

# Uno a Uno con tu Educación Financiera



TOMO I

## Hablemos de tus finanzas personales y familiares



**Uno a Uno** con tu  
Educación Financiera

TOMO I

# Hablemos de tus finanzas personales y familiares





*Uno a Uno con tu Educación Financiera*  
*Tomo I: Hablemos de tus finanzas personales y familiares*  
© Cooperativa de Ahorro y Crédito Ande N° 1 R.L., 2020

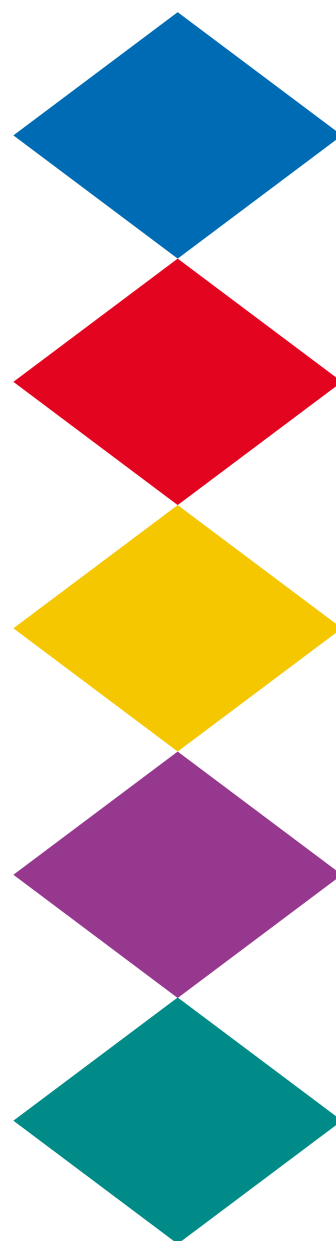
© De esta edición:  
Cooperativa de Ahorro y Crédito Ande N° 1 R.L.  
100 metros al este de la Embajada de Nicaragua  
Avenida Central, calle 27 bis, barrio La California  
Distrito Catedral, cantón Central de San José, Costa Rica  
Tel: +506 2243 2203  
adquisiciones@coopeande1.com · responsabilidadsocial@coopeande1.com  
www.coopeande1.com

Derechos reservados conforme a la Ley No.6683 de  
Derechos de Autor y Derechos Conexos.

Queda prohibida la reproducción total o parcial de esta obra en cualquier tipo de  
soporte, sin el permiso escrito de la Cooperativa.

# Índice

Introducción		4
Presentación		5
Finanzas personales		6
¿Cómo influyen mis emociones en mis finanzas?		7
Mi personalidad financiera		9
La niñez y las finanzas		11
Estilo de vida vs calidad de vida		12
¿Lo necesito o lo deseo?		13
Los gastos hormiga		15
El consumo responsable		16
El uso de mi tarjeta de crédito		18
Finanzas familiares		22
Los gastos familiares		23
El presupuesto familiar		24
La negociación familiar		30
Referencias bibliográficas		34
Glosario de términos financieros		37



# Introducción

Aunque el crédito es un mecanismo financiero que nos permite alcanzar metas, emprender proyectos, asumir inversiones y enfrentar gastos imprevistos, un mal manejo de nuestras deudas pueden conducirnos a una situación de sobreendeudamiento, poniendo en riesgo nuestros bienes personales, familiares o empresariales, y, en consecuencia, nuestra calidad de vida.

Aunque lo aconsejable es que el porcentaje de nuestro presupuesto familiar para cubrir las cuotas de créditos no supere entre el 30% y el 40% de nuestros ingresos, para 2019 en Costa Rica el promedio de los hogares llegaba hasta el 64% según el Banco Central (Artavia, 2019), situación que ha venido en aumento desde 2011 con el aumento de los préstamos personales y especialmente con el saldo de las tarjetas de crédito.

Este panorama nos afecta, como costarricenses, de múltiples formas, ya que este porcentaje de ingresos destinado a pagar deudas disminuye el consumo de nuestros hogares, perjudicando al comercio. Además, complica la recuperación de estos créditos a las entidades financieras, quienes se ven en la dificultad de otorgar nuevos créditos a la ciudadanía.

Conscientes del aumento de los índices de endeudamiento que vivimos las familias del país, Coope Ande ha emprendido sus propias iniciativas de educación financiera desde 2008 bajo la forma de charlas, talleres, capacitaciones y portales web con herramientas financieras y consejos a través del Programa de Estabilidad Financiera (PEF), cuyos contenidos resume este manual

El presente Cuaderno de Educación Financiera pretende introducirnos y guiarnos por los objetivos del PEF, con el fin de que las personas asociadas aprendamos a administrar eficientemente nuestro presupuesto, adquirir hábitos de consumo inteligentes, solicitar créditos sanos, manejar responsablemente nuestras deudas y establecer planes de ahorro e inversión a mediano y largo plazo que nos garanticen un mejor futuro junto a nuestra familia, en base a un proyecto de vida sostenible.

Además, será una guía que orientará los esfuerzos de la cooperativa en temas de educación financiera, específicamente en el desarrollo de capacitaciones y cursos en modalidad presencial y virtual.

# Presentación

Coope Ande tiene el agrado de presentar el libro **Uno a Uno con tu Educación Financiera**, el cual refleja nuestro compromiso constante con el mejoramiento y fortalecimiento de las finanzas personales y familiares de nuestras personas asociadas, sus familias y público en general.

La Educación Financiera es un proceso continuo que inicia desde los primeros años de vida y se extiende por todas las etapas posteriores, y en cada una de ellas es fundamental contar con recursos que contribuyan al aprendizaje y actualización en la materia.

Partiendo de esa premisa, Coope Ande se dio a la tarea de recopilar varios años de trabajo y experiencia en Educación Financiera para elaborar un material didáctico completo, de fácil comprensión y con ejercicios prácticos, con el propósito de que las personas puedan acceder gratuitamente a los conocimientos y las herramientas que les facilitarán el manejo saludable de sus finanzas.

Tal como podrán observar en las próximas páginas, el libro explica aspectos clave como el presupuesto, los ingresos y gastos, el crédito y el ahorro, pero también destaca la importancia de definir nuestro plan de vida y nuestras metas a un corto, mediano y largo plazo, y la relevancia de la negociación familiar en la toma de decisiones financieras. De esta manera, para Coope Ande la Educación Financiera es un proceso integral que reúne temas financieros, personales, familiares y sociales, y por eso queremos resaltar el valor de abordar cada uno de ellos.

Las y los invitamos a leer y apropiarse del libro, es para ustedes y para que puedan compartirlo con sus familias, amistades, compañeros/as y conocidos/as.

GERENCIA GENERAL  
Coope Ande

# Finanzas Personales



# ¿Cómo influyen mis emociones en mis finanzas?

En nuestras decisiones financieras influyen emociones relacionadas con nuestra personalidad, estado de ánimo, el entorno y la presión de las demás personas. ¡Identifícalas y usálas a tu favor!

*Cuando siento que...*

**COMPLACENCIA**

*Entonces...*

Confío en la estabilidad de mi ingreso mensual y no planifico para el futuro



Seré consciente de que mi ingreso mensual podría cambiar y voy a ahorrar un fondo de emergencia

**CELOS**

Deseo los bienes de las personas que me rodean, no importa cuánto más deba gastar



Reconozco mi deseo y analizaré si me conviene y está dentro de mi presupuesto, sino ahorraré para adquirirlo

**VANIDAD**

Necesito la admiración de los demás por los bienes que adquiero, sin importar mi presupuesto



Esperaré dos semanas antes de decidir si mi presupuesto me lo permite o ahorraré lo necesario

*Cuando siento que...*

Dejo mis finanzas para último momento porque me concentro en mis actividades diarias

## PEREZA



*Entonces...*

Controlaré mis finanzas como parte de mis actividades diarias, y las revisaré a fin de mes

## TEMOR

Me atemoriza analizar mis finanzas por los problemas financieros que pueda encontrar



Atenderé mis posibles problemas financieros de inmediato porque sino estos podrían empeorar

## DESCONOCIMIENTO

Me angustia administrar mis problemas financieros porque no sé cómo hacerlo



Buscaré las herramientas para ordenar mis finanzas o le pediré ayuda a mi entidad financiera

## RESENTIMIENTO

Me resiento conmigo por no poder resolver mis problemas financieros y le echo la culpa a los demás



Me haré responsable de mis finanzas ya que solo dependen de los cambios que yo pueda hacer para mi bien

# Mi personalidad financiera

Muchos estudios señalan la existencia de diversos tipos de personalidad financiera, aunque podemos tener características de varias. ¿Te identificás con alguna?



## CONSUMISTA

Vive el momento y disfruta gastando sin pensar en el futuro. Gasta más de lo que gana, consume a crédito y ama los productos exclusivos y costosos, sobregirándose con facilidad. No lleva un presupuesto ni cuentas de sus gastos.

**Tip:** *Evaluá si la compra es necesaria y evitá al máximo el uso de tu tarjeta de crédito.*

## IMPULSIVA

Compra sin prioridades guiada por la publicidad o las ofertas, sin control de su dinero. Suele comprar a crédito y no ahorra. Busca sobresalir y siente que sus gastos son merecidos, pero se frustra por su dificultad para ahorrar y administrar sus finanzas.

**Tip:** *Ahorrá un porcentaje de tus ingresos o según un plan de ahorro de deducciones automáticas.*



## CAUPELOSA O CONSERVADORA

Controla sus gastos e ingresos, planifica y ahorra, pero no tiene objetivos para sus ahorros. Registra todos sus gastos minuciosamente pero gasta muy poco en sí misma y teme a las inversiones. Suele arrepentirse de lo que no hizo pero pudo hacer.

**Tip:** *Tené más seguridad en tus decisiones de compra, venta o inversión y ahorrá según metas.*





### ORGANIZADA

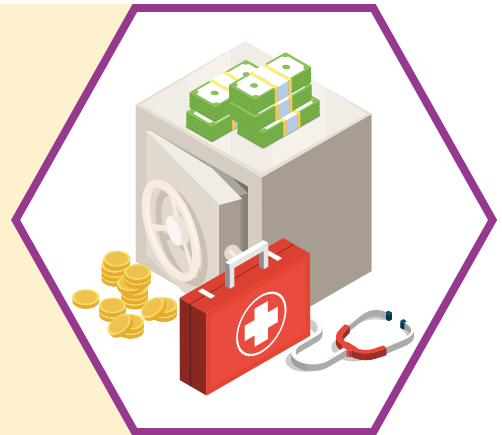
Lleva un control metódico de sus gastos y transacciones. Tiene muchos ahorros en distintas entidades. Es muy crítica sobre el valor del dinero y por eso insiste en un control excesivo, sin embargo, esto le impide hacer inversiones.

**Tip:** *No tengas miedo a invertir una parte de tus recursos.*

### TEMEROSA

Es estricta con sus gastos y se dedica al ahorro, que no gasta por considerarlo necesario o para una emergencia. Sin embargo, no define lo que es una emergencia y termina pidiendo dinero a los demás. Teme a la escasez y a perder el control.

**Tip:** *Disfrutá tu dinero de manera responsable e inteligente y establecé metas puntuales de ahorro.*



## Averiguá la personalidad financiera

*(Recordá que podemos tener características de más de una)*

Esta es una familia de cuatro personas. La madre es asalariada y el padre tiene su propio negocio. La hija mayor está en la universidad y el abuelo es pensionado.

\_\_\_\_\_

**La madre:** Le gusta que su familia tenga todo de marca y sea la envidia de sus grupos, pero no se da ningún gusto para sí misma. Tiene sus gastos registrados.

\_\_\_\_\_

**La hija mayor:** Le gusta exhibir lo último en moda. No le importa estar pidiéndole dinero a sus papás y es poco consiente del costo de las cosas.

\_\_\_\_\_

**El abuelo:** Guarda toda su pensión, pero en lugar de usar sus ahorros, le pide dinero a su familia.

\_\_\_\_\_

**El padre:** Le gusta aparentar un nivel de vida alto a pesar de que su ingreso es bajo y variable, pero tiene cada vez menos liquidez debido a su alto endeudamiento, del que no ha dicho a la familia.

# La niñez y las finanzas

La educación financiera en el hogar es esencial para adquirir una cultura financiera saludable en la edad adulta y puede desarrollarse con una serie de sencillos hábitos:

## Da el ejemplo

Mantén en orden tus finanzas para que tomen en cuenta tus consejos y buenas prácticas para elaborar un presupuesto, controlar los gastos y ahorrar.

## Dejalos administrar

Dales una cierta cantidad de dinero al mes o a la semana enseñándoles la importancia de gestionarlo, invertirlo o ahorrarlo.

## Enseñales el valor de las cosas

Enseñales a distinguir entre el precio y el valor de las cosas, cuidando sus juguetes sin desear los ajenos, así como a reconocer que los objetos materiales no deberían estar por encima de las relaciones personales y familiares.



## ¿De dónde proviene el dinero?

Explicales el origen de los ingresos familiares y el esfuerzo que conlleva obtenerlos, así como que son fundamentales para los gastos de subsistencia.

## Necesidades y deseos

Enseñales a distinguir las cosas que realmente necesitan de aquellos gustos y productos no esenciales o marcas específicas.

## Fomenta prácticas de ahorro

Dales una alcancía para que comprendan la importancia del ahorro, especialmente cuando quieren un juguete. Así aprenderán a trazar metas a largo plazo.

## Preparalos para el mundo digital

Enseñales normas de comportamiento en línea y ciberseguridad, ya que son personas que tienen una gran exposición a ofertas o intentos de estafa.

# Estilo de vida vs calidad de vida

¿Cuál es la diferencia entre mi estilo de vida y mi calidad de vida?

## ESTILO DE VIDA

Es la imagen que queremos proyectar de acuerdo con nuestro nivel de consumo y requiere una cantidad determinada de dinero para financiarlo. Se refleja en las cosas que compramos y actividades que hacemos.

## CALIDAD DE VIDA

Comprende aspectos como el bienestar físico, emocional, material, familiar y social. Por eso es posible tener una buena calidad de vida sin necesidad de consumir los bienes o servicios más caros.



Muchas veces pretendemos llevar un estilo de vida que supera nuestras capacidades de pago y eso puede tener consecuencias negativas sobre nuestra calidad de vida, por ejemplo, afectando el presupuesto para nuestro estudio o salud.



### ¿Tenés un estilo de vida sostenible?

- ¿Gastás mucho en gustos personales?
- ¿Comés fuera de casa todos los días?
- ¿Viajás con bastante frecuencia?
- ¿Comprás mucha ropa de marca?

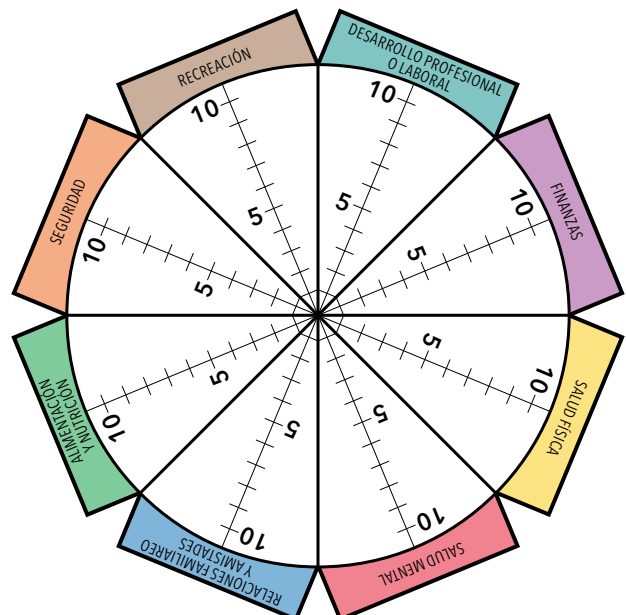
#### Consejos

- Priorizá tus gastos de acuerdo con tus capacidades actuales.
- Prepará más alimentos en casa y definí un día para salir.
- Hacé un plan de ahorro y buscá servicios económicos de transporte, alojamiento y alimentación.
- Comprá ropa de la mejor calidad.



### ¿Me satisface mi calidad de vida?

Marcá tu nivel de satisfacción en cada área



# ¿Lo necesito o lo deseo?

Al adquirir un producto o servicio, debemos distinguir entre necesidad y deseo:

## NECESIDADES

Son gastos indispensables para vivir, tales como la alimentación, la vivienda y los servicios básicos como el agua y la electricidad. No se pueden postergar, ignorar ni negociar.

## DESEOS

Son gastos relacionados con cosas que no son indispensables para vivir, pero nos gustan o nos apetecen. Ejemplos: ir al cine o adquirir ropa de marca.

## La pirámide de Maslow

La pirámide de Maslow es una herramienta para clasificar las necesidades humanas en cinco niveles:





## Sopa de letras

Encontrá las palabras señaladas en la sopa de letras y clasificalas entre necesidad y deseo:



Afecto _____	Empleo _____	Ropa de marca _____
Alimentación _____	Joyas _____	Salud _____
Amistad _____	Mansión _____	Smartphone _____
Carro del año _____	Respeto _____	Tratamiento estético _____
Cine _____	Restaurante _____	Viajes _____
Educación _____	Ropa _____	Vivienda _____




# Los gastos hormiga

Son gastos muy pequeños que pocas veces registramos o controlamos, por ejemplo, un Uber, un café camino al trabajo, repostería o dulces. Sin embargo, juntos pueden sumar mucho dinero a nivel mensual o anual, por eso:

- Anotá tus gastos hormiga en una libreta y sumá los montos al finalizar la semana

● Sacá un rato del día o la semana y prepará la comida que llevás al trabajo

● Cancelá los servicios de streaming de música y video que utilicés poco o cambialos por alternativas gratuitas



● Evitá las compras impulsivas

● Utilizá más el autobús, el tren, la bicicleta o caminar para trasladarte

● Buscá formas de divertirte en casa durante las noches y fines de semana

● Guardá lo que ahorrés en una cuenta de ahorros



## Anotá tus gastos hormiga

Frecuencia:      Semanal ( )      Quincenal ( )      Mensual ( )

Gasto hormiga	Monto
Total:	

# El consumo responsable

Consumir responsablemente significa ajustar nuestros hábitos de consumo a nuestras necesidades reales y las del planeta, escogiendo opciones que beneficien al ambiente, la salud, la igualdad social y la solidaridad.



La sociedad de consumo, a través de la publicidad que influye en nuestras emociones, nos impone hábitos de consumo vinculados con determinados estilos de vida, modas y tendencias, para que gastemos en productos y servicios no esenciales.

Si no somos conscientes de estas estrategias, nos endeudaremos innecesariamente, comprando de manera precipitada lo que no necesitamos, sin planificar nuestros gastos y perdiendo nuestra capacidad de ahorro.



## El consumo responsable tiene tres niveles de responsabilidad:

Distinguiendo entre necesidad, gusto personal y deseo e informándonos sobre la duración de un producto

**Responsabilidad personal en el consumo**

- ¿Realmente lo necesito?
- ¿Satisfago un deseo o necesidad?
- ¿Mi compra es consciente o impulsiva?
- ¿Cuánto me va a durar?
- ¿Puedo darle yo mantenimiento?

Investigando sobre la empresa y su mercado, así como sus prácticas productivas, competitivas y laborales

**Responsabilidad social en el consumo**

- ¿Qué reputación laboral tiene la empresa?
- ¿En qué condiciones laborales se ha fabricado?
- ¿Existen alternativas locales de igual calidad?

Verificando el origen de las materias primas y contemplando cómo terminará la vida útil de un producto, para disminuir su impacto ambiental.

**Responsabilidad ambiental en el consumo**

- ¿Sus materias primas son renovables?
- ¿Tiene materiales reciclables?
- ¿Cómo me desharé de él después de usarlo?

## Consejos para un consumo responsable

Es posible tener un consumo responsable a nivel personal, social y ambiental sin sacrificar las finanzas personales, siguiendo estos consejos:

- 1 Identificá tus emociones y controlá aquellos impulsos que te inciten a adquirir cosas que no necesitéis
- 2 Preguntate si llevás un estilo de vida cuyos gastos y deudas puedan comprometer tu calidad de vida o de tu familia
- 3 Apegate a un presupuesto mensual de consumo que te permita cubrir primero las necesidades básicas
- 4 Utilizá responsablemente tu tarjeta de crédito y buscá cómo disminuir los gastos hormiga
- 5 Leé cuidadosamente la publicidad y cuestioná su veracidad
- 6 Compará siempre calidad y precio y analizá las ofertas con suficiente antelación
- 7 Realizá una lista de compras y adquirilas únicamente en los comercios donde podás conseguir lo que necesitéis
- 8 Aprendé a rechazar, reducir, reutilizar, reparar y reciclar
- 9 Apoyá la producción nacional

Siempre debemos buscar el estilo de vida más adecuado a nuestra realidad financiera, especialmente si nos vemos limitados por nuestras deudas. Cambiar de estilo de vida no debe verse como un proceso negativo, sino como una toma de decisiones financieras más inteligentes en beneficio de nuestro futuro.



# El uso de mi tarjeta de débito

Las tarjetas de débito son un medio de pago electrónico vinculado con una cuenta bancaria que nos da nuestra entidad financiera, y funcionan igual que si se pagara en efectivo.

## Conocé tu estado de cuenta

El estado de cuenta es un documento oficial que nos informa sobre los movimientos, saldos y créditos vinculados con nuestra tarjeta de débito. Nuestra entidad financiera nos puede enviar nuestro estado de cuenta o bien podemos solicitarlo en papel o en forma digital. Este tiene los siguientes elementos generales:

ESTADO DE CUENTA TARJETA DE DEBITO - VISA INTERNACIONAL  
Código: TD\_ESTCTA

**Coope Ande**

PERIODO DEL: DDMMIAAAA AL: DDMMIAAAA  
3-004045027-14

NOMBRE XXXXXXXX XXXXXXXX XXXXXXXX IDENTIFICACION X-XXXX-XXXX  
DIRECCION San José, Costa Rica  
TARJETA TITULAR: XXXX-XXXX-XXXX-XXXX Cuenta IBAN: XXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX

FECHA DOCUM.	OBSERVACIÓN	DÉBITOS	CRÉDITOS	SALDO
dd/mm/aa	No. transacción Detalle de transacción	0.00	0.00	0.00
dd/mm/aa	No. transacción Detalle de transacción	0.00	0.00	0.00
dd/mm/aa	No. transacción Detalle de transacción	0.00	0.00	0.00
dd/mm/aa	No. transacción Detalle de transacción	0.00	0.00	0.00

LOS INTERESES SE CALCULAN DIARIAMENTE SEGUN SU SALDO Y SE DEPOSITAN EL ULTIMO DIA DE CADA MES A SU CUENTA.

Las TASAS DE INTERES SERAN REVISADAS Y AJUSTADAS CUANDO COOPEANDE No1 R.L. LO REQUIERA.

Rangos de Tasas de Intereses

De	A	Tasa	CONTABLE:	DISPONIBLE:	CONGELADO:
20,001.00	60,000.00	0.50 %	0.00	0.00	0.00
60,001.00	100,000.00	1.00 %	0.00	0.00	0.00
100,001.00	999,999,999.00	1.75 %	0.00	0.00	0.00

DÉBITO 111 ₡ X,XXX,XXX.XX  
CRÉDITO 19 ₡ X,XXX,XXX.XX

Estimado Asociado le recordamos que en caso que así lo requiera puede comunicarse con nosotros a través de los siguientes canales: Teléfono de la cooperativa 22430303, Fax 22236611, Pagina Web. www.coopeande1.com Correo electronico info@coopeande

GENERADO 03/01/2020 HORA 06:03 AM USUARIO ETRANS UBICACION OFICINA VIRTUAL

Página 001 de 005



1. Datos de la entidad financiera: como nombre, logo, cédula jurídica, número de teléfono, correo electrónico, u otros.
2. Fecha con el periodo de tiempo que abarca el estado de cuenta.
3. Información del tarjetahabiente.
4. Tipo de cuenta, moneda y emisor de la tarjeta.
5. Número de cuenta.
6. Desglose de movimientos con fecha, número de identificación, descripción, monto y saldo.
7. Saldo de la cuenta a la fecha de cierre
8. Casilla informativa.

## ¿A qué debo poner atención en mi estado de cuenta?

Debemos revisar semanalmente el estado de cuenta de nuestra tarjeta de débito y prestar atención a los siguientes aspectos:

- 1 Nuestros créditos y débitos deben coincidir con nuestros depósitos, compras y retiros de cajeros automáticos, en las fechas correctas.
- 2 Movimientos extraños que puedan suponer deducciones automáticas o compras que no hemos autorizado.
- 3 Revisar que el monto de las deducciones automáticas autorizadas sea el correcto.
- 4 Consultar los intereses obtenidos por tener nuestro dinero en la cuenta en caso de las cuentas de ahorro.
- 5 Algunas entidades cobran multas si no tenemos un monto mínimo en nuestra cuenta de ahorros.
- 6 Algunas entidades cobran comisiones por retiros en cajeros automáticos de otras entidades, determinado número de retiros en cajeros automáticos, la impresión del estado de cuenta o el retiro de efectivo en ventanilla y el pago de servicios.
- 7 Algunas entidades cobran anualidad.

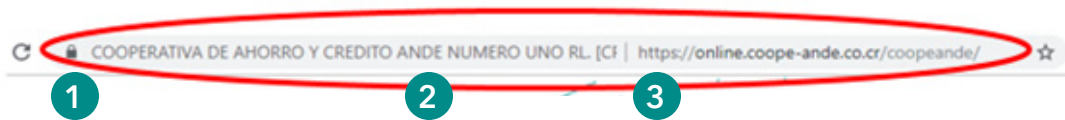
### ¡Cuidá tu tarjeta de débito!

- No revelés a nadie tu PIN o contraseña de tu cuenta en línea
- Usá el cajero automático de día y prestá atención a las personas de tu alrededor.
- Si el cajero automático retiene tu tarjeta, reportala de inmediato.
- Si vas a salir del país y realizar gastos en el exterior con tus tarjetas de crédito o débito debés notificarlo a tu entidad financiera.
- Si detectás movimientos inusuales en tu estado de cuenta, reportalos de inmediato.



## Seguridad de mi cuenta en línea

Las páginas de ingreso a nuestra cuenta en línea son del tipo **transaccional** y están hechas para realizar transacciones en línea. Antes de ingresar nuestros datos, debemos asegurarnos que tenga un certificado de seguridad con los siguientes elementos en la barra de direcciones:



### 1. Certificado de seguridad

Tiene el símbolo de un candado cerrado seguido por el nombre legal de la entidad y la dirección de la página web.

### 2. Nombre legal de la entidad financiera

El nombre legal de nuestra entidad financiera debe mostrarse en un recuadro, que sigue al símbolo del candado.

### 3. Nombre del dominio de la entidad financiera

La dirección web debe iniciar con las siglas https://, lo cual significa que nuestros datos están cifrados y seguros.

Posteriormente, podremos ingresar de forma segura al **formulario de ingreso**, donde accederemos a nuestra cuenta en línea con nuestro nombre de usuario y contraseña.

## ¡Creá una contraseña segura!

- Las contraseñas deben ser fáciles de recordar y difíciles de olvidar.
- Debe significar algo importante para vos.
- Debe contener letras, números y símbolos (caracteres especiales)
- La extensión de la clave debe estar entre 8 y 16 caracteres.
- Utilizá un refrán, un dicho, una frase motivacional, un proverbio que recordés con facilidad. Por ejemplo, la frase «Si te caes siete veces, levántate ocho» se puede resumir en sus iniciales, números y caracteres especiales de la siguiente manera:

«Stc7v,l8»



Nunca revelés o compartás tu contraseña, ni a personas cercanas ni a supuestos funcionarios de tu entidad financiera. Además, evitá apuntarlas, ya que podrían robar tus pertenencias. Finalmente, no utilicés la opción en el navegador de «recordar contraseñas», ya que podrían apropiarse de tu equipo o teléfono.

### Fraudes en línea

Existen varios tipos de fraudes en línea con el propósito de robar nuestras contraseñas o información:

**Phishing** Recibimos un supuesto enlace de nuestra entidad financiera en nuestro correo electrónico o teléfono, para actualizar nuestros datos bancarios, de nuestra tarjeta de crédito o aceptar un premio.

Una supuesta persona funcionaria de nuestra entidad financiera nos llama y nos pide verificar o actualizar una serie de datos de nuestra cuenta o tarjeta de crédito para evitar su cierre.

**Falso funcionario bancario**

**Llamadas tripartitas** Una persona nos dice que tiene problemas para depositarnos el dinero de una compra o un premio, o que nos depositó por error, y que nos pondrá en contacto con un supuesto funcionario del banco para solucionarlo.

**¡Recordá lo siguiente!**

- Las entidades financieras jamás envían enlaces o realizan llamadas para solicitar nuestros datos o contraseñas.
- Nunca abrás ningún enlace o correo de este tipo, aunque tenga el nombre de tu entidad financiera, ya que los piratas informáticos pueden falsificar estos datos.
- Colgá cualquier llamada donde te soliciten tu información bancaria o contraseñas, así como instalar algún programa.
- Resolvé cualquier problema de tu cuenta bancaria personalmente en tu entidad financiera.



# Finanzas Familiares





# Los gastos familiares

Gestionar nuestras finanzas familiares significa asegurar un futuro estable para nuestra familia con base en unos sencillos principios:

Gastar menos que el total de nuestros ingresos

Buscar medidas de ahorro en nuestros gastos

Eliminar los gastos innecesarios

Reducir o eliminar deudas

Adquirir el hábito del ahorro

Ahorrar para el futuro: estudio o jubilación

## Los tipos de gastos familiares

Lo primero que haremos será aprender a distinguir los tipos de gastos familiares:



### Gastos fijos

Son gastos obligatorios y periódicos que necesitamos para nuestro día a día. Su monto puede ser fijo o variable. Por ejemplo, la alimentación, los servicios básicos, el pago de créditos, el transporte, el alquiler, el internet o el cable.



### Gastos variables

Son gastos no tan fundamentales y que no son periódicos, por lo que se pueden postergar o programar. Su monto es variable. Por ejemplo, la ropa, ocio, entretenimiento, gastos hormiga o regalos.



### Gastos necesarios

Son gastos de los que no podemos prescindir porque son básicos para nuestra vida diaria. Todos los gastos necesarios son fijos. Por ejemplo, la comida, el agua y la electricidad.



### Gastos innecesarios

Son gastos que no son fundamentales y que podemos recortar con más facilidad. Suelen relacionarse con el ocio. Algunos son fijos y otros son variables dependiendo de cada caso personal o familiar. Por ejemplo, la televisión por cable, las salidas o Netflix.

# El presupuesto familiar

El presupuesto familiar es una herramienta fundamental para organizar nuestros ingresos y gastos familiares, la cual nos permite:

Evaluar si nuestras fuentes de ingresos son suficientes o necesitamos otras

Identificar nuestros tipos de gastos, eliminarlos o reducirlos

Evaluar si necesitamos limitar la adquisición de deudas.

Planificar un ahorro

## Pasos para elaborar un presupuesto familiar

### Es un ejercicio familiar

Involucrá a todas las personas de tu familia para determinar todas las fuentes de ingresos y gastos a partir de sus propios presupuestos personales.



1

### Tené un objetivo claro

Ya sea para disminuir gastos, obtener un mayor margen de ahorro o salir de ciertas deudas.



2

### Identificá las fuentes de ingreso

Identificá todas las fuentes de ingresos disponibles, como salarios, trabajos extra, alquileres, pensiones, ayudas familiares o bonos, priorizando los ingresos fijos.



3

### Identificá los gastos

Identificá los gastos por categorías, como como gastos fijos, variables, necesarios e innecesarios, anotando cada monto.



4

Debemos elaborar el presupuesto familiar con honestidad, especialmente si afrontamos una situación de sobreendeudamiento, prestando especial atención a los gastos que nos parezcan insignificantes. El resultado debe mostrarnos nuestra realidad financiera, cuya mejoría depende de nuestro nivel de compromiso con las metas de gasto que establezcamos.





## Organizá tu presupuesto mensual

### Instrucciones

1. Introducí los datos solicitados en las casillas correspondientes, de la forma más exacta y realista, actualizando la información de manera mensual.
2. Tené a mano y claramente identificados tus ingresos y gastos mensuales.
3. Tratá que el ahorro sume entre un 10% y un 20% del total de los ingresos mensuales.

### INGRESOS

Tipo de ingreso	Monto mensual recibido
Sueldo neto	₡
Sueldo de cónyugue u otro	₡
Horas o trabajo extra	₡
Alquileres o rentas	₡
Intereses e inversiones	₡
Pensiones o beneficios	₡
Ayudas familiares	₡
Aguinaldo	₡
Salario escolar	₡
<b>SUMA DEL TOTAL DE INGRESOS</b>	₡

### AHORROS

Tipo de ahorro	Monto mensual ahorrado
Ahorro 1	₡
Ahorro 2	₡
Ahorro 3	₡
Ahorro 4	₡
<b>SUMA DEL TOTAL DE AHORROS</b>	₡

### EGRESOS

Tipo de egreso	Monto mensual gastado
<b>Créditos y deudas</b>	
Préstamo personal 1	₡
Préstamo personal 2	₡

Préstamo hipotecario	₡
Préstamo de vehículo	₡
Tarjeta de crédito 1	₡
Tarjeta de crédito 2	₡
Fianzas	₡
Otra deuda	₡
<b>Transporte</b>	
Pasajes de bus / taxi / otro	₡
Gasolina	₡
Seguro del vehículo	₡
Mantenimiento del vehículo	₡
Parqueo	₡
Otro gasto	₡
<b>Hogar</b>	
Recibo de agua	₡
Recibo de electricidad	₡
Recibo de teléfono	₡
Pago de celulares	₡
Pago de alquiler	₡
Pago de Internet / cable	₡
Compra de alimentación	₡
Pago de seguridad	₡
Pago de mantenimiento	₡
Compra de menaje	₡
Construcción y mejora	₡
Seguro de vivienda	₡
Impuestos de propiedad	₡
Otro gasto	₡
<b>Salud y cuidado personal</b>	
Consultas médicas	₡
Farmacia	₡
Gimnasio	₡
Ropa / calzado	₡
Salón de belleza	₡

Seguro de vida	₡
Seguro médico	₡
Veterinaria y alimentación de mascotas	₡
Otro gasto	₡
<b>Recreación y ocio</b>	
Membresías y suscripciones	₡
Salidas (cine, conciertos, espectáculos)	₡
Restaurantes (comer afuera)	₡
Vacaciones / viajes / paseos	₡
Otro gasto	₡
<b>Educación e hijos</b>	
Pago de mensualidades	₡
Compra de materiales	₡
Cursos / deportes	₡
Pensión alimenticia	₡
Otro gasto	₡
<b>SUMA DEL TOTAL DE EGRESOS</b>	₡

<b>ANÁLISIS DEL PRESUPUESTO</b>	
Mes	
Suma del total de ingresos	₡
Suma del total de ahorros	₡
Suma del total de egresos	₡
Diferencia entre ingresos y egresos (ingresos menos egresos menos ahorros)	₡

*Después de finalizar el presupuesto, preguntate:*

- *¿Cubro los gastos básicos con mis ingresos?*
  - *¿Es necesario que reduzca mis gastos?*
- *¿Puedo ahorrar? O bien, ¿puedo ahorrar más?*
- *¿Cuáles cambios deberías hacer para los próximos meses?*

## Consejos para elaborar tu presupuesto

- Poné cifras realistas y sinceras de tus ingresos y gastos.
- Si los gastos son más altos que los ingresos, hacé un cambio inmediato en el control y manejo de las finanzas familiares.
- Priorizá los gastos fijos y los planes de pago para salir pronto de deudas.
- Reducí todos los gastos innecesarios posibles y buscá alternativas más económicas para los gastos variables.
- Sumá todos los gastos pequeños en una categoría especial.
- Presupuestá un respaldo para emergencias e imprevistos.
- Asegurate de poder cubrir cada nueva deuda dejando suficiente dinero para gastos fijos, emergencias imprevistos y ahorro.
- Establecé metas familiares de ahorro, con objetivos y plazos razonables, preferiblemente de forma anual.
- Revisá periódicamente el presupuesto, porque no siempre los gastos de un período son iguales a otros.



## ¡Controlá tu presupuesto!

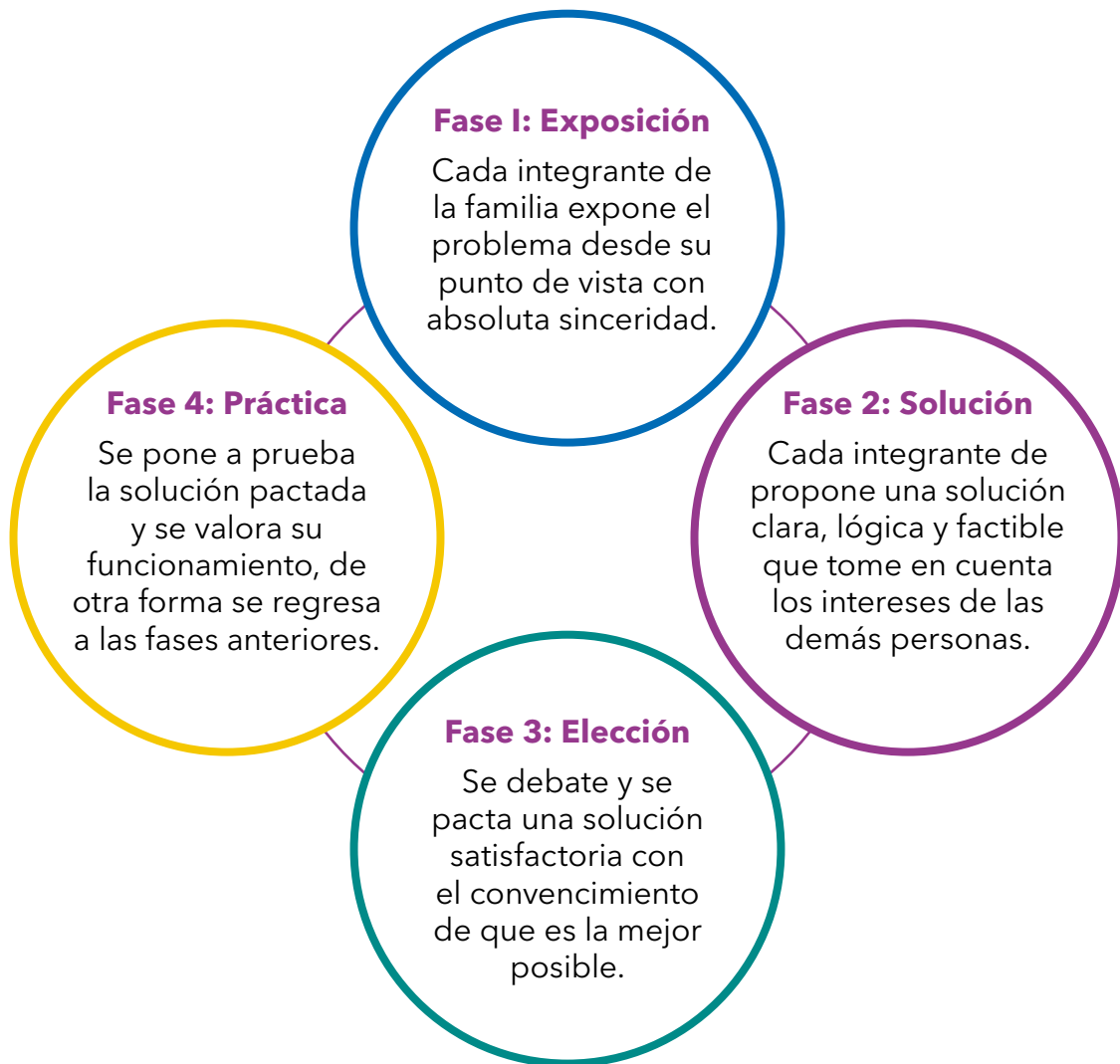
- Llevá un control metódico de tus gastos y recibos en una agenda, calendario o aplicación.
- Agendá y pagá todos los gastos fijos a tiempo y evitá multas.
- Buscá medidas de ahorro para los gastos fijos y necesarios, como el consumo de electricidad, agua o teléfono.
- Consumí inteligentemente gastos variables como ropa y regalos, destinando montos fijos y priorizando su calidad.
- Sustituí gastos innecesarios como las salidas por alternativas más económicas, como reuniones en casa.
- Revisá si tus ajustes impactan otros rubros, por ejemplo, un ahorro en gasolina que pueda aumentar el uso del transporte público.



# La negociación familiar

Las finanzas familiares requieren que negociemos cada aporte y gasto en el presupuesto por el bien de una economía común, por lo cual debemos aprender a llegar la mejor solución:

## Fases de una negociación familiar



La negociación familiar es fundamental en toda recuperación financiera, ya que si los ajustes del presupuesto, las prioridades de gasto o la construcción de los proyectos de vida no son acordados y todos los integrantes de la familia trabajan por ello, difícilmente funcionan.



## Consejos de negociación familiar

### Recordá los lazos familiares

Apelá a los valores compartidos, así como los buenos recuerdos y las situaciones difíciles que fueron superadas en unidad.



### Tomá la iniciativa

No esperés que una situación financiera se agrave, sino tomá la iniciativa y convocá a las demás personas de la familia para solucionarla.

### Tené expectativas realistas

Considerá que es natural que existan diferencias y que tendremos que llegar a puntos medios para el bienestar general.



### Enfocate en el tema

Evitá temas ajenos a la situación principal, especialmente si son personales, con tal de llegar rápidamente a una solución que beneficie al grupo.

### Comunicate con respeto y consideración

Respetá el turno de opinión de cada integrante y antes de hacer tus objeciones expresa que los comprendes, sin hacer juicios de valor sobre la persona, sino sobre su argumento.



### No te dejés dominar por las emociones

Controlá las emociones como el enojo que te lleven a descalificar, humillar o ridiculizar a la otra persona. Aprendé a pedir disculpas y a aceptarlas.

### Mantené la calma y la cortesía en los desacuerdos

Resaltá los aspectos positivos de la opinión de las otras personas y ofrecé una solución que tome en cuenta sus intereses. Admití tus errores y aceptá la decisión general.



### Promové buenas relaciones familiares

Fomentá relaciones familiares positivas, evitando rivalidades y solucionando los problemas personales a tiempo; eso hará más fácil la solución de cualquier conflicto presente o futuro.



## El caso de la familia Rodríguez

Leé la situación de esta familia y respondé las preguntas sobre negociación familiar:

La familia Rodríguez Pérez está compuesta por doña Blanca, una médica de 52 años, su esposo Mauricio, ingeniero de 58 años y sus dos hijos, Martina de 27 años y Raúl de 20 años, ambos estudiantes. La familia llevaba un nivel de vida alto, pero no tenían la cultura del ahorro. Sin embargo, hace nueve meses el esposo fue despedido del trabajo, lo cual implicó la pérdida del 50% de los ingresos. La pareja adeuda la casa, los dos carros, la motocicleta y el cuadraciclo de los hijos, y las últimas vacaciones familiares. También costean los estudios universitarios privados de ambos hijos, quienes no cuentan con empleo.

A raíz del despido, don Mauricio ha enviado ofertas laborales a diferentes empresas, pero por el tema de su edad y al no contar con un segundo idioma, no lo consigue. Esto ha generado momentos de estrés, tensión y discusiones entre los cónyuges. Don Mauricio ha presentado cuadros de ansiedad y sus hijos han bajado las notas en la universidad. Doña Blanca ha tenido problemas de rendimiento laboral y ya recibió una llamada de atención en su lugar de trabajo.

Después de recibir asesoría financiera, se necesitó de una reunión familiar entre los padres e hijos para reorganizar sus finanzas.

*¿Cómo deben explicarle la situación a sus hijos?*

---

*¿Qué es lo primero que debe hacer la familia para ordenar sus finanzas?*

---

*¿Qué decisiones financieras pueden tomar en familia?*

---

*¿El desprenderse de algún bien podría causar algún conflicto familiar?*

---

*¿Qué más pueden hacer los hijos para contribuir con las finanzas familiares?*

---

*¿Cuál sería una situación financiera deseable en la familia?*

---



## El caso de don Carlos

Leé la situación de esta persona y respondé las preguntas sobre negociación familiar:

Don Carlos fue educador por más de 35 años y tiene 68 años. Cuando recibió sus ingresos de la pensión, destinó un dinero a sus dos hijos y cumplió con el sueño de viajar a Tierra Santa. Don Carlos actualmente presenta un nivel alto de endeudamiento, dado que sus ingresos mensuales provenientes de la pensión se redujeron, pero las cuotas mensuales de sus deudas no se modificaron, por lo que su liquidez se vio muy afectada.

Por su edad y un padecimiento de diabetes, debe comprar medicamentos y un suplemento alimenticio. Tiene problemas de visión y vive solo. Sus hijos le han comentado la posibilidad de vivir con alguno de ellos, pero él manifiesta resistencia. Aunque sus hijos le ayudan económicamente, esta situación le genera mucha incomodidad puesto que él desea autonomía financiera.

Después de recibir asesoría financiera, se necesitó de una reunión familiar con sus hijos para tomar decisiones.

*¿Cómo podrían los hijos de don Carlos ayudarle con un reordenamiento de sus finanzas sin que él sienta que va a perder su autonomía?*

---

---

---

*¿Qué puede hacer don Carlos de su parte con sus hijos para hacerle frente al manejo de sus deudas?*

---

---

---

Ante una situación de sobreendeudamiento es fundamental la intervención y el apoyo de todos los integrantes de la familia, así como de profesionales en finanzas, tanto para comprender los problemas que ello implica así como para dar juntos los pasos financieros adecuados para hacerle frente.



## Referencias bibliográficas

- Altamar, J. D. (s.f.). Las cuatro personalidades financieras: Dime cómo manejas tu dinero y te diré quién eres. Recuperado de <https://www.nacion.com/el-pais/politica/asi-fue-como-los-costarricenses-llegaron-a-un-DC5QV6GUFFFFHPKZKLSMI6BLG4I/story/>
- Artavia, S. (20 de octubre de 2019) Así fue como los costarricenses llegaron a un récord histórico de endeudamiento. La Nación. Recuperado de <https://www.crhoy.com/economia/7-consejos-para-ser-responsable-con-su-tarjeta-de-credito/>
- BBVA (s.f.) ¿Qué es la inversión? Recuperado de <https://www.bbva.com/es/guia-sacar-maximo-partido-la-tarjeta-credito/>
- Cardinale, J. A. (2013). Lo tuyo, lo mío y lo nuestro. Miami, Florida: Editorial Vida.
- Cisneros, M. (22 de junio de 2018) Millennials, este es el momento de iniciar un ahorro para la jubilación. El Financiero. Recuperado de <https://www.elfinancierocr.com/finanzas/millennials-este-es-el-momento-de-iniciar-un-JOUPYE5G6NENRKIYSAMKRB2AKY/story/>
- Con Letra Grande (s.f.) Guía para padres: Cómo enseñar finanzas personales a los hijos. Recuperado de <https://www.conletragrande.cl/guia-para-padres-como-ensenar-finanzas-personales-a-los-hijos>
- Comisión Nacional del Mercado de Valores, Banco de España y Servicio de Formación en Red. INTEF. (2015). Educación en Finanzas para la vida. España: Formación en Red. Recuperado de [http://formacion.educalab.es/pluginfile.php/110192/mod\\_resource/content/1/Finanzas\\_15\\_13\\_04\\_B3\\_Psicologia.pdf](http://formacion.educalab.es/pluginfile.php/110192/mod_resource/content/1/Finanzas_15_13_04_B3_Psicologia.pdf)
- CrHoy (9 de diciembre de 2016) Advierten de la “llamada tripartita” ¡Es una estafa! CrHoy. Recuperado de <https://www.crhoy.com/nacionales/advierten-de-la-llamada-tripartita-es-una-estafa/>
- Excelsior (26 de marzo de 2017) Siete riesgos de la primera tarjeta de crédito. Excelsior. <https://www.excelsior.com.mx/blog/el-guru-de-tus-finanzas/siete-riesgos-de-la-primera-tarjeta-de-credito/1154210>
- Fernández, R. (s.f.) La negociación familiar: una forma eficaz de resolver los conflictos. Recuperado de <https://www.emagister.com/blog/la-negociacion-familiar-una-forma-eficaz-resolver-los-conflictos/>

- Firth, B., & Greene, M. (2014). El Sobreendeudamiento: abordando la gestión del riesgo. VisionFund International. Recuperado de [https://issuu.com/microfinanceceoworkinggroup/docs/el\\_sobreendeudamiento\\_abordando\\_la\\_](https://issuu.com/microfinanceceoworkinggroup/docs/el_sobreendeudamiento_abordando_la_)
- Finanzas Prácticas (s.f.) 50 maneras de querer y cuidar tu dinero [PDF]. Recuperado de: <https://www.finanzaspracticas.com.mx/sobre-fp/que-es-fp/nuestras-iniciativas/fifty-maneras-de-querer-y-cuidar-tu-dinero>
- Fundación Laboral WWB en España (Banco Mundial de la Mujer). (s.f.). Manual de Educación Financiera. España: Fundación Laboral WWB en España (Banco Mundial de la Mujer).
- García, C. I., Ovalle, L. G., Ramírez, V. M., & Plascencia, M. A. (2014). Guía de Educación Financiera para el Consumo Responsable. Mexico: Mover Mexico.
- Gómez, K. (3 de junio de 2019) Aprende cómo leer el estado de cuenta de tu tarjeta de crédito. Recuperado de <https://www.dineroenimagen.com/tu-dinero/aprende-como-leer-el-estado-de-cuenta-de-tu-tarjeta-de-credito/80523>
- González, J. O. (2 de noviembre de 2016). Finanzas y Proyectos. Recuperado de <https://finanzasyproyectos.net/personalidad-financiera-parte-1/>
- Gorinstein, D. (30 de enero de 2014) ¿Cómo funcionan y qué son los fondos de inversión? Forbes. Recuperado de <https://www.forbes.com.mx/como-funcionan-y-que-son-los-fondos-de-inversion/>
- Gutiérrez, T. (1 de setiembre de 2016) 7 consejos para ser responsable con su tarjeta de crédito. CrHoy. Recuperado de <https://www.crhoy.com/economia/7-consejos-para-ser-responsable-con-su-tarjeta-de-credito/>
- Jardín Azuayo (s.f.) ¿Cómo hago lo que quiero controlando mi dinero y mis recursos? [PDF]. Recuperado de [https://issuu.com/jardinazuayo/docs/modulo\\_4\\_](https://issuu.com/jardinazuayo/docs/modulo_4_)
- Ledrado, G. M., Merino G. M., Ortega, M. M., Pino A. C. (s.f.) Educación Financiera en Enseñanza Secundaria Obligatoria, Nivel I: Guía para el alumnado [PDF]. Madrid, España: Ministerio de Educación, Banco de España y la Comisión Nacional del Mercado de Valores. Recuperado de <https://docplayer.es/6301533-Educacion-financiera-en-ensenanza-secundaria-obligatoria-nivel-i-guia-para-el-alumnado.html>
- Parra, F. (2008). Educación para el consumo, Manual para el monitor o monitora. Madrid: CEAPA.
- Pérez, A. L. (s.f.) ¿Cómo realizar un plan de vida? [PDF] Recuperado de [http://www.cucea.udg.mx/sites/default/files/documentos/adjuntos\\_pagina/como\\_realizar\\_un\\_plan\\_de\\_vida.pdf](http://www.cucea.udg.mx/sites/default/files/documentos/adjuntos_pagina/como_realizar_un_plan_de_vida.pdf)

- Quevedo, A. (s.f.) Proyecto de vida [Monografía]. Recuperado de <https://www.monografias.com/trabajos35/proyecto-de-vida/proyecto-de-vida.shtml>
- Parreaguirre, F. (14 de febrero de 2018). ¿Cómo evitar el sobreendeudamiento? La República. Obtenido de <https://www.larepublica.net/noticia/como-evitar-el-sobreendeudamiento>
- Red Financiera BAC - CREDOMATIC. (2008). Libro Maestro de Educación Financiera. San José, Costa Rica: Innova Technology, S.A.
- Revista Summa (9 de julio de 2019) ¿Pensión segura en Costa Rica? sí con los planes voluntarios y colectivos. Revista Summa. Recuperado de <https://revistasumma.com/pension-segura-en-costa-rica-si-con-los-planes-voluntarios-y-colectivos/>
- Rivas, E. (s.f.) ¿Cuánto debo de ahorrar para mi jubilación? Revista Eka. Recuperado de <https://www.ekaenlinea.com/cuanto-debo-de-ahorrar-para-mi-jubilacion/>
- Rodríguez, I. S. (21 de setiembre de 2016). Emociones que influyen en decisiones financieras. El Economista. Recuperado de <https://www.eleconomista.com.mx/finanzaspersonales/Emociones-que-influyen-en-decisiones-financieras-20160921-0025.html>
- Superintendencia de Bancos de Guatemala (s.f.) ABC de educación financiera [PDF]. Recuperado de <https://www.sib.gob.gt/web/sib/Educacion-Financiera>
- Wells Fargo Bank, N.A. (2013). Técnicas financieras para toda la vida - Guía para el Instructor. El futuro en tus manos.
- Wiki-finanzas. (s.f.). Finanzas para Mortales. Obtenido de <http://wiki-finanzas.com/index.php?seccion=Contenido&id=2011C0309>
- Wiki-How (s.f.) Cómo hacer un plan de vida. Recuperado de <https://es.m.wikihow.com/hacer-un-plan-de-vida#>
- Wiki-How (s.f.) Cómo invertir. Recuperado de <https://es.wikihow.com/invertir-dinero>

# Glosario de términos financieros

- Afiliación.** Inscripción a la cooperativa como persona asociada.
- Amortización.** Proceso de pagar las cuotas de un crédito durante un periodo de tiempo.
- Acción.** Documento que acredita a una persona como socia o propietaria de una empresa y equivale a una fracción del capital total.
- Activo.** Conjunto de bienes y derechos de propiedad de una persona individual o jurídica.
- Ahorro.** Parte del ingreso que se separa y se guarda para cumplir una meta en el futuro o como un respaldo en caso de una emergencia.
- Arreglo de pago.** Acuerdo con la entidad financiera para poner al día una deuda.
- Asociada.** Persona que pertenece a la cooperativa. Las personas asociadas de la cooperativa son co-dueñas.
- Atraso o cuotas pendientes.** Dinero de una o varias cuotas de un crédito o deuda que no se paga en la fecha convenida.
- Bien inmueble.** Bien que se caracteriza por su inmovilización, como un terreno, casa o edificio.
- Bien mueble.** Bien que se caracteriza por su movilidad o capacidad de traslado, como un vehículo, equipo, maquinaria o títulos valores.
- Bolsa de valores.** Empresa privada que facilita a sus integrantes la compra-venta de valores y otros instrumentos financieros. Los/as participantes en una bolsa de valores se dividen entre quienes demandan capital (empresas, organismos públicos, instituciones financieras), quienes ofrecen capital (ahorrantes, inversionistas) y quienes intermedian (agentes de bolsa).
- Bono.** Título de deuda emitido por un gobierno, empresa o institución financiera para obtener fondos, comprometiéndose a pagar el capital principal y un interés en un período de tiempo determinado.
- Capital.** I. Valor de los bienes o el dinero que las personas socias o propietarias de una empresa aportan para su desarrollo y cumplimiento de sus fines. II. Recursos financieros de los que se dispone para realizar una inversión, actividad o proyecto.
- Cargos por servicios.** Cobros que realizan las instituciones financieras por las operaciones que realizan y los servicios prestados a sus clientes/as o asociados/as, los cuales compensan los gastos en que incurren las entidades, tales como: transacciones por medio de cajeros automáticos, por no mantener un saldo mínimo en la cuenta, cheques rechazados y emisión de estados de cuenta adicionales, entre otros.
- Certificación.** Documento expedido por una entidad financiera que resume las deudas de una persona.
- Certificado de depósito a plazo.** Documento expedido por una entidad financiera a una persona inversionista, clienta o asociada en el que se hace constar que dicha entidad recibe cierta cantidad de dinero, la cual devenga una tasa de interés, comprometiéndose a devolver el capital e intereses al vencimiento del plazo acordado.



- CIC.** Centro de Información Crediticia, donde se puede consultar el historial crediticio.
- CIC, autorización del.** Permiso otorgado para que las entidades financieras puedan consultar mi historial crediticio.
- Clienta.** Persona que usa los servicios financieros de una entidad financiera.
- Comisión.** Precio que las instituciones financieras cobran a cambio de ofrecer un servicio financiero.
- Contrato.** Acuerdo por medio del cual dos o más personas adquieren libremente derechos y obligaciones legales.
- CPH.** Comportamiento de Pago Histórico o calificación que me asigna la SUGEF de acuerdo con mi historial crediticio.
- Crédito.** Dinero prestado por una entidad financiera que deberá ser devuelto con los intereses y en los plazos convenidos.
- Crédito, contrato de.** Documento que indica las condiciones de un crédito (plazo, monto, etc.), firmado entre la persona que lo solicita y la entidad financiera.
- Crédito de refundición.** Unificación de una o más deudas.
- Crédito *Back to back*.** Crédito que utiliza como garantía un certificado de depósito a plazo.
- Cuenta.** Producto financiero que permite el depósito o retiro de dinero, así como transferencias o pagos de servicios. Las condiciones de uso de la cuenta se definen en el contrato aportado por la entidad financiera.
- Cuenta, estado de.** Documento emitido por una entidad financiera que contiene el registro de todas las operaciones efectuadas en un período de tiempo, sea de una cuenta corriente, de ahorro o de las tarjetas de crédito.
- Cuentahabiente.** Persona que tiene un contrato vigente con una entidad financiera para el manejo de su cuenta.
- Cuota.** Pago que se realiza para cancelar una deuda durante la vigencia del préstamo.
- Depósito.** Acción de colocar determinados bienes o una cantidad de dinero bajo la custodia y resguardo de una institución financiera que se hace responsable de ellos por un tiempo.
- Deuda.** Obligación adquirida por una persona para pagar, satisfacer o reintegrar una cantidad de dinero o bienes que le fueron prestados por otra persona o una entidad financiera.
- Deudora.** Persona a quien se le otorga un crédito y se compromete a pagarlo, demostrando que tiene capacidad de pago.
- Educación financiera.** Proceso por medio del cual se adquieren los conocimientos y se desarrollan las habilidades necesarias para tomar decisiones financieras informadas con el fin de incrementar el nivel de bienestar personal y familiar.
- Embargo.** Acción de retener algún bien por orden de un/a juez/a o autoridad competente durante un proceso judicial de cobro.
- Entidad financiera.** Institución donde se pueden abrir ahorros y pedir créditos, como un banco, cooperativa o mutual enfocadas en el ahorro y el crédito.
- Entidades reguladas por SUGEF.** Entidades que supervisa la SUGEF y cumplen una serie de requisitos establecidos por la Superintendencia.
- Entidades no reguladas por SUGEF.** Entidades que no supervisa la SUGEF y no cumplen sus requisitos.
- Excedentes.** Interés que gana mi capital social por ser asociado/a de la cooperativa.
- Firma digital.** Firma que se realiza desde una computadora, a través de un dispositivo en forma de tarjeta.
- Garantía.** Bien o título de propiedad con el cual la persona deudora respalda el cumplimiento de los pagos de un crédito.
- Gasto.** Dinero de una persona, familia o gobierno destinado a obtener bienes o servicios para su sustento.



- Hipoteca.** Derecho que grava un bien inmueble para garantizar el cumplimiento de una deuda.
- Historial crediticio.** Reporte escrito que contiene el registro de todos los créditos que ha solicitado una persona, así como su comportamiento de pago, el cual es revisado por las entidades financieras como parte del proceso para aprobar o negar nuevos créditos.
- Ingresos.** Combinación de todas las entradas de dinero de una persona, familia o empresa.
- Insolvencia.** Incapacidad de una persona física o jurídica de pagar sus deudas.
- Interés.** Precio del dinero recibido a través de un crédito.
- Inversión.** Cantidad de dinero o bienes que se ponen a disposición de terceras personas, empresas o entidades financieras con el fin de obtener una ganancia futura.
- Jubilación.** Retiro definitivo de una persona trabajadora de su vida laboral por razones de edad, con el derecho a percibir una pensión vitalicia si alcanzó la edad límite o laboró determinado número de años conforme a las disposiciones existentes.
- Liquidez.** Capacidad de una persona o empresa para enfrentar sus deudas a corto plazo por poseer activos fácilmente convertibles en dinero sin sufrir pérdida significativa.
- Morosidad.** Atraso en el cumplimiento del pago de una obligación o deuda.
- Pagaré.** Acuerdo o compromiso para cancelar una deuda pagando periódicamente las cuotas previamente establecidas y dentro de un plazo determinado. Se utiliza como comprobante en caso de que la persona deudora no esté cancelando la deuda.
- Pago.** I. Cantidad de dinero que se entrega por adquirir un bien o servicio. II. Liquidación total o parcial de una deuda.
- Pago automático.** Pago autorizado para realizarse de forma automática deduciéndose de una cuenta.
- Patrimonio.** Conjunto de bienes y derechos pertenecientes a una persona, familia, empresa o nación.
- Pignoración.** Autorización para que un seguro o un artículo sea usado como garantía.
- Subsidio.** Ayuda económica que brinda la cooperativa por cuestiones de salud, beca y fallecimiento de la persona asociada o de familiar.
- Póliza saldo deudor.** Seguro que cubre una deuda en caso de muerte de la persona deudora.
- Presupuesto.** Registro puntual de los ingresos y la planificación de los gastos en un período de tiempo, por lo general mensual.
- Recibo.** Documento que describe un pago hecho o pendiente de hacer.
- Rentabilidad.** Relación entre los beneficios obtenidos y las inversiones realizadas para obtenerlos.
- Riesgo.** Posibilidad de que una inversión no obtenga la rentabilidad proyectada.
- Saldo.** Cantidad positiva o negativa de dinero que resulta en una cuenta.
- Saldo actual.** Dinero pendiente de pagar por un crédito a una fecha determinada.
- Saldo bloqueado.** Dinero que está bloqueado porque se utiliza como garantía de un crédito.
- Saldo congelado.** Dinero que no se puede utilizar hasta confirmar alguna duda o situación.
- Saldo disponible.** Dinero disponible de un ahorro que se puede utilizar como garantía en un crédito.
- Saldo real.** Dinero ahorrado en un tiempo determinado.
- Seguro o póliza.** Respaldo de dinero disponible para atender una alguna situación, previo pago mensual o único. Por ejemplo: seguro en caso de accidentes, seguro para casa, etc.

**Solvencia.** Capacidad de las personas físicas o jurídicas para cumplir y pagar sus deudas.

**SUGEF.** Superintendencia General de Entidades Financieras, que supervisa y regula a entidades financieras.

**Tarjeta de crédito.** Instrumento material que permite a un tarjetahabiente utilizar una línea de crédito otorgada por un emisor para la adquisición de bienes y servicios.

**Tarjeta de débito.** Instrumento material de pago que las entidades financieras entregan al momento de abrir una cuenta, en la que se deposita cierta cantidad de dinero de la cual se puede disponer posteriormente.

**Tarjetahabiente.** Persona física o jurídica que firma un contrato con el emisor para el uso de una tarjeta de débito o crédito.



*Uno a Uno con tu Educación Financiera*  
***Tomo I: Hablemos de tus finanzas personales y familiares***

© Cooperativa de Ahorro y Crédito Ande N° 1 R.L.  
100 metros al este de la Embajada de Nicaragua  
Avenida Central, calle 27 bis, barrio La California  
Distrito Catedral, cantón Central de San José, Costa Rica  
Tel: +506 2243 2203

adquisiciones@coopeande1.com · responsabilidadesocial@coopeande1.com  
www.coopeande1.com

