

# Cuidar el bolsillo

Herramientas de Educación Financiera



**Rubén "Cholo" Garcia**  
Secretario General

**Gustavo Seva**  
Secretario de Estadísticas y Capacitación

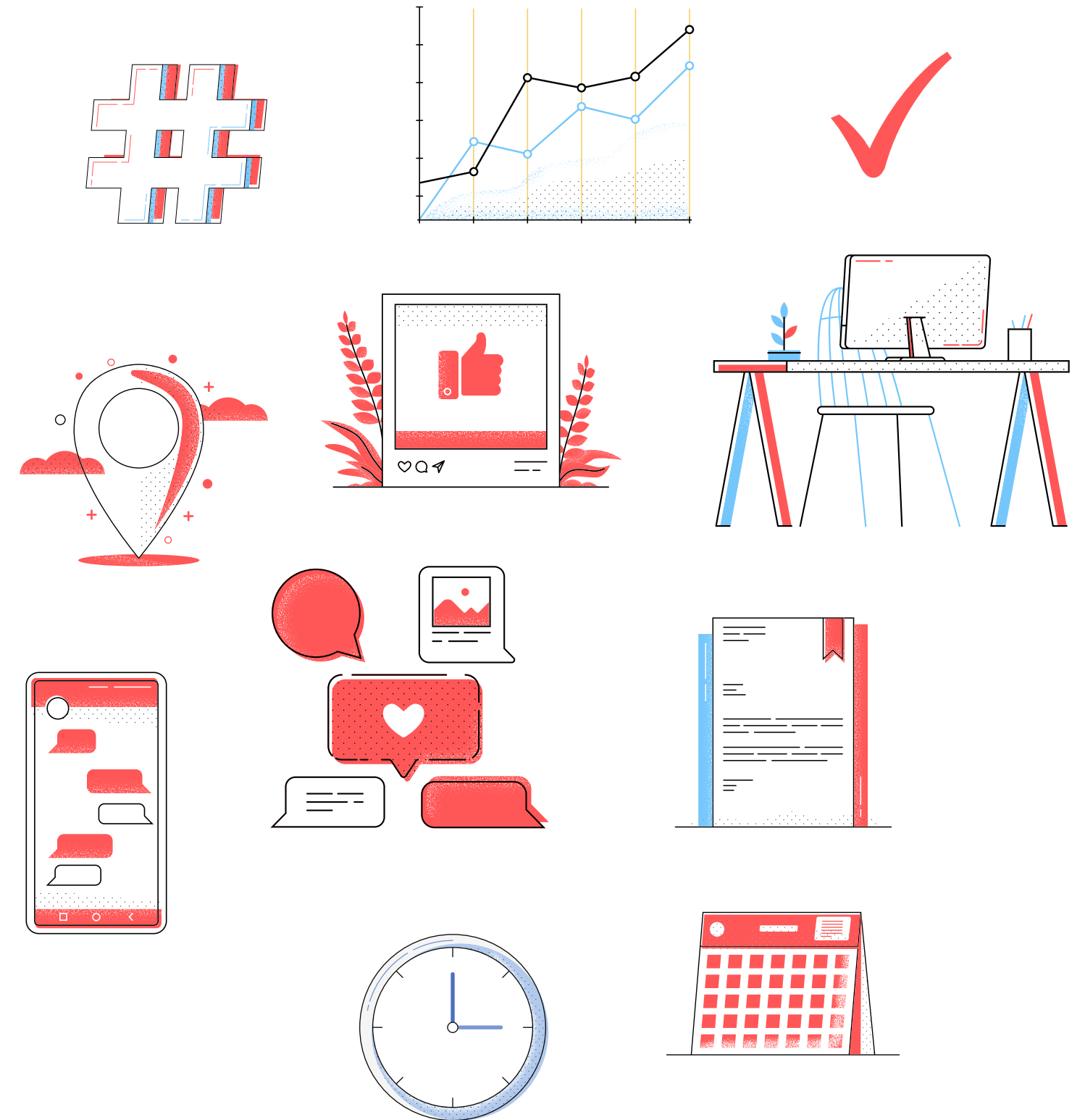


# ¿A qué llamamos educación financiera?

La educación financiera es una herramienta que nos enseña a administrar nuestros recursos y proyectar nuestros gastos.

Educarnos en la administración de nuestras finanzas es aprender a usar herramientas que nos ayudan a optimizar nuestros ingresos y a planificar nuestros egresos, y eso nos va a permitir también mejorar nuestras condiciones y conductas de ahorro.

Siempre se puede ahorrar y no es necesario ser millonario para hacerlo, basta con ordenarse.



# Presupuesto

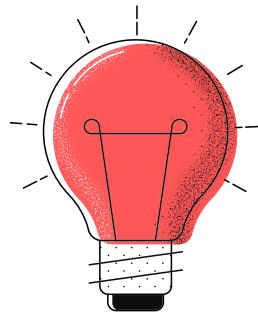


Generalmente, creemos que diseñar un presupuesto es útil solo para las empresas o para el estado y no para las personas y familias; aquí nos detenemos, con algunos conocimientos y técnicas podemos mejorar nuestras finanzas.

No importa cuánto sea tu ingreso, siempre podés aprender.

---

# La importancia del presupuesto familiar

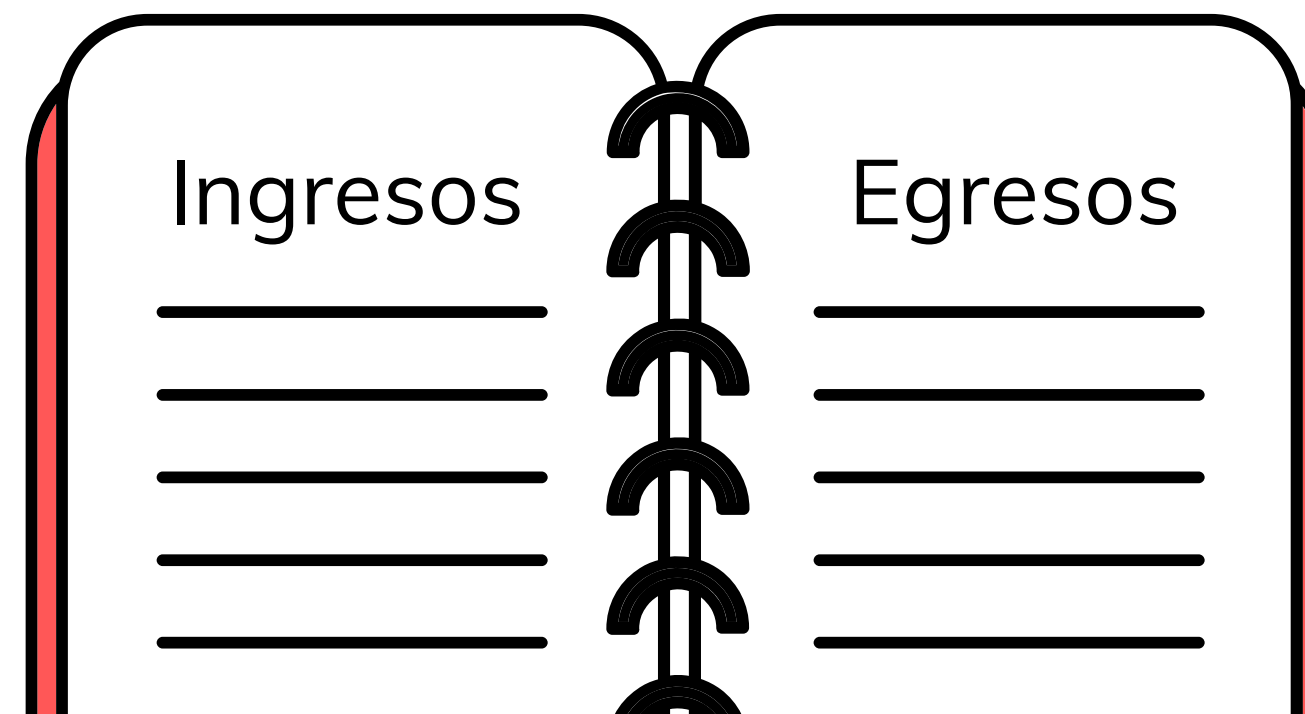


Si las empresas o los municipios llevan su contabilidad al día y conocen en todo momento cual es su situación económico-financiera para luego usar esta información para corregir posibles desviaciones y planificar acciones futuras: **¿Por qué nosotros no podemos hacerlo?**

# ¿Cómo se conforma un presupuesto familiar?

El presupuesto familiar es la sumatoria de ingresos del grupo familiar y de los gastos que se hacen en casa.

Incluye nuestros ingresos (sueldos, otros), nuestros egresos (lo que gastamos).



# Presupuesto

## ● Ingresos



---



---

## ● Ingresos fijos



---

*Salario, beneficio social, pensión*



---

## ● Ingresos variables



---

*Alquileres, ventas de bienes,*



---

*devoluciones de prestamos.*



---

## ● Total



---



---

## ● Egresos



---



---

## ● Gastos



---

*Alquiler, servicios, comida, salud*



---



---

## ● Gastos optativos



---

*Salidas, compras de bienes, refacciones*



---

## ● Total



---



---



## Saber distinguir los ingresos y los gastos



En ingresos, anotaremos los salarios, pensiones, ayudas, o cualquier otra entrada de dinero que pueda tener nuestra economía familiar. Hay que diferenciar cuáles son fijos de aquellos variables, para evitar un desfase.

En gastos, es necesario, saber distinguir entre gastos fijos, gastos corrientes, gastos ocasionales, de otros que se pueden reducir o incluso prescindir en caso de necesidad. Aquellos son los optativos.

## ¿Para qué sirve armar un presupuesto familiar?



- Existe una herramienta que se usa para gestionar todo dinero: el presupuesto.
- Un presupuesto ayuda a decidir cómo gastar el dinero para alcanzar objetivos.
- Gracias al cálculo de ingresos y gastos se puede fijar una capacidad de ahorro.
- Para asegurarse tener lo suficiente para gastos fijos.
- Para prever imprevistos o cambios.



## Para reflexionar

Una vez realizado el presupuesto, es hora de analizar los datos y sacar nuestras propias conclusiones:

¿Planteamos objetivos?

¿Cubrimos los gastos fijos?

¿Generamos un remanente para hacer frente a imprevistos?

¿Necesitamos reducir gastos?

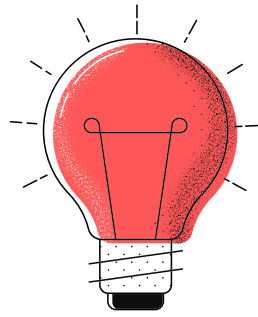
¿Tenemos capacidad de ahorro?

¿Qué ajustes podríamos hacer? ¿Cuáles deberíamos aplicar?

¿Cuáles son las previsiones para los próximos meses?



# La importancia de ser previsores

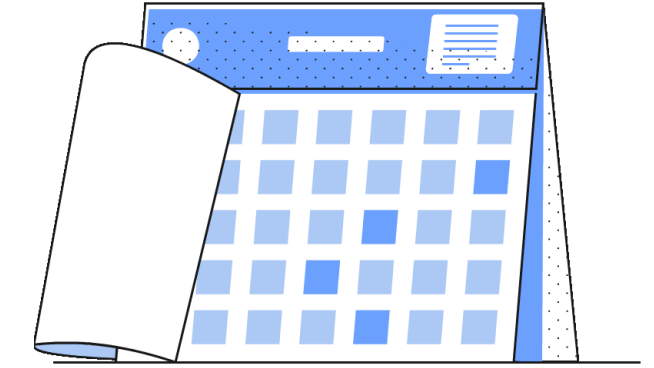


La previsión nos provee seguridad en caso de una emergencia y nos permite planificar.

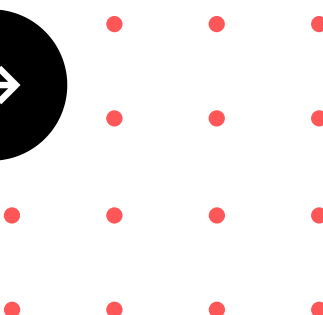
Preveer: En dinero o en otras modalidades (comprar productos no perecederos en épocas de inflación, comprar material, comprar divisas extranjeras, etc) para usar para atender una emergencia o un gasto inesperado o bien como inversión.

**Crear una reserva en el presente para un uso futuro.**

# ¿Como puedo aprovechar mi ingreso?



- Hacer compras en un mayorista.
- Una vez que cobró el sueldo pagar todos los gastos fijos y separar un monto por pequeño que sea.
- No todos los meses son iguales. Equilibrar meses "tranquilos" con los de mayor gasto .
- Hacer las cuentas regularmente ayudándonos de las facturas y de los comprobantes.
- Hacer recuento de los ingresos necesarios para pagar los gastos fijos.
- Evitar sobrepasar el importe fijado para los gastos optativos.





## Ejemplos que nos pueden ayudar

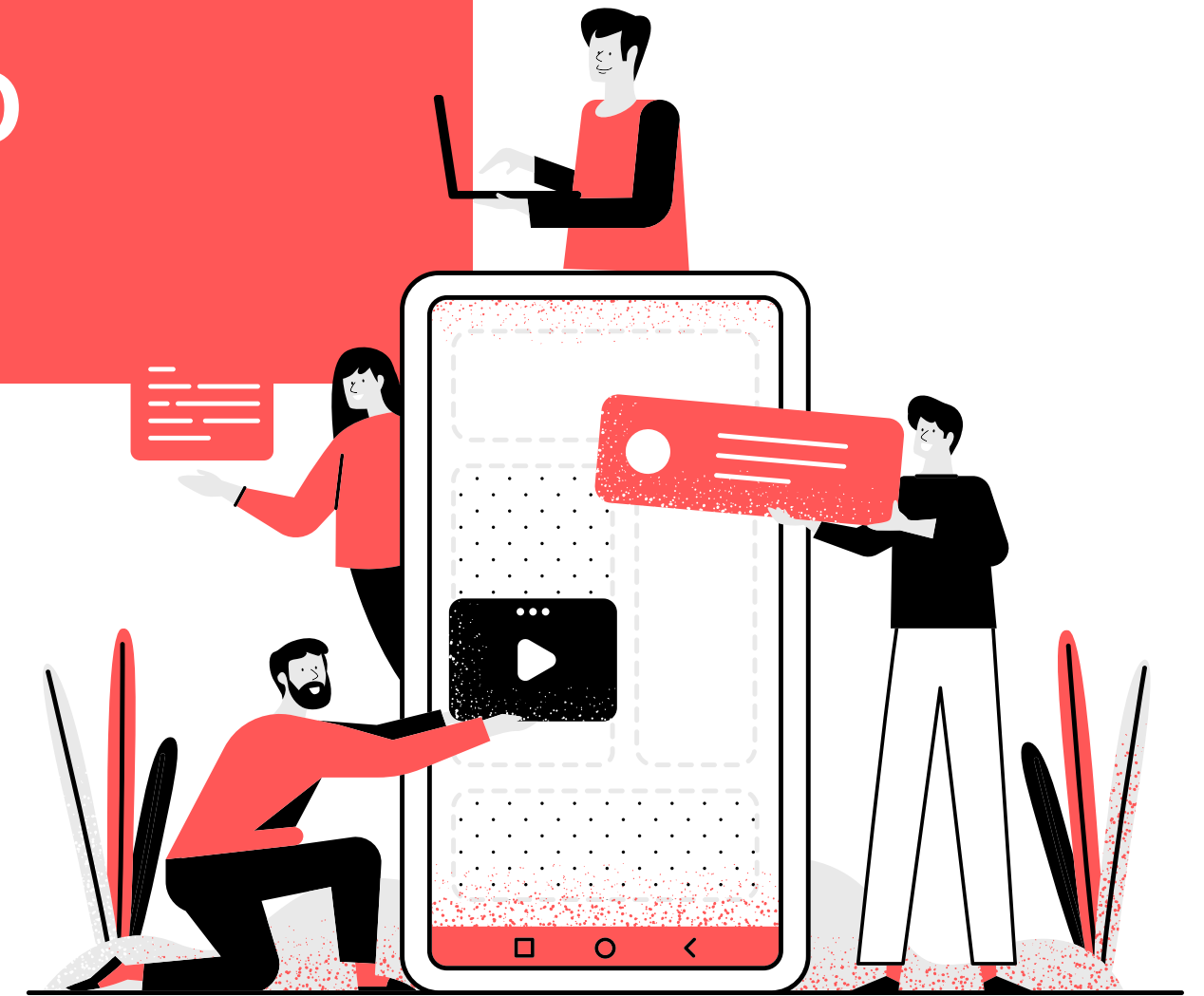


- ¿Necesito comprar realmente esas zapatillas/ ese teléfono?
  - ¿Se trata de una necesidad o de un capricho?
  - ¿Es una compra impulsiva? Si espero unos días, ¿seguiré queriendo hacer esa compra o gasto? ¿Es buen momento para ello? ¿Puedo esperar y ahorrar?
  - ¿Necesito pedir prestado? ¿Cuáles son las condiciones: tipo de interés, comisiones, Costo Financiero Total, etc.?
  - ¿Durante cuánto tiempo estaré pagando el préstamo?
  - ¿Cuál será la cuota que tendré que pagar? ¿Cuánto dinero devolveré en total?
- ¿Qué ocurrirá si dejo de pagar alguna cuota?

# Financiamiento

Ya conocimos el ahorro como herramienta. Ahora, hay más formas de financiarse. Aquí algunos ejemplos:

- Préstamos personales.
- Préstamos hipotecarios.
- Tarjetas de crédito.
- Tarjetas de débito.
- Créditos informales.
- Tarjetas de compras o de cargo diferido.





## Que tener en cuenta a la hora de tomar crédito



El importe del mismo, llamado nominal. Se determina en función de las necesidades del solicitante y de la capacidad de endeudamiento y garantías del mismo.

El plazo de amortización, el tiempo en el que se devolverá el préstamo. Dependerá del tipo de préstamo.

Tipo de interés, el interés sostenido en el tiempo que se gravará la financiación. Puede ser fijo o variable.

Cuota mensual a afrontar sobre el monto a devolver.

# Siempre considerar los costos ocultos



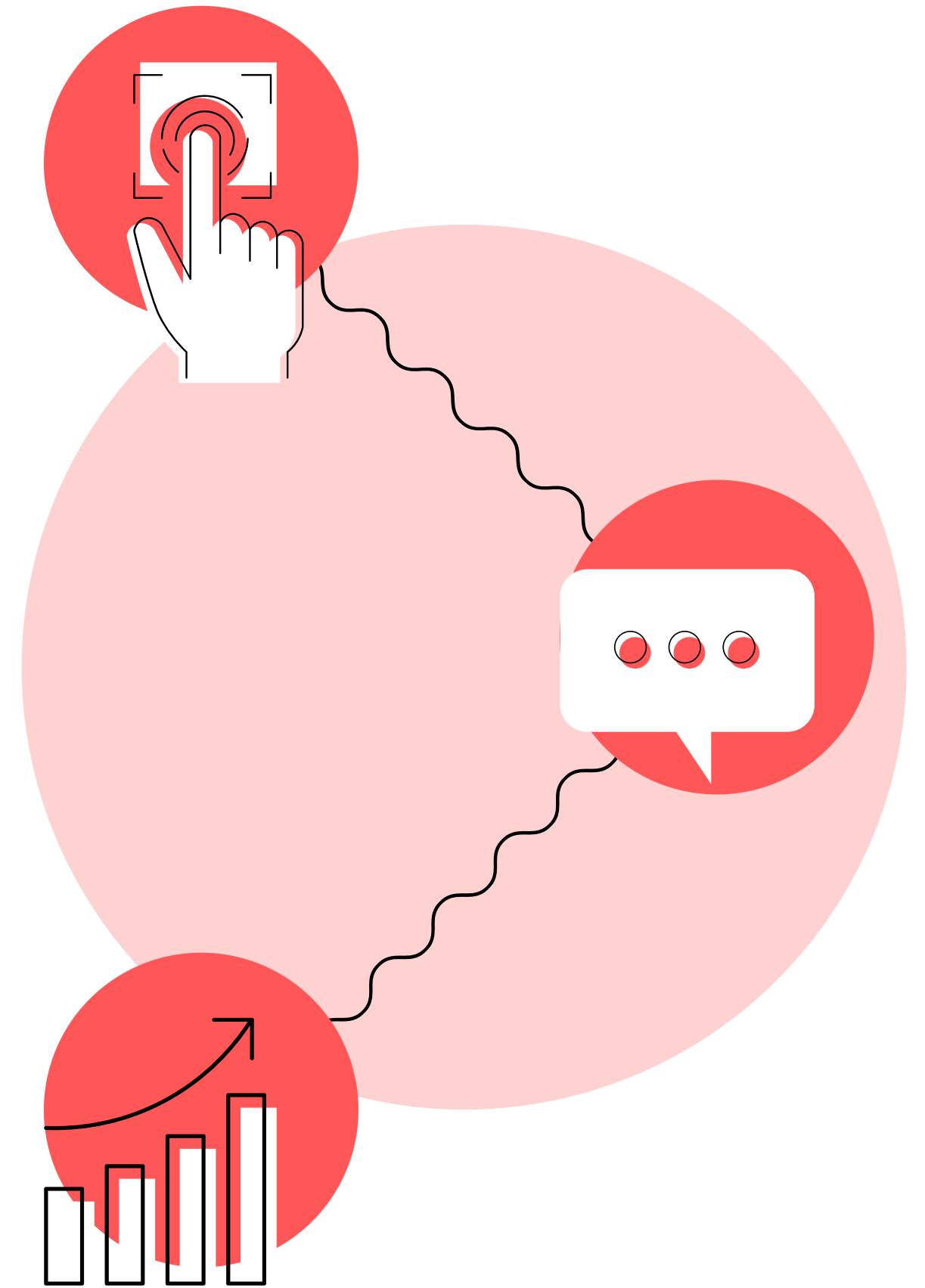
Estas herramientas de financiamiento tienen gastos y comisiones.

- Comisión de apertura: porcentaje sobre el importe del préstamo que se paga al inicio del mismo.
- Comisión de estudio: porcentaje sobre el importe del préstamo o crédito.
- Comisión por cancelación anticipada: porcentaje sobre el importe del capital del préstamo que se cancela.
- Seguros adicionales del paquete pedido.
- Impuestos sobre los saldos, que conforman el CFT.

# Préstamos hipotecarios

A la hora de suscribir un préstamo hipotecario se puede optar entre tipo de interés fijo o variable:

- Fijo: el tipo permanece inalterable durante toda la vida del préstamo.
- Variable: el tipo de interés se modifica periódicamente conforme a un índice o tipo de referencia.





# Bancarización

## Los beneficios de tener una cuenta bancaria:

- Acceso al sistema formal de créditos.
- Mayor seguridad en la operatoria con pagos.
- Seguimiento *online* de ingresos y gastos.
- Menor movimiento de efectivo.
- Acceso a promociones.



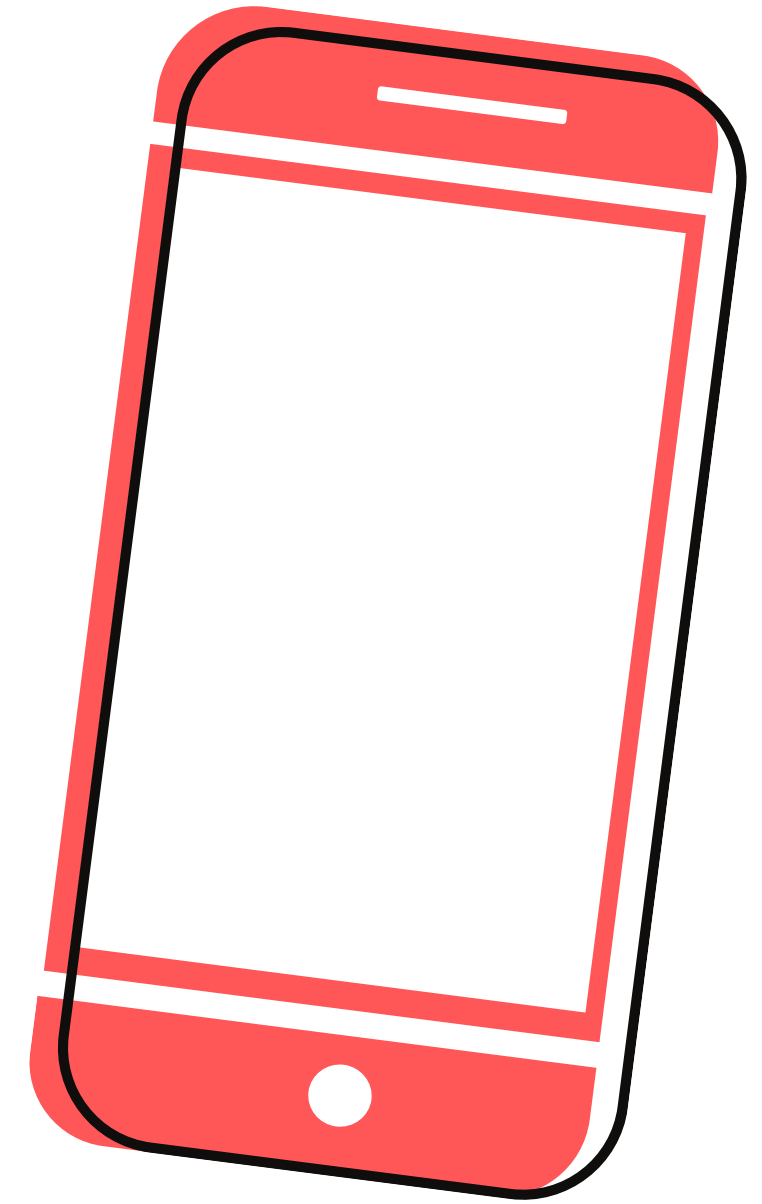
# Las apps financieras

Existen diversas aplicaciones que nos ayudan a llevar un seguimiento eficaz de nuestras finanzas y realizar un control de gastos por rubros específicos.

Este sistema nos otorga la posibilidad de tener una mejor planificación mensual para llegar a nuestros objetivos.

De esa manera sabemos en que gastamos.

Estas apps dejan registro de nuestros movimientos para consultar cada vez que lo precisemos.



## Ejemplos

Monefy: Permite en su versión gratuita cargar los ingresos y egresos dividiendo los mismos según las fuentes o el rubro pre cargado.

Ualá: Una tarjeta prepaga genera automáticamente un reporte de pagos por rubro de los gastos que hacemos.

En ambos casos se pueden visualizar gráficamente los rubros en los que mayores gastos ocurren, y el saldo disponible total.



# ¡Gracias!



**Rubén "Cholo" Garcia**  
**Secretario General**

**Gustavo Seva**  
**Secretario de Estadísticas y Capacitación**

*Material producido por el Instituto  
Abierto para el Desarrollo y  
Estudio de Políticas Públicas  
(IADEPP)*