

*“La Primera” E.F.V. quiere llegar a un buen porcentaje de la población boliviana para compartir conocimientos suficientes, a través de la enseñanza y la práctica, sobre los servicios que ofrece todo el sistema financiero local y nacional. Poner en conocimiento la oportunidad que tienen de lograr una estabilidad financiera, para que en un futuro cercano, ninguna persona tenga que lamentarse y decir: “...Si yo hubiese sabido antes, no habría perdido tanto dinero, de la manera en que lo hice...” o “...Si yo hubiese sabido antes, en este momento estaría generando el doble de ingresos de lo que genero actualmente...”*



### **OBJETIVO DEL PROGRAMA DE EDUCACIÓN FINANCIERA**

El propósito del programa es dar a conocer, al público boliviano, de manera teórica y práctica los servicios que prestan las instituciones financieras, tales como: el ahorro y el crédito.

De qué manera, a través del ahorro y el crédito, las familias pueden incrementar sus ingresos, comprar una casa, iniciar un negocio propio, realizar inversiones y ahorrar para la vejez.

En resumen, cómo nuestra población puede mejorar su calidad de vida.

Con la experiencia adquirida en el rubro de las finanzas durante más de 50 años y siendo especialistas en créditos hipotecarios de vivienda, creemos que tenemos la obligación y la posibilidad de compartir con el público valiosos conocimientos logrados en todo este tiempo.

Esta es la intención de nuestra guía de Educación Financiera.

### **¿QUÉ ES LA SALUD FINANCIERA?**

Es la manera de distribuir adecuadamente los ingresos, los gastos, el ahorro y la inversión. Para lograrlo, debemos organizarnos de manera sensata y prudente, a través de un presupuesto mensual que ayudará a la familia a tomar las decisiones más acertadas.

## Ejemplo de FORMULARIO No. 1, PRESUPUESTO FAMILIAR MENSUAL.



### PRESUPUESTO FAMILIAR MENSUAL

INGRESOS	BS.	GASTOS	BS.
Salario mensual	10.000.-	Alimentación	5.000.-
Salario cónyuge	8.000.-	Alquileres	9.000.-
Intereses	1.000.-	Sevicios (agua, luz, teléfono, cable e internet)	700.-
Otros Ingresos	2.000.-	Colegios	2.000.-
		Transporte	500.-
		Gasolina	800.-
		Compra celular	1.000.-
		Gastos de fin de semana <sup>o</sup>	600.-
		Imprevistos	500.-
<b>TOTAL INGRESOS</b>	<b>21.000.-</b>	<b>TOTAL GASTOS</b>	<b>20.100.-</b>
			<b>Ahorro Bs. 900.-</b>

Si quieres hacer este ejercicio llena tu propio formulario que se encuentra al final de esta guía.

# PRESUPUESTO FAMILIAR MENSUAL

## FORMULARIO N° 1

INGRESOS	Bs.	GASTOS	Bs.
<b>TOTAL INGRESOS</b>		<b>TOTAL GASTOS</b>	
<b>AHORRO</b>			

REVISAS EL EJEMPLO DE LA **PÁGINA 4** PARA LLENAR ESTE FORMULARIO.

---

---

---

---

---

---

---