

**más
vale
saber**



Manejar las herramientas financieras con confianza, bien informadas, nos ayudará a tomar mejores decisiones porque **“Más Vale Saber”**

Con la **Educación de Bolsillo** buscamos mostrar de manera simple y rápida, de qué se trata ese idioma complicado al que llaman “finanzas” y afecta nuestro bolsillo.

Además vamos a aprender algunas prácticas para manejarnos con confianza, vivir mejor... y mantenernos protegidos.



DERECHOS Y RESPONSABILIDADES



¿Quién podrá defendernos?

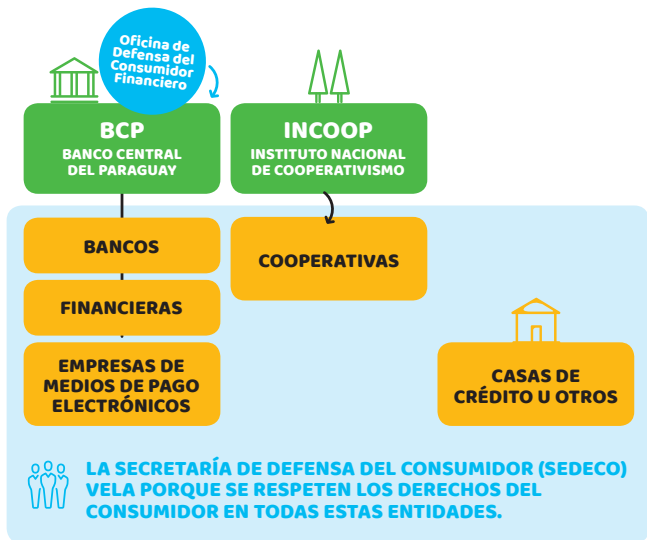


Las entidades forman parte del sistema financiero que cuenta con **servicios y productos para diferentes necesidades**. Y además, **hay instituciones que velan por nuestros derechos**.

MITO

“Esto no es para mí”

¿Quiénes regulan a las instituciones financieras?



Límites para Tasas Usurarias

El interés que cada entidad debe cobrarnos tiene un límite y si sobrepasa, es considerado **usura**, que es delito según la Constitución Nacional.

El BCP comunica todos los meses al público cuál es la **tasa usuraria** y cuál es el límite de tasa de interés de tarjetas de crédito. Esto se puede ver en la página web del BCP www.bcp.gov.py, en la sección **Indicadores Financieros**.

TASA DE INTERÉS DE CRÉDITO MÁXIMA EN MONEDA LOCAL (€)

ENERO 2017

42,36%

ANUAL

FEBRERO 2017

42,33%

ANUAL

MARZO 2017

42,14%

ANUAL

Es decir, si hacemos un préstamo en marzo del 2017, lo máximo de interés que debe aplicarse a nuestro crédito es 42,14% anual. Esto varía mes a mes.

AHORA, ¡COMPARÁ EL COSTO DE TU CRÉDITO!

Cada vez que quieras tomar un crédito, lo más importante es **consultar en dos o más entidades**. Tenés que preguntar, calcular y comparar el monto total que vas a pagar. Las entidades financieras tienen la obligación de darte información. **Hacer este ejercicio te permitirá tomar una decisión bien informada.**

PARA UN CRÉDITO DE 1.000.000

MONTO DE LA CUOTA

ENTIDAD 1
12 MESES

ENTIDAD 2
12 MESES

ENTIDAD 3
12 MESES

97.400

127.000

150.000

TOTAL A PAGAR X 12 MESES

1.168.80

1.524.000

1.800.000

**No es una receta médica,
no es un problema
de matemáticas,
¡ES UN CONTRATO!**



MITO

"Yo no sabía"

Toda la información sobre cualquier servicio financiero, ya sea un crédito, una caja de ahorro, un servicio de transferencia o un seguro, debe estar en el contrato.

Si tenemos alguna duda es la obligación de la entidad responder de manera clara y transparente.



El valor de la firma

Firmar un contrato significa aceptar todas y cada una de sus condiciones. El contrato puede ser utilizado por la justicia en procesos judiciales. **Por eso, entender bien lo que firmás es muy importante y por ningún motivo debés firmar documentos con espacios en blanco.**



TIEMPO DE VIGENCIA

Aquí dice cuánto dura el contrato y si se renueva automáticamente, es decir, si el contrato continúa sin que tengamos que volver a firmar. También figura cuánto tiempo antes tenemos que avisar si no queremos renovar.

INDEMNIZACIÓN

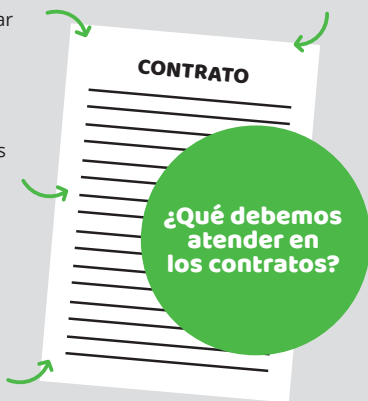
Tiene que ver con el monto que debemos pagar si no cumplimos con algún acuerdo dentro del contrato, o si la institución no cumplió con nosotros.

RESTRICCIONES

En esta sección se especifica qué es lo que no se incluye en un servicio y debemos tenerlo en cuenta a la hora de realizar reclamos.

PENALIZACIÓN

Se refiere a la forma y las razones por las que nos pueden penalizar, es decir, cobrarnos un monto extra de dinero.



¿Qué tipos de contratos conocés?

Contrato único de servicios financieros

- Préstamo/Crédito
- Cuenta de ahorro
- Tarjeta de crédito
- Seguro
- Transferencia

Contratos de servicios

- TV Cable
- Telefonía
- Compras en cuotas

**¡Nunca
tendrás
mi PIN!**



¿Qué tipos de PIN existen?

- ✓ PIN de tarjeta de débito
- ✓ PIN de tarjeta de crédito
- ✓ PIN de acceso a la página de internet de nuestra entidad financiera.
- ✓ PIN de acceso a las aplicaciones del celular para giros y pagos.

MITO

“El PIN solo sirve para el cajero”



¿Qué se puede hacer con el PIN?

Si alguien conoce tu PIN o clave puede hacer compras, retirar dinero del cajero automático sin tu permiso, y además puede entrar a tu cuenta por internet y desde ahí transferir dinero a otra cuenta.

Absolutamente nadie puede tener acceso a tu PIN, es una información personal.



Lo que NO debemos hacer con el PIN

- ✗ Elegir fechas de nacimiento.
- ✗ Elegir el número de cédula.
- ✗ Elegir números consecutivos como 1234.
- ✗ Escribir la clave por la tarjeta.
- ✗ Guardar el PIN en la billetera.



Sobre las tarjetas de crédito

Hay información impresa en tu tarjeta de crédito que **nunca tenés que contar a nadie** y son estas:



EL NÚMERO DE TELÉFONO PARA CASOS DE ROBO O EXTRAVÍO SE ENCUENTRA DETRÁS DE LA TARJETA.

¡Si se te pierde o se te roba, debés informar inmediatamente a tu entidad financiera para que bloqueen la tarjeta!

¿Fui al cajero
tantas veces?



Cada vez que utilizamos un servicio o un producto financiero, los bancos, las financieras, las cooperativas y las empresas de medios de pago fijan **condiciones y comisiones que debemos conocer**. Los costos de los servicios prestados deben ser informados previamente y conocidos por nosotros.

MITO

"Me comen mi plata"



Costos de Crédito

Cuando retirás un crédito siempre pagás la tasa de interés y también pueden cobrarte por otras comisiones. Además, si no pagás a tiempo, se generan otros tipos de gastos como el interés por morosidad y gestión por cobrarte atrasado.





Costos de Tarjeta de Débito

Es necesario saber las condiciones de uso de tu cuenta de ahorro, porque de eso depende cuántas veces y de dónde podés retirar dinero sin que te cobren por usar el cajero automático.

Las cuentas básicas de ahorro te permiten retirar sin costo, hasta cuatro veces.

Excediéndote de lo permitido, cada operación en el cajero te podría costar \$ 4.400 o más, dependiendo de tu entidad.

**Debés planear
cuántas veces
vas a ir al cajero
cada mes.**

Llamá a
tu entidad,
preguntá y
anotá aquí

¿Cuándo estamos usando los servicios financieros?

Cuando consultamos nuestro saldo, retiramos dinero del cajero automático y transferimos dinero a otra persona a través de giros o internet.

¿Cuántas operaciones podés hacer con tu tarjeta de débito sin costo?

VECES

¿Cuánto cuesta sacar dinero de tu tarjeta de crédito?

\$

¿Cuánto te cobran por llamarte a recordar tu deuda vencida?

\$



NÚMEROS IMPORTANTES

Ante cualquier duda, consulta o reclamo, contactá siempre primero a tu entidad.

Anotá aquí los números telefónicos

Nombre de tu banco, financiera o cooperativa

Teléfono

ENTIDAD



ENTIDAD



Estas entidades nos pueden asesorar ante cualquier situación que no logremos resolver con nuestro banco, financiera, cooperativa u otros.

SEDECO

Secretaría de Defensa del Consumidor

0800 11 88 99 (línea Gratuita)
021 52 44 55
0961 940710 (whatsapp)

reclamos@sedeco.gov.py
www.sedeco.gov.py

Superintendencia de Bancos - Banco Central del Paraguay (BCP)

+595 21 6192351
+ 595 21 6192929

Reclamos sobre productos y servicios financieros de clientes de entidades financieras supervisadas por el BCP.

usuariofinanciero@bcp.gov.py

Oficinas de Atención al Consumidor de tu Municipio

PRESUPUESTO



Otra vez
llegó apenas...

FIN
DE MES



MITO

**"Tengo todo
en mi cabeza"**

¿Qué hacer para no llegar "raspando" a fin de mes?

Hay que mantener un control del dinero que ganamos y que gastamos. Y así, saber cuánto nos sobra o nos falta cada mes. **La herramienta para tener ese control es el PRESUPUESTO.**



Durante el mes, hay gastos que hacés y no te das cuenta, lo primero es identificar cuáles son esos gastos porque pueden ser demasiados, ¡y hacen que tu plata no te alcance!



**¿Y si nos ponemos
a pensar cuánto
gastamos en el saldo
para el celular cada
mes o en las salidas
con amigos?**



**Empecemos a anotar todos esos
gastos que hacemos en el día,
por más pequeños que sean.**



¿Cuánto será que gastamos
por semana? ¿Cuánto será que
gastamos por mes?



**¡Seguro que esto nos ayudará a
encontrar una solución!**

**Siempre ¡Más Vale Saber
cuánto gastamos!**

Monto diario

Saldo para el celular



X

Cantidad de días

=

Total al mes

Salidas



X

=

Gaseosa



X

=

Pasaje



X

=

Comedores y restaurantes



X

=

Combustible



X

=

Luz, agua, teléfono



Colegio/Escuela



¿Cuáles de estos gastos vienen todos los meses?
¿Cuáles podés disminuir o eliminar?

Entonces, ¿cuántos tipos de gastos hay?



GASTOS OBLIGATORIOS O FIJOS

Pagos con monto fijo que hacemos por **compromisos**.

Tenemos que pagar sí o sí.

TV cable, alquiler, colegio, distintas cuotas de créditos o electrodomésticos.

Si no pagamos a tiempo nos generan más gastos.

Podemos eliminar pero teniendo en cuenta las condiciones establecidas en el contrato.



GASTOS NECESARIOS

Son los que tenemos que **pagar o comprar sí o sí**.

Agua, luz, alimentación.

No podemos eliminar pero sí disminuir.



GASTOS POR GUSTOS

Pagos por servicios o productos que no son necesarios pero **generan bienestar**.

Salidas, equipos electrónicos de último modelo.

Cuando nos aprieta el bolsillo podemos eliminar, o también disminuir y destinar al ahorro.



GASTOS IMPREVISTOS

Son los gastos que aparecen por hechos que **nos toman por sorpresa**.

Gastos por enfermedad, velatorio, arreglo de la casa.

Pueden desestabilizarnos, por eso es importante tener un ahorro, aunque sea poco.



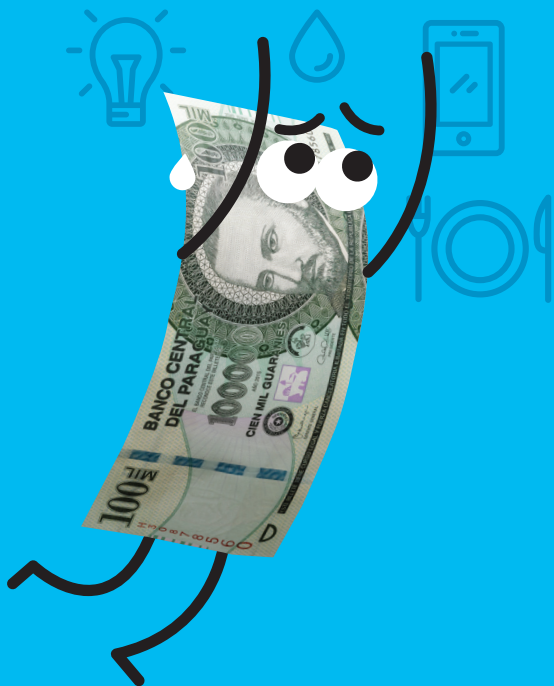
GASTOS DEL NEGOCIO

Son los gastos que hacemos para **mantener nuestro negocio o comercio**.

Salarios, equipamiento, materiales.

Separemos de los gastos del hogar, para tener mejor controlado el negocio.

El cien mil que se
estira como chicle...



MITO

**“Si anoto,
igual no me
alcanza”**

Anotar nuestros gastos cada mes nos permite decidir qué gastos podemos disminuir o eliminar. De esta manera, podemos hacer rendir mejor nuestros ingresos e incluso pensar en opciones de ingreso extra, si no logramos reducir nuestros gastos.



Cuando hacés una lista de tus gastos, **debés reconocer cuáles son esos gastos que podés disminuir** e incluso cuáles son esos gastos que no necesitás hacer y **podés eliminar**, solo cambiando algunos hábitos y costumbres.

ES HORA DE COMENZAR A PRESUPUESTAR TODO

Anotá aquí cuánto entra y cuánto sale de lo que ganás, ¡porque más vale saber!

REGISTRO DE INGRESOS Y GASTOS	
INGRESOS	GASTOS
	Gastos obligatorios o fijos
	Gastos necesarios
	Gastos por gustos
	Gastos para imprevistos
	Gastos para el negocio
TOTAL	TOTAL

Cuánto dinero entra

Cuánto dinero sale

Restá el **total de ingresos** menos el **total de gastos**

$$\boxed{} - \boxed{} = \boxed{}$$

Esta es tu situación financiera

El ejercicio anterior te dice cuál es tu **SITUACIÓN FINANCIERA**.
Marcá el resultado comparando con lo que entra y sale.

¡Marcá cuál es tu situación financiera!



OIKOITE (o superávit)

Cuando te entra más dinero del que gastás. Te sobra dinero, podés ahorrar es decir, **¡tenés buena salud financiera!**



JASALVÁ (o empate)

Cuando la plata que entra y que gastás son iguales. No te falta dinero pero es necesario estar prevenido ante las emergencias, siempre podés ajustar algunos gastos **¡y comenzar a prever lo que venga!**



HENDY (o déficit)

Cuando lo que gastás es más que la plata que entra. Es necesario que hagas una **revisión de tus ingresos** y consideres aumentarlos si es posible, además tenés que **revisar tus gastos** y ver dónde se puede disminuir; por ejemplo, eliminar gastos que hacés por gustos.



AHORRO



**Ahorrar es como
hacer ejercicio,
¡tenés que animarte
a empezar!**



Ahorrar no sólo es guardar lo que nos sobra, sino es guardar una parte de nuestros ingresos para metas e imprevistos, antes de gastar.

El ahorro debe ser un hábito, sin importar si es mucho o poco.

MITO

“No me sobra para ahorrar”

“HAY QUE AHORRAR”

Esta es una de las frases más repetidas pero casi nadie lo hace.
¿Pero por qué se insiste tanto?

Nadie conoce el futuro

La vida está llena de imprevistos, pero recién se convierte en un problema cuando no tenemos la manera de solucionar, y a veces esa solución significa sólo una cosa: dinero; como pagar los daños de un accidente en moto, medicamentos de emergencia, accidentes en la casa, etc.



Grandes cosas en pequeños pasos

Siempre hay algo que necesitamos, y hay una clave para tenerlo sin pagar de más: **ponernos una meta y ahorrar.**



META Una cocina que cuesta ₡ 800.000

META Y AHORRO Ahorro ₡ 160.000 por 5 meses

MES 1 160.000	MES 2 160.000	MES 3 160.000	MES 4 160.000	MES 5 160.000	RESULTADO 800.000
-------------------------	-------------------------	-------------------------	-------------------------	-------------------------	-----------------------------

PLANEAR HOY

TENER EN 5 MESES

A CRÉDITO Tener hoy, pagar en 10 meses

MES 1 102.000	MES 2 102.000	MES 3 102.000	MES 4 102.000	MES 5 102.000		
MES 6 102.000	MES 7 102.000	MES 8 102.000	MES 9 102.000	MES 10 102.000	RESULTADO 1.020.000	

TENER HOY

PAGAR DESPUÉS

A medida que crecemos, crecen nuestras metas. El vehículo, la casa, el estudio de los hijos, viajar y conocer un lugar nuevo... por eso, **el ahorro se convierte en una pieza importante para una mejor calidad de vida.**

El ahorro también es una forma de prepararnos para el futuro

Tener dinero en la vejez te da seguridad principalmente para cuidar tu salud y vivir de una forma más tranquila sin tener que trabajar tanto como cuando sos joven.

¿Cómo ahorrar?

1 Anotá los gastos que podés disminuir o eliminar.

<input checked="" type="checkbox"/>	₱
<input checked="" type="checkbox"/>	₱
<input checked="" type="checkbox"/>	₱

2 Ahora decidí **cuánto querés ahorrar** después de disminuir los gastos.

MONTO	₱
--------------	---

3 **Hacé un nuevo presupuesto.**
Incluí ahorro entre tus gastos.

**shhh... me estoy
escondiendo,
¡estoy ahorrando!**



MITO

**“El lugar
más seguro,
es el colchón”**

Mantener nuestro ahorro resguardado es lo principal cuando comenzamos a juntar dinero, aunque sea “poquito”. Por eso, **es recomendable guardarlo en una cuenta de ahorro en el banco, la financiera o la cooperativa.**

¿Cuáles son los tipos de ahorro que ofrecen estas entidades?



Ahorro a la vista es cuando depositamos nuestro dinero en una caja de ahorro y podemos retirar cuando queramos.



Ahorro a plazo fijo es cuando depositamos dinero en una caja de ahorro y no podemos usarlo durante un tiempo determinado.



Ahorro programado es cuando se habilita una caja de ahorro, se debe depositar un monto fijo cada mes o cada período hasta alcanzar una meta que nos propusimos.

CUENTA BÁSICA DE AHORRO

Tiene pocos requisitos, no cobra costos de apertura y de mantenimiento.

Cuando ahorramos dinero en alguna caja de ahorro, las entidades cuidan de nuestro dinero de forma segura.

GARANTÍA SOBRE NUESTRO DINERO AHORRADO

Cuando guardamos nuestro ahorro en un banco o una financiera, nuestro dinero está resguardado por el BCP a través de un Fondo de Garantía de Depósito, que es una garantía de que nos devolverán nuestro dinero ante cualquier eventualidad.



¡Ahorrá!

ELEGÍ TU META

CUÁNTO CUESTA

ANOTÁ AQUÍ CUÁNTO VAS A AHORRAR CADA MES,
¡PODÉS EMPEZAR EN CUALQUIER MOMENTO DEL AÑO!

ENERO



FEBRERO



MARZO



ABRIL



MAYO

JUNIO



JULIO



AGOSTO



SETIEMBRE



OCTUBRE

NOVIEMBRE



DICIEMBRE



RESULTADO



FINANCIAMIENTO



**Necesitamos
refuerzo pronto,
¡más billetes!**



Deuda

**Fecha de
vencimiento**

Una cuota muy baja, ya sea de algún crédito o alguna compra, puede ser porque las cuotas se extienden por muchos meses y terminamos pagando un monto muy alto. Por eso, **es importante siempre calcular el monto total.**

MITO

“Demasiado poca es la cuota”



Al ver cuotas tan bajas es fácil pensar “no es mucho”

pero así podés adquirir muchas cuotas y al final del mes, darte cuenta que no podés cubrir todas. Como alternativa al crédito, ahorrando, podrías comprar mucho más barato.



¿QUÉ ES EL INTERÉS?

Es el dinero que pagamos por usar dinero que nos prestan o cuando compramos algo en cuotas.

¿Qué es la capacidad de pago?

Se refiere a hasta cuánto podemos endeudarnos cada mes.

Si superamos ese monto, tenemos un sobreendeudamiento. Para eso, realizamos un ejercicio que nos permite calcular cuál es nuestra capacidad de pago.

INGRESOS **GASTOS** **RESULTADO**

- = ÷ 2 =

Este resultado dividir entre 2

Este es EL MONTO RECOMENDADO que tenés para pagar cuotas cada mes

Sumá tus pequeñas deudas para saber si no sobrepasaste tu capacidad de pago.

Préstamos de locales de crédito y financieras

Cuenta del almacén

Préstamos de amigos y familiares

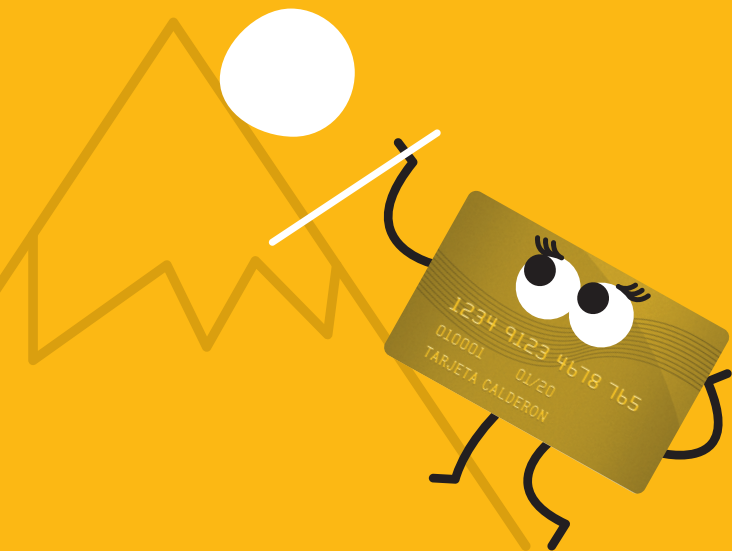
TENER SOBREENDEUDAMIENTO PUEDE TRAERNOS PROBLEMAS COMO:

- Ingresar a la lista de morosos.
- Adquirir malos antecedentes de pago.
- Recurrir a nuevos créditos para pagar otros que no pudimos cancelar.

Todo esto hace que no podamos acceder a otros servicios financieros u otros.

Ejemplo: contratos de alquiler, compras financiadas, etc. Además te genera intranquilidad en tu día a día.

**Otra bola de
nieve más...**



MITO

“Si pago el mínimo ya es suficiente”

Cuando hacemos el pago mínimo sólo estamos pagando entre el 5% y 10% de nuestra deuda total. Porque cada vez que usamos nuestra tarjeta de crédito, estamos usando dinero que nos prestan.



La tarjeta de crédito es una deuda

El hecho de tener una tarjeta de crédito con un monto de dinero disponible, no quiere decir que ese dinero sea nuestro, sino es un préstamo de dinero. Eso quiere decir que **al usar la tarjeta de crédito, ya tenemos una deuda** y que si pagamos de forma total en fecha de vencimiento no genera interés, pero si pagamos sólo el mínimo, la diferencia que no llegamos a pagar se convierte en un crédito.

¿Cómo se crean los malos hábitos?

EL EXCESO

Los enemigos principales en el uso de las tarjetas de crédito son el exceso y la falta de control.

ADQUIRIMOS
NUESTRA PRIMERA
TARJETA DE CRÉDITO.



VEMOS UN PODEROSO
EQUIPO DE SONIDO...



¡ESTABA MUY CARO!

PERO COMO
TENEMOS TARJETA
DE CRÉDITO

DECIDIMOS
COMPRARLO.

ESTO SE PUEDE REPETIR DURANTE EL MES, AL MENOS 3 VECES MÁS:
UN PAR DE ROPAS, UN PAR DE CENAS MÁS...

Buenas prácticas

Antes de usar la tarjeta siempre debemos **revisar nuestro presupuesto.**

Si usamos la tarjeta de crédito, **es conveniente pagar la totalidad de la deuda en la fecha del vencimiento.**

Si ya tenemos deuda, debemos evitar más gastos y pagar siempre más del "pago mínimo".

EXTRACTO DE LA TARJETA

El extracto de la tarjeta que nos llega cada mes tiene información importante acerca de nuestra deuda; en él se indica en cuánto tiempo terminaremos de pagar si abonamos el pago mínimo.

La tarjeta de crédito puede ser una herramienta muy útil como medio de pago y de financiamiento. Con ella se pueden hacer compras por internet, acceder a descuentos y promociones. Lo importante es informarnos y pagar la deuda en fecha.



Las tres fechas que debes manejar de tu tarjeta:



Anotá las informaciones que te dan en el extracto de tus tarjetas de crédito:

	TARJETA 1	TARJETA 2
TASA DE INTERÉS		
LÍNEA DE CRÉDITO		
FECHA DE CIERRE		
FECHA DE VENCIMIENTO		
COSTOS DE LA TARJETA		

Recordá verificar las tasas y tarifas vigentes, ya que pueden variar cada mes. En cada extracto podrás ver la fecha de tu próximo cierre y vencimiento.

Si no podés pagar la totalidad de tu deuda a fin de mes, hacé un plan para terminar de pagar lo antes posible:

¿CUÁNTO MÁS PODRÍAS PAGAR SOBRE EL PAGO MÍNIMO?

TARJETA 1 DEUDA TOTAL	MES 1	MES 4
	MES 2	MES 5
	MES 3	MES 6



IMPULSAN



**TETĀ VIRU
MOHENDAPY**
MOTENDENDIA
MINISTERIO DE
HACIENDA



SECRETARÍA
**TÉCNICA DE PLANIFICACIÓN
DEL DESARROLLO ECONÓMICO
Y SOCIAL**



CON EL APOYO DE



EMBAJADA
DE ESPAÑA
EN PARAGUAY



aecid
OFICINA TÉCNICA
DE COOPERACIÓN



cooperación
española

www.masvalesaber.edu.py