



# **CUIDANDO SU DINERO PARA VIVIR MEJOR**



**Programa de  
Educación Financiera  
2020**

# Programa de Educación Financiera

**"Cuidar nuestro dinero para vivir mejor"** es el nombre del programa de educación financiera del BANHVI, diseñado para brindar a las familias de herramientas que les ayuden a administrar mejor su dinero, contar con cuentas de ahorro, hacer frente a los pagos administrativos y legales del trámite del bono y, una vez adquirida la vivienda, dar un buen mantenimiento a la casa y mejorar las condiciones de vida.

## **Tema 1: PRESUPUESTO FAMILIAR**

Un presupuesto familiar es una herramienta sencilla para organizar los ingresos y gastos de una familia.



Presupuestar permite saber con cuánto se cuenta y a qué se destina cada colón que se recibe. También permite identificar si se gasta más de lo que se reciba e identificar las prioridades del gasto y posibilidades de ahorro para realizar algunas inversiones.

## **¿CÓMO SE HACE UN PRESUPUESTO FAMILIAR?**

En un presupuesto se anota lo que se necesita y se quiere comprar en una semana o en un mes, para saber cuánto dinero hay que apartar antes de gastar. Debe tener en cuenta todos aquellos aspectos de la familia en los que se gasta mensualmente (comida, educación, vivienda, transporte y salud, entre otros) y el monto que se debe destinar a cada uno de ellos.

Para empezar a elaborarlo se debe tener un cuaderno o libreta, en el cual durante una semana se anota cada cosa en la que se gasta (no se debe dejar nada por fuera, por pequeño que sea el gasto).

Cuando se tengan por completo, se clasifican en las siguientes categorías:

- ✓ Alimentación (todo tipo de comidas).
- ✓ Vivienda (alquiler o pago de préstamos).
- ✓ Medicinas.
- ✓ Transporte (bus, taxi, otros).
- ✓ Servicios (agua, luz, teléfono, celulares, municipalidad).
- ✓ Gastos escolares.
- ✓ Vestido y calzado.
- ✓ Pago de deudas.
- ✓ Emergencias (en caso de que ocurran).
- ✓ Otros (herramientas de trabajo, mantener máquinas).

Importante preguntarse:

¿Cuánto dinero se destina a cada categoría?

¿Se gasta demasiado en algo y no debiera ser así?

Llevar este registro detallado permite saber si **¿se gasta más de lo que ingresa?** y en **¿qué se está gastando?** A partir de este panorama se pueden tomar decisiones y hacer ajustes, de ahí la importancia de no dejar nada por fuera.

Al responder la primera pregunta se pueden dar tres situaciones:

1- Los ingresos son menores que los gastos. Existen problemas y se necesita pedir prestado para pagar todo lo que se compra.

2- Los gastos e ingresos son iguales. Se tienen finanzas equilibradas pero con cualquier imprevisto se pueden desbalancear y alejarlas de las metas que se tienen. No está mal, pero con un mayor esfuerzo se puede estar mejor y tener más tranquilidad.

3- Ingresos son mayores que nuestros gastos (un escenario sano). Se está frente a una excelente oportunidad para ahorrar, invertir o enfrentar algún imprevisto.



Mantener la libreta o el cuaderno de Presupuesto Familiar actualizado y estarlo revisando todos los días es un factor clave para tener éxito en lo que se llama un "manejo responsable del dinero.



## **MITO SOBRE EL PRESUPUESTO FAMILIAR**

Hay quienes dicen que es difícil hacer un presupuesto, pues sus ingresos no son los mismos y todos los meses varían: las propinas que recibe un mesero, lo que gana un taxista, lo que se recoge de ventas informales o jornales.

En esos casos es cuando más importante resulta elaborar un presupuesto, pues no hay certeza de los ingresos y por lo tanto tenemos que cuidar en qué y cuánto gastamos. Es mejor suponer que los ingresos van a ser más bajos de lo que pueden llegar a ser, para que no falte.

## **Tema 2: EL AHORRO ACTIVO**



Ahorrar es separar una parte del ingreso para utilizarla en el futuro y se logra al guardar una parte del ingreso o al gastar menos. Si antes de elaborar un presupuesto se creía que no se podía ahorrar, es muy posible que después de hacerlo se pueda llegar a tener un ahorro.

Destinar una parte de los ingresos al ahorro es fundamental para invertir y formar un patrimonio.

## **BENEFICIOS DEL AHORRO**

- 1) Permite reunir un fondo de reserva para imprevistos y emergencias.
- 2) Se pueden cumplir metas personales y familiares (paseos, adquirir un bien, ampliar la casa, comprar carro).
- 3) Se puede invertir en herramientas, equipo de trabajo o un negocio (tienda, taller, soda).
- 4) Permite contar con mayor bienestar familiar y personal.

## **MITO SOBRE EL AHORRO**

¿Solo los que ganan mucho dinero pueden ahorrar?

Respuesta: falso: ahorrar es un hábito, no un lujo y lo puede hacer cualquier persona o familia que se lo proponga.

Para ello es importante hacer el Presupuesto Familiar para ordenarse, y definir lo que se quiere alcanzar, así se sabrá cuánto dinero hay que ahorrar y en cuánto tiempo se puede lograr.



## TIPOS DE AHORRO

Existen dos formas de ahorro:

- **El informal:** alcancía, instituciones no autorizadas, guardarlo en casa.

Beneficios: disponibilidad inmediata del dinero.

Riesgos: robo, pérdida, uso indebido por otra persona, tentación de gastarlo por tenerlo a la mano.

- **El formal:** cuenta de ahorro o certificados en bancos, mutuales o cooperativas.

Beneficios: seguridad, ganancia de intereses, no hay tentación de gastarlo, mayor facilidad de obtener un crédito.

Riesgos: ninguno, excepto no tener disponibilidad inmediata del dinero en ciertas opciones.

## ALGUNOS CONSEJOS PARA EL AHORRO

**Abrir una cuenta de ahorro.** Esta es la más importante recomendación, ya que hará "formal" la costumbre del ahorro.

**No ahorrar dinero únicamente.** También se puede ahorrar en electricidad, agua, combustible, tiempo y cualquier otra cosa que sea un gasto.

**Guardar diariamente.** Guardar todos los días una cantidad determinada que no afecte las actividades diarias. Se puede guardar por ejemplo el vuelto de las compras, así no se gastará todo lo que se tiene.

**Gastar únicamente lo que se tiene.** Evitar llevar gastos "a crédito", pues esto puede generar situaciones perjudiciales.

**Llevar un control.** Para lograr esto se debe llevar el presupuesto en el que se señalen todos los gastos .

### **Tema 3: MANEJO ADECUADO DEL CRÉDITO**

El crédito es una cantidad de dinero que recibimos con la obligación de pagarla en un plazo determinado, más una cantidad adicional por los intereses.

Se trata de una herramienta para comprar bienes o servicios que se ocupen, y que no se podrían adquirir en poco tiempo sin un crédito, por ejemplo comprar una casa.

Pero los créditos también pueden meternos en problemas si somos irresponsables con su uso: si adquirimos créditos que no podemos pagar, o si no pagamos a tiempo.

Si no pagamos podemos perder los bienes que respaldan el crédito (casa, vehículo, embargo de salario) y nos cerraremos las puertas para obtener nuevos créditos en el futuro.

#### **ASPECTOS A CONSIDERAR ANTES DE ADQUIRIR UN CRÉDITO**

- **Capacidad de pago.** Es decir si podemos pagarlo. Para eso necesitamos saber cuánto de nuestros ingresos podemos destinar al pago del crédito. Para esto debemos restar nuestros gastos a nuestros ingresos, incluyendo las cantidades destinadas a pagar otras deudas y el ahorro. Lo que nos quede será la cantidad máxima que podemos destinar al pago de nuevas deudas sin riesgo de incumplir con los pagos ya establecidos.
- **Comparar las tasas de interés.** Así como comparamos precios al comprar un televisor; al tomar un crédito es conveniente comparar distintas opciones. El precio de un crédito es su tasa de interés, entre más alta sea más caro será el crédito.



## TIPOS DE CRÉDITOS

Existen diferentes tipos de crédito, algunos de los cuales, por su finalidad pueden ser útiles.

- **Crédito para micro o pequeña empresa o crédito para negocios.** Es un préstamo para iniciar o hacer crecer un negocio, por ejemplo, comprar productos para abrir una soda, un mini-súper, una tienda de ropa o comprar un taxi, entre otros.



- **Crédito a la vivienda o hipotecario.** Permite adquirir una casa y pagarla poco a poco, o bien reparar, ampliar o mejorar la que ya se tiene. También sirve para adquirir un terreno.

- **Crédito de consumo.** Es el que destinamos para comprar bienes y servicios que satisfagan nuestras necesidades cotidianas (cocinas, televisores, teléfonos, muebles, viajes). Los créditos de consumo son los más caros que existen, sobre todo cuando se adquieren con prestamistas, tiendas de electrodomésticos o con agentes de viajes.





## LA TARJETA DE CRÉDITO

Es el tipo de crédito más utilizado en nuestro país. Con ella se pueden realizar compras en comercios sin cargar efectivo. Cuando contratamos una tarjeta de crédito se nos presta una determinada cantidad, llamada línea de crédito, la cual, se paga posteriormente, más los intereses correspondientes.

La tarjeta es en algunos momentos, el único medio para satisfacer nuestras necesidades básicas, pero debemos saber utilizarla para no caer en el sobre-endeudamiento y morosidad. Para ello, se debe pagar antes de la fecha límite -y de ser posible- el total de lo gastado.

La tarjeta de crédito debe ser utilizada solo como medio de pago y no como medio para consumo. Si se cuenta con más de una tarjeta de crédito, hay que analizar cuál ofrece la mejor tasa de interés y usar solo esa.



**¿Cuándo conviene endeudarse y cuánto no?** Primero se debe tener claro el monto requerido para cubrir la necesidad inmediata, no más y comparar las distintas opciones.

**Sí conviene.** Cuando lo que vamos a comprar con el tiempo aumentará su valor, como: un terreno, una casa, un negocio propio, estudio o imprevistos como una emergencia médica.

**No conviene.** Cuando se va a endeudarse para comprar artículos que rápidamente se deterioran o pierden su valor como: ropa, pantallas, celulares, salidas a comer o viajes.

Tampoco conviene pedir prestado para pagar otro préstamo (salvo que sea más barato), ni gastar más de la tercera parte de tus ingresos en pagar deudas.

#### **Tema 4: USO DEL DINERO EN LAS DIFERENTES ÉPOCAS DEL AÑO**

Para muchas familias, la gestión de las finanzas personales durante épocas especiales del año como entrada a clases o fin de año, resulta difícil.

Si sumamos a esto los imprevistos que puedan aparecer a lo largo del año, la situación se complica más. A continuación se muestran una serie de consejos que podrán ayudar en el adecuado manejo de las finanzas, durante esos periodos.

- **Entrada a clases.** Es un periodo especialmente difícil para todos porque conlleva muchos gastos: matrículas, uniformes, zapatos y útiles escolares, entre otros.

Si se ha sido ordenado en los gastos, y se apartó dinero para esta etapa dentro del Presupuesto Familiar, se puede enfrentar este período con tranquilidad.

Si es que el dinero simplemente no alcanza, se puede utilizar una tarjeta de crédito siempre y cuando no se postergue su pago por demasiado tiempo.



- **Vacaciones escolares.** Las vacaciones es un periodo de paseo o descanso. Para disfrutarlo se recomienda incluir dentro del Presupuesto Familiar un aproximado de los gastos en que se va a incurrir en este periodo, como costos de traslado, alimentación, hospedaje.

- **Fin de año.** La navidad y fiestas de fin de año podrían constituir un periodo de estrés para las familias. Antes de empezar a comprar regalos o preparar fiestas es importante:



- ✓ Hacer una lista que defina cuánto estamos dispuestos a gastar en este apartado.
- ✓ No salirnos de ese presupuesto bajo ninguna circunstancia.
- ✓ Hacer las compras al contado. Si bien el pago en cuotas suena como una buena idea, no lo es tanto considerando que los intereses son muy altos y que las vacaciones y la entrada a clases están cerca y debemos ser capaces de llegar bien a esas fechas.

### **Tema 5: PAGO DE GASTOS ASOCIADOS AL TRÁMITE DEL BONO DE VIVIENDA**

Un aspecto importante, más no el único, por el cual las familias que van a recibir el bono de vivienda deben hacer un adecuado manejo de sus finanzas, es que en algunos casos se solicita que paguen los gastos asociados al trámite del bono como: avalúo, gastos administrativos y legales. Además, cuando los ingresos lo permiten, se debe tomar un crédito o brindar un aporte a su solución de vivienda.

**Crédito**  
+  
**Bono**

=



Esta medida se toma con el fin de que las familias asuman responsabilidad en la solución de su problema de vivienda, que los recursos del Bono beneficien al mayor número de personas posible y aclarar el concepto del Bono de vivienda como complemento al crédito y aporte de las familias.

Igualmente las familias al volverse propietarias deben empezar a pagar los servicios e impuestos de su vivienda y también se recomienda adquirir una póliza contra incendio y terremoto en caso de que no exista un crédito por la casa adquirida.



De allí que, en el espíritu de este Programa de Educación Financiera, es enseñar a la familia a incluir en el Presupuesto Familiar, un ahorro para hacer frente a los gastos obligatorios en el proceso de obtención de la vivienda y luego para su adecuado mantenimiento.

*Tener un presupuesto familiar le ayuda a conseguir su sueño de casa propia y mejorar su calidad de vida.*

## Ejemplo para realizar su presupuesto familiar

Ingresos	Febrero	Marzo	Abril
<b>Suma Ingresos</b>			
<b>Gastos</b>			
Alimentación			
Vivienda			
Medicinas			
Transporte			
Servicios			
Gastos escolares			
Vestido y calzado			
Pago de deudas			
Emergencias			
Otros			
<b>Suma gastos</b>			
<b>Saldo</b>			
<b>Ahorro</b>			