

Cuenta  
**SUELDO**

 Scotiabank

# Presupuesto y Ahorro



*Lo que importa no es cuánto ganas si no como administras el dinero que tienes.*



El **presupuesto** es la base de una correcta administración del dinero. Los pasos para armar un presupuesto son los siguientes:



1. Definir  
Objetivos



2. Identificar  
tus ingresos y  
gastos



3. Diferenciar  
necesidades  
de deseos



4. Diseñar el  
presupuesto



5. Poner el  
plan en acción



6. Definir  
gastos  
estacionales

# Establecer un presupuesto



## Paso 1: Definir Objetivos

Objetivos de Corto Plazo

Costo

Fecha

Importe mensual

3 meses

Ejemplo: pagar una deuda o comprar un electrodoméstico

Objetivos de Mediano Plazo

1 año

Ejemplo: Ir en un crucero, comprar un auto

Objetivos de Largo Plazo

5 años o más

Ejemplo: Plan de retiro

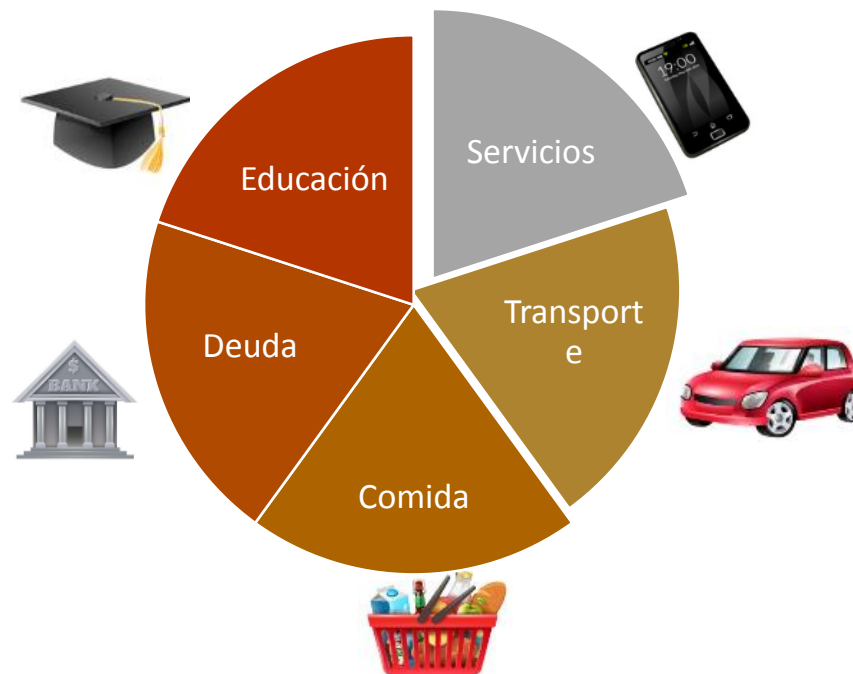


## Paso 2: Identificar ingresos y gastos

Ingresos

Sueldo como dependiente  
Ingresos como independiente- Ej. Asesorías  
Otros ingresos- Ej. Alquileres

Gastos



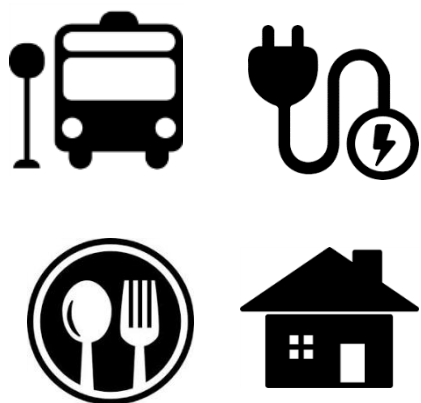
# Establecer un presupuesto



## Paso 3: Necesidades ≠ Deseos

Cosas que debemos tener para vivir

Cosas que no necesitamos pero que nos gustaría tener



## Paso 4: Diseñar el presupuesto



Guía para presupuesto

- ✓ Utiliza la guía de presupuesto para organizar todos los gastos que has ido registrando diariamente en la columna "Importe inicial"
- ✓ En la columna "Importe revisado" ingresa el monto que efectivamente consideras que debes gastar en cada categoría.
- ✓ Completa las fechas de pago si es que las hubiese.

<b>50%</b> NECESIDADES Ej. Comida, deudas, transporte	<b>30%</b> DESEOS Entretenimiento, viajes, comer fuera	<b>20%</b> PREPAGO AHORROS INVERSIÓN
---	--	---

# Establecer un presupuesto



Paso 5: Poner el plan en acción

**TIP:**  
Agrupa tus gastos

Fin de mes

Quincena

 Vence el 4	 Vence el 8	 Vence el 20	 Vence el 23
 Vence el 2	 El 1- hacer compras	 Vence el 17	 Vence el 25
		 El 16- hacer compras	

**TIP:** Afiliate a cargos automáticos



Paso 6: Definir los gastos estacionales



Traslada todo el dinero no planificado que recibes (bonos, beneficios) a una cuenta aparte de manera que se convierta en un fondo para gastos estacionales.



**TIP:** Ordena tus cuentas de manera que no puedas acceder fácilmente a este fondo.



## Establecer un presupuesto



### Consejos y Tips

- Durante el primer y segundo mes de ejecución el plan posiblemente necesite muchos ajustes.
- Es necesario tener paciencia y ser constante.
- Para motivarte, cada vez que cumplas al 100% tu presupuesto, puedes premiarte con un “bono de regalo”.

# Fraude : ¡Llamada Telefónica!



Terceras personas se hacen pasar como colaboradores del banco y solicitan al cliente información sensible de sus tarjetas y/o claves con diferentes excusas (por ejemplo: extorno de membresía, venta de un producto, entre otros), al tener la información realizan transacciones fraudulentas (compras por internet, transferencias, etc.)

## Es importante recordar:

- El banco nunca solicitara información sensible;
  - Numero de Tarjeta.
  - Fecha de nacimiento.
  - Código de seguridad: CVV2, CVC
  - Clave de 4 dígitos de la tarjeta y/o clave digital.
- Nunca pediremos esta información por llamada telefónica o correo electrónico al afiliarse o realizar operaciones.
- De presentarse el caso, reportarlo inmediatamente a nuestra banca telefónica, el teléfono se encuentra registrado al reverso de la tarjeta (311-6000 para Lima y 0-801-1-6000 para provincias).

# ¿ Sabes en que consiste EL PHISHING ?



El Phishing es uno de los métodos mas utilizados por delincuentes cibernéticos para estafar y obtener información confidencial de forma fraudulenta.

¡No nos dejamos sorprender!

- El banco no envía correos solicitando que ingreses tus claves. Los correos y/o enlaces fraudulentos utilizan métodos para llamar la atención como ofrecer regalos, sorteos, entre otros.
- Al ingresar a Scotia en Línea verifica que contenga un candado color verde al lado de la URL, esto indica que estas en la pagina correcta y segura.
- Cuando ingreses a la Pagina Web del Banco por medio del buscador (Google, Mozilla, Chrome, ETC.), verifica que la dirección sea la siguiente <http://www.scotiabank.com.pe>
- Ante cualquier fraude detectado comunicarse con el servicio de banca telefónica (3116000) para el bloqueo de su tarjeta, y adjuntar el correo fraudulento, insertándolo en el envío a la siguiente cuenta: [antiphishing@scotiabank.com.pe](mailto:antiphishing@scotiabank.com.pe)



# Fraude: ¡ Recojo de Tarjetas



## ¿ En que consiste?

Terceras personas se hacen pasar como colaboradores del banco y solicitan al cliente la devolución de su tarjeta de crédito con diferentes excusas (por ejemplo: extorno de membresía, cambio por errores de emisión entre otros), al tenerla en su poder realizan compras o retiros en cajeros automáticos

- El banco nunca solicitara la devolución de una tarjeta y clave secreta.
- Para cancelar una tarjeta, el cliente debe comunicarse con nuestra banca telefónica o acercarse a una agencia.
- Nuestros motorizados solo realizan el servicio de entrega de tarjetas, mas no de la devolución de la misma.
- De presentarse el caso, reportarlo inmediatamente a nuestra banca telefónica, el teléfono se encuentra al reverso de la tarjeta (3116000 para lima y 0-800-1-6000 para provincia)

# Recomendaciones de Seguridad para evitar ser Víctimas de Fraude

Para evitar ser víctimas de algún tipo de fraude que te afecte, no solo en relación con el dinero, sino también con los instrumentos financieros con los que se cuenta, te brindamos las siguientes recomendaciones prácticas de seguridad:

Al momento de realizar un pago, se debe mantener a la vista la tarjeta de débito o crédito y verificar que la tarjeta que devuelven sea la correcta



No permitir que le saquen fotocopia o fotografía a los productos financieros (TC y TD), así se evita que los datos sean utilizados por terceros, por ejemplo, en sitios de compras online.



La información bancaria (claves en especial) es personal y no debe compartir con ninguna persona. Si se sospecha que alguien conoce la contraseña es importante cambiar la clave de inmediato a través de la red de agencia y/o cajeros automáticos.



Una buena manera de evitar y ser víctima de un fraude, es cambiar periódicamente las claves y contraseñas. Se deben evitar las claves con combinaciones, fecha de cumpleaños, número de DNI, número telefónico, entre otras que son deducidas fácilmente por los estafadores.



**\*La prevención es la mejor práctica de seguridad, tanto en bancos como clientes. Es tarea conjunta estar alertas ante posibles casos de fraude y en caso de ocurrencia reportarlo inmediatamente.**

