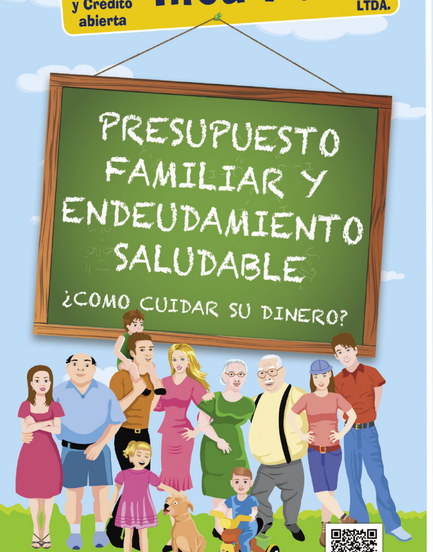
PROGRAMA DE EDUCACIÓN FINANCIERA 2018

4

Aprendiendo con Cooperativa de Ahorro y Crédito abierta "Inca Huasi" LTDA.



COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO ABIERTA
"INCA HUASI" LTDA.
CON LICENCIA DE FUNCIONAMIENTO N° SB 003/99

tu mejor socio!

www.cooperativaincahuasi.com.bo

PRESUPUESTO FAMILIAR

¿COMO CUIDAR SU DINERO?

La mejor protección para la economía de su hogar es conocer muy bien todos sus ingresos y gastos. ¿Cómo hacerlo?, A través del presupuesto familiar, una herramienta sencilla y eficaz que le permite controlar todos sus gastos y a la vez sacarle el máximo partido a su dinero.

QUÉ ES Y PARA QUÉ SIRVE EL PRESUPUESTO FAMILIAR?

Tener un presupuesto familiar te permitirá ver en qué se gasta tu dinero y poder saber qué gastos priorizar, reducir o eliminar. En definitiva, te ayudará a ahorrar, a saber cuál es la situación de tu economía familiar y a tener un colchón para gastos inesperados.

Hacer un presupuesto familiar es tan sencillo como anotar en una columna los ingresos familiares, como las nóminas, los trabajos extras o cualquier otro tipo de retribución. En otra columna anota los gastos familiares que se pueden dividir en:

OBLIGATORIOS:
Son aquellos que tienen un importe mensual fijo y que no podemos dejar de pagar, ni variar su importe, nos referimos a gasto de alquiler, préstamos y otros.

NECESARIOS:
Son aquellos que podemos reducir pero no eliminar, porque como su nombre indica son necesarios para el bienestar familiar, por ejemplo: el transporte, la electricidad, Agua, Teléfono, Tv Cable, Gas Domiciliario, comida, etc.

OCASIONALES:
Como unas vacaciones, salir de fiesta o ir al cine, nos referimos a los "extras" que se pueden eliminar en caso de que no podamos llegar a final de mes, referimos a los "extras" que se pueden eliminar en caso de que no podamos llegar a final de mes.

Para que todo marche mejor y evitar sobresaltos, en la medida que se pueda, incluir una partida de ahorro familiar como otro de los gastos mensuales, esto nos permitirá hacer frente a gastos inesperados como una posible avería del coche o algún arreglo en casa.

CONSEJOS PARA ELABORAR EL PRESUPUESTO

- La meta del presupuesto es que los ingresos cubran todos los gastos de su hogar: si al principio no es así, tiene que conseguir reducir los gastos y, si es posible, aumentar los ingresos.
- Incluya el ahorro como una parte más de sus gastos fijos, tanto para tener un colchón como para objetivos concretos: comprarse un coche, viajar, los estudios de sus hijos...
- Póngase un objetivo. Destine un 10% de sus ingresos al ahorro mensual, aunque cualquier cantidad vale: 50 Bs al mes de ahorro son 600 Bs al año, 1.800 Bs en tres años...
- Comprométase consigo mismo a llevar al día su presupuesto: el control de su economía familiar le aportará más tranquilidad a usted y a su familia.

¡ELABORE SU PRESUPUESTO FAMILIAR!

Ya sabe cómo hacer su propio presupuesto. Así que no pierda tiempo, tome lápiz y papel y sáquele partido a todo el dinero que entra en su hogar. La tranquilidad de la familia merece la pena...

CONSEJOS PARA UN ENDEUDAMIENTO SALUDABLE

Es prácticamente imposible pasar toda la vida sin pedir dinero prestado. En algún momento de su vida necesitará recurrir a una entidad financiera para adquirir un coche, viajar con su familia, hacer mejoras en su hogar o pagar los estudios de sus hijos. Pero debemos tener en cuenta que el endeudamiento hace estragos en el presupuesto familiar, aumenta nuestros gastos fijos, pudiendo hacerlos insostenibles, y amenaza la tranquilidad financiera de la familia. Además, el no pagar un préstamo tiene consecuencias muy perjudiciales para su futuro financiero, como los remates y la inclusión como moroso en la central de información crediticia (buros crediticios).

Si necesita endeudarse, es aconsejable que preste atención a estos términos de su préstamo:

INTERÉS

El interés es el importe que la entidad financiera cobra por el servicio de prestarnos su dinero. Puede provenir de un tipo fijo (se mantiene igual durante toda la vida del préstamo) o de un tipo variable (en función a las variaciones de la tasa de interés de referencia TRE publicada por el BCB).

TASA DE INTERÉS EFECTIVA ACTIVA (TEA)

Es el costo total del crédito para el prestatario, expresado en porcentaje anualizado, que incluye todos los cargos financieros que la entidad supervisada cobre al prestatario;

CARGO FINANCIERO

Es el costo total del crédito en términos monetarios, incluyendo el interés nominal y cualquier otro cobro relacionado con el préstamo que haga la entidad supervisada a un prestatario, sea en beneficio de la propia entidad o de terceros, durante el período de vigencia del mismo.

¿REALMENTE NECESITAMOS UN PRÉSTAMO?

Contestemos con sinceridad a las siguientes cuestiones.

Quizás hagan que nos replanteemos si es conveniente endeudarnos para comprar el coche o el viaje:

1. ¿Necesito ahora el dinero o puedo esperar hasta ahorrar lo suficiente para pagar en efectivo?
2. ¿Cuánto voy a pagar de intereses, comisiones y gastos? Es decir ¿cuánto más me va a costar comprarlo que si lo hiciera en efectivo?
3. ¿Puedo permitirme los pagos mensuales del préstamo, sumados a mis gastos habituales?
4. ¿Podría conseguir condiciones mejores?
5. Si el interés es variable, ¿cuánto subirán las cuotas mensuales si suben los tipos de interés?

Debemos tener en cuenta que los pagos mensuales por las deudas que acumulemos no deberían exceder del 15-20% de nuestros ingresos mensuales, hipoteca aparte. Sumando la hipoteca, esos pagos deberían ser inferiores al 40% de los ingresos mensuales. No obstante, esas cifras cambian con la edad. Para saber si estamos endeudados en exceso, observe la siguiente tabla y calcule dónde se situaría usted:

Edad	Ratio deuda/ingresos (sin contar hipoteca)			
	0 -10%	10 -15%	15 - 20%	+ 20%
- de 55 años	OK	OK	X	¡!
+ de 55 años	OK	X	¡!	¡!

OK – Bajo control. X - Cuidado. ¡! – ¡Tiene problemas!.

El ratio de deuda/ingresos mensual es la proporción de las cuotas mensuales de su deuda con respecto a sus ingresos, y se calcula así: Deuda mensual neta (D) dividida por Ingresos mensuales netos (I), multiplicado por 100: (D/I)*100. (Fuente: Finanzas para Todos)

Aprendiendo con Cooperativa de Ahorro y Crédito abierta "Inca Huasi" LTDA.

Programa de Educación Financiera

En el marco de la Educación Financiera y en virtud al fuerte compromiso con sus socios, clientes y la comunidad en general; la Cooperativa de Ahorro y Crédito Abierta "INCA HUASI" Ltda., ha estructurado el Programa de Educación Financiera denominado "Aprendiendo con Cooperativa de Ahorro y Crédito Abierta Inca Huasi Ltda." con el objetivo de mejorar la cultura financiera de los bolivianos, dotándoles de los conocimientos básicos y las herramientas necesarias para que administren sus finanzas de forma responsable e informada, promoviendo de esta manera el uso efectivo y provechoso de todos los productos y servicios que se ofrecen en el sistema financiero.

COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO ABIERTA
"INCA HUASI" LTDA.
CON LICENCIA DE FUNCIONAMIENTO N° SB 003/99

Oficina Central Quillacollo:
Calle Pacheco # 372 entre Nataniel Aguirre y 14 de Septiembre
Telf: 4261217 - 4261509, Fax: 4260786

Agencia Cochabamba:
Calle Esteban Arce # 532 entre Ladislao Cabrera y Calama
Telf: 4504999

Agencia Vinto:
Av. Albina Patiño esq. Av. Simon I. Patiño, Telf: 4358632

www.cooperativaincahuasi.com.bo

E-mail: incahuasi@supernet.com.bo

Esta entidad es supervisada por ASFI