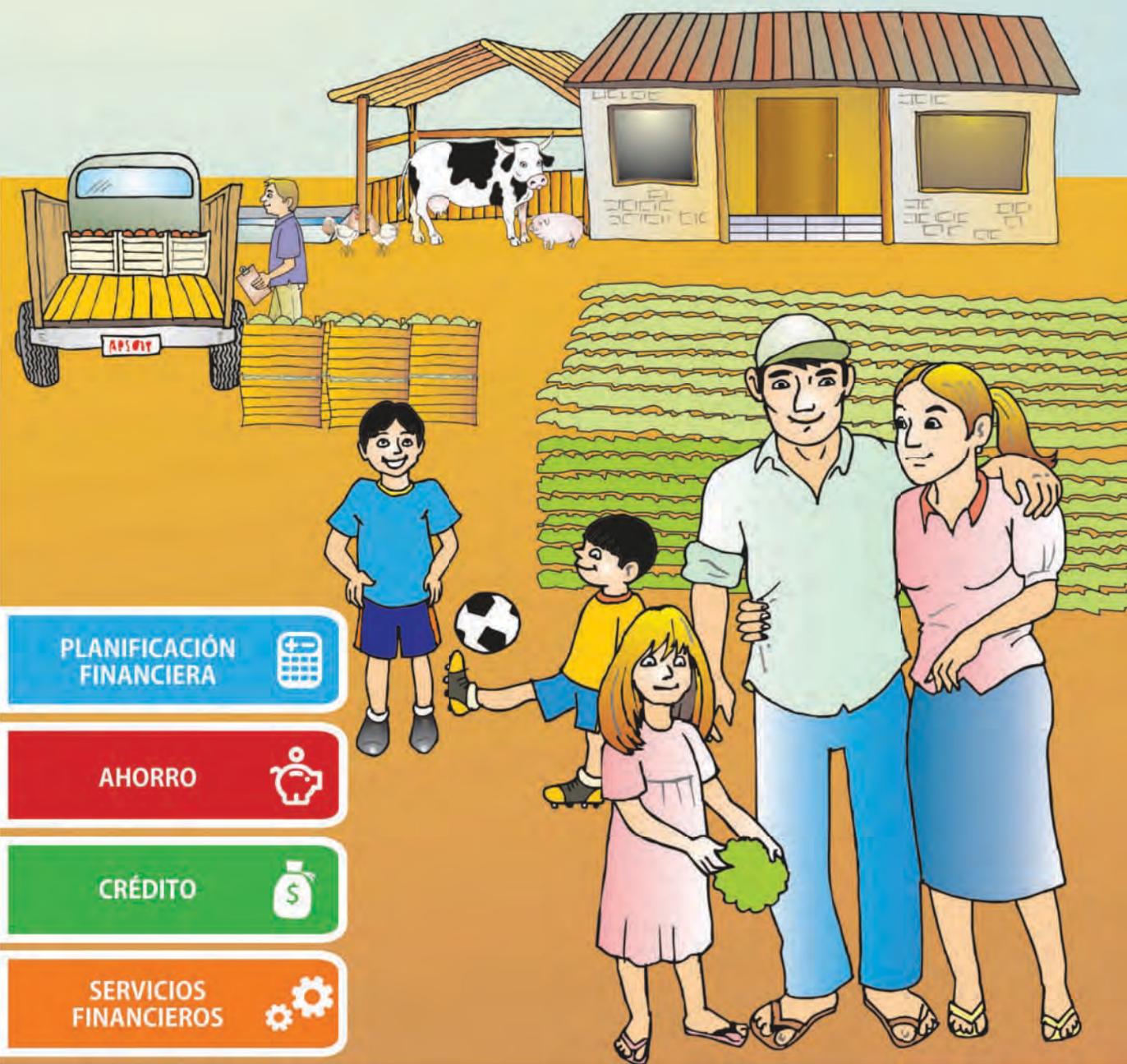


EDUCACIÓN FINANCIERA

Para tu día a día



PLANIFICACIÓN FINANCIERA



AHORRO



CRÉDITO



SERVICIOS FINANCIEROS



Elaboración del documento

Adriana Insaurralde

Revisión

Ministerio de Hacienda
Agencia de Cooperación Internacional del Japón
Crédito Agrícola de Habilitación
Banco Nacional de Fomento

Diseño y diagramación

Rodolfo Insaurralde

Ilustración

Ricardo Valiente

Agradecimiento

Ing. Agr. Julio Díaz (CAH)
Alejandro Salinas, horticultor

Impresión

PPR S.R.L. Industria Gráfica

Tirada

1.000 ejemplares

Asunción, Paraguay
Febrero 2013

Este material fue desarrollado en el marco del Proyecto de "Mejoramiento del Sistema de Extensión Agraria y Financiamiento Rural para el Desarrollo Rural basado en el Enfoque Territorial" con el apoyo técnico y financiero de la Agencia de Cooperación del Japón (JICA). La JICA deslinda cualquier responsabilidad acerca de las opiniones emitidas por los autores.

MATERIAL DE DISTRIBUCIÓN LIBRE Y GRATUITA

PRESENTACIÓN

Siempre estás frente a situaciones financieras que tenés que resolver. Usás tu dinero ya, todavía no, ¿guardás? ¿qué hacés? Tenés que calcular y hacer gastos de la casa, encontrar el préstamo más barato, proteger el patrimonio de tu familia y todo aquello en lo que invirtieron, mantener algo guardado para enfrentar emergencias de salud o de otro tipo, y un montón de otras cosas. Además querés salir adelante para darle un mejor futuro a tu familia.

En ese momento parás cualquier otra cosa que estés haciendo, te imaginás durante algunos segundos el futuro, el tuyo y el de tu familia, unos meses o unos años adelante tal vez. Luego analizás qué te conviene hacer con tu dinero y entonces tomás decisiones.

La educación financiera te ayuda a tomar mejores esas decisiones financieras. Te ayuda a manejar mejor tu dinero y tus finanzas, para tu beneficio y el de tu familia siempre que sea posible y que, cuando parezca imposible, descubrir que capaz te estés equivocando.

Como pequeño productor agrícola es aún más importante la educación financiera para vos: tus ingresos varían según las épocas de lo que sembrás. Sí o sí tenés que tener un mejor manejo del dinero, calcular tranquilo y despacio. Además, cada vez existen más productos y servicios financieros que están disponibles en el mercado adaptados para vos pero, muchas veces, se desconocen o no se los compara bien unos con otros y entonces, por ahí, podés tomar decisiones financieras menos ventajosas.

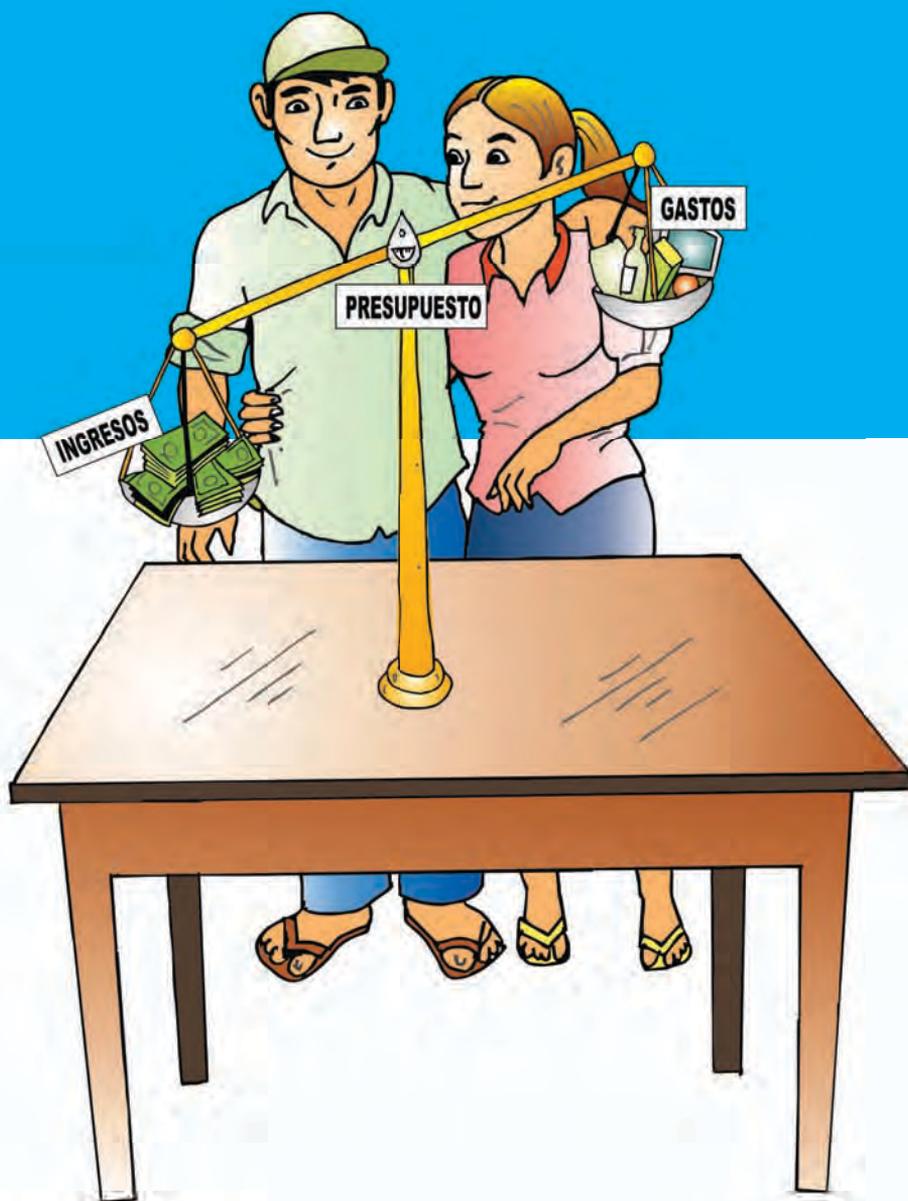
Este material *Educación financiera, para tu día a día* desarrolla temas básicos, conceptos esenciales de las finanzas personales: presupuesto, ahorro, crédito y servicios financieros. Se acentúan los productos y servicios de las instituciones financieras públicas: Banco Nacional de Fomento y Crédito Agrícola de Habilitación. Ambas impulsan la inclusión financiera adaptando sus productos a las necesidades del productor, convencidas de que para cumplir este cometido deben acompañarlos de educación financiera para sus clientes.

Y no creas que es tan complicado, vas a ver. Pensá en la educación financiera como si fuera una herramienta. Esta herramienta no está en tu mano, no se ve que la tenés hasta que usás, y eso también hacés de otra manera: con la cabeza.

Este material quiere compartir contigo algunas cosas para que consigas esa herramienta y la uses siempre, para que atiendas y reflexiones el manejo de tus finanzas, algo que si sumás a tu esfuerzo y al apoyo de tu familia, puede impulsarte a lograr tus metas y vivir con mayor tranquilidad.



PLANIFICACIÓN FINANCIERA







De este modo vive Oscar, a veces empata y a veces gana.

Pero Oscar quiere sacar adelante a su familia. Que sus hijos estudien. Quizás después alquilar otra parcela para producir más. Y, quien sabe, alguna vez poder comprarla.

Entonces decide que tiene que dejar de prestar solamente para insumos.



SI PRESTO, QUE SEA PARA INVERTIR

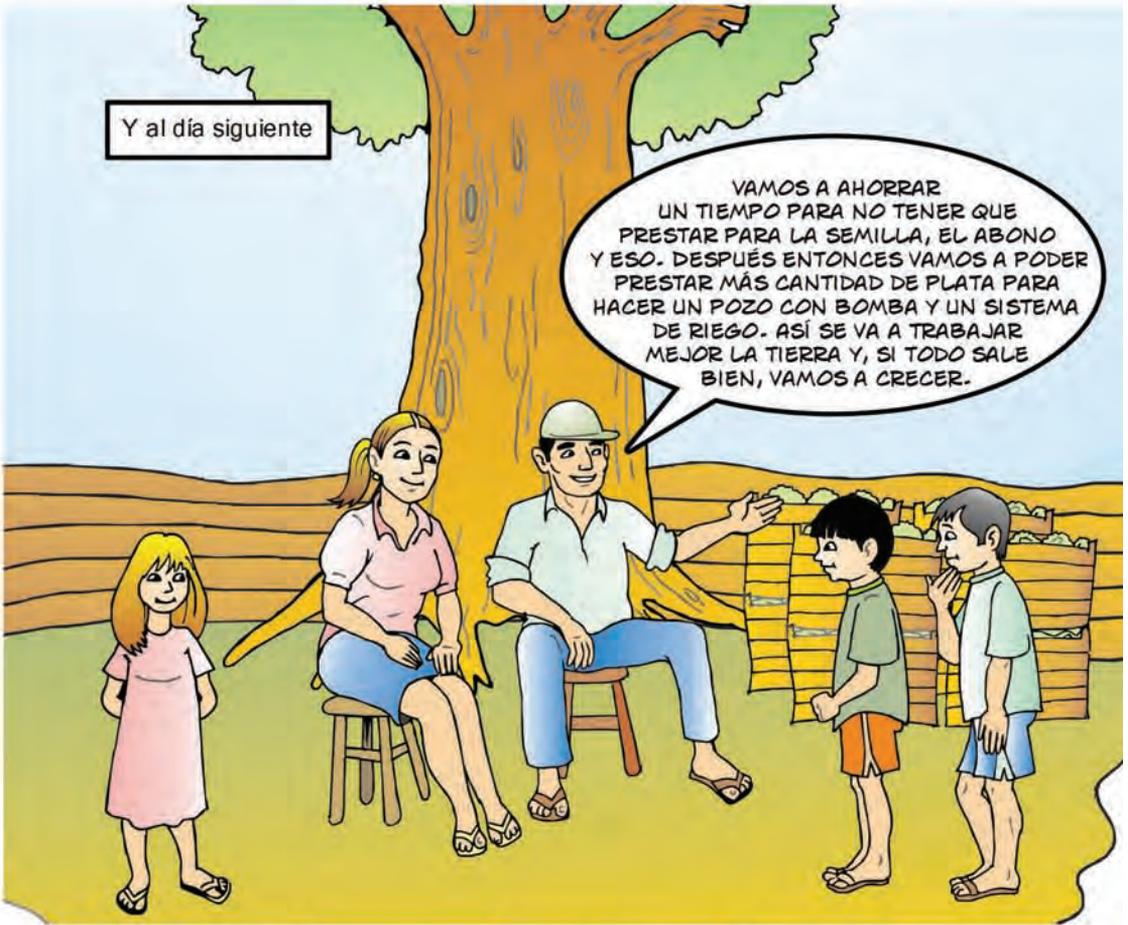
PERO PARA ESO NECESITO UN PLAN DEMASIADO BUENO.

TENGO QUE HABLAR CON ELLOS

Prepara un presupuesto. En conjunto con su esposa, anota todo: gastos por un lado y ganancias por el otro. Pide renunciar a gastar en algunas cosas que no son estrictamente necesarias. Su familia protesta, el cumpleaños de una hija está cerca y querían organizar una fiesta; él escucha.

Vamos a hablar mañana, dice.





PLANIFICACIÓN FINANCIERA



PLANIFICACIÓN FINANCIERA

Los Gómez, a pesar de que trabajen día a día, pueden llegar a tener dificultades para alcanzar sus metas y llegar a fin de mes cubriendo sus cuentas (deudas) si no controlan sus gastos.

La mejor protección para tu economía familiar es hacer una **planificación financiera** del dinero de tu hogar.

Es importante hacer la planificación financiera **con todos los miembros de la familia**, así no se dejará nada de lado y cada uno asumirá un compromiso para cumplir lo que se proponen en forma conjunta.

Plan financiero

Un plan financiero es una herramienta que permite decidir cómo usar el dinero para alcanzar **metas** y prepararnos para el **futuro**.



¿CÓMO SE HACE?

CINCO PASOS EN LA PLANIFICACIÓN FINANCIERA

1

Analizá tu propia situación financiera y determiná tus ingresos y gastos actuales

Pensá, con tranquilidad, todos los detalles sobre la situación financiera de tu familia y las necesidades que tiene. Elaborá, por escrito, un resumen de los **ingresos** y los **gastos pasados o actuales** durante un período de tiempo determinado.

2

Fijá tus metas financieras

Decidí lo que querés lograr, cuándo y cómo.

3

Escribí un presupuesto

Elaborá, por escrito, un resumen de los **ingresos** y los **gastos estimados (a futuro)** durante un período de tiempo, teniendo en cuenta tus metas.

4

Mantené un registro de los ingresos y gastos

Dale seguimiento al presupuesto, anotá los gastos que vas teniendo.

5

Evaluá el cumplimiento del presupuesto y actualizalo

Teniendo en cuenta tus metas, intentá que los gastos se mantengan dentro del presupuesto y, en caso de que sea realmente necesario, hacele los ajustes por escrito antes de realizar un gasto no planificado.



PLANIFICACIÓN
FINANCIERA



PASO 1

ANALIZÁ TU SITUACIÓN FINANCIERA

↙ * Empezá respondiendo algunas preguntas:

- ¿Puedo llegar sin problemas a fin de mes?
- ¿Podría subsistir si me quedo por un tiempo sin trabajar?
- ¿Con qué dispongo en caso de una emergencia, por ejemplo si se enferma uno de mis hijos?
- ¿Cuántos animales tengo, cuánta tierra, equipos, herramientas?
- ¿Cuántas deudas tengo?

Anotá, conjuntamente con tu familia, todos los ingresos y los gastos pasados o actuales en un periodo de tiempo (diario, semanal, quincenal, mensual, etc.).

¿CÓMO REGISTRAR MIS INGRESOS Y GASTOS?

1

Determiná un periodo de tiempo

En primer lugar es importante que determines para qué periodo de tiempo vas a hacer el presupuesto: semanal, quincenal, mensual, trimestral. Esto lo determinarás de la forma que más te convenga, en función a tus ingresos y gastos.

La Familia Gómez lo hizo de forma mensual.

2

Anotá todos tus ingresos

Los ingresos son la entrada de dinero de la familia. Es decir, lo que recibimos como pago por el trabajo o por algún dinero extra. Si tus ingresos no son regulares, es aún más importante planificar.

En la columna de ingreso vas anotando todos los ingresos familiares.

3

Ahora, anotá todos tus gastos

Los gastos son la salida de dinero a cambio de algo que queremos, y pueden estar relacionados con el hogar, el negocio, pago de deudas u otros.

En la columna de gastos se anotan todos los gastos familiares.



Ingresos y gastos del mes de noviembre de la Familia Gómez (en guaraníes)

INGRESOS	MES	GASTOS	MES
	Noviembre		Noviembre
Venta por lechuga	3.000.000	Alimentación	800.000
Venta por perejil	1.240.000	Pago de deuda	300.000
Venta por acelga	1.453.000	Útiles/pago de exámenes del colegio	150.000
Venta por cebollita	1.000.000	Pasajes/Transporte	250.000
		Arreglos de la casa	20.000
TOTAL DE INGRESOS	6.693.000	Saldo en el celular	55.000
		Luz y agua	230.000
		Vestimenta	50.000
		Salidas	100.000
		Salud (medicinas)	300.000
		Empleados (2 jornaleros)	2.000.000
		Semillas	1.500.000
		Abono y Fertilizante	800.000
		Malla/Manguera	-
		Fiestas	100.000
		Impuestos	38.000
		TOTAL GASTOS	6.693.000

INGRESOS	6.693.000
GASTOS	6.693.000
EXCEDENTE (ingresos-gastos)	-

PASO 2

METAS FINANCIERAS

Luego de saber cómo está tu economía, identificá cuáles son las metas que querés alcanzar en el **corto, mediano y largo plazo**.

Preguntate: qué querés, qué necesitarías para trabajar mejor o para que tu familia viva mejor. Las respuestas a estas preguntas son tus metas.

Meta

Una meta es algo que se quiere lograr.

Así, la Familia Gómez determinó qué quiere y qué se propone conseguir:

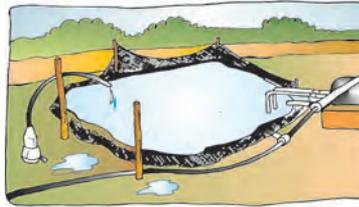
A corto plazo

Gs. 2 millones
(en 4 meses)



A mediano plazo

Gs. 8 millones
(en 18 meses)



A largo plazo

Gs. 45 millones
(en 4 años)



Acordáte que las metas deben ser:

METAS	MEDIBLES	Un pozo y sistema de riego
	ESPECÍFICAS	Gs. 8.000.000.-
	TIEMPO	En 1 año y medio
	ALCANZABLES	Con mis ingresos podría ahorrar y pagar las cuotas de un préstamo
	SIGNIFICATIVAS	Importante para mejorar la producción

PASO 3

PRESUPUESTO

El presupuesto familiar te ayuda a identificar y controlar todos tus ingresos y tus gastos, de manera a tener posibilidades de sacarle el máximo partido a tu dinero.

Presupuesto

Un presupuesto consiste en anotar los ingresos esperados (futuros) y fijar la forma en que se espera gastarlos durante un periodo de tiempo definido (diario, semanal, quincenal, mensual, etc.).

↘ * 3 cosas que se pueden hacer con el dinero:

Gastar



Se gasta dinero para necesidades diarias como alimentos, vivienda, transporte, ropa, salud, pago de deudas así como para gastos ocasionales (fiestas, bebidas).

Ahorrar



Se ahorra dinero para emergencias, oportunidades que surgen o para alcanzar nuestras metas.

Invertir



Se invierte dinero en negocios para obtener ingresos.



PLANIFICACIÓN
FINANCIERA





CONTROLA TUS GASTOS

Existen diferentes tipos de gastos:

▶ **Gastos obligatorios (fijos)**

Son los gastos fijos que debemos pagar sí o sí, porque si no lo hacemos las consecuencias negativas son inmediatas. Ejemplo: alquiler, cuota del préstamo, etc.

▶ **Gastos necesarios (variables)**

Son gastos que varían según su uso. Estos gastos podemos disminuirlos pero no eliminarlos. Ejemplo: luz, saldo al celular, comida, vestimenta, etc.

▶ **Gastos del negocio**

Son los gastos relacionados al negocio. Ejemplo: compra de fertilizante, de semillas, de herramientas, etc.

▶ **Gastos inesperados (ocasionales)**

Los que se podrían eliminar en caso de necesidad. Ejemplo: bebidas, cigarrillo, salidas, etc. Aquí también se anotan los gastos de urgencia como gastos por accidentes, enfermedad, etc.

“Un presupuesto bien hecho te ayuda a pagar lo que necesitas y a ahorrar para lo que querés.”



* CONSEJOS PARA REDUCIR GASTOS

- 1. Eliminá lo innecesario e intentá reducir lo necesario.** Recortá al máximo los gastos innecesarios o disminuílos lo más que puedas.
- 2. Deudas peligrosas.** Intentá cancelar cuanto antes esas cuentas por las que pagás intereses muy altos. Muchas veces las cuotas pueden parecer accesibles, de bajo monto, pero se pagan a lo largo de un tiempo muy extenso, lo cual hace que finalmente esa deuda no sea del todo provechosa.
- 3. No gastes de más tus ingresos,** pensá en tus metas.

Presupuesto de la Familia Gómez (en guaraníes)

INGRESOS	MES	GASTOS	MES
	Diciembre		Diciembre
Venta por lechuga	5.880.000.	Gastos obligatorios	
Venta por perejil	2.000.000	Pago de deuda	300.000
Venta por acelga	2.500.000		
Venta por cebollita	1.650.000	Gastos necesarios	
TOTAL DE INGRESOS	12.030.000	Alimentación	1.500.000
		Pasajes/transporte	340.000
		Arreglos de la casa	70.000
		Luz y agua	360.000
		Saldo en el celular	60.000
		Vestimenta	210.000
		Gastos del negocio	
		Semillas	1.800.000
		Abono y fertilizante	1.000.000
		Malla/Manguera	300.000
		Empleados (2 jornaleros)	2.500.000
		Impuestos	120.000
		Gastos ocasionales	
		Salud (medicinas)	300.000
		Fiestas /Salidas	100.000
		Viajes al interior	100.000
		AHORRO	2.000.000
		TOTAL GASTOS	11.060.000
		INGRESOS	12.030.000
		GASTOS	11.060.000
		EXCEDENTE (ingresos-gastos)	970.000



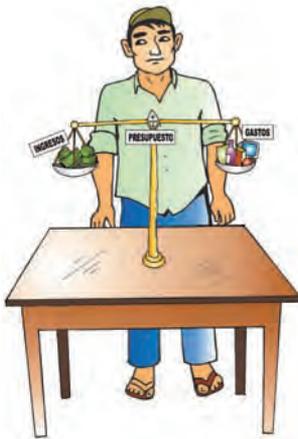


INGRESOS CONTRA LOS GASTOS

Ingresos menos que los gastos

Cuando los ingresos son menores que nuestros gastos, estamos en problemas.

Necesitamos pedir prestado (endeudarnos) para pagar todo lo que compramos.



Ingresos igual que los gastos

Cuando nuestros ingresos y gastos son iguales, tenemos finanzas equilibradas.

Sin embargo, cualquier imprevisto o emergencia puede desbalancearlas y alejarlas de las metas que se buscan.

No está mal, pero con un mayor esfuerzo se puede estar mejor y tener más tranquilidad.

Ingresos más que los gastos

Cuando los ingresos son mayores que nuestros gastos nuestra situación financiera está bien.

Si pasa esto, estás frente a una excelente oportunidad para ahorrar, invertir, aumentar tu patrimonio o enfrentar algún imprevisto.



La idea principal al tener un presupuesto es que tus ingresos cubran todos los gastos, pero que al mismo tiempo te permitan un **ahorro** y, de no ser así, te ayude a buscar dónde podrías **reducir tus gastos** o la manera de **aumentar tus ingresos**.



ACTIVIDAD 2

DETERMINÁ TUS METAS FINANCIERAS

SEMANA ()

MES ()

	¿Qué cosa querés?	¿Cuánto cuesta?	¿En cuánto tiempo pensás lograrlo?
A CORTO PLAZO			
A MEDIANO PLAZO			
A LARGO PLAZO			



AHORRO



AHORRO

Los Gómez han empezado a ahorrar. Apoyaron el plan de Oscar y piensan muy bien antes de gastar su dinero. Ellos tienen en la mente las metas que todos juntos se propusieron lograr. Por eso guardan algo cada vez que pueden. Miran el futuro.

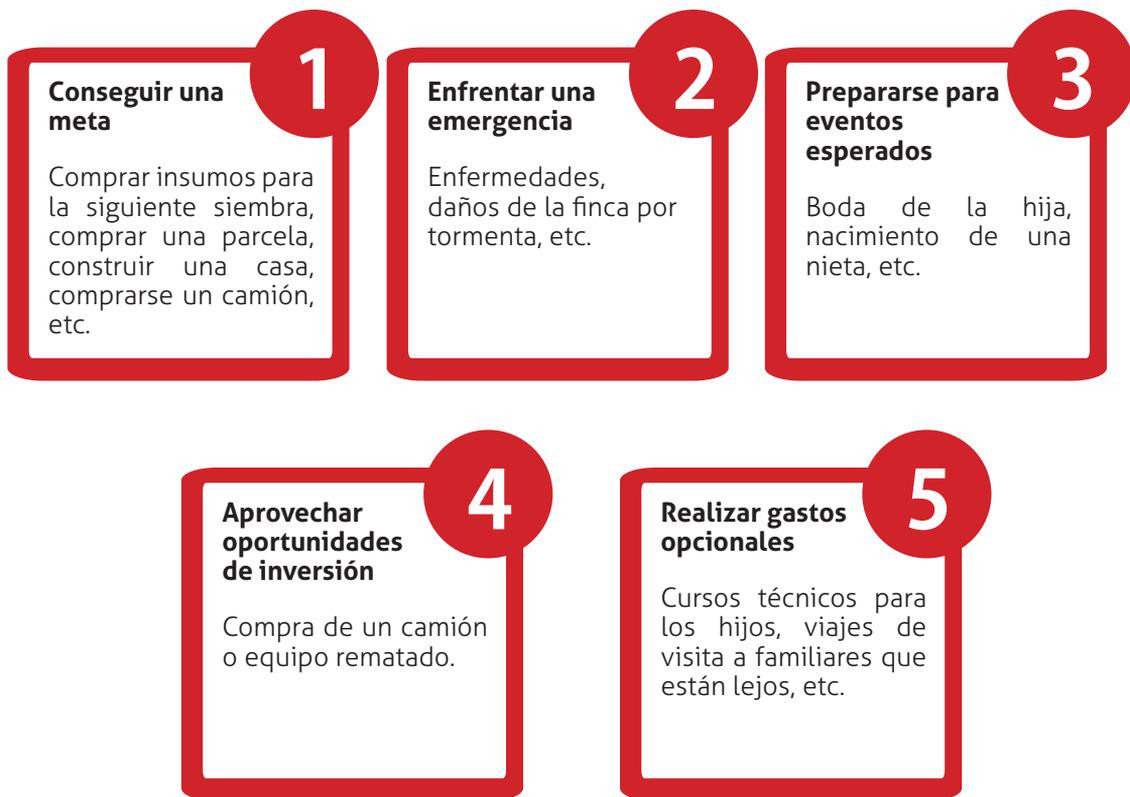
Ahorro

El ahorro es el hábito de guardar una parte de nuestro ingreso para conseguir una meta o para enfrentar una emergencia o imprevisto.



¿Por qué es importante ahorrar?

Hay muchas razones para ahorrar, entre ellas se encuentran:



↘ * LAS TRES TÉCNICAS DEL AHORRO

1. Gastá menos de lo que ganás.
2. Ahorrá algo cada día, semana o mes.
3. Separá una parte de tu ingreso apenas lo recibís.

La importancia de AHORRAR para el pequeño productor

Oscar Gómez es horticultor, por lo que sus finanzas varían. Esto significa que a veces gana, a veces empata o incluso en alguna temporada sus gastos son mayores que sus ingresos, dependiendo de los precios de los productos que vende, de la venta misma, del clima y de muchos otros factores.

Justamente por eso, cuando varían las finanzas, es todavía más importante que cuentes con un ahorro para afrontar este cambio en tus ingresos e igual poder cubrir los gastos durante una mala temporada.

Por eso mismo, los Gómez anotan siempre sus ingresos y sus gastos (mirá las páginas 9 y 13)

	Octubre	Noviembre	Diciembre
Ingresos	5.820.000.-	6.693.000.-	12.030.000.-
Egresos	6.399.000.-	6.693.000.-	9.060.000.-
Excedente	- 579.000.-		2.970.000.-
Ahorro	-	-	2.000.000.-

Mirá el excedente que tiene Oscar en el mes de diciembre. El sabe lo importante que es ahorrar en estas ocasiones para los meses con menos venta o precios más bajos.

Además, a esto sumás todos esos pequeños ahorros que hace su familia entera al reducir gastos. Cada uno ahorra un poquito, cada vez que puede. En un mes, entre moneda y moneda, la familia Gómez junta 50 mil guaraníes.

Con sus pequeños ahorros mensuales, los Gómez en seis meses ya juntaron 300 mil guaraníes. De las ganancias de sus ventas del 3er. y 5to. mes pudieron guardar Gs. 3.800.000 (2.000.000 + 1.800.000). Por tanto, en seis meses tienen ahorrado en total 4.100.000 guaraníes para empezar a cumplir sus metas.



1 ^{er} mes	2 ^{do} mes	3 ^{er} mes	4 ^{to} mes	5 ^{to} mes	6 ^{to} mes
Ahorro	Ahorro	Ahorro	Ahorro	Ahorro	Ahorro
50.000	100.000	150.000	200.000	250.000	300.000
		+		+	
		2.000.000		1.800.000	
		por		por	
		ganancias		ganancias	

**¡Ya tienen
4.100.000 Gs.!**

↘ * La familia Gómez tiene 3 metas financieras y piensa cumplirlas de la siguiente manera:

A CORTO PLAZO

Compra de insumos

CON AHORRO



A MEDIANO PLAZO

Sistema de riego

CON CRÉDITO



A LARGO PLAZO

Compra de una parcela

CON AHORRO Y CRÉDITO



Su meta de corto plazo es comprar con sus ahorros los insumos para la producción; la de mediano plazo, instalar un sistema de riego solicitando un crédito; y la de largo plazo, comprar una parcela cerca de su finca, pagándola en parte con sus ahorros y en parte con un crédito.

Para esto, Oscar y su familia ya hicieron su plan de ahorro:

PLAN DE AHORRO			
Meta	¿Cuánto puedo ahorrar?	¿Cuánto necesito?	¿En cuánto tiempo voy a lograrlo?
Corto plazo			
Insumos para la producción	Al mes (promedio) Gs. 450.000.-	Gs. 2.000.000.-	En 4 meses
Largo plazo			
Compra de parcela	Trimestralmente Gs. 1 000.000.-	Gs. 16.000.000.-	En 4 años

Existen diferentes formas de ahorrar



EN ANIMALES



EN INMUEBLES
(TIERRA, CASA)



EN HERRAMIENTAS Y MAQUINARIAS



EN DINERO

↘ * CUANDO AHORRÁS EN BIENES (ANIMALES, TIERRAS, HERRAMIENTAS, ETC.)

1. En caso de alguna emergencia se puede vender rápidamente.
2. Un animal no se puede vender en partes, por tanto, cuando se necesita la plata lo tendrás que vender entero y quizás a menor valor que el que compraste.
3. Siempre hay riesgo de robo o muerte del animal.
4. El valor puede disminuir o aumentar con el tiempo y en el momento de venderlos se gana o pierde.

¿En dónde puedo guardar mi dinero ahorrado?

Algún lugar secreto de la casa

✓ Ventajas

- Acceso al dinero en cualquier momento, día o noche, en caso de emergencia

✗ Desventajas

- En caso de robo a la casa, pueden encontrar el dinero.
- Teniendo el dinero tan a la mano tenés más tentación de gastarlo.
- El dinero guardado puede ser usado sin aviso por miembros de la familia.
- Se puede olvidar dónde se guardó.



Le das a otra persona de confianza

✓ Ventajas

- En casos de emergencia y no te encontrás, tu familiar le puede buscar.

✗ Desventajas

- Seguridad no garantizada.
- Dependés de la disponibilidad de esa persona.

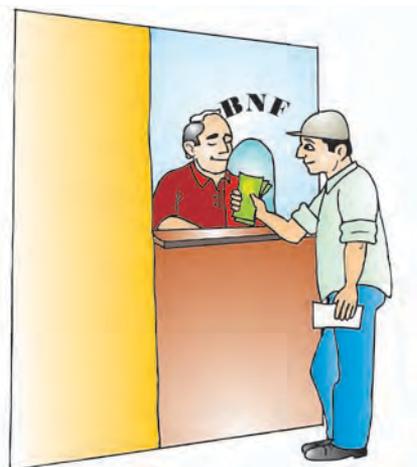
Bancos, Financieras y Cooperativas

✓ Ventajas

- Te hacés un historial financiero, lo cual te sirve para acceder a créditos en el futuro.
- Tus ahorros están asegurados; si la institución quiebra, te devuelven (en el caso de bancos y financieras).
- Te pagan intereses sobre el dinero que ahorrás, lo que va aumentando la cantidad en tu caja de ahorro.

✗ Desventajas

- La sucursal puede estar lejos de tu casa.
- Algunas veces, hay largas filas, por lo que perdés tiempo.



ACTIVIDAD 3

De las metas financieras que te propusiste (Actividad 2), fijá el plazo en el que querés alcanzarlas y cómo lo lograrás.

Plazo	Meta financiera ¿Qué cosa?	¿Cuánto cuesta?	¿Cómo voy a lograrlo? Ahorro, crédito
A CORTO PLAZO			
A MEDIANO PLAZO			
A LARGO PLAZO			

ACTIVIDAD 4

De las metas que te propusiste alcanzar mediante el ahorro, elaborá tu plan de ahorro.

PLAN DE AHORRO			
Meta de ahorro	¿Cuánto puedo ahorrar?	¿Cuánto necesito?	¿En cuánto tiempo voy a lograrlo?

CRÉDITO

CRÉDITOS



CRÉDITO

Crédito

Usualmente llamado préstamo, es el dinero prestado de otra persona o institución (como un banco o financiera) y que debe ser devuelta en un tiempo determinado.

¿Por qué pedir un préstamo?

Un préstamo puede ser necesario por muchas razones. La mayoría de las veces pedís un préstamo para:

1. Invertir;
2. Atender una emergencia; o
3. Consumir (comprar un artículo para el que no tenemos suficiente dinero al momento de la compra).

Pero pedir un préstamo puede ser costoso y conlleva la obligación de pagar a tiempo. Por estas razones, obtener un préstamo no es lo mismo que usar tu propio dinero proveniente de tu sueldo, ganancias de negocios o ahorros.

Por ejemplo, Oscar Gómez todos los años toma un préstamo para la compra de insumos para su finca (gastos operativos), pero luego de realizar su planificación financiera decide conjuntamente con su familia que, desde ese momento, va a ahorrar para los insumos y luego va a sacar un préstamo para comprar un sistema de riego y así poder mejorar su producción.

ANTES



Capital operativo
Insumos
Gs. 2.000.000
Con crédito

AHORA



+



Capital Operativo
Insumos
Gs. 2.000.000
Con ahorro

Inversión
Sistema de Riego
Gs. 8.000.000
Con crédito

COMPONENTES DEL CRÉDITO

La hija de Oscar se enfermó y está internada. La familia necesita un millón de guaraníes para su tratamiento. Oscar fue a varias instituciones financieras a ver si le pueden prestar el dinero. Compara las cuotas para ver de dónde le conviene sacar el crédito.

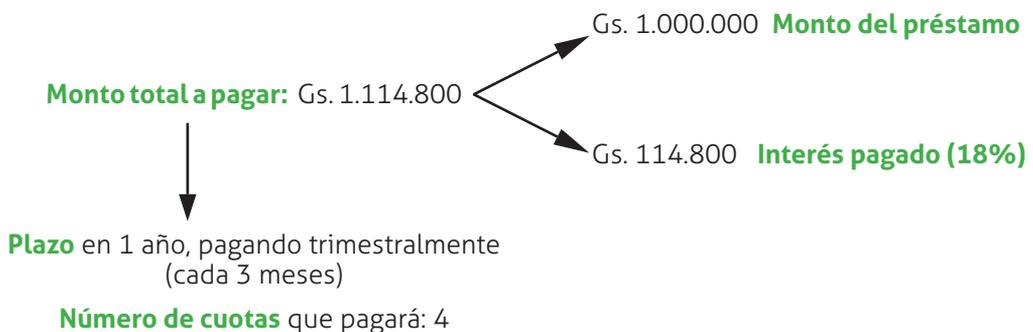
Capital o monto del préstamo: Gs 1.000.000.-

Nro. de Cuotas (meses)	Institución Financiera A	Institución Financiera B	Institución Financiera C	
	Mensual	Mensual	Mensual	Trimestral
1	126,000	118,200	91,600	
2	126,000	118,200	91,600	
3	126,000	118,200	91,600	278,700
4	126,000	118,200	91,600	
5	126,000	118,200	91,600	
6	126,000	118,200	91,600	278,700
7	126,000	118,200	91,600	
8	126,000	118,200	91,600	
9	126,000	118,200	91,600	278,700
10	126,000	118,200	91,600	
11	126,000	118,200	91,600	
12	126,000	118,200	91,600	278,700
Total a pagar	1,512,000	1,418,400	1,099,200	1,114,800

→ **Monto total a pagar**



Oscar elige sacar el crédito en la Institución Financiera C porque, al analizar, encuentra que le cobra menos intereses y puede pagar mensualmente o cada tres meses. Decide pagar trimestralmente, es lo que más le conviene porque sus ventas varían cada tanto y no puede comprometerse a pagar cuotas mensuales.



↓ * **El préstamo está compuesto por:**

- 1. Capital o monto del préstamo:** cantidad de dinero que se presta.
- 2. Interés:** porcentaje del monto total del préstamo que se paga por usar el dinero prestado.
- 3. Plazo:** periodo de tiempo convenido para pagar una cuota.
- 4. Cuota:** monto periódico que se paga hasta cubrir el total del préstamo más los intereses, si los hubiera.

Otros componentes que puede tener el préstamo:

- 5. Garantía:** lo que ofrece el deudor como una seguridad al que le presta el dinero. Puede ser un fiador, una hipoteca (inmueble), prenda (bien material: joyas, electrodomésticos, etc.), un codeudor, etc.
- 6. Periodo de gracia:** El tiempo que se brinda después de recibir un préstamo y antes de que venza la primera cuota del préstamo.
- 7. Cargos:** Cobros administrativos adicionales a los intereses que, normalmente, se pagan una sola vez cuando se recibe el préstamo.

Existen varios tipos de créditos

De inversión



Para capital operativo



Banca Comunal

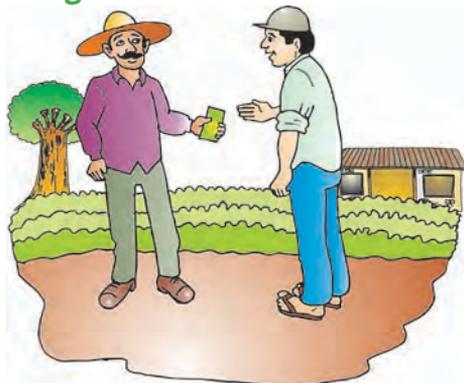


Además existen créditos de consumo, para microempresas y otros.

¿De quiénes puedo prestar?

Podés prestar de familiares, amigos, prestamistas informales o instituciones financieras.

Amigos



- Depende de la confianza y disponibilidad de dinero. Algunas veces no te cobran interés, pero cuando necesitan su dinero debes devolverlo.

Prestamistas



- El préstamo es inmediato y permite pagar en largo tiempo, pero es muy costoso. Podés llegar a pagar hasta 3 veces el valor del préstamo.

Bancos y Financieras



- Los bancos y otras instituciones financieras tienen requisitos para concederte el préstamo.
- A veces tardan varios días para otorgar el préstamo.
- Aprueban un crédito a clientes con un buen historial, los que han pagado préstamos pasados a tiempo o quienes pueden dar una garantía, dependiendo del monto.
- Existen diferentes tipos de créditos según el destino que vas a utilizar (consumo, inversión, etc.)



¿Cómo sé si puedo pagar el préstamo?

Este aspecto se refiere a la capacidad financiera que tenés de endeudarte. Es un factor clave para determinar si podés o no pagar el préstamo a corto plazo.

Te acordás que Oscar Gómez buscó sacar un préstamo de Gs 1.000.000 y decidió tomar el crédito pagando trimestralmente cuotas de Gs. 278.700 (ver página 27). Ahora va a analizar si puede o no pagar el monto de la cuota.



Capacidad de pago

Es la posibilidad real de cumplir a tiempo con la cuota del préstamo mediante los recursos propios.

Para determinarlo, se deben seguir los siguientes pasos:

Mes de diciembre

Ingreso: Gs. 12.030.000	→	Excedente: Gs. 2.970.000
- Egreso: Gs. 9.060.000		/ Ingreso: Gs. 12.030.000
= Excedente: Gs. 2.970.000	→	= Resultado: 0,246 x 100 = 25%

Una forma para calcular tu capacidad de pago es dividir tu ingreso y tu excedente (ingreso-gastos). De esta forma te saldrá un porcentaje (%) que significa qué parte de tu ingreso podrías destinarla a pagar una cuota de préstamo.

Y podemos decir que una capacidad de pago es:

- **Baja**, cuando ese porcentaje es igual o menor al 10% del ingreso.
- **Media**, cuando está entre el 10% y 29%.
- **Alta**, cuando se supera el 30%.

Luego de los cálculos, Oscar y su esposa deciden tomar el crédito.



* Antes de sacar un préstamo tené en cuenta

- El período de tus ingresos, según tu actividad productiva.
- Que el tipo de préstamo se adapte al destino del préstamo y periodo de ingreso.
- Cuánto cuesta el préstamo (el monto total sumadas todas las cuotas hasta la última).

¿Y si no pagás?

Si uno no puede pagar un préstamo, sufre consecuencias. Incluso con una planificación cuidadosa, podrías tener problemas para pagar un préstamo.

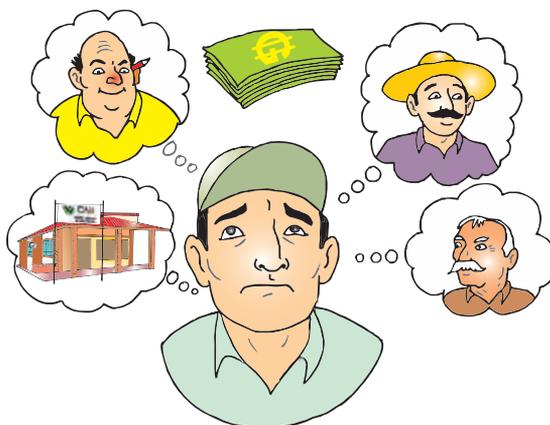
Algunas de las posibles consecuencias:

- Embargos; es decir, retienen tus bienes por orden judicial.
- Reclamo al codeudor (le exigen el pago a la persona de confianza que te ayudó a sacar el préstamo saliendo de garante).
- Requerimientos constantes.
- Registro en Inforcomf que te impide sacar más crédito.
- Se queda en tu historial de crédito y disminuye tu posibilidad de obtener nuevos préstamos.
- Pago de más dinero por penalidades, según el porcentaje de mora establecida.

↙ * ATENDÉ

A medida que tu deuda crece y se vuelve una carga, aparecen señales de advertencia, como las siguientes:

- Usás tu crédito para comprar cosas que alguna vez compraste con efectivo.
- Obtenés préstamos o prórrogas para pagar tus deudas.
- Utilizás ahorros para pagar préstamos.
- Sacás crédito para gastos básicos.



ACTIVIDAD 5

Ya pasó 1 año y medio y la Familia Gómez está dispuesta a asumir un préstamo más grande para alcanzar una de sus metas: instalar el sistema de riego.

El sistema de riego le costará Gs. 8.000.000, que quieren pagar en 2 años. Sus ingresos varían, pero generalmente venden más y mejor en los meses de diciembre, marzo, junio y septiembre.

Su ingreso mensual es de Gs. 15.600.000 y sus gastos Gs. 11.300.000 (aquí ya está incluido su ahorro para la compra futura de una parcela).

Podés ayudar a calcular su capacidad de pago. ¿Piensas que Oscar podría pagar la cuota?

	Ingreso	Gs. _____		Excedente	Gs. _____
-	Egreso	Gs. _____	/	Ingreso	Gs. _____
=	Excedente	Gs. _____	=	Resultado	_____ x 100 = _____%

Una vez que tiene esta información puede ir a averiguar a distintos bancos y financieras.

A tu parecer, ¿qué opción elegiría Oscar?

	Monto de la cuota	Plazo	N° de cuotas	Monto Total a pagar	Monto Total de interés	Marcá la opción elegida
IF A	697.500	Mensual	24	16.740.000	8.740.000	
IF B	627.650	Mensual	24	15.063.600	7.063.600	
IF C	399.400	Mensual	24	9.585.600	1.585.600	
	1.212.800	Trimestral	8	9.702.400	1.702.400	
	2.470.000	Bianual	4	9.880.000	1.880.000	

IF = Institución Financiera

¿Por qué Oscar debería elegir esa opción?

- () Le será más fácil pagar.
- () Le será más barata.
- () Se adecua a los tiempos que Oscar tiene ingresos.



SERVICIOS FINANCIEROS



SISTEMA FINANCIERO

Sistema financiero

Es un conjunto de instituciones financieras que realizan actividades vinculadas con el área financiera. También se incluyen, un conjunto de entidades reguladoras y de control en el campo financiero.

Institución financiera

Toda empresa que ofrece productos y servicios considerados por la ley como financieros.



SERVICIOS
FINANCIEROS

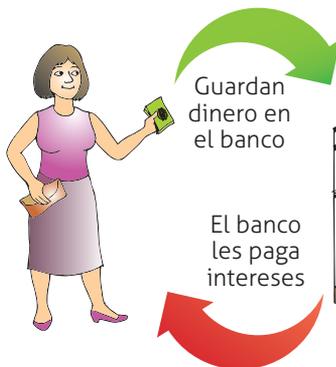


Los bancos o financieras son instituciones financieras que tienen una doble función: por un lado guardan los ahorros y por otro pueden prestar dinero. Es decir, canalizan el ahorro de las personas hacia otras que solicitan un crédito.

Por eso las instituciones financieras investigan si la persona que pide un crédito es confiable y tiene capacidad de pago, pues si prestan a quien no paga pueden tener dificultades para devolver su dinero a los ahorradores. Las instituciones financieras están reguladas por la Superintendencia de Bancos del Banco Central del Paraguay.

Los bancos y financieras ofrecen a los ahorradores intereses por recibir sus ahorros; con esos ahorros otorgan créditos a quienes necesitan dinero, a cambio de una tasa de interés. En este caso, quien paga el interés es quien recibe el crédito.

AHORRADORES



Guardan dinero en el banco

El banco les paga intereses

SOLICITANTES DE CRÉDITO



El banco les otorga créditos

Pagan el crédito más los intereses



Las **autoridades financieras** son las instituciones responsables de supervisar las instituciones financieras.

En nuestro país las autoridades financieras son: el Ministerio de Hacienda, el Banco Central del Paraguay (BCP) y Instituto Nacional del Cooperativismo (INCOOP).

Tipos de productos financieros

Seguro

El cliente hace pagos regulares (llamados primas) al proveedor del seguro o institución financiera para la compra de cobertura en caso de accidente o pérdida.

Los productos de seguro cubren incidentes o "siniestros" específicos, por ejemplo: accidentes, hospitalización o fallecimiento.

Servicios de pago

Transferencias de dinero desde la cuenta bancaria del cliente a un destinatario designado, por ejemplo, envíos de dinero a familiares, pago de cuentas.

SERVICIOS FINANCIEROS

Préstamo

Dinero que se presta a los clientes por varios motivos.

El tipo de préstamo y los plazos varían de acuerdo al propósito.

Ahorros

Este tipo de cuentas recibe depósitos y paga intereses.

Los diferentes tipos de cuentas se adaptan a objetivos de ahorro a corto o largo plazo.

La tasa de interés varía de acuerdo al tipo de cuenta y al periodo de tiempo que el dinero se mantiene en la cuenta.





SERVICIOS
FINANCIEROS

Lista de servicios/productos financieros disponibles dirigidos al pequeño productor

Banco Nacional de Fomento

A corto plazo
Depósito inicial de Gs. 500.000
Promedio mensual mínimo Gs. 500.000

AHORRO

Depósitos a plazo fijo

1. Préstamos para inversión

a. Sector Agropecuario Pequeño Productor
Financiamiento de Actividades Agrícolas y Ganaderas

b. Para Vivienda Rural
Construcciones, ampliaciones o remodelaciones de vivienda en su unidad productiva.

2. Préstamo para Capital operativo

a. Sector Agropecuario

Gastos de:

- Cultivo
- Mano de Obra
- Insumos Técnicos

b. Agropecuario Familiar

Actividades agropecuarias de renta, tendientes a contribuir a la seguridad alimentaria de las comunidades rurales.

c. Sostentimiento Ganadero

Gastos de:

- Sostentimiento Ganadero
- Mano de Obra
- Insumos Técnicos

d. Sector Artesanal

e. Microempresas

Crédito Agrícola de Habilitación

Pro-Agro

Capital Operativo
Hasta 12 meses

Capital de inversión
De 1 a 3 años

Hasta 50.000.000

Financiar materia prima e insumos, mano de obra contratada y algunas inversiones requeridas en la finca.

CAH/Mercadeo

Dirigido a pequeños productores individuales
Gastos Operativos: Hasta Gs. 5 millones

Juventud emprendedora

Destinados a emprendedores rurales de 20 y 29 años, en condición de jefes de hogar.

Hasta 12 meses y Gs 4 millones para gastos operativos.

Hasta 24 meses y Gs. 3 millones para inversión

Banca Comunal

Dirigido a microempresarios de sectores rurales, semirurales y urbano marginales y pequeños productores

Plazo: Primer ciclo de 4 a 12 meses. Preferentemente 6 meses.

Gastos Operativos: Primer ciclo Gs 100 mil a Gs. 800 mil
Segundo ciclo hasta Gs. 1.200.000
Tercer ciclo hasta Gs. 1.800.000

Mujer emprendedora

Destinado a mujeres emprendedores jefas de hogar, que no han accedido a créditos.

Plazo: Hasta 12 meses

Gastos Operativos: hasta Gs. 3 millones

Inversión: a partir del 3er crédito pagado, hasta Gs. 3 millones.

CRÉDITO



Banca por celular o Banca móvil

Es un servicio por el cual los clientes pueden realizar diferentes transacciones a través de su teléfono celular.

El Crédito Agrícola de Habitación (CAH) cuenta con este servicio.



- Una vez que conceden el crédito al productor, le habilitan una caja de ahorro en el Banco Atlas donde depositan su dinero, a partir de allí ya se puede contar con el servicio de banca móvil.
- Una vez habilitado este servicio, se puede dar uso del mismo a través de mensajes de texto.
- A través de la banca móvil se puede recibir confirmación de la aprobación de otros créditos que vaya sacando del CAH, así como recibir notificaciones de vencimientos, consultar tu saldo, pagar los servicios de luz, agua, teléfono, comprar en los comercios adheridos, hacer transferencias de dinero, entre otros.
- Con la banca móvil se logra reducción de costos de los servicios financieros para los clientes debido a los menores gastos de traslado, no dejás tus actividades para recibir desembolsos y realizar los pagos. Sólo pagás la comisión por el efectivo retirado. Otra ventaja es la flexibilidad de horarios para retirar desembolsos y realizar el pago del préstamo.

Cajas tercerizadas

Este es un servicio exclusivo para los clientes del CAH, a través del cual pueden retirar el dinero en cajas de ahorros habilitadas en otras entidades financieras, así como realizar el pago de sus préstamos y otros servicios.

El CAH establece alianzas estratégicas con entidades financieras que hacen posible este servicio para la mayor comodidad de sus clientes y para permitir a la institución llegar a una mayor cantidad de población en más localidades del país.

Los servicios ofrecidos son:

- Cajas de ahorro sin monto mínimo de promedio
- Desembolso de préstamos en las cajas de ahorro
- Débito de los pagos de los préstamos

Los beneficios a los clientes son:

- Accesibilidad
- Bancarización
- Reducción de costos



Centros de Atención al Cliente del Crédito Agrícola de Habilitación

Gerencia de Servicios	(021)5690194
Loma Plata	(0492)252555
Villa Hayes	(0226)262439

Gerencia Zona Norte	(0343)420465 (0343)420961
Loreto	(0331)227217
Horqueta	(032)222313
Yby Yaú – Pedro Juan Caballero	(039)210336
San Pedro del Ycuamandjú	(0342)222560
Nueva Germania – Santa Rosa del Aguaray	(0433)240126
Choré	(0432)250010
Cruce Liberación	(0431)200526
Naranjito	
Gral. Aquino – Jhugua Rey	(0418)215272
Guajayví	(0431)200234
San Estanislao	(0343)421050
Capiibary	(0453)40077
Curuguay	(048)210318
Katueté	(0471)234381

Gerencia Zona Sur Este	(0764)20102 / 20413 (0985)725393
Coronel Bogado	(0741)252361
Fram – San Pedro del Paraná	(0761)265288
Capitán Miranda	(071)211263
Pirapó – Alto Verá	(0768)245364
Itapúa Poty	(0770)216065
María Auxiliadora	(0764)20027
Edelira	(0768)245315
Natalio	(0765)206135
San Rafael del Paraná	(0770)218950 / 219157
Yatytay	(0768)245521
Mayor Otaño	(0671)20140
Santa Rita	(0673)220375
Hernandarias – Minga Guazú – Cedrales	(0631)22792
Itaypyté – Minga Porá	(0677)20511 (0986)421593
Juan León Mallorquín	(0675)265636

Gerencia Zona Centro Sur	(0531)433664
Caraguatay – Eusebio Ayala	(0517)222311
Piribebuy	(0515)212716
Atyrá – Loma Grande	(0520)20111 / (0516)250263
Arroyos y Esteros	(0510)272074
J. A. Saldívar	(0295)20006
Carapeguá	(0532)212701
Paraguarí	(0531)433631
Caapucú - Quiindy	(0531)280322
Ybycuí	(0534)226318
Achay	(0535)20201
Santa Rosa Misiones	(0858)285252
Pilar	(0786)232428

Gerencia Zona Centro	(0521)204393 / 203128
Coronel Oviedo	(0521)202107
San José de los Arroyos	(0523)230424
Itacurubí de la Cordillera	(0518)20181
Cecilio Báez – San Joaquín	(0981)327147
Caaguazú	(0522)42055
Yhú	(0982)686738
J. E. Estigarribia	(0528)222845
Juan Manuel Frutos	(0524)225286
Villarrica	(0541)41044
Colonia Independencia	(0548)265472 (0981)733899
Caazapá – San Francisco	(0542)232306
Yuty	(0547)257330
San Juan Nepomuceno	(0544)320114



Lista de Sucursales del Banco Nacional de Fomento

Encarnación	071 - 202894 071 - 202242 071 - 202 243 071 - 203 850
Villarrica	0541 - 42 722 0541 - 42 325
Concepción	031 - 42 310 031 - 42 528
Pedro Juan Caballero	036 - 73 680 036 - 72 206
Coronel Oviedo	0521 - 202 201 0521 - 202 387
Ciudad del Este	061 - 500 320 061 - 500 234 061 - 512 315 061 - 573 968
Pilar	086 - 32 504 086 - 32 305
San Ignacio Misiones	0782 - 232 295 0782 - 232 607
Coronel Bogado	0741 - 252 201
Hohenau	0775 - 232 231 0775 - 232 660
Carapeguá	0532 - 212 201 0532 - 282 201
San Lorenzo	585 - 004 586 - 345 583 - 207 582 - 297
Eusebio Ayala	0514 - 215 226
San Juan Nepomuceno	0544 - 20 003 0544 - 20 344
San Juan Bautista Misiones	081 - 212 262 081 - 212 799
Yuty	0547 - 257 205
Villa de San Pedro	0342 - 222 297 0342 - 222 999
San Estanislao	043 - 20262 043 - 20201
Salto del Guairá	046 - 242207 046 - 242398
Caaguazú	0522 - 42208 0522 - 42408
Loma Plata	0492 - 52 515
Nueva Esperanza	0464 - 20134
Caacupé	05114 - 2 231 05114 - 3 232
Paraguarí	0531 - 432 231 0531 - 433 410

Ybycui	0534 - 226 389
Caazapá	0542 - 232 292
Itacurubi del Rosario	041 - 210 431
Horqueta	032 - 2 550 032 - 2 207
San Pedro del Paraná	0742 - 20 001
Fram	0761 - 265 355 0761 - 265 208
Juan León Mallorquín	0675 - 265 231
Villa del Rosario	044213 - 202
Hernandarias	0631 - 22 968 0631 - 22 268
Corpus Christi	047 - 230 259 0345 - 225206
Capitan Meza	0768 - 245 510
Santa Rita	0673 - 220150 0673 - 220303
Santa Rosa Misiones	0858 - 285 401
Curuguaty	048 - 210 320 048 - 210 820
J. Eulogio Estigarribia	0528 - 222 239
Natalio	0768 - 245 520
Choré	0451 - 20475 0432 - 250 021
Tomás Romero Pereira	0764 - 20 002 0764 - 20 210
Santa Rosa del Aguaray	0433 - 240 030 0433 - 240 031 0350 - 219 450 0350 - 219 451

Área Metropolitana

Mercado Municipal de Abasto	501-926
ANDE	224-486
Mercado Municipal N° 4	212-147 223-282
Quinta Avenida	373-593 374-668
Hipermercado Luisito MRA	760-740/1



BIBLIOGRAFÍA

Programa de Educación Financiera - Guía de Capacitador - Ficha técnica (2005). Microfinance Opportunities, Freedom for Hunger, Citigroup Foundation.

Educación financiera: su dinero y su futuro (2007). BANSEFI. Recuperado de URL: <http://www.bansefi.gob.mx/edufinanciera/documents/materiales/fichatematica.pdf>

Cartilla de Educación Financiera. Banco Fie.

ABC de la Educación Financiera. Superintendencia de Bancos. Guatemala.

Guías de Educación Financiera. Comisión Nacional para la Protección y Defensa de los Usuarios de Servicios Financieros (CONDUSEF)

Guía teórico-práctica de educación financiera para el sector agropecuario y rural. FIRA y otras instituciones financieras ¿Quién me puede ayudar? Tema 2 (2009). ABM-FIRA. Ciudad de México.

Guía familiar de Educación Financiera. Comisión Nacional para la Protección y Defensa de los Usuarios de Servicios Financieros (CONDUSEF)

Consejos básicos de Economía Familiar. Finanzas para todos.es. Plan de educación financiera. Comisión Nacional del Mercado de Valores. Banco de España. Ministerio de Economía y Hacienda.

Libro maestro de Educación Financiera. Un sistema para vivir mejor (2008). Red financiera BAC Credomatic Network.



Ministerio de Hacienda

