

**Educando
tus finanzas
para toda
la vida**



BAC
CREDOMATIC

Sostenibilidad

BAC Credomatic

Diciembre 2019



¿Por qué es la “Educación y Salud Financiera” un pilar de Sostenibilidad para BAC Credomatic?

Porque fomenta la salud financiera de las personas y empresas, con miras a una sociedad más informada, consciente y próspera.

Ofrece medios de pago y productos crediticios que, si son usados de forma inadecuada, pueden llevar a las personas, familias y empresas a situaciones riesgosas como el consumo excesivo, la inestabilidad financiera o el sobreendeudamiento.

Para prevenir estos impactos, BAC Credomatic:



Fomenta el ahorro con herramientas educativas y productos que incentivan.



Educa a grupos de interés sobre el buen manejo de sus finanzas personales, familiares y empresariales.



Brinda información detallada sobre sus productos y servicios.



Promueve la Educación Financiera dentro del **Programa de Responsabilidad Social** y proporciona información acerca del manejo adecuado de tus recursos financieros, buscando generar un impacto positivo en tu vida.

Mejores decisiones financieras aumentan la probabilidad 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, probablemente tomarán decisiones más razonadas, que le permitirán mejorar su condición de vida en el futuro.



Planeación Financiera

La planeación te permite anticipar eventualidades y te facilita tomar decisiones más razonadas, logrando así mayor control de tu vida financiera.

Los sueños que esperas lograr para ti y tu familia se transforman en metas concretas al definir un plan para hacerlos realidad.

Para hacer un plan que te acerque al logro de lo que deseas, pregúntate:

¿Qué deseo lograr?

Cuanto más específica sea la descripción de tu meta, mayor claridad tendrás de lo necesario para conseguirla.

¿En qué plazo o para qué fecha lo quiero?

El tiempo que establezcas te motivará a conseguir esa meta que te has fijado.

¿Cuánto tiempo y/o dinero necesito para lograrlo?

Al responder esas preguntas, podrás determinar si tu meta es realista. Si tu objetivo es importante para ti, ponlo por escrito y elabora el plan que te permita convertir tus metas en realidad.



¡Escribe tus metas! 

Meta	Plazo	Costo/Valor	Plan
¿Qué es lo que quiero?	¿Para cuándo?	¿Cuánto dinero necesito?	¿Qué tengo que hacer para lograrlo?
1			
2			
3			
4			
5			
6			
7			
8			
9			
10			



El Presupuesto

El presupuesto es un instrumento que permite una mejor planeación para el uso adecuado de los recursos financieros de las personas y sus familias. No es una alternativa, es una necesidad.

¿Cómo cumplir con el presupuesto?

1. Planifica tus gastos.
2. Destina una parte del dinero para contingencias.
3. Ahorra más siempre que te sea posible.
4. No gastes tus ahorros.
5. Anota tus gastos diarios.
6. Participación familiar.
7. Persevera y sé constante.

Para hacer un presupuesto debes seguir los siguientes pasos:

1. Anota todos tus ingresos
2. Luego, haz lo mismo con todos tus gastos fijos. Para hacer tu registro de gastos, debes incluir todo, incluso lo que no parezca importante.
3. Lista tus gastos por orden de obligación, esto será de mucha utilidad al momento de decidir recortar gastos no indispensables.
4. A todos tus ingresos resta el total de gastos de obligación, y así obtendrás un resultado que te indicará cuál es tu saldo disponible.



Modelo de presupuesto 0+

35% Deudas o gastos personales:

Esto debe ser el máximo que una persona o familia pague por concepto de deudas. Más allá de esto, es necesario poner en marcha un plan para reducirla. Significa que no más de la tercera parte del total de los ingresos debe destinarse para este fin.

35% Gastos del hogar:

Depende mucho de la cantidad de miembros; sin embargo, si en una familia el 80% de los ingresos es para cubrir los gastos, es probable que necesiten buscar fuentes de ingresos alternativos; o bien identificar en qué pueden gastar menos.

10% Seguros:

Es importante proteger los bienes que tanto valor tienen, y ante una pérdida tener algún respaldo. Tal es el caso de la casa.

10% Ahorros:

Este debe ser la meta de cualquier persona o familia, ya que el ahorro es lo que nos protegerá de imprevistos, nos permitirá cumplir nuestras metas y nos asegurará un futuro digno, cuando no podamos trabajar.

10% Otros:

Nos permite tener un rubro destinado para atender gastos que no teníamos contemplados.

Presupuesto



Evalúa tu comportamiento e identifica en donde no cumples tu presupuesto:

	Mes 1			Mes 2		
	Previsto	Real	Diferencia	Previsto	Real	Diferencia
Ingresos						
Ingreso 1						
Ingreso 2						
Total Ingresos						
Gastos						
Vivienda						
Alquiler o renta						
Agua						
Electricidad						
Gas						
Teléfono / Cable						
Recolección de basura						
Mantenimiento / Reparación						
Otros						
Total Gastos Vivienda						
Alimentación						
Comestibles						
Restaurantes						
Otros						
Total Alimentación						
Préstamos						
Hipoteca						
Vehículo						
Personal						
Educación						
Tarjeta de crédito						
Otros						
Total Préstamos						
Transporte						
Combustible						
Gastos de autobús y taxi						
Seguro						
Mantenimiento						
Otros						
Total Transporte						

Gastos	Mes 1			Mes 2		
	Previsto	Real	Diferencia	Previsto	Real	Diferencia
Cuidado Personal						
Médico						
Ropa						
Lavandería						
Gimnasio						
Salón de belleza / Barbería						
Otros						
Total Cuidado Personal						
Seguros						
Casa						
Médico						
Vida						
Otros						
Total Seguros						
Mascotas						
Alimentación						
Veterinario						
Otros						
Total Mascotas						
Entretenimiento						
Cine / Teatro						
Eventos deportivos						
Otros						
Total Entretenimiento						
Impuesto						
Municipales						
Otros						
Total Impuesto						
Ahorros o inversiones						
Emergencias						
Vacaciones						
Jubilación						
Otros						
Total Ahorro						
Total Gastos						

Resultado	Previsto	Real	Diferencia	Previsto	Real	Diferencia
Total Ingresos						
Total gastos						
Disponibile						

Planifica tus metas y fomenta el ahorro en tus hijos







El Ahorro

El ahorro es uno de los mejores hábitos en que se debe educar a todas las personas. El ahorro te permite alcanzar las metas financieras que te has planteado, adquirir bienes y servicios de alto valor, educarnos para el futuro y, en general, desarrollar nuestros proyectos con éxito.

¿Qué es el ahorro?

Ahorrar significa reservar una parte del dinero que recibes hoy para poder utilizarlo en actividades o metas que desea alcanzar en el futuro.

Es un recurso muy valioso que permite:

-  Protección contra imprevistos (accidentes, enfermedades).
-  Preparación para eventos o gastos especiales (jubilación, vacaciones).
-  Inversiones (negocios, carro, casa).
-  Gastos especiales (regalos).

Reto de las 52 semanas

Los expertos recomiendan este reto, el cual consiste en reservar la cantidad de dinero según el número de semana y anotarlo para ver el avance que se ha tenido. Al final deberías de acumular Q 1,378.00 en un año. ¡Recuerda ser constante!

Semana	Quetzales	Total	Semana	Quetzales	Total
1	Q 1.00	Q 1.00	27		
2	Q 2.00	Q 3.00	28		
3	Q 3.00	Q 6.00	29		
4			30		
5			31		
6			32		
7			33		
8			34		
9			35		
10			36		
11			37		
12			38		
13			39		
14			40		
15			41		
16			42		
17			43		
18			44		
19			45		
20			46		
21			47		
22			48		
23			49		
24			50		
25			51		
26			52		

Inicié con mi reto el día:

En las 52 semanas logré ahorrar:

¿Cómo crear nuestro ahorro para emergencias?

Ahorrar hasta tener lo disponible al menos 3 salarios o el equivalente a 3 meses de gastos.

Cuando tengas más de 6 salarios ahorrados invierte en un instrumento a mayor plazo.

¿En qué invertir?

- Certificados de inversión
- Fondos de inversión
- Empresa o negocio propio

Conoce también nuestro programa de educación financiera para niños:

Ahorrando para tu futuro

Encuentra más información en <https://aprendiendo.baccredomatic.com>



Algunos consejos para aumentar sus ahorros:

- Abrir una cuenta de ahorros
- Hacer los pagos a tiempo
- Verificar semanalmente el presupuesto.
- Invertir ahorros para generar interés.
- Involucrar a la familia en el ahorro en los gastos del hogar.



El Crédito

El crédito te permite adquirir un bien o un servicio, desembolsando poco o nada de dinero propio y pagar por ese bien en determinado plazo.

Tal es el caso de la compra de una casa, ya que incluso ahorrando durante mucho tiempo, difícilmente una persona con un ingreso promedio podría llegar a acumular el total del valor de ese bien.

Sin embargo, a pesar de esta característica tan positiva que tiene el crédito, muchas personas lo ven como algo negativo, pues se le atribuye un alto costo en intereses y problemas asociados al

sobreendeudamiento, que como sabemos puede llevar a situaciones económicas muy complicadas.

El crédito es una cantidad de dinero que se le debe a una persona o entidad, la cual tiene el derecho de exigir y cobrar.

En lenguaje financiero, crédito es el dinero que se obtiene como resultado de pedir prestado (préstamo) a los bancos y otras instituciones e incluso a otras personas, por el cual se paga un interés y que se debe devolver en cuotas durante un período o bien al finalizar un plazo determinado.



El uso del crédito:

Se puede utilizar:

Para una inversión, bienes que aumenten su valor en el tiempo, generen un ahorro importante o agreguen una ganancia.

Imprevistos, gastos no incluidos en el presupuesto y que no pueden esperar.



No se debe utilizar:

Para gastos de consumo, ropa, electrónicos, diversión o similares.

Si el crédito ha sido utilizado de forma inadecuada, puede llevar a niveles muy altos de endeudamiento.

Si en la revisión de nuestro presupuesto el pago de deudas supera el 40% de nuestros ingresos, nuestra meta número uno debe ser eliminar esas deudas. Para ello, debemos hacer un plan que puede considerar varias alternativas.

Ejercicio de Tarjeta de Crédito

Instrucciones:

Responde las siguientes preguntas, indicando con una "X", en **V** si es verdadero y **F** si es falso.

No.	Preguntas	V	F
1	¿Es importante conocer la tasa de interés al momento de adquirir una tarjeta de crédito?		
2	¿Si pago el mínimo de la tarjeta de crédito, significa que no genero intereses?		
3	¿El límite de crédito de mi tarjeta es un salario adicional?		
4	¿Debo incluir los gastos y pagos de mi tarjeta de crédito en mi presupuesto?		
5	¿Es importante revisar mi estado de cuenta para tener un mejor control de mis consumos?		
6	¿Si pago mi tarjeta de crédito después de la fecha de pago, significa que estoy al día?		
7	¿Si mi fecha de corte es el día 14 y mi fecha de pago es el día 7, tengo 54 días para pagar mis consumos realizados después de esa fecha de corte?		
8	¿Entre mas tarjetas tengo, mi poder adquisitivo también aumenta?		
9	¿Si no pago seguro a mi tarjeta y la guardo bien no corro riesgos a que me la clonen, roben o la pierda?		
10	¿Es bueno acumular muchas tarjetas de crédito, ya que eso significa que puedo tener mas beneficios?		
11	¿Si pago de contado, genero intereses en mi tarjeta en el próximo mes?		
12	¿Si quedo mal en el pago de mi tarjeta de crédito, esto no afecta mi historial crediticio y puedo sacar un prestamo hipotecario o prendario?		
13	¿Si no pago mi tarjeta de crédito después de 180 días ya no le debo nada al banco emisor de mi tarjeta?		
14	¿Si tengo una emergencia y estoy al día en mi tarjeta de crédito puedo usarla para cubrir ese imprevisto?		
15	¿Si me quedo sin trabajo puedo utilizar mis tarjetas como un salario mientras consigo un ingreso fijo para pagar la deuda?		
16	¿Si pago el mínimo de mi tarjeta saldré de la deuda a un corto plazo?		
17	¿Si tengo mis puntos, millas o cashback y no pago en tiempo mi tarjeta puedo perder el beneficio que acumule durante ese mes?		
18	¿La tarjeta de crédito es un medio de pago?		
19	¿Es recomendable utilizar mi tarjeta de crédito para consumo?		
20	¿Si no leo el contrato de mi tarjeta, el banco no puede cobrarme todo lo que indica en el mismo?		



Para salir de deudas

Escribe tus deudas en orden ascendente (de la menor a la mayor).

Deuda	Saldo	Pago mensual	Plazo
A			
B			
C			
D			
F			
G			

Paga todos los mínimos:

Al terminar de pagar la deuda A, aumenta el pago a la deuda B (A+B).

Luego que termines de pagar la B, suma a la deuda C la cuota que normalmente pagabas a la B (A+B+C).

Una vez cancelada la deuda C, harás lo mismo que en el caso anterior (A+B+C+D).



Consejos para salir de deudas:

- Primero, haz una lista de todas tus deudas empezando con la más pequeña y terminando con la más grande.

¡Recuerda incluirlas todas!

- Cuando canceles por completo la primera deuda de tu lista, es decir, la más pequeña, toma el monto que abonabas a esa deuda y súmalo al pago mensual que haces a la segunda deuda, así realizarás abonos más altos y lograrás cancelarla en menos tiempo.

- Al cancelar la segunda deuda, toma el pago de la tercera deuda y agrégale los abonos que hacías a la segunda y a la primera deudas.

- Este efecto “Bola de Nieve” debes repetirlo con las siguientes deudas; de esta manera harás abonos mensuales más grandes y acortará el plazo de tus deudas, con lo que pagarás menos intereses.

Consejos para mejorar la economía familiar

- Elabora y revisa el presupuesto.
- Elimina gastos innecesarios.
- Identifica otras fuentes de ingresos.
- Estudia el refinanciar deudas a largo plazo.
- Utiliza adecuadamente las tarjetas de crédito.
- Compra productos, no marcas.
- Paga las cuentas a tiempo para evitar multas.

- Aprovecha los programas de Puntos, Millas, Cashback, ofertas y descuentos.

Al solicitar un préstamo, pregunta:

¿Cuál es la tasa de interés?

¿Qué otros cargos hay que pagar?

¿La tasa de interés es fija o variable?

¿Cuánto se cobra de multa por incumplimiento de pago?





Tarjeta de Crédito

El dinero plástico, no es solo un símbolo de estatus social o económico, sino un eficaz acompañante y sustituto del tradicional “dinero en efectivo”.

Usos de las tarjetas de crédito

Debemos tener en cuenta que las tarjetas de crédito nos generan beneficios oportunos según sea la necesidad que se tenga en ese momento. Tener una tarjeta de crédito es una buena decisión, solo hay que asegurarse de tener la capacidad de pago y saber utilizarla.

La podemos utilizar de dos formas:

1. Como medio de pago:

- a. Su alcance es global.
- b. Permite hacer compras.
- c. Debe pagar de contado las compras que se realizan.

2. Como línea de financiamiento:

- a. Permite adquirir un bien o servicio cuando lo necesite o desee, aun cuando no se tiene dinero.
- b. Pagar abonos o mínimos mensuales, durante determinado plazo o hasta cancelar el saldo adeudado.

- c. Por los beneficios anteriores se debe pagar un costo de interés por el plazo que le otorguen.

Con la tarjeta de crédito recibe una gama de beneficios:

- Control de gastos por medio del estado de cuenta.
- Convenientes programas de lealtad.
- Promociones u ofertas especiales.
- Seguro de viajes y compras.
- Pago de servicios mediante cargos automáticos.
- Compras por internet.
- Facilidad para hacer reservaciones en hoteles y arrendadoras de carros.
- Ayuda en emergencias si no dispone de efectivo.

- Seguridad al no tener la necesidad de llevar dinero en efectivo.

Uso responsable al adquirir una tarjeta de crédito:

- Mantener información y dirección actualizadas para el envío de estados de cuenta.
- Conocer los términos del contrato como tasas de interés y comisiones.
- Revisar mensualmente el estado de cuenta.
- Hacer uso adecuado del límite de crédito para que las cuotas no excedan la capacidad de pago.
- Realizar los pagos en las fechas correspondientes para evitar cobros adicionales.

Tips para el uso correcto de la tarjeta de crédito:

La tarjeta de crédito no es una extensión del salario, es un medio de pago.

Todas las compras o cargos hechos con tu tarjeta, deben estar contemplados en tu presupuesto mensual.

Lleva un control de los gastos realizados para verificarlos contra tu estado de cuenta.

Presupuesta los pagos de tu tarjeta de crédito.

Si usas el financiamiento, lo recomendable es pagar montos superiores al pago mínimo.

Firma tu tarjeta en cuanto la recibas.

En caso de robo o extravío de tu tarjeta, repórtalo inmediatamente.

Por tu seguridad, nadie debe conocer tu número de PIN.

Guarda la tarjeta en un lugar seguro.

Paga en la fecha indicada en tu estado de cuenta o antes.

Programa las fechas del pago de tu tarjeta de crédito tomando en cuenta la fecha en que recibes el pago de tu salario.

No utilices la tarjeta de crédito como préstamo permanente.

No aceptes ayuda de extraños al utilizar los cajeros automáticos.

Utiliza los cajeros del banco emisor de la tarjeta de crédito o del que te cobre menos comisión.

La fecha de corte es el día en que se genera tu estado de cuenta.

La fecha límite de pago es la fecha en la que se puede realizar el pago mínimo sin generar intereses moratorios por atraso en el pago.



Glosario

A

Afiliados

Son los negocios y establecimientos que aceptan tarjeta de crédito como una forma de pago.

ATM o Cajero Automático

Es una máquina que las entidades financieras ponen a disposición de sus clientes para que realicen múltiples transacciones financieras, tales como: retiro o depósitos en efectivo, consulta de saldos, cambio de contraseña entre otros.

C

Comisión

Es el pago de un afiliado a un emisor u operado, por su participación en el sistema de tarjeta de crédito, por los bienes, servicios o dinero en efectivo que proporciona al tarjetahabiente.

También se define como el importe que el tarjetahabiente debe pagar por un servicio adicional efectivamente prestado por el emisor y que no sea inherente al servicio contratado.

Convenio de reestructuración

Acuerdo contractual entre el emisor y el tarjetahabiente, para cancelar la deuda morosa del tarjetahabiente.

D

Deudor

Es quien recibe mi dinero en préstamo. Es llamado de esta forma porque en el momento en el que toma un crédito adquiere una deuda.

E

Emisores

Son bancos u otras entidades financieras que otorgan tarjetas de crédito y débito, luego de estudiar el historial de crédito y capacidad de pago del tarjetahabiente potencial. El emisor y es adquirente puede ser una misma entidad con los dos roles.

Estado de cuenta

Es un informe que detalla las transacciones realizadas durante un periodo de tiempo en una cuenta bancaria o en una tarjeta de crédito.

Extrafinanciamiento

Línea de crédito adicional en condiciones y plazos que pueden ser distintos a la línea de crédito principal.

F

Fecha de corte

Es la fecha en que finaliza un ciclo de compras y se genera el estado de cuenta con el resumen de las transacciones.

Fecha límite de pago

Es la última fecha en la que se puede realizar el pago mínimo sin generar intereses moratorios, por atraso en el pago.

I

Intereses corrientes

Corresponden a los intereses calculados sobre los saldos al corte del estado de cuenta del mes anterior.

L

Límite de crédito

Es el monto de crédito aprobado en su tarjeta.

M

Marca

Son los signos exclusivos con los cuales el emisor y operador, en virtud de un contrato de concesión o licencia de uso, identifica al emisor y operador en las tarjetas de crédito emitidas.

Membresía

Es el monto que se paga de forma mensual o anual por los servicios específicos exclusivos que ofrece una tarjeta determinada.

O

Operador

Persona jurídica que proporciona los servicios relacionados con la autorización y registro de las transacciones, administra los sistemas de autorización y de afiliación de personas y/o establecimientos, así como otras actividades relacionadas con las operaciones de tarjetas de crédito.

P

Pago de contado

Es cuando se paga el 100% del saldo de la tarjeta de crédito.

Pago mínimo

Es la cantidad mínima que el cliente abona al saldo de su tarjeta para conservar al día su línea de crédito.

T

Tarjeta de crédito

Es una tarjeta de pago que ofrece crédito renovable, permite realizar compras y tener a mano recursos para enfrentar una emergencia o gastos inesperados. Su principal ventaja es que se puede pagar el 100% del saldo cada mes o se puede hacer pagos parciales. También facilita, a través de cajeros automáticos, el acceso inmediato a dinero en efectivo.

Tarjetahabiente

Es el nombre que recibe el usuario de una tarjeta de crédito y débito.

Tasa de interés

Es la cantidad de dinero que el cliente paga por hacer uso del financiamiento de la tarjeta de crédito.

Tasa de interés por mora

Porcentaje anual o su equivalente mensual, que el emisor aplica sobre el saldo de la capital en mora, cuando el tarjetahabiente incumple con el pago mínimo en la fecha límite de pago.

Libro Maestro de Educación Financiera

Para conocerlo visite:
www.baccredomatic.com

Aprende a tomar mejores decisiones sobre tu salud financiera ingresando a la página web <https://aprendiendo.baccredomatic.com> o puedes formar parte de los talleres presenciales que brinda BAC Credomatic.

El programa se puede impartir de la siguiente manera:

Conferencia - 1 hora
Charla - 2 horas
Taller - 4 horas

REQUISITOS

Mínimo 10 asistentes, máximo 40 (Si fueran más asistentes lo podemos dividir en diferentes horarios).

Tener un salón para impartir charla e indicar si cuentan con cañonera, de lo contrario nosotros la llevamos.

NOTA: Las charlas son totalmente gratuitas.



Contáctanos:

José Gómez
Jefe de Sostenibilidad
jgomezr@baccredomatic.gt
Tel. 2361-0909 Ext. 2176

Melissa Moscozo
Coordinador de Sostenibilidad
mmoscozoa@baccredomatic.gt
Tel. 2361-0909 Ext. 2174
Celular: 4258-8655



BAC
CREDOMATIC