



FUNDACIÓN MICROFINANCIERA
HERMANDAD DE HONDURAS, OPDF

CUARTA EDICIÓN

2023

UNIDAD DE
CUMPLIMIENTO



***SU FUTURO FINANCIERO
COMIENZA AQUÍ, PREPARE SUS
FINANZAS PARA EL ÉXITO***

Índice de contenidos

- 03** Introducción
- 04** Defina sus metas financieras
- 05** Presupuesto
- 06** ¡Empiece ya!
- 07** Importancia de realizar un presupuesto
- 08** Consejos para reducir gastos
- 09** ¿Qué es un préstamo?
- 10** Un préstamo se determina por las siguientes variables
- 11** Términos y condiciones de los contratos
- 11** Cláusulas y prácticas abusivas
- 12** Recomendaciones para realizar sus transacciones
- 13** Importancia del ahorro
- 14** La educación financiera empieza en casa y la enseñan papá y mamá
- 15** Importancia del ahorro en una edad temprana
- 16** Manejo de finanzas en pareja
- 17** Proteja su dinero con educación financiera
- 18** Fraudes más comunes
- 19** Recomendaciones para prevenir el fraude





Introducción

La educación financiera es esencial en nuestras vidas, ya que nos brinda los conocimientos y habilidades necesarias para gestionar nuestras finanzas de manera efectiva, a través de esta formación, aprendemos a invertir adecuadamente, planificar nuestros ahorros y gastos, lo que nos acerca más a nuestros objetivos individuales y familiares. Además, nos ayuda a desarrollar una conciencia financiera que nos permite identificar riesgos y oportunidades en el ámbito económico, para tomar decisiones más informadas y beneficiosas.

Comprende una amplia variedad de temas que son fundamentales para nuestra estabilidad financiera y bienestar a lo largo de la vida. Estos temas incluyen la gestión del presupuesto personal, que nos permite controlar nuestros ingresos y gastos de manera eficiente, el ahorro, que nos ayuda a construir un colchón financiero para imprevistos y metas a largo plazo, la inversión, que nos permite hacer que nuestro dinero trabaje

para nosotros y crezca con el tiempo, la planificación de la jubilación, que asegura que podamos mantener nuestro nivel de vida en la vejez, y el manejo de deudas, que nos ayuda a evitar caer en el endeudamiento excesivo.

El dominio de estas habilidades financieras no solo nos proporciona una mayor independencia económica, sino que también reduce la ansiedad y el estrés relacionados con el dinero. Al contar con una comprensión sólida de estos conceptos, estamos mejor preparados para tomar decisiones informadas y estratégicas, lo que nos acerca al logro de metas financieras a lo largo de nuestra vida, la educación financiera no solo es una inversión en nosotros mismos, sino que es una herramienta poderosa para mejorar nuestro bienestar económico y calidad de vida en el presente y en el futuro.

Defina sus metas financieras

Todos tenemos múltiples metas financieras que van desde adquirir una vivienda propia, liquidar deudas, ahorrar para la educación de nuestros hijos, comprar una nueva computadora y hasta contar con buen retiro laboral, entre otras cosas.

Puede que ante tantos objetivos nos sintamos abrumados, pero podemos atender a todos y cada uno si creamos un plan y establecemos prioridades.

¿Qué es lo más importante?

La tarea más desafiante suele ser: dar prioridad a los objetivos de corto plazo, le recomendamos que, en primer lugar, establezca un orden de prioridades para sus metas financieras, para ello, elabore una lista detallada de cada objetivo y calcule la cantidad de dinero necesaria para alcanzarlos, asegúrese de considerar su presupuesto personal y, si es necesario, evalúe la opción de recurrir a un préstamo, teniendo en cuenta sus ventajas como desventajas.

Asegúrese de que sus metas sean claras y alcanzables, no ignore sus limitaciones y tome siempre en cuenta sus ingresos, sus objetivos financieros siempre deben estar destinados a mejorar su calidad de vida y la de su familia.

1 Metas a corto plazo

Por lo general, se logran en un plazo de un año o menos, dentro de las cuales incluye: pagar una tarjeta de crédito, adquirir mobiliario para el hogar o ahorrar para unas vacaciones familiares.

2 Metas a mediano plazo

En general, estas metas tardan de uno a cinco años para su conclusión; dentro de ellas esta comprar un carro nuevo.

3 Metas a largo plazo

Estas metas son aquellas que no suceden de un día para otro, su logro toma más de cinco años, requieren compromisos más largos y una cantidad mayor de dinero, por ejemplo, comprar una casa, terreno, inversiones.

Presupuesto

Un presupuesto es una herramienta financiera fundamental que le ayuda a administrar sus ingresos y gastos de manera efectiva, permite planificar cómo utilizar su dinero, controlar sus gastos, ahorrar para metas específicas y evitar el endeudamiento excesivo. La elaboración de un presupuesto es un proceso muy sencillo, y sólo debe considerar estos tres sencillos pasos detallados a continuación:





¡EMPIECE YA!

REGISTRE SUS INGRESOS

Enumere todas las fuentes de ingresos que tenga, como salario, ingresos de comercio, agricultura, alquileres, entre otros; asegúrese de tener una cifra total de sus ingresos mensuales.

ENUMERE SUS GASTOS

Haga una lista de todos sus gastos mensuales, incluya tanto los gastos fijos, como el alquiler, pago de préstamos, servicios públicos, mensualidad escolar, así como los gastos variables, como la comida, el transporte, aseo, limpieza y útiles de estudio. Además, tenga en cuenta cualquier deuda que tenga pendiente, ya sea en forma de tarjetas de crédito, préstamos u otros compromisos financieros.

IDENTIFIQUE CATEGORÍAS DE GASTOS

Organice sus gastos en categorías, como vivienda, transporte, comida, entretenimiento, ahorros y deudas, esto le ayudará a identificar dónde está gastando su dinero.

ESTABLEZCA METAS FINANCIERAS

Defina metas claras, como ahorrar para la jubilación, un fondo de emergencia, unas vacaciones o pagar deudas, establecer objetivos le proporciona un propósito y motivación para mantener su presupuesto.

Total, ingresos	Lps. 0.00
Menos total, gastos	Lps. 0.00
Su ahorro	Lps. 0.00

Si gasta más de lo que recibe, debe hacer ajustes de inmediato. Con sus deudas, gastos y ahorro podrá identificar cuál es su realidad económica.

Importancia de realizar un presupuesto

- ✓ Un presupuesto le permite tener un control efectivo sobre sus finanzas, le ayuda a entender cómo se gasta su dinero y a tomar decisiones informadas sobre sus gastos.
- ✓ Le permite planificar sus gastos con anticipación, asignando fondos para emergencias y evitando gastos impulsivos y desorganizados.
- ✓ Le permite identificar áreas en las que puede recortar gastos innecesarios y asignar dinero para el ahorro, esto le ayuda a crear un colchón financiero para imprevistos y metas a largo plazo.
- ✓ Un presupuesto puede ayudarle a priorizar la reducción de deudas, ya que le permite asignar pagos adicionales a los saldos pendientes.



- ✓ Un presupuesto nos ayuda alcanzar metas financieras, como la compra de una casa, inversiones, la educación de sus hijos o la jubilación anticipada.
- ✓ Le proporciona información sobre sus finanzas que le permiten tomar decisiones más informadas sobre inversiones, compras grandes y otras decisiones financieras.
- ✓ Un presupuesto le acerca a la independencia financiera, donde sus activos generan suficiente ingreso para cubrir sus gastos.
- ✓ Le permite contar con un fondo de emergencia, lo que le brinda seguridad en caso de gastos inesperados, como reparaciones en el hogar o gastos médicos.
- ✓ Al conocer sus finanzas y tener un plan, reducirá el estrés relacionado con el dinero, saber que tiene un control efectivo de sus gastos le brinda tranquilidad.



Consejos para reducir gastos

1

Utilice dinero en efectivo para sus gastos diarios, las tarjetas de crédito pueden cambiar su visión de los gastos y ponerlo en situaciones difíciles.

2

Antes de hacer compras importantes, compare precios en diferentes tiendas o en línea, aproveche ofertas y descuentos siempre que pueda.

3

Antes de comprar algo, tómese un tiempo para reflexionar sobre si realmente lo necesita, así evita las compras impulsivas.

4

Supervise sus gastos diarios, como comer fuera de casa o el consumo de refrescos, ya que, con el tiempo, estos pequeños gastos pueden acumularse considerablemente.

5

Pague sus tarjetas de crédito en su totalidad cada mes para evitar pagar intereses, si tiene deudas acumuladas, establezca un plan para pagarlas gradualmente.

¿Qué es un préstamo?



Operación crediticia en donde una entidad financiera pone a disposición del solicitante llamado "Deudor" cierta cantidad de dinero según las condiciones establecidas en el contrato, en el cual se establece la obligación de pagar el dinero en el tiempo o plazo definido, generalmente los pagos se efectúan en cuotas mensuales que incluyen el capital más intereses.



¿Qué debe considerarse antes de solicitar un préstamo?

Lo primero es analizar y definir si realmente existe la necesidad de solicitarlo, no debe actuarse por el simple deseo de comprar o financiar algo que no es importante, si se decide que es necesario adquirirlo, debe considerarse que los ingresos sean compatibles con la cuota a pagar, determinando la capacidad de pago.

1

Antes de Comprometerse

Antes de comprometerse con un préstamo, calcule si sus ingresos actuales son suficientes para cubrir el pago mensual del préstamo.

2

Antes de Firmar

Antes de firmar cualquier contrato, asegúrese de entender todas las condiciones, tasas de interés, plazos y cargos adicionales asociados al préstamo. Si tiene dudas, busque asesoramiento legal o financiero.

3

Investigue y Compare

Investigue y compare diferentes opciones de préstamos disponibles en el mercado. Considere tasas de interés, plazos y condiciones, elija la opción que mejor se adapte a sus necesidades y capacidad de pago.

4

Tener un Fondo

Considere tener un fondo de emergencia en caso de imprevistos, como pérdida de empleo o gastos médicos. Esto le ayudará a mantener sus pagos de préstamos incluso en situaciones difíciles.

Un préstamo se determina por las siguientes variables:

- ✓ **Monto a Solicitar:** Es la cantidad por el cual se otorgará el préstamo, está condicionado a la capacidad de pago mensual, esto asegura que el pago del crédito no afectará las otras obligaciones del deudor.
- ✓ **Valor de la Cuota:** Corresponde al valor que se deberá pagar periódicamente por el préstamo solicitado.
- ✓ **Tasa de Interés:** Representa el costo asociado al uso de dinero prestado.
- ✓ **Plazo del Crédito:** Tiempo durante el cual se desea pagar el préstamo.
- ✓ **Costo Anual Total (CAT):** Es el costo total de un préstamo expresado como un porcentaje anual, el cual incluye todos los gastos y costos asociados con el préstamo.
- ✓ **Costos asociados:** Estos son los relacionados con la aprobación del préstamo, los cuales deben ser asumidos por el cliente ejemplo: (seguro de vida y en caso de aplicar costos por avalúo e hipoteca).
- ✓ **Forma de Pago:** La forma de pago puede ser mensual, bimensual, trimestral, semestral, anual y al vencimiento.



Penalizaciones pago anticipado: Algunos préstamos pueden incluir penalizaciones si el cliente paga el préstamo antes de la fecha de vencimiento, estas penalizaciones pueden aumentar los costos totales si el prestatario decide liquidar la deuda antes de lo previsto.

Términos y condiciones de los contratos

- ✓ El contrato identifica claramente a las partes involucradas, es decir, el titular (cliente) y la institución financiera.
- ✓ Establece las condiciones relacionadas con los términos, el producto, el servicio, las tasas, los cargos y las comisiones del producto.
- ✓ El contrato establece las tasas de interés aplicables a los depósitos y préstamos.
- ✓ Informa sobre las consecuencias que se derivan del incumplimiento parcial o total.



Cláusulas y prácticas abusivas

Son aquellas estipulaciones que restringen los derechos de los usuarios financieros, alteran las obligaciones o limitan las responsabilidades por daños asumidos por la institución financiera, conforme a lo acordado en los respectivos contratos.

PRÁCTICAS ABUSIVAS

- ✓ Solicitar, obligar o permitir al usuario financiero firmar cualquier documento en blanco.
- ✓ Divulgar información o cualquier otra acción que desprestigie al usuario financiero.
- ✓ Sumar los intereses moratorios al monto principal con la finalidad de capitalizarlos.
- ✓ Cobrar al usuario financiero bajo el concepto de comisiones u otros un sobreprecio.
- ✓ Utilizar las garantías proporcionadas por el usuario financiero para cuenta o contrato diferente al pactado previamente.
- ✓ Iniciar o renovar la prestación de un producto o servicio financiero sin contar con la autorización previa expresa del usuario financiero o aval.
- ✓ Abstenerse de entregar al usuario financiero, copia de los contratos de adhesión.

CLÁUSULAS ABUSIVAS

- ✓ Restriñan los derechos del usuario financiero o amplíen los derechos de la Institución Financiera.
- ✓ Contengan cualquier disposición que imponga la inversión de la carga de la prueba en perjuicio del usuario financiero.
- ✓ Otorguen a la Institución Financiera la facultad de modificar unilateralmente el contrato durante el lapso de su vigencia.
- ✓ Impongan al usuario financiero un representante o apoderado legal para que lo sustituya en el ejercicio de sus derechos que emanan del contrato.
- ✓ Apliquen intereses o recargos a los pagos cuyos vencimientos operasen en día inhábil.



Recomendaciones

al realizar sus transacciones

- ✔ Exija sus comprobantes de pagos, depósitos, retiros o cualquier otra transacción que realice.
- ✔ Guarde sus comprobantes de (depósitos, retiros y pagos a préstamos).
- ✔ Al realizar depósitos o cualquier otro pago, verifique que los datos proporcionados por su persona, sean los mismos que el cajero opera.
- ✔ Nunca firme documentos en blanco que permitan realizar transacciones financieras a su nombre.
- ✔ Cuente su dinero antes de retirarse de la ventanilla.
- ✔ En el caso de desembolsos de préstamo y apertura de cuentas de ahorro exija sus contratos de adhesión.
- ✔ Reporte ante la Institución cualquier incidente que considere que afecta sus intereses como cliente.
- ✔ Solicite a la institución copias correspondientes de sus estados de préstamos y cuentas de ahorro para verificar detalladamente los movimientos realizados.
- ✔ Cuando realice depósitos o retiros, asegúrese de que le actualicen su libreta, en caso contrario, exija la actualización.



Importancia del ahorro

El ahorro de dinero es una práctica financiera fundamental que tiene una gran importancia en la vida de las personas y en la estabilidad económica de las familias y la sociedad.

Razones por las cuales debe ahorrar

✔ Emergencias

El ahorro puede brindarle un respaldo financiero para afrontar gastos imprevistos, enfermedades, reparaciones en el hogar, vehículo y situaciones de emergencia.

✔ Seguridad Financiera

Tener un fondo de ahorro le brinda seguridad y tranquilidad financiera, en caso de perder su empleo o enfrentar una crisis económica.

✔ Evitar Deudas

Tener ahorros le permite evitar recurrir a préstamos en momentos de necesidad, lo que ahorra dinero en intereses.

✔ Oportunidades

El ahorro le permite aprovechar oportunidades cuando surgen inversiones.

✔ Metas a corto plazo

Ahorrar dinero le permite alcanzar objetivos a corto plazo, como un viaje, una compra importante o el pago de deudas.

✔ Metas a largo plazo

El ahorro a largo plazo es esencial para metas como la jubilación, la compra de una vivienda o la educación de sus hijos.



La educación financiera empieza en casa y la enseñan papá y mamá

La educación es la mejor herencia que se les puede dejar a los hijos, sobre todo si se hace desde una edad temprana, por ello es importante que se les proporcione educación financiera y de esta manera prepararlos para un futuro en el que puedan valerse por sí mismos con mayor independencia; fomentando así su capacidad de emprender sus propios proyectos.



Eduque financieramente a sus hijos

- ☑ Los niños, en su inocencia, tienden a pensar que todo en la vida simplemente llega de manera natural, sin entender que las cosas se adquieren a través del dinero, una estrategia efectiva para enseñarles este concepto es permitirles observar el acto de pagar y explicarles: “Mamá tiene que pagar por esto”, “Mamá debe pagar por la escuela”.
- ☑ Enséñele que el dinero se obtiene mediante el trabajo, para los niños, a menudo resulta un misterio en qué ocupan su tiempo papá y mamá durante todo el día. Por ello, es fundamental que los pequeños se familiaricen con este concepto, le recomendamos describir su ocupación a sus hijos, explíqueles en qué consiste y cuál es su propósito. Además, es esencial hacerles comprender que por su trabajo recibe una compensación económica y que ese dinero se utiliza para cubrir gastos y adquirir cosas necesarias.
- ☑ Instruya sobre cómo identificar los diversos métodos de pago, en esta fase inicial, es adecuado que puedan reconocer y distinguir entre el dinero en efectivo, incluyendo monedas y billetes, así como las tarjetas de crédito.
- ☑ Ayude a los niños a comprender que las “necesidades” son cosas esenciales para vivir, como comida, ropa, vivienda y educación, mientras que los “deseos” son cosas que son agradables de tener, pero no son esenciales. Puede ejemplificar esto explicando que necesita comida para sobrevivir, pero no necesita un juguete caro.
- ☑ Explíquele las posibles consecuencias de gastar en cosas no necesarias, por ejemplo, si gasta todo su dinero en golosinas, no podrá comprar algo que realmente necesite más tarde.

Importancia del ahorro en una edad temprana



Enseñar a los niños a ahorrar desde una edad temprana es una inversión en su futuro financiero y en su bienestar general, les proporciona las habilidades y la mentalidad necesarias para tomar decisiones financieras inteligentes a lo largo de sus vidas, lo que puede tener un impacto significativo en su calidad de vida y su independencia económica.



Estrategias para enseñar a los niños el hábito del ahorro

- ✓ Regale a sus hijos una alcancía y enséñeles que, cuando reciban dinero como regalo, deben guardar una parte en su alcancía.
- ✓ Ayude a su hijo para fijar metas de ahorro, como comprar un juguete, una bicicleta o ahorrar para una experiencia especial, esto le dará un objetivo claro para su ahorro y le enseñará la importancia de la planificación y la paciencia para lograr lo que desea.
- ✓ Elabore un cuadro de ahorro con imágenes de las metas de su hijo, a medida que ahorren, pueden colorear o marcar las imágenes, esto le ayudará a ver su avance y mantenerse motivado.
- ✓ Aperture una cuenta de ahorros para su hijo y enséñale cómo se guarda su dinero.
- ✓ Los niños suelen seguir el ejemplo de sus padres, enséñeles sobre el ahorro mostrando buenos hábitos financieros y explicándoles sus propias decisiones económicas.
- ✓ Cuando sus hijos alcancen sus metas de ahorro, celebren juntos sus éxitos, esto les reforzará la importancia del ahorro y les dará un sentido de logro.

Manejo de finanzas en pareja

El buen manejo de las finanzas en una relación de pareja es esencial para establecer una base sólida de confianza, seguridad y estabilidad; al trabajar juntos para establecer metas financieras compartidas y mantener una comunicación abierta y honesta, las parejas pueden superar los desafíos financieros y enfocarse en construir una relación sólida y duradera.

Ahorro en pareja es clave para metas financieras y futuro sólido.

Estrategias para ahorrar en pareja:

- ✔ El primer paso es tener una comunicación abierta y honesta sobre los objetivos financieros y las metas a corto y largo plazo.
- ✔ Definan metas financieras específicas juntos, como ahorrar para un viaje, comprar una casa o pagar deudas, estas metas proporcionarán un propósito para su ahorro en pareja.
- ✔ Elaboren un presupuesto compartido, registren gastos, ingresos y metas de ahorro para recortar gastos y aumentar sus ahorros.
- ✔ Dividir las responsabilidades financieras, como pagar facturas, hacer compras, y llevar un registro del presupuesto. Esto asegura que ambos estén comprometidos y al tanto de la situación financiera.

- ✔ Sean conscientes de sus gastos y eviten compras impulsivas, discutan cualquier compra importante antes de hacerla.
- ✔ Reservar un fondo de emergencia compartido, esto puede ayudar a evitar problemas financieros inesperados.
- ✔ Inicien su propio emprendimiento y ejerzan una gestión efectiva de sus recursos financieros, consolidando así una base sólida para alcanzar estabilidad económica.



Proteja su dinero con *educación financiera*

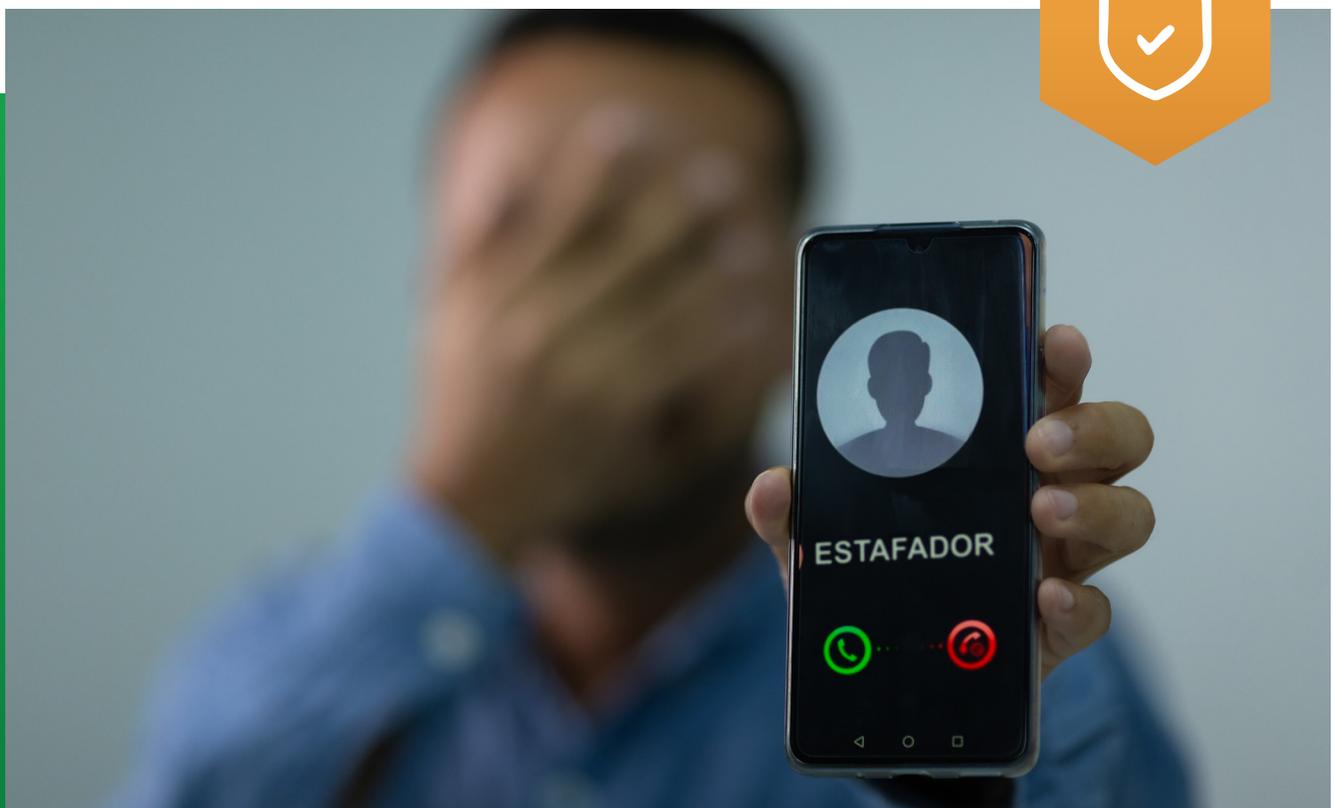
La educación financiera es una herramienta para capacitar a las personas en su vida financiera y protegerse contra el fraude, a medida que las amenazas evolucionan con la tecnología, la educación financiera se vuelve aún más importante para garantizar la seguridad financiera de las personas y familias.

Recomendaciones para proteger su dinero y prevenir fraudes:

Reconocer las señales de alertas de posibles estafas y fraudes, al comprender los tipos de estafas más comunes, como el phishing y las estafas telefónicas, las personas pueden ser más desconfiadas y cuidadosas al recibir comunicaciones inesperadas o inusuales.

En la era digital, es esencial que los usuarios financieros comprendan cómo proteger sus datos financieros en línea, la educación financiera puede enseñarles a crear contraseñas seguras, a utilizar autenticación de dos factores y a identificar sitios web y correos electrónicos falsos o peligrosos.

La educación financiera ayuda a las personas a tomar decisiones informadas sobre dónde y cómo invertir su dinero, esto es fundamental para evitar caer en negocios fraudulentos que prometen ganancias rápidas y seguras.



Fraudes más comunes

1 Fraude de phishing

Es una táctica común en la cual los estafadores envían correos electrónicos falsos que parecen provenir de empresas legítimas o instituciones confiables, estos correos suelen contener enlaces que dirigen a sitios web fraudulentos diseñados para robar información personal, como contraseñas, números de tarjetas de crédito o datos financieros. Estas páginas web falsas suelen imitar la apariencia de sitios legítimos, como los de Instituciones Financieras o proveedores de servicios en línea, una vez que los usuarios hacen clic en el enlace y llegan a la página falsa, se les solicita ingresar su información personal o iniciar sesión en sus cuentas, lo que permite a los estafadores obtener acceso a sus datos confidenciales.

2 Fraude telefónico

También conocido como vishing, es una forma de estafa en la que los estafadores utilizan llamadas telefónicas falsas para obtener información personal y confidencial de las víctimas. En este tipo de fraude, los estafadores se hacen pasar por representantes de Instituciones Financieras, compañías de seguros, agencias gubernamentales u otras entidades legítimas. Durante la llamada, emplean técnicas de persuasión y engaño para convencer a la víctima de que revele información personal sensible.

3 Estafas de lotería o premios

Son engaños en los que los estafadores se hacen pasar por representantes de una lotería legítima o de una organización que otorga premios para engañar a las personas y obtener dinero o información personal de ellas. Estas estafas suelen involucrar comunicaciones fraudulentas, como correos electrónicos, llamadas telefónicas o mensajes de texto, que informan a las víctimas que han ganado un premio sustancial, como una gran suma de dinero, un automóvil o incluso una casa.

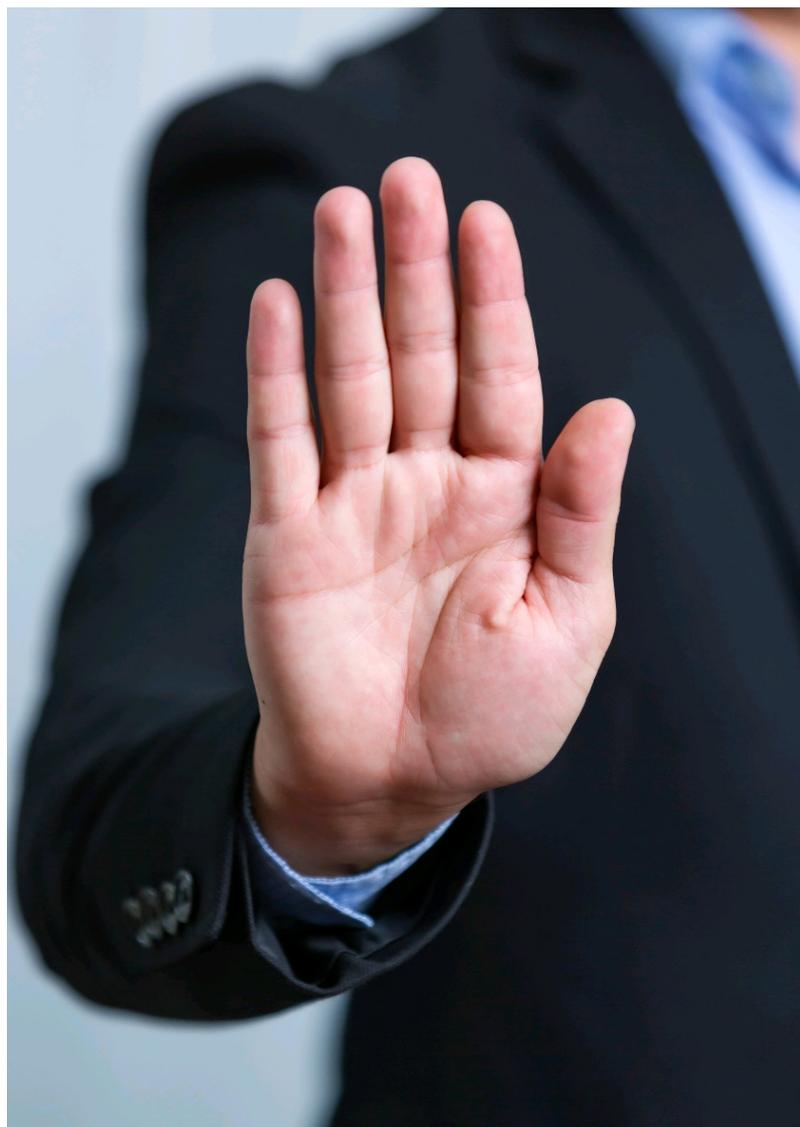


4 Estafa en Línea

Dentro de estos se incluyen anuncios, subastas fraudulentas y sitios web falsos donde los estafadores reciben pagos sin entregar los bienes o servicios.

Recomendaciones para prevenir el fraude

- ✓ No comparta información personal, como sus números de cuenta, DNI, fecha de nacimiento o datos financieros, a menos que esté seguro de la legitimidad de la solicitud.
- ✓ Cree contraseñas fuertes para sus cuentas en línea, deben incluir letras mayúsculas, minúsculas, números y caracteres especiales.
- ✓ No haga clic en enlace ni descargue archivos adjuntos de correos electrónicos que parezcan sospechosos o provengan de remitentes desconocidos.
- ✓ Evite compartir información personal o financiera por teléfono, a menos que esté seguro de la legitimidad de la llamada.
- ✓ Mantenga su software y aplicaciones actualizadas y utilice programas antivirus para proteger sus dispositivos de virus.
- ✓ Revise regularmente sus estados de cuenta y de tarjeta de crédito en busca de transacciones no autorizadas, si encuentra algo sospechoso, repórtelo de inmediato.
- ✓ No comparta información personal sensible en las redes sociales, ya que los estafadores pueden utilizarla para el fraude.
- ✓ Si sospecha que ha sido víctima de fraude, denuncie el incidente a las autoridades locales y a las instituciones financieras correspondientes.



“ Para evitar ser víctima de fraude, es importante estar alerta y tomar medidas para proteger su información personal y financiera ”

EDUCACIÓN FINANCIERA LA LLAVE PARA UN FUTURO FINANCIERO SÓLIDO

*Fundación Microfinanciera
Hermandad de Honduras, OPDF*

