



Educación y transformación financiera

Conocé más en:
aprendiendo.baccredomatic.com



Introducción

Queremos poner a tu alcance información acerca del manejo adecuado de tus recursos financieros, para que logrés generar un impacto positivo en tu vida. Creemos que mejores decisiones financieras aumentan la posibilidad de mejores condiciones de vida. Si una persona analiza sus decisiones financieras considerando en detalle las consecuencias positivas y negativas que se desprenden de cada una, muy probablemente tomará decisiones más razonables que te permitirán mejorar la condición de vida en el futuro.





La planeación financiera

Planear significa trazar un proyecto para lograr metas concretas en el corto, mediano o largo plazo. Para que el proceso de planificación sea efectivo, se debe hacer previamente un ejercicio de análisis y diagnóstico de las necesidades que se desean atender y los objetivos por alcanzar.

La planeación permite prever, es decir, visualizar con anticipación los riesgos, consecuencias y eventualidades que puedan ocurrir. También, nos ayuda a tomar decisiones más razonadas que nos permiten escoger las mejores opciones entre varias alternativas, facilitando así el autocontrol efectivo de nuestra propia vida. Esto es un elemento decisivo para el éxito, especialmente en el aspecto de la seguridad financiera personal y familiar a futuro.

Para la planeación financiera necesitás:

- Examinar la situación individual o familiar.
- Fijar las metas que se desean alcanzar (deben ser realistas con el plazo y costo definido).
- Planificar, controlar y decidir (evaluar gastos vs ingresos).

El presupuesto ideal necesita:

- Quedar por escrito.
- Tener un documento impreso o virtual para hacerlo.
- Tener claro que tu objetivo principal es que se distribuyan todos los recursos entre las diferentes metas (ahorros incluidos), necesidades y obligaciones.
- Ser constante mes a mes para crear un hábito.

Pasos para construir tu presupuesto:

1. Ingresos: Definir el ingreso neto con las deducciones de ley y sin ingresos extraordinarios, bonos u otros).

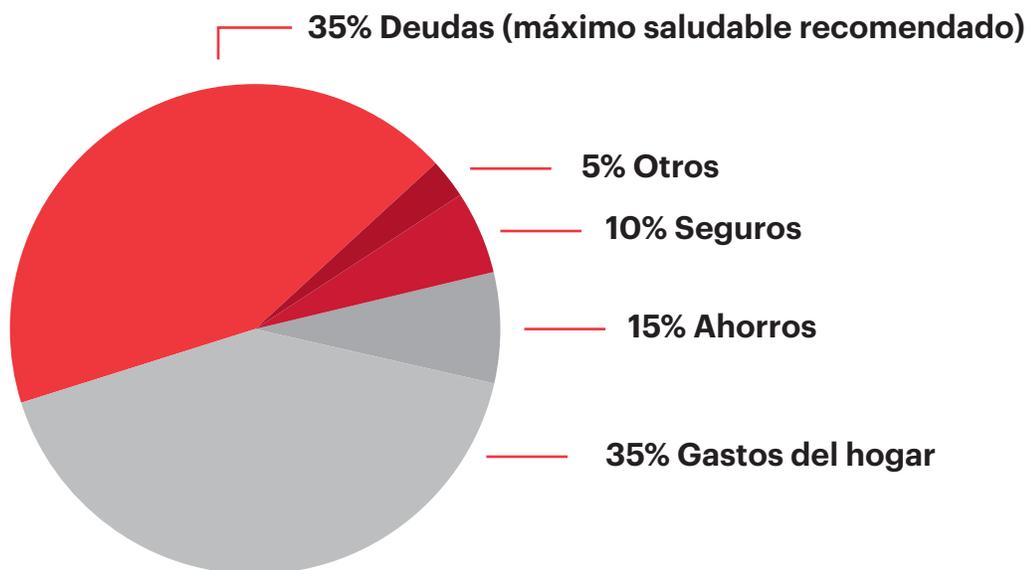
2. Gastos: Definir todas las salidas de dinero (aunque las consideres insignificantes). Los gastos se dividen en dos:

a. Fijos: Son los que deben realizarse sin excepción, de ellos depende la sobrevivencia personal o familiar.

b. Variables: Son los que podrían presentarse o los que podría planificar en el mediano o largo plazo. Estos incluyen emergencias.

3. Cálculo final: Una vez que sabés cuáles son los gastos fijos y variables, ambos se suman. Posteriormente, se toma el ingreso y se le resta el total de la suma de gastos. La diferencia es el disponible que podés destinar a la meta establecida. De acá podrás determinar si tenés un sobrante o faltante de dinero y ejecutar un plan de acción que te permita mejorar la condición actual.

Un presupuesto saludable se ve así:



- Si los ingresos después de los gastos y ahorros son mayores, es el momento de fortalecer tu ahorro e iniciar un plan de inversión.
- Si los ingresos son iguales a los gastos: es un buen momento para revisar los gastos. Pues, aunque no es una emergencia, es un buen momento para lograr un mejor equilibrio y que los gastos disminuyan.
- Ingresos menores a los gastos: existe un desbalance en la vida financiera. Éste es un estado peligroso y se requiere reducir drásticamente gastos y ver formas alternativas para incrementar el ingreso.

¿Cómo cumplirlo?

- Planificar los gastos.
- Planificar ahorros.
- Destinar una parte de dinero para contingencias, esto nos permite hacer frente a imprevistos.
- Ahorrar más siempre que nos sea posible.
- No gastar los ahorros en otras cosas que no sea su verdadero destino.
- Anotar los gastos diarios.
- Involucrar a la familia para que tomen consciencia de este tema y colaboren.



Ahorro

El ahorro es un hábito que debemos practicar en todas las etapas de la vida. Consiste en apartar dinero de forma regular, preferiblemente de cada pago que recibimos (semanal, quincenal, mensual). Debés hacer todo lo posible para disminuir los gastos variables, de tal manera que siempre haya espacio para ahorrar. Por eso es tan importante que hagás un presupuesto que incluya diferentes líneas de ahorro.

Beneficios del ahorro:

- Protección contra imprevistos.
- Preparación para eventos o gastos especiales.
- Invertir en negocios.

Estrategias para aumentar el ahorro:

1. Abrir una cuenta de ahorros.
2. Definir un monto mensual fijo de ahorro.
3. Analizar las deudas. En caso de un préstamo personal o tarjeta de crédito, revisar los intereses, por si existe una mejor opción en el mercado. Las tarjetas no deben utilizarse para gastos básicos o consumo que no genere un valor agregado y deben pagarse de contado, preferiblemente.
4. Organizar la información y definir un día al mes, para analizar el presupuesto.

Por medio de estos instrumentos el ahorro puede aumentar, pues gana intereses:

- Certificados de depósito a plazo
- Fondos de inversión
- Pensión voluntaria
- Empresa o negocio

Lo ideal al realizar un ahorro:

1. Ahorrar hasta tener disponible al menos 3 salarios o el equivalente a tres meses de gasto.
2. Nunca recurrir al crédito para el ahorro. Si el presupuesto se excedió, lo mejor es ahorrar menos, pero no recurrir al crédito.
3. La mejor manera de ahorrar es limitar los gastos, pensando siempre qué es lo que querés adquirir o en lo que querés gastar es una necesidad o un deseo.



Crédito

Es el dinero que se adquiere por medio de un préstamo de instituciones, bancos o de otras personas y por el cual se debe pagar un interés. Usualmente se debe devolver en cuotas durante un período o bien, al final de un plazo determinado.

¿Cuándo recurrir a él?

Debe reservarse para inversiones, es decir, para pagar bienes o servicios que aumentan de valor con el paso del tiempo y agregan ganancia. En caso contrario, si el crédito se usa de forma inadecuada puede llevarte a niveles muy altos de endeudamiento.

Antes de solicitar un crédito, preguntá:

- Tasa de interés
- Fechas de corte y pago
- Cargos adicionales
- La tasa es fija o variable
- Multa por incumplimiento o por pronto pago





Las tarjetas de crédito

Son un medio de pago muy seguro. La podés usar de dos formas:

1. Como medio de pago de contado.

Consiste en utilizarla para realizar compras, pero pagando la totalidad de estas en la fecha que se indique (pago de contado). Una ventaja es que se obtiene acceso a planes de lealtad (millas, puntos, cashback, descuentos, entre otros).

2. Como medio de financiamiento a corto plazo.

Consiste en utilizarla como medio de pago e ir pagando en cuotas la totalidad de lo adeudado por mes. Al utilizarla de esta manera, se generan intereses sobre el saldo, con los cuales se debe tener cuidado. Se puede cancelar de contado lo que se deba cuando desee o hacer abonos adicionales. Entre menor sea el plazo, los intereses son menores. Lo ideal es pagarla de contado y si no es posible, fijar un plazo máximo de cancelación, tomando en cuenta los intereses. De no hacer esto, los intereses pueden hacer que la deuda se vuelva impagable.

Mecánica de uso de tarjetas de crédito:

- **Fecha de corte:** Momento en que se suman todas las compras del mes anterior.
- **Fecha de pago de contado:** Momento en que se puede pagar de contado las compras facturadas en el estado de cuenta, en este caso no se acumulan intereses.
- **Fecha de pago mínimo:** Es la fecha que se indica para financiar la deuda. Si se utiliza de esta manera, se cobran intereses. Si se paga luego de la fecha, se le cobra además del interés, cargos por mora y se afecta el récord crediticio. Las fechas anteriores varían de un cliente a otro y del tipo de tarjeta que posea. Es importante tener presente cuál es tu fecha.

Recomendaciones para un manejo adecuado:

Ante todo, pensá que uno debe vivir de acuerdo con tu realidad. Tratar de aparentar una forma de vida que no se tiene, por medio de una tarjeta de crédito, es una muy mala decisión.

- No acumulés demasiadas tarjetas. Define cuáles necesitás, cómo las usarás y si podés administrarlas adecuadamente.
- Si te vas a financiar, revisá los intereses y pensá, ¿la tarjeta es el mejor medio?, ¿será mejor un préstamo personal? ¿Puedo hacerlo por gasto programado?, ¿realmente necesito eso que quiero adquirir?
- Leé las condiciones en el contrato.
- Si te vas a financiar, pagá siempre más del mínimo y ponte una fecha límite para cancelar la totalidad de la deuda. Acumular intereses no es un buen plan.
- No te atrasés con el pago. Los intereses cuentan desde el día uno después del vencimiento.
- Si vas a retirar efectivo de tu tarjeta de crédito, que sea sólo en emergencias. No pagués tu

tarjeta con ese dinero.

- No solicités préstamos para pagar tu tarjeta.
- No retirés fondos de una pensión complementaria.
- No solicités una segunda hipoteca.
- Todas las compras deben verse reflejadas en el presupuesto.
- Debés presupuestar los pagos de la tarjeta.
- En caso de pérdida o robo, reportar de inmediato.
- No le brindés a nadie tu PIN.
- Adquirí un seguro de pérdida, robo o fraude para protegerla.
- Solicitá un cambio de pago de la tarjeta, en caso de que no coincida con el pago salarial.

Beneficios de las tarjetas de crédito:

- Control de gastos por medio de estados de cuenta
- Programas de Lealtad
- Promociones y ofertas
- Cargos automáticos
- Compras por internet
- Reservaciones en hoteles y renta de vehículos
- Nos brinda seguridad al no tener que portar efectivo

Endeudamiento negativo:

Si caés en las siguientes prácticas, podrías estar cerca de un endeudamiento negativo, el cual consiste en adquirir más deuda de la que podés pagar en un plazo razonable:

- Compras con crédito, tarjetas u otros, que podían haberse realizado pagando de contado.
- Uso del crédito para gastos básicos.
- Préstamos para pagar otros préstamos.
- Prórrogas constantes para pagar deudas.
- Uso de ahorros para pagar préstamos (siempre y cuando el ahorro no estuviera planificado para estos efectos).
- El pago de las cuotas de las deudas supera el 40%.

¿Cómo salir de una situación de endeudamiento complicada?

- No gastés más de lo que ganás.
- Si tenés varios préstamos, has al menos, el pago mínimo en cada uno.
- Si no podés cumplir con lo anterior, debes tratar de pagar algo y hablar con quienes se tiene la deuda para llegar a arreglos.
- Si te sobra dinero después de hacer los pagos mínimos, se puede utilizar para empezar a pagar un préstamo a la vez, empezando por el de menor saldo.

Una vez detectadas las deudas, se pueden ordenar de la siguiente manera:

Deuda	Saldo	Pago mensual	Tasa de interés
A.			
B.			
C.			
D.			

Ahora, define la meta de pagar las deudas en el mismo orden del cuadro, ordenando los pagos mensuales de la siguiente manera:

1-Ordená las deudas de menor a mayor, dejá el saldo más pequeño de primero y así hacia abajo. Así la más pequeña será la "A".

2-Enfocáte en "atacar" o hacer abonos extraordinarios a esa primera cuenta. Una vez terminés con la cuenta A, enfocate en pagar la B, dirige la cuota que ya no pagás en la A a la B para que los abonos sean mayores, muy importante que no consumás ese disponible que irás liberando en otros gastos.

3-Luego de que termines de pagar la cuenta B, dale todo tu esfuerzo a la cuenta C. Sumale al pago normal de C lo que ya no estás pagando en A y B. Será un muy buen abono cada mes.

4-Continuá haciendo lo mismo hasta que cancelés todas las deudas.

Recordá que todo aspecto financiero visto acá debería volverse un hábito. Esto porque mes a mes debemos afrontar los retos que se nos avecinen y la mejor manera de afrontarlos es teniendo bien definida nuestra estrategia económica para así poder solventar con nuestros compromisos diarios y solventar cualquier imprevisto que se nos presente. Una emergencia no puede ser evitada, pero si podemos anticiparnos a estar preparados cuando esta ocurra y así afrontarla de la mejor manera.

Para más consejos de educación financiera, te invitamos a ingresar a nuestra página web **aprendiendo.baccredomatic.com**

Encontrarás contenidos sobre finanzas personales, gestión empresarial y ciudadanía responsable. Información útil y buenas prácticas al instante.

iDisfrutá estos temas en el formato queelijás!:



Videos



Webinar



Wikifinanciero



Presentaciones

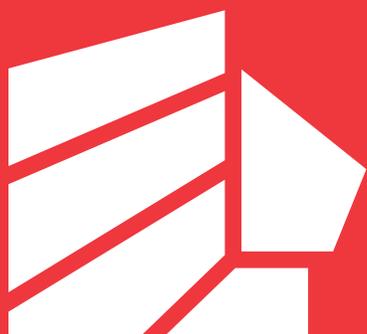


Descargables



Consejos

Con **aprendiendo.baccredomatic.com** tu proceso de aprendizaje es personalizado, simplemente buscá los temas de tu interés y ¡listo!.



BAC
CREDOMATIC