y defender nuestros derechos así como también ejercer nuestras responsabilidades. En el curso de educación financiera, que es impartido como requisito del Programa IDA, es una gran oportunidad para aprender acerca de cómo manejar nuestras financias personales de acuerdo a la situación económica que se vive en nuestro país. La vida cambia en cada momento y nuestras finanzas no son la excepción.

Este documento es una herramienta de gran utilidad, donde tú aprenderás a tomar las mejores decisiones para tus finanzas. Por ejemplo, nuestro historial crediticio nos da una idea de cómo hemos manejado nuestras finanzas en el pasado. Es por eso la importancia de revisar que este reporte esté libre de errores o información incorrecta y si esto sucede tenemos el derecho de pedir que sea rectificado. Ya que el contar con un historial crediticio correcto es un reflejo de nuestra buena administración financiera.

Dentro de tu curso de educación financiera iras llenando cada una de las secciones de este documento, a la vez iras tomando decisiones financieras para tu presente y futuro. Deberás terminar y entregar este documento a tu asesor dentro de un mes después de que hayas terminado tu curso para que puedas recibir tu certificado de educación financiera. Recuerda que el Certificado es necesario para que los fondos equiparados estén disponibles.

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Sección** | **Auto-ayuda: Pasos/preguntas** | **Ejercicios** |
| **Ideales** | Reflexiona en como emplear mejor tus ingresos. Ya que es importante encontrar un equilibrio en todas las cosas, especialmente en cuanto a dinero se trata, es por eso que debemos tomar las mejores decisiones al momento de gastar nuestro dinero.Completa el siguiente ejercicio. Considera que cosas son las más importantes para ti y cuáles son tus motivantes.Pregúntate a ti mismo lo siguiente: ¿Si ocurriera un milagro y mañana despertaras con todos tus problemas resueltos, qué sería diferente? | **¿Cómo tomo mis decisiones?**Estas son las tres cosas más importantes para mí y que me brindan felicidad:1.\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_2.\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_3.\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_Menciona dos cosas que en ocasiones interfieren en tu felicidad:1.\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ 2.\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_¿Qué me podría preguntar antes de gastar mi dinero, que me ayudara a decidir si la compra que pienso hacer me daría felicidad o interferiría en ella?:1.\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ |
| **Presupuesto** | Crear un presupuesto personal que se acomode con mis gastos en el hogar me ayuda a tener un mejor control de mis ingresos. De esta manera, el establecer límites me lleva a mejorar mis finanzas. Si hay más de una persona que tenga ingresos y contribuya con el gasto familiar, es importante preguntarnos: ¿qué pasaría en caso de que ese ingreso adicional se perdiera? ¿Cómo cambiaria mi presupuesto personal?Tengo derecho de saber a dónde va mi dinero, a pedir recibos por cada centavo que gasto, a dar seguimiento a cada uno de mis gastos y definir donde están las fugas de dinero que más afectan mis finanzas. | (1) Puedo realizar un presupuesto mensual estimado si llevo un registro puntual de mis gastos mensuales. Una vez hecho mi presupuesto deberé conservarlo durante todo el curso. *(Este presupuesto debe ser anexado a mi carpeta al finalizar el curso).*  (2) Seguimiento: Durante las próximas seis semanas seguiré estos pasos para llevar un registro de mis gastos.1.\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_2.\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_3.\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_(3) *(Completar después de haber dado seguimiento a los gastos durante varias semanas).* Estas son las áreas en las que más gasto:1.\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_2.\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_(3a) *(Completar después de haber dado seguimiento a los gastos durante varias semanas).* Para evitar gastar demasiado en esas dos áreas, he decidido hacer:1.\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_2.\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ |
| **Reducción de mis deudas** | El reducir mis deudas me dará la oportunidad de emplear ese dinero en otras cosas que disfrute, o ya sea lograr mis metas y las de mi familia.Aunque no tengo muchas deudas, pero, ¿tengo suficientes ahorros para hacer frente a imprevistos?¿Cuánto me cuesta pedir dinero prestado? ¿Qué otra cosa que me proporcione felicidad podría hacer con ese dinero? | Estos dos pasos me ayudaran a reducir mis deudas o para comenzar a ahorra a partir de esta semana:1.\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_2.\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_¿De qué manera se relacionan las decisiones tomadas en la sección anterior con las cosas que me proporcionan felicidad?  |
| **Productos y servicios financieros****Protección al cliente** | ¿Sé qué servicios financieros pueden protegernos a familia y a mí?¿Conozco de qué manera me puedo proteger contra el robo de identidad?Tengo el derecho de ser tratado con respeto y dignidad por las instituciones financieras a través de los productos financieros que ofrecen (tarjetas de crédito, etc.). ¿Conozco que opciones tengo en caso de no ser tratado correctamente por estas instituciones?¿Con quién puedo acudir para encontrar la mejor solución? | En esta ocasión me enfrenté a una situación injusta, la cual solicite que fuera corregida:\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_Anexo un modelo de carta de reclamo para solicitar que una situación determinada sea resuelta.¿Cómo puedo saber a qué persona dirigir mi queja? En caso de que esta persona no resuelva mi situación ¿cómo puedo buscar ayuda con alguien más?\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ |
| **Imprevistos** | ¿Qué debo hacer en caso de una emergencia? ¿En caso de encontrarnos en diferentes lugares, mi familia y yo sabemos cómo encontrarnos?Cualquier tipo de desastre ya sea financiero, físico o metal puede causar un impacto y cambiar mi vida.¿Conozco en qué manera mis decisiones y acciones son comportamientos aprendidos de mis familiares, ya sea de mis padres, hermanos, etc.? ¿Hay alguna manera en la que mis decisiones y acciones sean propias y no de la manera en la esperaría mi familia?Algunos de los acontecimientos más importantes en nuestra vida también pueden ser los más caros (Casarse, tener hijos, graduaciones, etc.) ¿Qué cosas podría hacer para celebrar estos eventos sin gastar dinero?  | Estos son los pasos que tomare a parir de esta semana para estar preparado en caso de cualquier imprevisto:1.\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_2.\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_Estas son dos maneras distintas a las aprendidas de mis familiares en la que yo pudiera reaccionar ante alguna situación: 1.\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_2.\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_El siguiente es un acontecimiento que celebraré este año y que involucra un desembolso para mí. Y estas son dos ideas para recortar los gastos que me ocasionará: Evento:\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_1.\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_2.\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Lograr un buen historial crediticio****Usar mis tarjetas de crédito correctamente**  | ¿Conozco y se lo que significa mi historial crediticio? ¿Conozco si mi póliza de seguro pueda constarme más debido a mi historial crediticio?¿Conozco cómo solicitar menores comisiones por financiamiento?¿Qué pregunta me puedo hacer a mí mismo(a) antes de usar mi tarjeta de crédito para pagar mis comidas fuera?Tengo el derecho a que mi historial crediticio sea correcto y justo. ¿Cómo puedo hacer valer este derecho? Tengo el derecho a actuar de manera inteligente y no adquirir deudas innecesarias.Tengo derecho a recibir una vez al año mi historial crediticio de manera gratuita, ¿se cómo solicitarlo? | Las siguientes dos ideas me ayudaran a prevenir que adquiera alguna deuda adicional que no sea conveniente para mí en este momento:1.\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_2.\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_He recibido, leído y entendido mi reporte de historial crediticio. Y la siguiente es una razón para mejorarlo:1.\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_Estos son dos cosas que haré a partir de esta semana para mejorar mi historial crediticio:1.\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_2.\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ |
| Después de hacer una revisión a las secciones anteriores, estas son mis necesidades inmediatas para los siguientes tres meses:1.\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_2.\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_3.\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_Estos son dos pasos que tomare para abordar o afrontar estas necesidades:1.\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_2. \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_Notas:\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_Nombre: \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_Fecha: \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ |

**Presupuesto**

(Este es tu presupuesto inicial, el cual deberás revisar y modificar en caso

 necesario. (Puedes usar otros formatos).

***Costo de vida personal a la semana***

Para que puedas hacer un presupuesto realista necesitas identificar tu costo de vida mensual, es decir cuánto gastas al mes para mantener tu estándar actual de vida (tus gastos totales). Es importante que seas honesto.

Suma todos tus ingresos mensuales. Si tus gastos (costo de vida) son mayores que tus ingresos, entonces tendrás que buscar la manera de reducir gastos o incrementar tus ingresos. De lo contario tus deudas aumentaran y eventualmente esto te ocasionara serios problemas financieros.

Para las personas que están por empezar un negocio propio y vivir de los ingresos generados por este, tu costo de vida deberá representar la ganancia mínima esperada de tu negocio.

**Gastos Semanales**

Renta/hipoteca: \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ Pagos al carro/transporte: \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

Muebles/electrodomésticos: \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_Seguros (carro, casa, medico, vida, etc.): \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

Pagos a tarjetas de crédito : \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ Pago a prestamos: \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

Cuotas: \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ Guardería: \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

 SUBTOTAL: \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ SUBTOTAL: \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

TOTAL: \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

**Servicios**

Electricidad: \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ Teléfono: \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ Agua/basura: \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

 Gas: \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ Celular: \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

TOTAL: \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

**Gastos Personales**

Medico /dental/medicamentos: \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ Alimentos (incluir alimentos de mascotas): \_\_\_\_\_\_

Ropa: \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ Gasolina, aceite, mantenimiento: \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

Regalos: \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ Comidas fuera: \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

Cine/entretenimiento: \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ Ahorro personal: \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

Viajes/vacaciones (prorratear): \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ Misceláneos: \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

Cable: \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ Otros: \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

 SUBTOTAL: \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ SUBTOTAL: \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

TOTAL: \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

**Escuela/cursos**

Colegiatura: \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ Libros: \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

Artículos escolares: \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ Otros: \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

TOTAL: \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_