



UNCUYO
UNIVERSIDAD
NACIONAL DE CUYO



FACULTAD DE
**CIENCIAS
ECONÓMICAS**

DELEGACIÓN
SAN RAFAEL

Contador Público Nacional

Finanzas Hogareñas y el Rol de la Mujer

“La aproximación a los costos de los bienes que consumimos en el hogar y el rol de la mujer en los mismos, San Rafael, 2019”

Autora

Mariana Daniela Moyano

Profesor Tutor

Ricardo Andrés Yagüe



INDICE

RESUMEN.....	5
INTRODUCCIÓN	6
CAPITULO 1	9
1. CONCEPTOS TEORICOS INTRODUCTORIOS	9
1.1 EL CONSUMO	9
1.2 LAS NECESIDADES	10
1.3 LA ECONOMIA DEL HOGAR	12
1.4 CONCEPTOS MATEMATICOS FINANCIEROS	13
1.4.1 LAS TASAS DE INTERES	13
1.4.2 COSTO FINANCIERO TOTAL (CFT).....	17
1.5 SESGOS DE ANCLAJE.....	17
1.6 EL ROL DE LA MUJER EN LAS FINANZAS DEL HOGAR.....	18
CAPITULO 2	19
2. DATOS OFICIALES Y NO OFICIALES	19
2.1 DATOS OFICIALES.	20
2.1.1 INDEC Y LA CANASTA BÁSICA	20
2.1.2 EL BANCO CENTRAL Y DATOS FINANCIEROS	25
2.2 DATOS NO OFICIALES.	29
2.2.1 ENCUESTA REALIZADA A FINES DE LA INVESTIGACION - FINANZAS HOGAREÑAS.	29
CAPITULO 3	37
3. CARACTERIZACION Y EFECTOS DEL ENDEUDAMIENTO DE LAS FAMILIAS 37	
3.1 CLASES DE ENDEUDAMIENTO.....	38
3.1.1 TARJETAS DE CREDITO.....	38
3.1.2 TARJETA DE DEBITO.....	46
3.1.3 PRESTAMOS PERSONALES	48
CAPITULO 4	54
4. MODELO DE ORGANIZACIÓN DE FINANZAS HOGAREÑAS	54
4.1 MANUAL PARA ORGANIZAR LAS FINANZAS PERSONALES.....	55

4.1.1	EN QUE PUNTO SE ENCUENTRAN NUESTRAS FINANZAS PERSONALES	55
4.1.2	LA FIJACIÓN DE LOS OBJETIVOS PERSONALES	56
4.1.3	EL CAMINO PARA SALIR DE LAS DEUDAS.....	56
4.1.4	MEDIOS DE CONTROL DE NUESTRAS FINANZAS PERSONALES.....	57
4.2	PRESUPUESTO	59
4.2.1	CONCEPTO.....	60
4.2.2	UTILIDAD DE UN PRESUPUESTO FAMILIAR	60
4.2.3	ELABORACIÓN DE UN PRESUPUESTO.....	61
4.2.4	PRESUPUESTO MENSUAL	62
4.2.5	INGRESOS	62
	CONCLUSIONES	74
	REFERENCIAS BIBLIOGRAFICAS	76

INDICE DE FIGURAS

Figura 1. 1: Pirámide de Maslow	11
Figura 1. 2: Ejemplo Plazo Fijo - Interés Simple	14
Figura 1. 3: Ejemplo Plazo Fijo – Interés Compuesto	15
Figura 1. 4: Ejemplo compra de bienes en cuotas	16
Figura 2. 1: Figura INDEC - Estructura del Gasto.....	21
Figura 2. 2: Gasto de consumo en Alimentos y Bebidas no alcohólicas y gasto medio mensual per cápita por región. Año 2017 - 2018	22
Figura 2. 3: Figura Distribución de la forma de pago del total del gasto de consumo total del País. Años 2017 - 2018	23
Figura 2. 4: Figura Gasto de consumo de los hogares por forma de pago y finalidad del gasto, en porcentaje. Total del país. Años 2017 - 2018.....	23
Figura 2. 5: Figura Gasto de consumo de los hogares por región y modo de compra, en porcentaje. Total del país. Años 2017 – 2018 (´)	24
Figura 2. 6: Figura Gasto de consumo de los hogares en alimentos y bebidas por lugar de compra, en porcentaje. Total del país. Años 2017 - 2018	25
Figura 2. 7: Figura Distribución ponderada de la población encuestada (*).....	26
Figura 2. 8: Figura Inclusión financiera de la mujer	28
Figura 2. 9: Figura Encuesta – Lugar de residencia de las encuestadas	29
Figura 2. 10: Figura Encuesta – Composición familiar.....	30
Figura 2. 11 Figura Encuesta – Ingresos del grupo familiar	30
Figura 2. 12: Figura Encuesta – Medios de pago utilizados en los hogares.....	31
Figura 2. 13: Figura Encuesta – Conocimiento o no de la tasa de interés.....	31
Figura 2. 14 Figura Encuesta – Conocimiento del significado de CFT, TNA, TEA y TEM.....	31
Figura 2. 15: Figura Encuesta – Aprovechamiento de los descuentos y promociones	32
Figura 2. 16: Figura Encuesta – Participación en la toma de decisiones que afectan al presupuesto familiar	32
Figura 2. 17: Figura Encuesta – Forma de participación de las mujeres en la toma de decisiones	33
Figura 2. 18: Figura Encuesta – Búsqueda de alternativas al momento de realizar una compra	33
Figura 2. 19: Figura Encuesta – Opción tomada en mayor consideración al realizar una compra	34
Figura 2. 20: Figura Encuesta – Conocimiento de lo que es un Presupuesto.....	35
Figura 2. 21 Figura Encuesta – Presencia del ahorro en el hogar	35
Figura 2. 22: Figura Encuesta – Deseos de participación en un futuro en un taller sobre Finanzas Hogareñas.....	35

Figura 3. 1: Figura Ejemplo Costo Financiero Total.....	44
Figura 3. 2: Figura Ejemplo Sistema Frances	52
Figura 3. 3 Figura Ejemplo Sistema Alemán	53
Figura 4. 1: Figura Ejemplo 1 Presupuesto - Ingresos	66
Figura 4. 2: Figura Ejemplo 1 Presupuesto – Gastos Fijos	67
Figura 4. 3: Figura Ejemplo 1 Presupuesto – Gastos variables necesarios	67
Figura 4. 4: Figura Ejemplo 1 Presupuesto – Gastos variables prescindibles.....	68
Figura 4. 5: Figura Ejemplo 1 Presupuesto – Gastos ocasionales.....	68
Figura 4. 6: Figura Ejemplo 1 Presupuesto Mensual	69
Figura 4. 7: Figura Ejemplo 2 Presupuesto - Ingresos	70
Figura 4. 8: Figura Ejemplo 2 Presupuesto – Gastos Fijos	70
Figura 4. 9: Figura Ejemplo 2 Presupuesto – Gastos variables necesarios	71
Figura 4. 10: Figura Ejemplo 2 Presupuesto – Gastos variables prescindibles.....	72
Figura 4. 11: Figura Ejemplo 2 Presupuesto – Gastos ocasionales.....	72
Figura 4. 12: Figura Ejemplo 2 Presupuesto Mensual	74

RESUMEN

Los costos de los bienes consumidos por las familias en el hogar y el rol de las mujeres en las Finanzas Hogareñas ha sido objeto de estudio de diversas disciplinas.

La presente investigación se propone indagar como el problema del desconocimiento de la ciudadanía sobre los temas referidos a las finanzas del hogar, que se manifiesta tanto en mujeres como hombres, deduciendo que esta inquietud no es una cuestión de género, sino de educación; aunque el estudio de la tesis se planteará solo desde el punto de vista del rol de la mujer ya que se consideró como objetivo de la investigación. Se busca fortalecer el auge de ella en esta rama de las Finanzas.

El presente estudio consiste en un análisis correlacional, macrosocial y transversal. A partir de datos de la Encuesta realizada a mujeres en el año 2019 en los distintos hogares sanrafaelinos, se realiza un análisis para encontrar las dimensiones del conocimiento de las mismas sobre conceptos básicos de Finanzas. Luego se analizarán otras herramientas metodológicas que podrían brindar datos útiles a esta investigación.

Los resultados indican que el conocimiento e implementación de las finanzas hogareñas por parte de las mujeres o por cualquier persona de su grupo familiar, mejora la economía familiar y por lo tanto la de nuestro país.

INTRODUCCION

La educación financiera es un fenómeno multidimensional que abarca factores sociales, políticos, culturales y económicos. Puede definirse como la capacidad de una persona de entender cómo funciona el dinero, desde su creación hasta la administración del mismo. Entre sus principales manifestaciones se observa un profundo desconocimiento de la ciudadanía sobre la administración de las Finanzas Hogareñas, que afecta tanto a hombres como mujeres, es decir no es una cuestión de género, sino de educación como se expresó con anterioridad. En consecuencia, a esta lógica se plantea el estudio de esta temática, pero acotada en el rol de las mujeres sobre las mismas, basándome en el actual auge de su participación sobre estos temas y en el objetivo de la investigación. Se tratarán temas referidos al análisis de costos, como el de ciertas herramientas que pueden utilizarse a la hora de tomar decisiones que afecten al grupo familiar.

En Argentina desde hace unos años, el Banco Central (BCRA) está trabajando en esta materia, junto al Ministerio de Educación, con el objetivo de incluir la educación financiera en la currícula escolar, tanto a nivel primario como en el secundario, con la perspectiva de fortalecer la inclusión financiera a futuro. Se busca que a la hora de tomar una decisión que afecte a la economía doméstica, se la tome de manera consciente.

En este sentido el BCRA ha venido trabajando bastante en estos temas, pero en especial en la Inclusión Financiera, el que busca bajar el nivel de complejidad, como es el hablarle a la gente de manera simple y sencilla sobre estos temas, buscando que el ciudadano comprenda y no tema a las cuestiones financieras (Saldisuri, 2019).

Este tema también ha sido tratado por otras instituciones como el BBVA, quién entrega becas a jóvenes y organiza foros tratando temas sobre finanzas. Las becas tienen como objetivo que jóvenes argentinos, provenientes de familias de bajos recursos económicos, finalicen la educación secundaria y adquieran conocimientos y habilidades financieras (BBVA, 2019)

Ambas entidades buscan capacitar sobre inversión de dinero, el consumo responsable, en la búsqueda de distintas alternativas de ahorro, y achicar la brecha de desigualdad de conocimiento sobre finanzas actual.

La problemática planteada consiste en el análisis del escaso conocimiento de la población sobre el manejo de finanzas personales, con especial énfasis en los costos financieros que enfrenta cuando realizan compras que afectan el grupo familiar. Ante ciertas circunstancias la falta de

información constituye un factor que trae aparejadas consecuencias de gravedad, como lo es el sobreendeudamiento.

Un punto central será el abordaje del rol de la mujer en la administración de las finanzas, atento que, si una mujer está empoderada, sus hijos y su familia van a estar mejor. Si las familias prosperan, el país también lo hace. En las últimas décadas, mujeres de todo el mundo han logrado sobrepasar las barreras del nivel de educación, la participación económica e, incluso, la representación política. Según el último Informe sobre la brecha mundial de género (*Global Gender Gap Report*) del Foro Económico Mundial, América Latina es la región donde los progresos, en términos absolutos (Lagarde, 2016).

Este trabajo de investigación presenta la problemática del análisis del costo de los bienes consumidos por las distintas familias de San Rafael en sus hogares buscando tomar la mejor decisión posible. En esa dinámica la psicología constituye un rol preponderante para el objeto de estudio, atento a que en múltiples oportunidades se toman decisiones de manera irracional. Lo que hace necesario describir la tendencia de las personas a decidir sobre la base de la primera información ofrecida, impactando en la toma de determinaciones posteriores en materia de finanzas familiares (sesgos cognitivos).

Como objetivo principal se busca compartir herramientas que las mujeres pueden aplicar a la hora de tomar decisiones que afecten a su economía doméstica, para ello es que más adelante se expondrán ciertos casos prácticos que ayudaran a comprender ciertos temas, como el de elección entre distintas alternativas de financiamiento entre otros, con el propósito de que sirven como una manera útil.

En temas concretos, la presente investigación pretende mejorar la inserción financiera, la cual contribuirá a mejorar la educación financiera y de esa forma también la estabilidad del sistema financiero. Tener una cultura en este campo hace que las decisiones de inversión estén mejor informadas y se eviten determinadas situaciones de riesgo.

Realicé una investigación de campo y la metodología utilizada se orienta a la aplicación de las técnicas conocidas como análisis de contenido (AC), observación participante (OP), entrevista y encuesta. En el proceso de investigación no se omitirá la triangulación, interpretada como “la combinación de dos o más teorías, fuentes de datos, métodos de investigación, en el estudio de un fenómeno singular”

Por último, cabe mencionar cómo ésta estructurado el trabajo. En el capítulo I se desarrollan conceptos fundamentales introductorios sobre finanzas para una mejor comprensión del trabajo de investigación. Luego en el capítulo II, se expondrán datos oficiales y no oficiales desarrollados por distintos organismos, tales como el INDEC, el Banco Central de la República Argentina, la

encuesta realizada como a los efectos de la presentación de este trabajo, entre otros. El Capítulo III se desarrollarán las distintas clases de endeudamiento a las que se podrían enfrentar las familias y las consecuencias que conllevan. El capítulo IV y último, se brindan herramientas que podrían ser de utilidad a las finanzas hogareñas y las cuales las familias podrían implementar en su vida cotidiana, para su mejor comprensión es que ejemplificó con ejercicios que muestran su funcionamiento. Finalizando, se encuentran las conclusiones donde se pone énfasis en las ventajas de su implementación.

CAPITULO 1

1. CONCEPTOS TEORICOS INTRODUCTORIOS

En este primer capítulo se desarrollan algunos conceptos que se consideran claves para la posterior comprensión del trabajo de investigación. Se seleccionan autores como Erich Fromm, Abraham Maslow, Eugenio Oller y Tversky & Daniel Kahneman. También se recurrió a conceptos brindados por el Banco Central a través de su página oficial y del Proyecto Mauricio López, programa en el cual participé en el ciclo 2018 en la Universidad de Cuyo.

1.1 EL CONSUMO

Podemos definir al consumo como el simple hecho de consumir para satisfacer necesidades o deseos. El problema llega cuando esta actividad se vuelve patológica. Entonces ya no hablamos de “consumo, sino de “consumismo”. La Real Academia Española (RAE) define al consumismo como “la tendencia inmoderada a adquirir, gastar o consumir bienes no siempre necesarios.”

-Mira mi nuevo teléfono, me lo acabo de comprar por \$30000.

- ¿Por qué te ha costado tanto?

-Es un Samsung Galaxy, sumergible a 100 metros.

- ¿Y vas a bucear tan profundo alguna vez?

-No se... Pero ¿Es bonito no?

Aquí es donde planteamos, ¿Qué cosas son las que realmente necesito y cuáles no lo son?

Erich Fromm, destacado psicólogo alemán, escritor del libro *¿Tener o ser?* Explica la importancia de diferenciar el TENER y SER (Fromm, 1978). En el mismo expresa que las personas muchas veces confunden el SER con el TENER. La diferencia entre ellos es que el primero corresponde a una sociedad interesada principalmente por las personas y el segundo que da preeminencia a las cosas. Esto irracionalmente lo incluimos en nuestro lenguaje cotidiano, siendo una muestra de la alineación existente donde tener es la preocupación central, por eso “tenemos insomnio”, “tenemos dolor de espalda”, en lugar de “no siento sueño”, “siento dolor de espalda”, es decir todo lo convertimos en una posesión. Es decir, muchas veces confundimos estos conceptos porque solemos verlos como complementarios, sin embargo, estos dos conceptos, según lo cita Fromm son controversiales en cuanto a su origen, el “Tener” tiene que ver con la posesión y propiedad

en relación con el mundo. En cuanto al “Ser”, hace referencia a la verdadera naturaleza, a la verdadera realidad de una persona o cosa.

Pensemos un momento, cuantas veces confundimos el tener (posesión), con el estado del ser (realidad), y nos daremos cuenta que este pensamiento no es tan errado. ¿Cuántas veces hemos comprado algo que no nos hacía falta? O ¿Cuántas veces hemos comprado cosas que hemos utilizado pocas veces? O preguntarnos ¿Por qué nuestros abuelos podían sobrevivir sin tener tanta tecnología?

Existe un principio en la economía que dice que las personas tienden a desear los productos que tienen otras personas, y eso es lo que hace que deseemos lo que tiene el otro. Sin embargo, como dice Erich Fromm: “La satisfacción ilimitada de los deseos no produce bienestar, no es el camino de la felicidad ni aun del placer máximo”. Por ello, la inexistencia de límites al deseo es como un saco roto en el que se filtra todo lo que se guarda. Esto indica que es preciso modificar hábitos de la conducta para generar un ordenamiento personal de prioridades, necesidades y deseos personales.

Aquí es donde aparece el concepto de necesidad y la inquietud de saber más sobre ella.

1.2 LAS NECESIDADES

A partir de lo expuesto con anterioridad, surgió la inquietud de que clases de necesidades existen y que es lo que impulsa al ser humano a satisfacerlas.

Para explicar el comportamiento de las mismas, es que se recurrió al psicólogo más influyente y el contribuyente más importante de la visión moderna de la vida humana del siglo XX, Abraham Maslow (Maslow, 1991) .

Según Maslow, nuestras acciones están motivadas para cubrir ciertas necesidades. Existe una jerarquía de necesidades humanas, y defiende que conforme se satisfacen las necesidades más básicas, los seres humanos desarrollamos necesidades y deseos más elevados, es decir si una necesidad es satisfecha, entonces aparece otra. Aquí es donde aparece la Pirámide de Maslow, teoría que trata de explicar qué impulsa la conducta humana.

La misma explica de forma visual el comportamiento del humano según sus necesidades y cuenta con niveles, que están ordenados jerárquicamente según las necesidades humanas que atraviesan todas las personas. En la base se encuentran las necesidades más básicas o fisiológicas, como alimentarse o descansar, mientras que en la parte superior se encuentran las necesidades más

complejas. Las categorías de necesidades de la Pirámide son: fisiológicas, de seguridad, de afiliación, de reconocimiento y de autorrealización.

Los 5 Niveles de la Pirámide de Maslow:

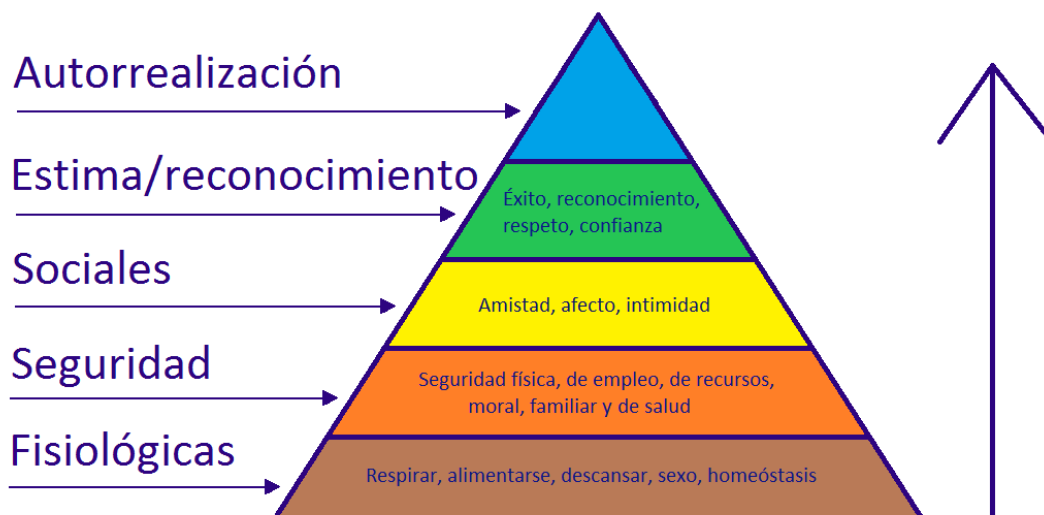


Figura 1. 1: Pirámide de Maslow.

- 1) **Necesidades básicas o fisiológicas:** incluye las necesidades vitales para la supervivencia y son de orden biológico. Se incluyen necesidades como: necesidad de respirar, de beber agua, de dormir, de comer, etc.
- 2) **Necesidades de Seguridad:** cuando las necesidades fisiológicas están en su gran parte satisfechas, surge un segundo escalón de necesidades orientadas hacia la seguridad personal, el orden, la estabilidad y la protección. Dentro de ellas se encuentran necesidades como: seguridad física (salud), económica (ingresos), necesidad de vivienda, etc.
- 3) **Necesidades Sociales:** cuando las necesidades de seguridad están medianamente satisfechas, aparece la siguiente clase de necesidades, la cual contiene amistad, afecto e intimidad. En la vida diaria, estas necesidades se presentan continuamente cuando el ser humano muestra deseos de casarse, de tener una familia, de ser parte de una comunidad, ser miembro de una iglesia o simplemente asistir a un club social.
- 4) **Necesidades de Estima o Reconocimiento:** cuando las tres primeras clases de necesidades están medianamente satisfechas, surgen las llamadas necesidades de estima orientadas hacia la autoestima, el reconocimiento hacia la persona, el logro particular y el respeto hacia los demás; al satisfacer estas necesidades, las personas se sienten seguras de sí misma y valiosas dentro de una sociedad; cuando estas necesidades no son

satisfechas, las personas se sienten inferiores y sin valor. Son las necesidades de reconocimiento como la confianza, la independencia personal, la reputación o las metas financieras.

- 5) **Autorrealización:** son las más elevadas y este nivel solo puede ser satisfecho una vez todas las demás necesidades han sido suficientemente alcanzadas; Maslow describe la auto-realización como la necesidad de una persona para ser y hacer lo que la persona "nació para hacer", es decir, es el cumplimiento del potencial personal a través de una actividad específica.

Esta teoría es muy utilizada actualmente. Uno de los campos donde más se analiza y estudia la pirámide de Maslow es en el Marketing. Las empresas adecuan su producto, su mensaje y su comunicación al escalón de necesidad que creen que pueden cubrir y satisfacer.

1.3 LA ECONOMÍA DEL HOGAR

La palabra **economía** viene del griego *oikonomos*, que significa “*el que administra un hogar*”. Es aquella que se encarga de administrar adecuadamente todos los bienes con los que cuenta un individuo y así satisfacer sus necesidades, dentro del ámbito hogareño. Esto muestra que la Economía no es ajena a los gastos de cada uno de nosotros y por ello es importante aplicarla de manera consciente en los hogares con el objetivo de mejorar la calidad de vida.

La economía es tan importante para las empresas, como para las familias, y como ellas ahorran, invierten, gastan, comercian, ganan y pierden. Las mismas, a la igual que una compañía, se ven afectadas diariamente por conceptos económicos macro y micro.

Se aclara que cuando hablamos de economía doméstica, se hace referencia a la creación de una unidad económica independiente, ya sea aquella que se forma al empezar a vivir solos o cuando se monta una familia.

Aunque parece algo sencillo, en algunas ocasiones la economía hogareña puede ser algo más complicada, y traernos varios dolores de cabeza. Esto se debe a que la misma posee grandes áreas para gestionar, como gastos alimentarios, compra de bienes para el hogar, gastos en servicios, manejo de tarjetas de créditos, pagos de hipotecas o préstamos, entre otras. Es por ello que a continuación se expondrán ciertos conceptos que nos serán de gran utilidad al momento de contraer pasivos, para comparar entre distintas alternativas existentes en el mercado financiero al momento de tomar una decisión.

Cabe destacar que es imprescindible una buena organización de los ingresos y egresos, aquí es donde surge la utilización de presupuestos anuales y/o mensuales, el cual será de gran ayuda a la hora de planificar nuestras finanzas. La gran mayoría de las personas conoce lo que es un presupuesto, pero muy pocos de ellos lo aplican en forma cotidiana, y es en ese momento donde realmente nos surgen dudas.

Ahora bien, supongamos que queremos cambiar el televisor de casa, por uno de mayores pulgadas, ¿qué guía nuestra decisión de realizar o no la compra?, ¿qué cuestiones tomamos en consideración al momento de elegir entre distintas alternativas? ¿consideramos los gastos de mantenimiento o del costo de reparación de los mismos? Como vimos, si alguien de nuestro entorno compra algo de última generación, tendemos a desear aquello que tiene otros, es decir surge la necesidad de consumismo, ya que el producto entra por nuestros ojos. Esto es muy utilizado en el Marketing, detecta la necesidad y las aprovecha, es decir la necesidad es preexistente, y trata de influenciar en el deseo o necesidad.

En algunas ocasiones es necesario tomar deudas para comprar bienes necesarios para nuestras familias. Pero ¿se justifica comprar algo solo por un simple capricho?

Entramos en un terreno donde los ciudadanos en general tienen mucho que perder y los comercios mucho por ganar simplemente por desconocimiento.

Y cuando se habla de desconocimiento es porque se ha demostrado que la ciudadanía cuenta con un conocimiento muy pobre sobre finanzas para el manejo de sus ingresos y gastos cotidianos. Lo que conlleva muchas veces al endeudamiento con tasas elevadas, causando sobreendeudamiento.

A continuación, se detallarán ciertos conceptos importantes que debemos conocer.

1.4 CONCEPTOS MATEMATICOS FINANCIEROS

1.4.1 LAS TASAS DE INTERES

El tipo de interés o tasa de interés es el precio del dinero, es decir, es el precio a pagar por utilizar una cantidad de dinero durante un tiempo determinado. Como dijo Benjamín Franklin “el tiempo es dinero”.

a) **Interés simple:**

Se refiere a los intereses que produce un capital inicial en un período de tiempo, el cual no se acumula al capital para producir los intereses del siguiente período. En consecuencia, el interés obtenido en cada intervalo unitario de tiempo es el mismo. Es decir, la retribución económica causada y pagada no es reinvertida. El interés simple, NO se capitaliza.

Ejercicio Plazo Fijo:

Supongamos que tenemos dinero en efectivo depositado en una cuenta de banco y tenemos la posibilidad de constituir un plazo fijo; ¿Cuál será el interés que podemos obtener si constituimos un plazo fijo a 30 días?

Tenemos \$ 10.000 pesos y la tasa de interés (TNA) para plazo fijo en la sucursal es del 40,00%.

¿Qué interés obtendremos si constituimos un plazo fijo electrónico a una tasa (TNA) del 60%?

Simulador Plazo Fijo en Pesos

Canal	Sucursal	Electrónico
Plazo	30 días	30 días
Capital	\$10.000	\$10.000
Intereses ganados	\$328,77	\$493,15
Monto total	\$10.328,77	\$10.493,15
TNA	40,00%	60,00%

Figura 1. 2: Ejemplo Plazo Fijo - Interés Simple.

b) Interés compuesto:

Es el que se obtiene cuando al capital se le suman periódicamente los intereses obtenidos de inversión o préstamos que no se retiran o pagan, sino que se reinvierten

y se añade al capital inicial. Así al final de cada periodo el capital que se tiene es el capital anterior más los intereses producidos por ese capital durante dicho periodo.

Ejercicio Plazo Fijo:

¿Qué pasaría si pensamos invertir los mismos por 60 días?

¿y si invirtiéramos en 2 plazos de 30 días cada uno?

Simulador Plazo Fijo en Pesos

Canal	Sucursal	Electrónico
Plazo	60 días	60 días
Capital	\$10.000	\$10.000
Intereses ganados	\$682,19	\$1.010,96
Monto total	\$10.682,19	\$11.010,96
TNA	41,50%	61,50%

Figura 1. 3: Ejemplo Plazo Fijo – Interés Compuesto.

Para realizar esta ejemplificación se utilizó el simulador del Banco Nación, el cual lo podrán encontrar en la web del mismo. También existen otras páginas web de mucha utilidad, que nos comparan distintas alternativas de inversión en distintos bancos. Las mismas nos comparan las TNA, que son las que debemos tomar en consideración al momento de elegir entre distintas alternativas, cuanto mayor la TNA, mayor ganancia (BNA).

En el caso de compras de bienes, es importante saber que cualquiera sea la alternativa que se elija debemos considerar que no sirve de mucho comparar las tasas de interés que aparecen en las distintas publicidades. A lo que hay que hay que realmente prestarle atención es a la letra chica, específicamente al CFT. Entonces nos preguntamos, cuando compramos un bien en cuotas, por ejemplo, un electrodoméstico ¿Qué debemos conocer al momento de tomar una decisión?

Muchas veces las personas van a comprar un producto a un negocio, un producto que suele ser caro (o no) como, por ejemplo, un televisor, o una heladera, u otro producto. A simple vista son productos caros, pero vemos la posibilidad de comprar en cuotas.

Un ejemplo:

AIRE ACONDICIONADO ALASKA SPLIT 5200W FRIO ALS52WFQ R410A

📄 CALCULADOR DE CUOTAS

TARJETA	BANCO / INSTITUCIÓN	NÚMERO DE CUOTAS
VISA	BANCO MACRO	18 CUOTAS
PRECIO	VALOR CUOTA	MONTO TOTAL
\$27553.00	\$3352.28	\$60341.07
TEA	CFT	
132.68%	217.1%	

Figura 1. 4: Ejemplo compra de bienes en cuotas.

*datos obtenidos de un sitio oficial de (Naldo, 2019).

La cuota parece muy accesible, 18 cuotas de \$3352,28, pero si observemos un poco más, el Aire salía \$27553 y ahora con la financiación cuesta \$60341,07, es más del doble.

c) Tasa Nominal Anual

Según el Banco Central de la República Argentina (BCRA) es un valor de referencia que se utiliza para las operaciones financieras. Lo que una persona paga en los préstamos, o cobra en los depósitos, es la tasa efectiva, que se calcula a partir de la tasa nominal, siempre que no existan otros costos adicionales.

En el caso de la compra de bienes, sería lo que se paga al utilizar la financiación en cuotas, es decir la tasa de interés o porcentaje que cobran las entidades financieras durante todo el año. No incluye gastos adicionales como seguros e impuestos.

d) Tasa Efectiva Anual (TEA)

La tasa de interés efectiva es la tasa que refleja el costo verdadero de utilizar un dinero durante un periodo de tiempo. Calcula el costo o valor de intereses esperado en un plazo de un año. Es el principal parámetro de comparación al evaluar el costo de un crédito o el costo de pagar en cuotas. Expresa lo que verdaderamente pagamos por un pasivo.

En la ejemplificación del aire acondicionado, la TEA era de 132,68%.

Mientras más alta sea la **Tasa Efectiva Anual** de la compra de un bien, mayores serán los **intereses** que tendrás que pagar y más caro te saldrá el crédito o costo del pago en cuotas.

e) Tasa Efectiva Mensual (TEM)

Esta tasa es aplicada mensualmente y puede ser convertida desde la TEA (tasa efectiva Anual). Explicado de una manera simple, la TEM refiere a la tasa de interés que se paga mensualmente al pagar la cuota del bien que compramos.

1.4.2 COSTO FINANCIERO TOTAL (CFT)

El CFT incluye la tasa de interés, en términos anuales, más todos los costos que genera la financiación en cuotas, como seguro de vida, impuestos como el IVA sobre intereses, gastos de mantenimiento y otros vinculados al financiamiento. Esta es la tasa que el cliente realmente va a terminar pagando

Según el BCRA el CFT está compuesto por la tasa de interés nominal anual (TNA) y por todos aquellos costos asociados a la operación que impliquen la retribución de un servicio efectivamente prestado o un genuino reintegro de gastos.

En el ejemplo el mismo es de 217,1 %, esto es lo que realmente se va a terminar pagando por el bien.

1.5 SESGOS DE ANCLAJE

Diariamente las personas toman distintas clases de decisiones, estas pueden ser manipuladas, controlando nuestros pensamientos, para evitarlo y dominar el pensamiento crítico, es que aparecen los sesgos cognitivos. Existen varias clases de sesgos, pero centraremos nuestro estudio al Sesgo de Anclaje, que es muy utilizado por el Marketing y nos sería de gran ayuda conocerlo a la hora de realizar alguna compra.

El sesgo de anclaje o efecto de focalismo es la tendencia a comprar lo que tenemos cerca o disponible según Eugenio Oller, fundador y director ejecutivo de *Emprende Aprendiendo*. *Emprende Aprendiendo* es una academia online en donde transmite sus conocimientos a través de videos en su Blog o YouTube (Oller, 2019).

Las personas damos demasiada importancia a la primera información que recibimos, la cual influye en la toma de nuestras decisiones posteriores.

Durante un proceso de toma de decisiones, las personas estiman valores tomando por base una cifra de partida, y la ajustan en el sentido que estimen conveniente para llegar a una estimación que, a su juicio, es correcta (Tversky & Daniel Kahneman).

Como se mencionó con anterioridad, el efecto focalismo tiene un gran poder en el mundo del Marketing. Un ejemplo de ello es cuando vamos de shopping, vemos que hay descuentos en una tienda y cuando entramos, las etiquetas de las prendas contienen distintos precios, en donde los 2 primeros están tachados y luego aparece el precio final, a veces este precio contiene hasta descuentos de más del 50 % del precio original. El primer precio tachado, es el que usamos de referencia para tomar nuestra decisión, sin haber visitado otras tiendas. En este momento creamos la necesidad de comprarlo antes que lo haga otra.

Estas situaciones suceden todo el tiempo, llevándolo al ejemplo que hemos venido trabajando, de comprar un aire acondicionado; estamos en el comercio viendo los precios de aires acondicionado, de repente te gusta uno por sus cualidades, pero no sabes a que precios sería razonable pagarlo, entonces miras a tu alrededor los demás aires, y buscas precios de referencia para compararlo con el tuyo, para tomar la decisión correcta. Esos precios son el anclaje a tu formación de opinión sobre comprarlo o no.

Entonces ahora surge la pregunta ¿cómo podría evitarlo? Para ellos debemos saber que hay ciertos factores que puede modular, la forma e intensidad con la que se produce el efecto de anclaje, tales como el estado de ánimo, la experiencia, la personalidad y las habilidades cognitivas.

Este efecto, en la mayoría de las ocasiones son muy difíciles de evitar, pero existen distintas recomendaciones que pueden ser de utilidad, como tener presente que existe este efecto, tratar usar las comparaciones de forma consiente, y no tomar decisiones cuando estemos bajos de moral.

1.6 EL ROL DE LA MUJER EN LAS FINANZAS DEL HOGAR

El rol de la mujer aparece como consecuencia de la decisión de acotar el trabajo de investigación a una parte de la ciudadanía, y poder trabajar con distintas organizaciones, buscando compartir conocimientos sobre finanzas, que puedan ser utilizados por ellas para mejorar su economía familiar.

En los últimos años el rol de la mujer en las finanzas aumento con gran notoriedad, ya no solo tiene más probabilidad de encargarse de cubrir las necesidades cotidianas del hogar, sino que han evolucionado, participando en cuestiones referidas a las finanzas de su núcleo familiar, proveyendo y controlando las mismas.

Según la encuesta que se realizó, con mujeres de la ciudad de San Rafael y sus alrededores, gran parte de ellas es la única o principal fuentes de ingresos para sus familias.

Un estudio realizado por la ONGD Setem comprobar que **las mujeres tienen mayor responsabilidad en los gastos diarios** y en las decisiones sobre gastos importantes relacionados con los hijos. Sin embargo, cuando hablamos de la contratación de productos financieros a largo plazo o la adquisición de bienes duraderos, la balanza se inclina en casi un 300 % más hacia los hombres.

El desconocimiento sobre finanzas no solo se ve reflejada en las mujeres, sino también en los hombres, es decir no es una cuestión de género, sino de educación, y es por ello que no se busca educar a las mujeres, sino brindarles herramientas que sean de utilidad tanto para ellas como para sus familias.

Todos los conceptos desarrollados con anterioridad, son considerados clave a la hora de la toma de decisiones financieras, que afecten la economía familiar. La educación financiera genera capacidades a las mujeres y sus familias, para que puedan tomar decisiones consientes y así mejorar la calidad de vida del hogar.

CAPITULO 2

2. DATOS OFICIALES Y NO OFICIALES

En este segundo capítulo, se expondrá información obtenida de distintas fuentes oficiales y no oficiales de relevancia para los temas a tratar. Dentro de los sitios oficiales se encuentra el Instituto Nacional de Estadísticas y Censos (INDEC), Banco central de la República Argentina (BCRA), el Banco de Desarrollo de América Latina (CAF). En cuanto a datos no oficiales se encuentran, la encuesta realizada a fines del Trabajo de Investigación Final.

2.1 DATOS OFICIALES.

2.1.1 INDEC Y LA CANASTA BÁSICA

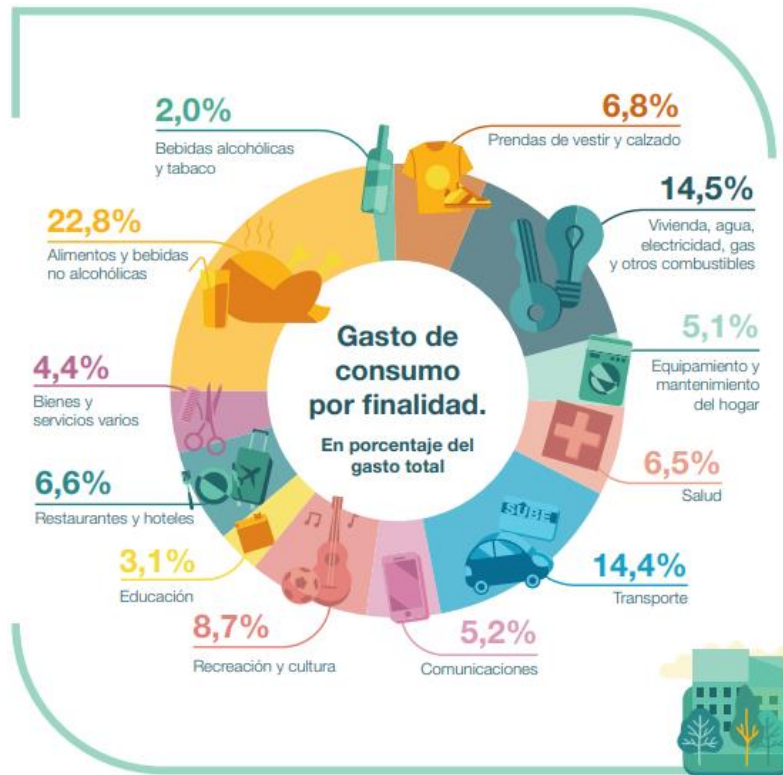
El Instituto Nacional de Estadística y Censos (INDEC) es un organismo público desconcentrado, que ejerce la dirección superior de todas las actividades estadísticas oficiales que se realizan en la República Argentina.

El INDEC realizó una encuesta que permitió caracterizar las condiciones de vida de los hogares, principalmente los aspectos relacionados al acceso de los mismos a los bienes y servicios, y los ingresos monetarios o en especie (INDEC, 2018).

El informe preliminar proporciona información relacionada a la canasta de bienes y servicios. El mismo está compuesto por dos capítulos, el primero referido a las estructuras de gastos, es decir cuáles son los bienes y servicios de consumo que se adquieren para satisfacer necesidades, el segundo analiza las pautas de consumo e incluye datos sobre los lugares de compras, la forma de pago y modo de compra.

a) Estructura del Gasto.

A continuación, se presenta la estructura del gasto promedio de los hogares a nivel Nacional.

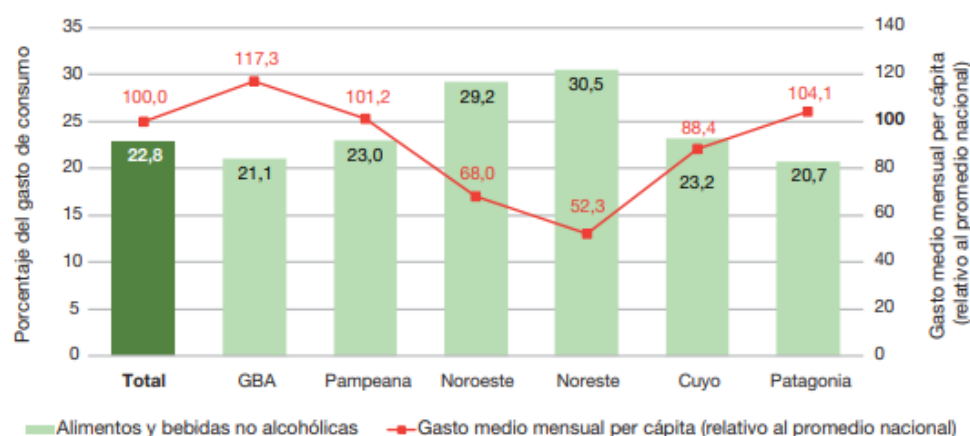


Fuente: INDEC, Encuesta Nacional de Gastos de los Hogares 2017-2018. Resultados preliminares.

Figura 2. 1: Figura INDEC - Estructura del Gasto.

Según los resultados preliminares de las Encuesta Nacional realizada por INDEC en el periodo 2017-2018, el gasto en alimentos y bebidas no alcohólicas representa el mayor consumo en los hogares a nivel nacional con el 22,8% respecto al gasto total.

Por otra parte, según el informe, 14,5% del gasto se destina a vivienda, agua, electricidad, gas y otros combustibles, mientras que 14,4% se asigna a transporte.



Fuente: INDEC, Encuesta Nacional de Gastos de los Hogares 2017-2018. Resultados preliminares.

Figura 2. 2: Gasto de consumo en Alimentos y Bebidas no alcohólicas y gasto medio mensual per cápita por región. Año 2017 – 2018.

La estructura del gasto de consumo también fue expuesta por regiones. En el caso de las regiones del Noroeste (NOA) y Noreste (NEA) son aquellas en las que la participación del gasto en Alimentos y bebidas no alcohólicas para consumir en el hogar supera marcadamente el promedio del país y el del resto de las regiones. La región de Cuyo, a la cual pertenecemos, arrojó 23,2%, superior al promedio total, pero esta diferencia es poco significativa.

El gasto en Transporte, incluye tanto transporte público como el privado, es levemente superior en las regiones de Cuyo y Patagonia, fundamentalmente porque estas presentan una tasa de motorización (cantidad de hogares con al menos un automóvil) mayor al resto de las regiones.

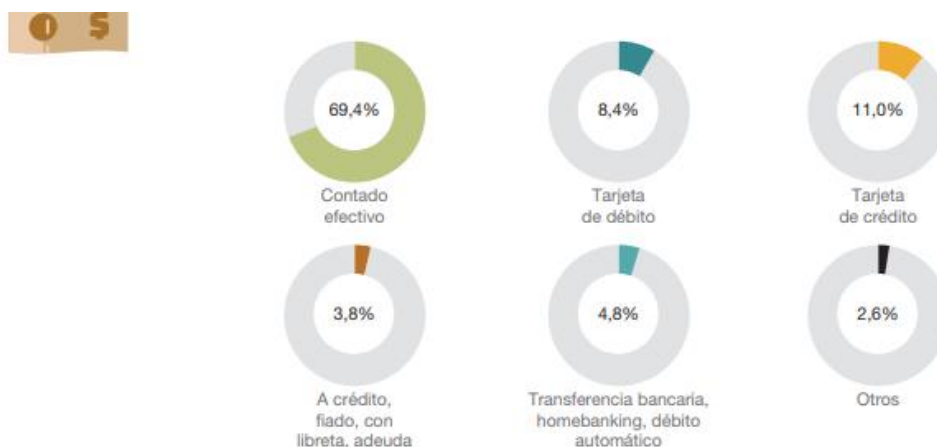
b) El gasto de consumo según otras características: lugar de compra, forma de pago, y modo de compra.

Aquí se explican las características del proceso de adquisición de bienes y servicios por parte de los hogares. Con este objetivo se analizó la forma de pago, el modo y lugar de compra.

- *Estructura del gasto según su forma de pago.*

Cuando hablamos de forma de pago, nos estamos refiriendo a con que se realiza el pago al momento de afrontar un gasto, es decir, contado, tarjeta de crédito o débito, a crédito o fiado, transferencia bancaria, homebanking, débito automático, entre otros.

La forma de pago predominante utilizada por los hogares es el dinero en efectivo (69,49%), luego sigue las tarjetas de crédito (11%) y débito (8,4%).



Fuente: INDEC, Encuesta Nacional de Gastos de los Hogares 2017-2018. Resultados preliminares.

Figura 2. 3: Figura Distribución de la forma de pago del total del gasto de consumo total del País. Años 2017 – 2018.

Se observa que existe una relación entre la forma de pago y la finalidad del gasto. Mientras la mayor parte del gasto que realizan los hogares en Alimentos y bebidas no alcohólicas, en Vivienda, agua, electricidad, gas y otros combustibles y en Restaurantes y hoteles (80,7%) se realiza en **efectivo**; la **tarjeta de crédito** tiene relativa importancia en los rubros Prendas de vestir y calzado, Equipamiento y mantenimiento del hogar y Recreación y cultura (cines, teatros, espectáculos deportivos, etcétera). El pago a través de **homebanking** tiene alguna relevancia en el gasto en Educación, Recreación y cultura, Salud y en Vivienda, agua, electricidad, gas y otros combustibles.

Finalidad del gasto	Total	Forma de pago					
		Contado, efectivo	Tarjeta de débito	Tarjeta de crédito	A crédito, fiado, con libreta, adeuda	Transferencia bancaria, homebanking, débito automático	Otros (*)
Total del gasto de consumo	100,0	69,4	8,4	11,0	3,8	4,8	2,6
Alimentos y bebidas no alcohólicas	100,0	82,5	9,3	7,0	1,2	0,0	0,1
Bebidas alcohólicas y tabaco	100,0	83,8	7,2	8,2	0,6	-	0,2
Prendas de vestir y calzado	100,0	56,1	9,1	29,2	5,3	-	0,2
Vivienda, agua, electricidad, gas y otros combustibles	100,0	78,7	3,3	2,5	2,0	13,0	0,5
Equipamiento y mantenimiento del hogar	100,0	51,6	9,3	29,3	9,3	-	0,5
Salud	100,0	61,4	11,4	7,6	4,6	12,0	3,0
Transporte	100,0	57,2	11,9	10,4	9,6	0,2	10,7
Comunicaciones	100,0	66,3	6,8	9,0	2,9	14,3	0,6
Recreación y cultura	100,0	59,0	6,6	23,9	5,3	4,5	0,7
Educación	100,0	64,1	7,7	6,6	0,4	20,8	0,5
Restaurantes y hoteles	100,0	80,7	6,4	7,1	0,5	0,3	5,0
Bienes y servicios varios	100,0	67,2	11,8	12,3	1,8	6,0	0,9

(*) Incluye tarjetas prepagas o recargables, recibido o retirado de su trabajo.

Fuente: INDEC, Encuesta Nacional de Gastos de los Hogares 2017-2018. Resultados preliminares.

Figura 2. 4: Figura Gasto de consumo de los hogares por forma de pago y finalidad del gasto, en porcentaje. Total del país. Años 2017 – 2018.

- *Estructura del gasto según el modo de compra.*

Ahora cuando nos referimos a la estructura según el modo de compra, estamos hablando de si la misma se realiza en el negocio, por internet, o por teléfono.

Finalidad del gasto	Total	Modo de compra		
		Negocio	Internet	Teléfono
Total del gasto de consumo	100,0	94,8	3,5	1,8
Región				
GBA	100,0	92,5	5,2	2,3
CABA	100,0	89,3	8,1	2,6
Partidos del GBA	100,0	93,8	4,0	2,2
Pampeana	100,0	95,9	2,5	1,7
Noroeste	100,0	98,1	0,9	0,9
Noreste	100,0	98,4	0,9	0,6
Cuyo	100,0	97,1	1,4	1,5
Patagonia	100,0	94,9	4,0	1,0

(¹) No se incluyen los gastos de consumo sobre los cuales esta pregunta no aplica: gastos personales y servicios para el hogar y la vivienda.

Fuente: INDEC, Encuesta Nacional de Gastos de los Hogares 2017-2018. Resultados preliminares.

Figura 2. 5: Figura Gasto de consumo de los hogares por región y modo de compra, en porcentaje. Total del país. Años 2017 – 2018 (¹).

La encuesta arrojó que el negocio continúa siendo el lugar predominante donde se efectúa la mayor proporción del gasto: casi el 95% del gasto de consumo se realiza directamente en los locales. En el caso de las compras vía telefónica y por internet solo se refleja en la CABA, la única jurisdicción en la que se observa que un monto levemente superior al 10% del gasto se realiza a través de estas modalidades.

- *Estructura del gasto según el lugar de compra.*

La encuesta realizada por el INDEC sobre el lugar donde los ciudadanos compran, solo se basó en el estudio de los gastos en alimentos y bebidas.

El 25,2% del gasto de consumo de los hogares en alimentos y bebidas en todas sus formas, ya sea para preparar en el hogar o consumir ya elaborados, se realiza en supermercados; el 19,3%, en autoservicios y el 35%, en otros negocios especializados (carnicerías, verdulerías, panaderías, etcétera).



Finalidad del gasto	Total	Lugar de compra					
		Supermercado, hipermercado	Autoservicio	Otros negocios especializados	Restaurante, bar, pizzería, heladería	Kiosco, maxi-kiosco, máquina expendedora	Otros (*)
Total del gasto en alimentos y bebidas	100,0	25,2	19,3	35,0	11,7	4,7	4,1
Pan y cereales	100,0	29,4	27,6	33,8	0,4	6,6	2,3
Carnes y derivados	100,0	23,4	18,7	55,3	0,1	1,3	1,2
Pescados y mariscos	100,0	33,5	16,6	41,6	0,0	0,7	7,4
Leche, queso, productos lácteos y huevos	100,0	42,6	31,1	21,2	0,0	3,6	1,4
Aceites y grasas	100,0	51,6	31,2	12,9	-	3,2	1,0
Frutas	100,0	21,0	15,0	58,4	0,0	0,8	4,8
Verduras, tubérculos y legumbres	100,0	23,1	20,3	51,5	0,0	1,6	3,4
Azúcar, dulces, chocolate, golosinas, etc.	100,0	27,6	14,9	25,9	7,9	20,9	2,9
Otros alimentos	100,0	54,7	25,2	13,6	0,1	5,3	1,1
Bebidas no alcohólicas	100,0	29,3	28,1	15,4	1,2	18,2	7,9
Bebidas alcohólicas	100,0	43,8	29,5	15,7	1,4	7,7	1,9
Alimentos listos para consumir	100,0	4,6	4,7	40,8	27,2	5,0	17,7
Alimentos y bebidas comprados y consumidos en restaurantes y bares	100,0	0,5	0,3	8,9	85,6	0,9	3,8

(*) Incluye red de cobranzas; comedor / bar del lugar del trabajo, escuela, facultad; puesto ambulante de alimentos; en su trabajo, propio negocio y tienda virtual.

Fuente: INDEC, Encuesta Nacional de Gastos de los Hogares 2017-2018. Resultados preliminares.

Figura 2. 6: *Figura Gasto de consumo de los hogares en alimentos y bebidas por lugar de compra, en porcentaje. Total del país. Años 2017 – 2018.*

Recordemos que todos los datos brindados con anterioridad, son resultado de la encuesta realizada por el INDEC para el periodo 2017-2018, y tomando en consideración los ciudadanos de todo el país.

A efectos de esta investigación es que, con posterioridad, en datos no oficiales, se detallaran los resultados de la encuesta propia realizada, en donde se muestran los resultados para ítems similares, pero tomando en consideración solo la población femenina de San Rafael, Mendoza.

2.1.2 EL BANCO CENTRAL Y DATOS FINANCIEROS

El Banco Central de la República Argentina (BCRA) es un organismo independiente, que regula el sistema financiero y la política del país. No es un banco común como los que atienden al público, sino que emite y administra la moneda de curso legal, y ejerce la función de banquero de bancos. Además, controla los sistemas monetarios (el dinero), crediticio (las tasas de interés) y cambiario (la tasa de cambio) del país.

Pero de las funciones nombradas con anterioridad, el banco cuenta con objetivos amplios, como el de fomentar la estabilidad y el desarrollo del sector financiero, contribuyendo así al objetivo último de su tarea: el desarrollo económico con equidad social.

Otro importante objetivo consiste en fomentar la inclusión financiera y la modernización de los medios de pago.

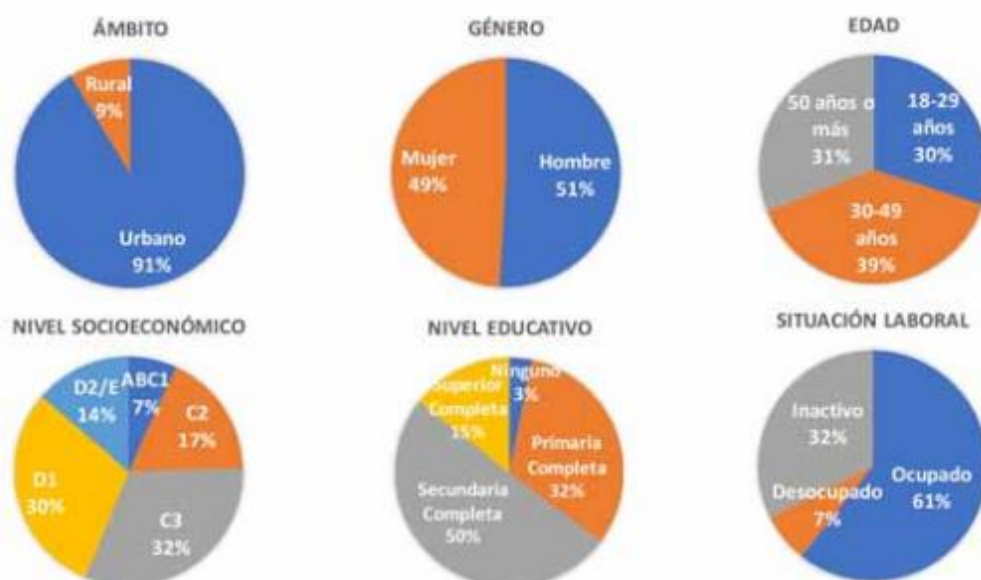
Si queremos conocer con profundidad las facultades y funciones del BCRA es importante saber que las mismas se encuentran en su Carta Orgánica.

a) *Encuesta de medición de capacidades financieras.*

Con el objetivo de realizar un diagnóstico que permita identificar los conocimientos, habilidades, actitudes y comportamientos de los ciudadanos con relación a los temas financieros, CAF (Banco de Desarrollo de América Latina) financió la aplicación de esta encuesta de medición de las capacidades financieras de la población argentina, realizada en colaboración con el Banco Central de la República Argentina (BCRA, 2017).

La encuesta le permite a Argentina contar con una línea de base para el desarrollo de políticas públicas en materia de inclusión y educación financieras brindando un punto de partida que derive en un mejor diseño de los programas de educación financiera.

Fueron encuestadas 1.224 personas mayores a 18 años de todos los niveles socioeconómicos, tanto residentes en las zonas urbanas como también en zonas rurales de 25 regiones del país, el año 2017.



(*) Utiliza factores de expansión de la muestra.
Fuente: BCRA y CAF con base en Ipsos- Argentina (2017).

Figura 2. 7: Figura Distribución ponderada de la población encuestada (*).

Algunos de los resultados obtenidos fueron los siguientes:

- Los productos financieros con mayor uso o tenencia son las tarjetas de débito (42%), seguidas de las de crédito (37%) y las cajas de ahorro (29%).
- El conocimiento de productos financieros es moderado. Solo 8 productos o servicios son conocidos por más del 50% de los encuestados. Estos productos y servicios financieros son las tarjetas de crédito y débito, los depósitos a la vista y a plazo, y los préstamos personales e hipotecarios.
- El 77% participa de manera individual o junto con otra persona de su familia o su pareja de las decisiones financieras del hogar.
- Solo la mitad de los argentinos cuenta con un presupuesto familiar. En la mayoría de los casos es un presupuesto muy general (78%).
- Comparado con los países de América Latina que realizaron las encuestas de capacidades financieras de CAF, Argentina alcanza el menor puntaje comparado con otros 5 países (Bolivia, Chile, Colombia, Ecuador y Perú) tanto en conocimiento como en comportamiento y actitud financiera.

Al finalizar el documento, destacan las conclusiones obtenidas y son las siguientes:

- Los mayores desafíos en educación financiera se encuentran en la población vulnerable de acuerdo al menor nivel socioeconómico y, principalmente, menor nivel de estudios alcanzados. También en quienes están desocupados o inactivos.
- Para mejorar en los indicadores de educación financiera es necesario diseñar acciones que estimulen tanto los conocimientos básicos, como los comportamientos clave (planificación financiera, toma de decisiones informadas y cultura del ahorro).
- También es importante desarrollar de una actitud financiera a largo plazo. De este modo se podrá contribuir al mayor acceso y uso de los productos y servicios financieros de calidad que posibiliten mayor bienestar e igualdad de oportunidades como base del desarrollo económico del país.

La entrevista de medición sobre capacidades financieras, en el año 2017, como se mencionó con anterioridad, se encuestó ciudadanos de ambos géneros, hombres y mujeres. Pero en el año 2019, el BCRA reunió, por primera vez, información de cómo las mujeres participan en el sistema financiero, cual es el comportamiento de acuerdo a su generación, como es su acceso al crédito, de qué modo financian sus proyectos y la presencia del ahorro en sus vidas.

b) *Inclusión financiera de la mujer*

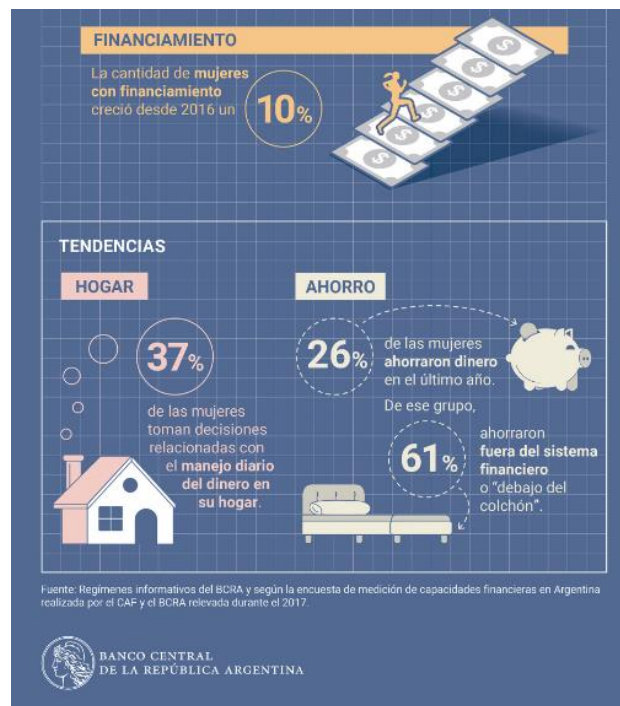
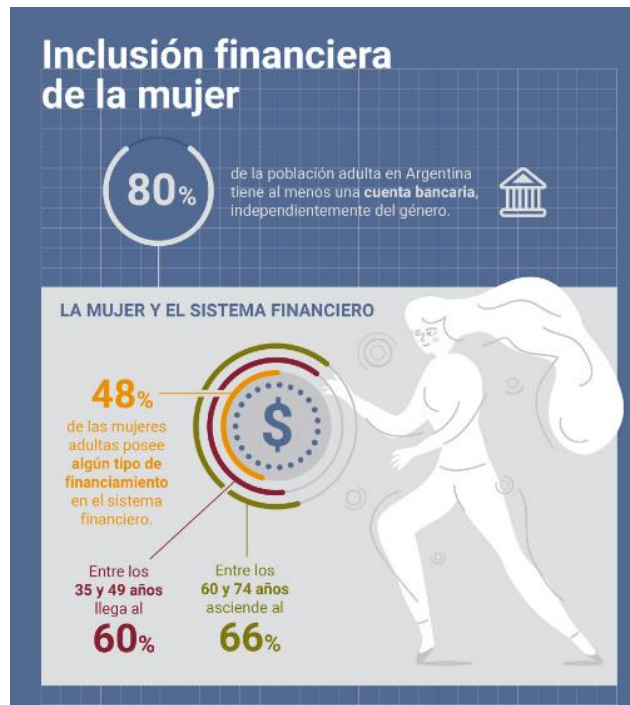


Figura 2. 8: Figura Inclusión financiera de la mujer.

En un video realizado por el Banco Central, emprendedoras de distintas clases, docentes y economistas sumaron sus voces para que, tanto las mujeres como otras identidades de género, puedan alcanzar su pleno desarrollo económico. Me pareció importante resaltarlo ya que, en el mismo, se puede apreciar porque para las mujeres es importante la inclusión y la educación financiera. Aparecen frases a destacar como “Equidad de género”, ya que en las investigaciones se pudo observar el acceso al financiamiento se da en mayor proporción en hombres que en mujeres, “Oportunidad”, “Poder de elección y toma de decisión”, “Independencia económica”, entre otras (BCRA, 2019).

Estos datos lo que permiten es darle visibilidad a la brecha de género y pensar más herramientas y nuevos servicios para revertir la situación a través de la inclusión y la educación financiera.

2.2 DATOS NO OFICIALES.

2.2.1 ENCUESTA REALIZADA A FINES DE LA INVESTIGACION - FINANZAS HOGAREÑAS.

La encuesta fue realizada con el objetivo de ser utilizada como información para el tema de estudio expuesto en este Trabajo de Investigación. La misma se realizó en el mes de junio del 2019, en San Rafael- Mendoza, solo para el género femenino. El objetivo principal del relevamiento es obtener información acerca del manejo de las finanzas hogareñas y el rol que cumplen las mujeres en las mismas. También buscar información del modo de pago que se utiliza en las familias y el efecto del endeudamiento en las mismas.

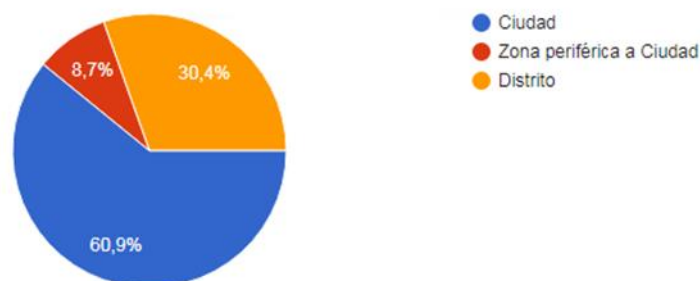


Figura 2. 9: Figura Encuesta – Lugar de residencia de las encuestadas.

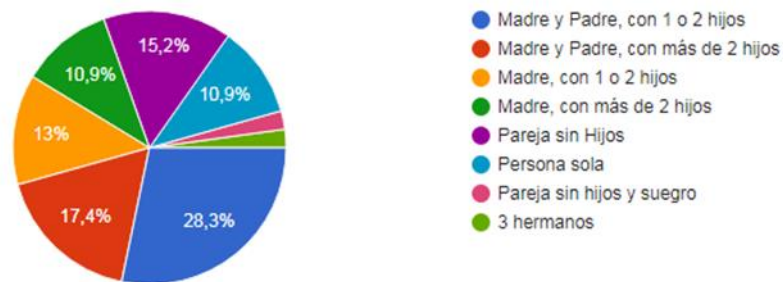


Figura 2. 10: Figura Encuesta – Composición familiar.

Las mujeres encuestadas, la mayoría viven en zona céntrica del departamento (60,9%), el resto de ellas vive en zona periférica a la ciudad (30,4%) o en algún distrito (8,7%). Al consultar por su núcleo familiar, la mayoría de ellas tenían hijos (69,6) y el resto no (30,4%); pero esto no significaba que no tuvieron a alguna persona a su cargo o con ella, algunas vivían con hermanos, otras con su pareja y su suegro, y el resto de ellas vivía sola. Aquí observamos la diversidad de la composición de los hogares sanrafaelinos, y como cada una de estas familias, a pesar de ello maneja los mismos temas sobre finanzas.

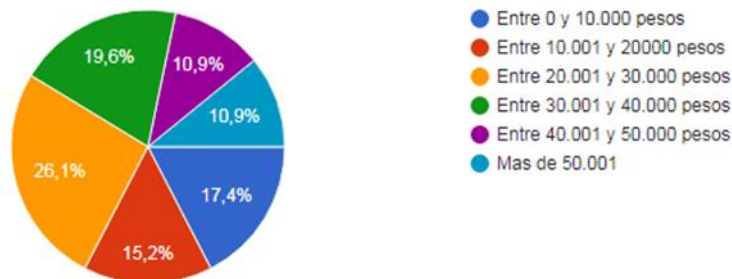


Figura 2. 11 Figura Encuesta – Ingresos del grupo familiar.

En cuanto al nivel de ingreso familiar fue muy diverso, la mayoría respondió que el mismo era de entre \$20000 y \$30000 (26,1%), entre \$30000 y \$40000 el (19,6%) y entre \$0 y \$10000 el (17,4%), entre los más relevantes.

Al hablar sobre temas referidos a las finanzas el resultado fue el siguiente.

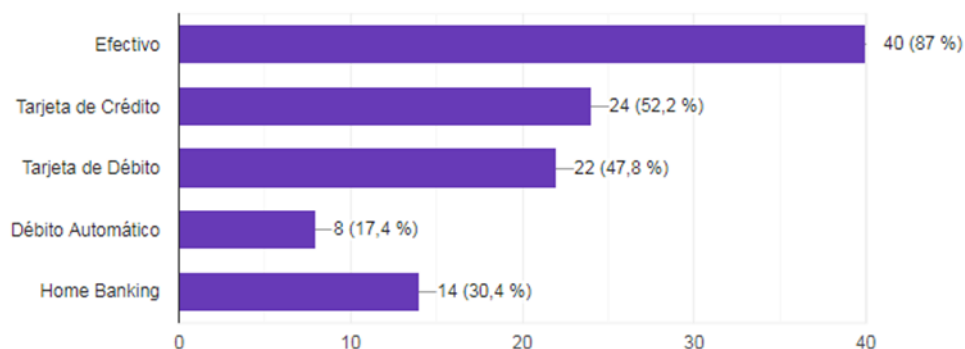


Figura 2. 12: Figura Encuesta – Medios de pago utilizados en los hogares.

Los medios de pagos utilizados por sus familias a la hora de realizar una compra o un gasto más utilizados, fueron el efectivo y las tarjetas, tanto de débito como de crédito. Luego los pagos a través del Homebanking y por último el de débito automático.

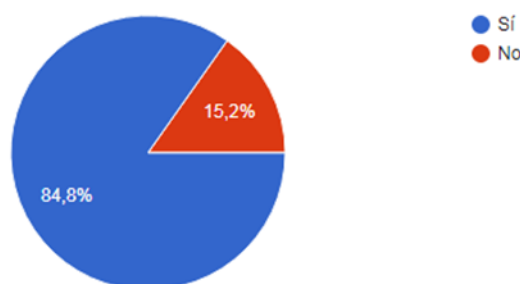


Figura 2. 13: Figura Encuesta – Conocimiento o no de la tasa de interés.

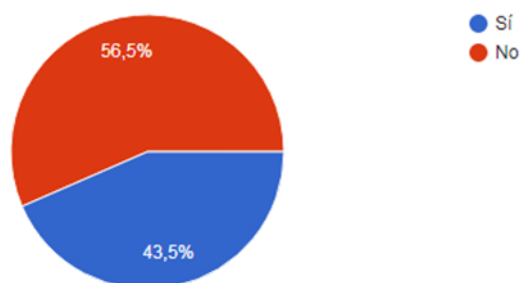


Figura 2. 14 Figura Encuesta – Conocimiento del significado de CFT, TNA, TEA y TEM.

Después de investigar sobre las formas de pago, se indagó sobre el conocimiento que tiene la ciudadanía femenina sobre ciertos temas financieros, con el objetivo de poder transmitir herramientas que las mujeres puedan utilizar en su vida cotidiana. La mayoría (84,8%) dice

conocer lo que es una tasa de interés, pero cuando se les pregunto si conocían el significado de CFT, TNA, TEA y TEM que figuran al final en algunos folletos y promociones de comercios que venden sus productos o servicios en cuotas, el (56, 5%) de las mujeres lo conocía y el resto (43,5%) de ellas no sabía de qué se trataba. Como potencial consumidora y compradora de bienes y servicios para sus familias es importante que conozcan estos conceptos y que puedan aplicarlos conscientemente a la hora de realizar alguna compra, que luego impacte en su presupuesto familiar y hasta pueda traer aparejadas consecuencias de mayor magnitud, como endeudamiento sostenido en el tiempo.

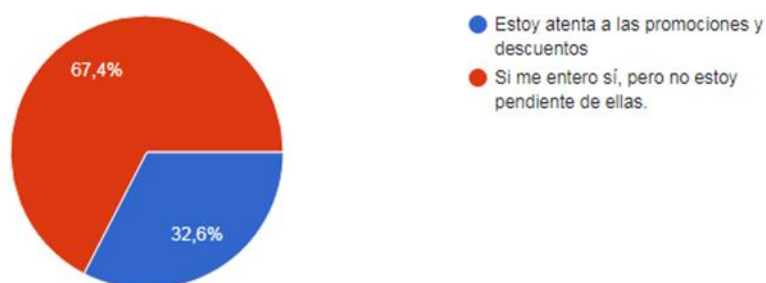


Figura 2. 15: Figura Encuesta – Aprovechamiento de los descuentos y promociones.

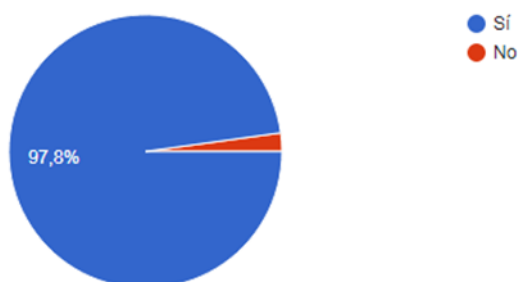


Figura 2. 16: Figura Encuesta – Participación en la toma de decisiones que afectan al presupuesto familiar.

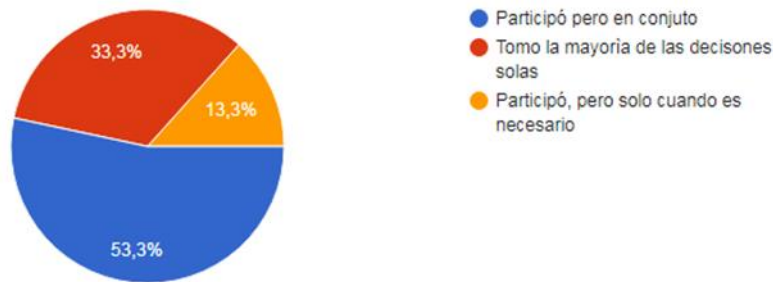


Figura 2. 17: Figura Encuesta – Forma de participación de las mujeres en la toma de decisiones.

Luego se fue más allá, para comprender qué papel juegan las finanzas en sus hogares y de qué forma se toman las decisiones en los mismos. Para comprender el modo de compra de ellas, se les preguntó si aprovechaban los descuentos y promociones que ofrecen las distintas entidades. A lo que la mayoría (67,4%) respondió que sí, pero no estaban pendientes, sino que era más una cuestión del momento en el que fueran a hacer el desembolso. El resto (32,6%) dijo que estaba atenta a la aparición de descuentos y promociones en los distintos mercados. Para conocer el rol que ocupan las mujeres, al momento de tomar de una decisión que afecte su presupuesto familiar, se les consultó si participaban y de qué forma. La mayoría (97,8%) contestó que si participaba. Al indagar en la forma en que lo hacían, se observó que el (53,4%) participaba en conjunto, el (33,3%) tomaba la mayoría de las decisiones solas, y solo el (13,3%) participaba solo cuando era necesario.

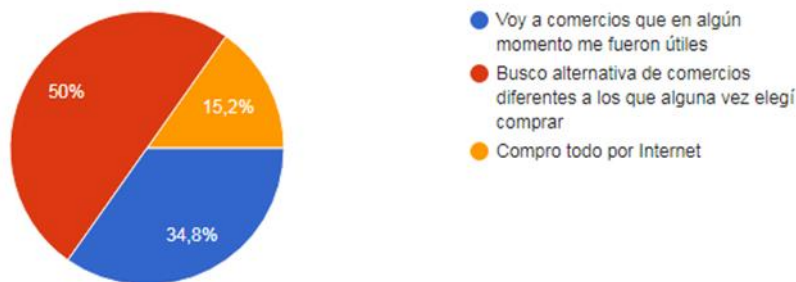


Figura 2. 18: Figura Encuesta – Búsqueda de alternativas al momento de realizar una compra.

También se buscó investigar, si al momento de realizar alguna compra, se veía reflejado el sesgo de anclaje. Como ya expusimos con anterioridad, es la tendencia a dar demasiada importancia a la primera información que recibimos, la cual influye en la toma de nuestras decisiones

posteriores. Por ejemplo, pudimos notar que, a la hora de comprar un bien, en este caso un electrodoméstico, el (34,8%) de las mujeres entrevistadas, concurriría a comercios que en algún momento de sus vidas le fueron de utilidad.

- Me compre un lavarropa muy lindo y a un precio genial, porque el anterior no daba más.
- ¿Dónde lo compraste?
- Donde lo compre la vez pasada, me duro tanto el anterior y me salió tan barato, que decidí ir nuevamente al mismo lugar.
- ¿Y hace cuanto tenías ese lavarropa?
- Hace 20 años.

Hace 20 años nos quedamos con una buena impresión de ese comercio, tanto del precio, como de la calidad del lavarropas, entonces fue lo que primero recordó mi cerebro al querer comprar uno nuevo.

Según la encuesta el (50 %) de ellas solamente busco alternativas de comercios diferentes a lo que alguna vez eligió y el (34,8%) restante realiza todas sus compras por internet, sin buscar opción en comercios cercanos.

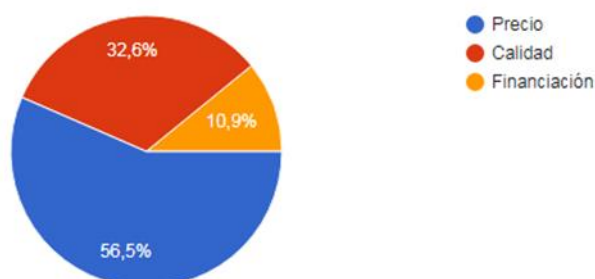


Figura 2. 19: Figura Encuesta – Opción tomada en mayor consideración al realizar una compra.

A raíz de esto, nos pareció importante conocer que se toman en mayor consideración al momento de realizar un desembolso. La mayoría consideró al precio (56,5%) como un factor importante o el que deben tener en cuenta para tomar una decisión, luego el (32,6%) consideró que la calidad de los productos que compran y por último el modo de financiación del mismo (10,9%). Se aclara que solo se dio como opción la elección de una de las respuestas, para que nos planteemos cual resuena primero al momento de tomar la decisión final, es decir cuál es el factor de mayor influencia al decidir la compra con distintas opciones.

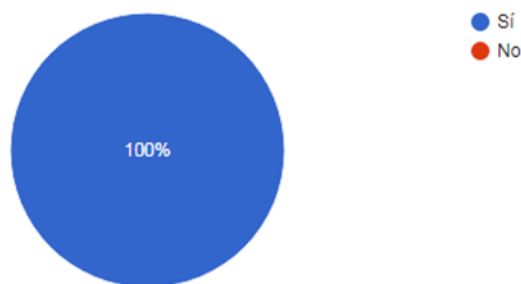


Figura 2. 20: Figura Encuesta – Conocimiento de lo que es un Presupuesto.

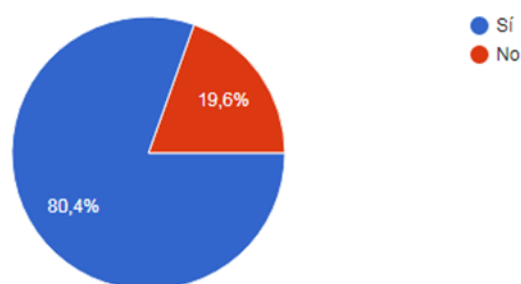


Figura 2. 21 Figura Encuesta – Presencia del ahorro en el hogar.

También se indagó en menos profundidad con otras cuestiones, como es el conocimiento del presupuesto y la presencia del ahorro en sus familias. En cuanto al presupuesto la mayoría absoluta respondió que lo conocía, pero esto no significa que lo apliquen diariamente, ni que comprendan bien su funcionamiento. Y con respecto al segundo tema, el ahorro, el (80,4%) de las mujeres respondió que estaba presente en sus familias, pero no se indagó en qué medida.

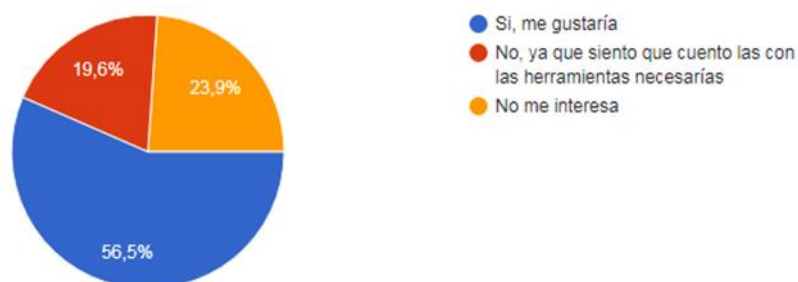


Figura 2. 22: Figura Encuesta – Deseos de participación en un futuro en un taller sobre Finanzas Hogareñas.

Se planteó como objetivo el de la divulgación del trabajo de investigación, buscando transmitir herramientas que les sean de utilidad, tanto a las mujeres como a sus familias. Es por ello que en la encuesta se consultó si les gustaría participar en algún taller que ayude a mejorar sus Finanzas

hogareñas de una manera simple, solo el (19,6%) se consideró con las herramientas necesarias para poder llevar las finanzas de sus hogares y por ello no estaba interesada en taller alguno. En cambio, aunque el resto de ellas sintió no contar con las herramientas necesarias, solo el (56,5%) tomo como opción considerar participar, aunque el resto (23,9%) no le interesó.

Múltiples fueron las fuentes oficiales y no oficiales consultadas para este trabajo de investigación, pero se expusieron aquellas de mayor relevancia a los fines planteados con anterioridad. Se analizaron datos oficiales de distintos estudios realizados por el INDEC, BCRA y CAF. En cuanto a las no oficiales, se realizó una encuesta a mujeres de distintos contextos sociales, para la recolección de información acerca del papel y conocimiento de las mismas sobre temas relacionados a las finanzas hogareñas.

CAPITULO 3

3. CARACTERIZACION Y EFECTOS DEL ENDEUDAMIENTO DE LAS FAMILIAS

En este capítulo se desarrollan algunos temas referidos al endeudamiento que afrontan las familias en sus hogares, al recurrir a distintas fuentes crediticias, el cual le permite adelantar consumos cuando los ingresos presentes no son suficientes. En algunas ocasiones el manejo del endeudamiento se realiza en forma responsable y puede ser beneficioso a futuro, pero en otras esto no sucede y se vuelve un problema. Por ello es importante conocer los efectos del mismo y analizar el fin del gasto para el que vamos a utilizar los ingresos o los bienes comprados.

Casi todas las familias se endeudan en algún momento de su vida, bien sea para pagar una computadora para su hijo, comprar un coche, una casa, etc.

Entonces podemos decir que el endeudamiento no es por definición ni bueno ni malo. Una buena gestión del endeudamiento no tiene por qué hacer peligrar nuestra tranquilidad financiera. Hay que diferenciar entre dos tipos de endeudamiento, aquel endeudamiento que es razonable y aquel que es demasiado elevado. El primero de ellos hace referencia por ejemplo cuando pedimos dinero prestado para comprar bienes o servicios que aumentan su valor con el tiempo (ej. Comprar un auto) o que nos generarán ingresos futuros (ej. Comprar insumos para un emprendimiento). En estos casos, el endeudamiento será razonable siempre que tengamos ingresos suficientes para hacer frente al pago de la deuda y la tasa sea razonable. El segundo es cuando por ejemplo pedimos dinero prestado para comprar bienes o servicios que no necesitamos o que, aunque necesitemos, no podemos permitirnos, es decir, cuando no tenemos suficientes ingresos para hacer frente al pago de la deuda. También es demasiado elevado cuando lo hacemos a pesar de estar ya endeudados, lo que puede implicar un sobreendeudamiento.

Como mencionamos anteriormente endeudarse quiere decir utilizar dinero prestado para comprar ahora y pagar más tarde, o realizar una compra que voy a pagar en cuotas diferidas en el tiempo. Normalmente cuando nos endeudamos lo hacemos con un banco, otro tipo de entidad financiera o en algún tipo de comercio, y tenemos que pagar intereses o comisiones para que nos dejen utilizar el dinero o para obtener el bien comprado (intereses, comisiones, etc.)

3.1 CLASES DE ENDEUDAMIENTO

Existe distintas líneas de crédito dentro del endeudamiento familiar, como tarjetas de entidades (tarjetas de débito y tarjeta de crédito), créditos personales, créditos hipotecarios, créditos prendarios, entre otros. A continuación, se expondrán algunos de ellos.

3.1.1 TARJETAS DE CREDITO

Según el BCRA, la tarjeta de crédito es un instrumento de pago que es gestionado por una entidad financiera o en una empresa emisora de tarjetas de crédito, la cual será otorgada al solicitante si cumple con los requisitos exigidos. Una de las características de este medio de pago es que ofrecen la posibilidad de pagar a plazos (en cuotas) (BCRA, 2018).

La entidad brinda un monto de crédito por el que podrá operar y está relacionado a los ingresos del solicitante.

Permite hacer compras en los comercios y en tiendas *on line* que estén afiliados a la red de pagos de la tarjeta. También puede usarse para retirar efectivo en cajeros automáticos.

A diferencia de la tarjeta de débito, los fondos a utilizarse al momento de hacer una compra no deben estar depositados previamente. Este importe puede ser cancelado total o parcialmente y la deuda pendiente acumula intereses. Para ello la entidad envía un resumen con todas las transacciones realizadas, la fecha de vencimiento y el monto adeudado.

Cada vez más argentinos necesitan financiarse para llenar el changuito. Así lo describen los datos oficiales: según el Instituto Nacional de Estadísticas y Censos (INDEC, 2018), desde agosto hasta noviembre -último dato disponible-, el uso de tarjetas de crédito para pagar el supermercado creció un 14%.

En agosto pasado, un 32,8% de las ventas totales en supermercados se realizaba con tarjeta de crédito. En ese momento ganaba el efectivo como medio de pago, con un 34,9%. Un 25,7% de los pagos eran con débito y un 6,5% con "otros medios" como cuponeras o *gift cards*.

En noviembre la ecuación se dio vuelta. La tarjeta de crédito fue el medio de pago más utilizado (37,4%). Luego, siguió el efectivo (34,4%), el débito (24,8%) y otros medios (3,4%).

Es por ello que surge el interrogante de cuáles son las causas por las que los ciudadanos se endeudan y realizan, en algunas ocasiones, un mal uso de las tarjetas de crédito.

Algunas de las causas son el desconocimiento del uso de la misma, la realización de compras compulsivas, pagar una tarjeta con otra tarjeta, exceder las cuotas, no llevar un presupuesto, entre otras.

a) CONSECUENCIAS DE NO PAGAR LAS DEUDAS DE LAS TARJETAS DE CRÉDITO

El endeudamiento trae aparejada distintas consecuencias, según el Banco Bilbao Vizcaya Argentaria (BBVA, 2019).

La primera consecuencia del impago de las cantidades debidas con una tarjeta de crédito es el devengo de intereses de demora. Ante esta situación, lo más importante es actuar lo más rápido posible para no incrementar la deuda. No hacer frente a las deudas de la tarjeta de crédito a tiempo aumenta la cantidad final que habrá que pagar para amortizar el crédito. Por ello, evita todo tipo de comisiones y gastos innecesarios que aumenten tu deuda.

Si el propietario de la tarjeta no intenta solventar las deudas de sus tarjetas de crédito, el banco iniciará una serie de acciones que agravarían mucho la situación financiera del cliente. Las consecuencias de no pagar las deudas de una tarjeta de crédito son las siguientes:

- **Bloqueo de la tarjeta de crédito:** cuando se llega a la situación de impago de la tarjeta, la primera medida que lleva a cabo la entidad bancaria emisora de la misma es bloquearlas
- **Nuevos intereses y comisiones:** la cantidad de dinero que supera el límite del crédito acordado con la entidad bancaria devenga unos intereses adicionales a los que ya de por sí tiene la tarjeta de crédito. Por otro lado, el impago de la deuda supone más cantidad de dinero a deber para el titular de la tarjeta.
- Ser incluido en alguna lista de morosidad (ej. Veraz)
- **Reclamación judicial:** la entidad bancaria puede recurrir a la Justicia en caso de que la deuda se prolongue mucho en el tiempo y tras agotar la vía extrajudicial para el recobro.

b) RECOMENDACIONES SOBRE TARJETAS DE CRÉDITO

Según el BCRA estas son las recomendaciones que debemos tomar en consideración al decidir utilizar este medio de pago:

- Para elegir una tarjeta de crédito tener en cuenta: la tasa de interés compensatoria que cobran las emisoras, los cargos asociados a su utilización y si la tarjeta a emitir será para uso nacional o internacional (es decir, si puede usarse en otro país).
- Dentro de los costos relacionados a la utilización del producto, se incluyen seguros de vida sobre los saldos financiados, gastos administrativos, gastos de renovación de la tarjeta y comisiones que se cobran por el retiro de dinero en efectivo, además del IVA sobre los intereses compensatorios.
- Por tratarse de un producto crediticio, hay un límite de compra (que puede variar temporalmente solicitándolo), un límite de extracción en efectivo y un límite de financiación en cuotas. Estos límites dependen de la política crediticia de cada banco y de la calificación crediticia del cliente.
- Otros aspectos a considerar son: la tasa de interés compensatoria por financiar sus compras, la tasa de interés punitiva por no efectuar el pago mínimo que indica el resumen mensual, el monto de ese pago mínimo y las comisiones cobradas por superar el límite de compra (determinado en función del nivel de ingresos). Además, es relevante conocer los requisitos para la contratación de la tarjeta (nivel de ingresos, edad máxima).
- Se aconseja analizar la necesidad de tener varias tarjetas de crédito dado que generan gastos fijos.
- Al comprar con la tarjeta, se recomienda tener en cuenta la capacidad de pago que se tiene en las sucesivas cuotas.
- Conocer las promociones que ofrecen las tarjetas, las categorías o productos que suelen estar incluidos en ellas, para saber si se adaptan a tu perfil de consumo y son las más convenientes para vos.
- Al momento de hacer una compra, la transacción debe hacerse dónde puedas verla, para evitar cualquier uso con el que no estemos de acuerdo. También es aconsejable guardar los tickets de compra para confrontarlos con el estado de la cuenta.
- Para la clave de identificación personal, para mantener segura la cuenta es aconsejable memorízala. Tenerla guardada por escrito puede ser peligroso para la seguridad de la cuenta. Además, elegir una clave difícil de adivinar.
- Es aconsejable evitar pagar solo el pago mínimo del saldo de la tarjeta. La acumulación de saldo genera intereses mayores en el futuro.

c) ESTADOS DE CUENTA

El estado de cuentas es aquel comúnmente conocido como “Resumen” y contiene datos fundamentales como: toda la información de los consumos realizados (fechas, lugares, etc.), saldos pendientes, tasas de financiación y por mora, fecha de cierre y vencimiento, límite de compra, límite de financiación, límite de extracción, número de cuenta, pago mínimo actual y vencimiento actual, entre otros. Es importante aclarar que el no haber recibido el estado de cuenta no justifica el incumplimiento de pago.

En caso de no haber recibido su Estado de Cuenta, tiene un plazo determinado para realizar el reclamo correspondiente. El no reclamo se entenderá como que usted ha recibido la información correctamente. También puede saber el saldo de nuestra tarjeta y el pago mínimo por teléfono las 24 horas del día, también podrá solicitarlo en la sucursal, por homebanking y en el sitio web de la administradora de tu tarjeta (Visa, Mastercard, etc.)

En algunas ocasiones puede encontrar gastos que no realizó o con algunos otros tipos de errores en el resumen. Para estas ocasiones es importante conocer cómo debemos accionar.

El Estado argentino a través de su portal oficial, “Justicia Cerca”, brinda temas que debemos conocer al momento de hacer reclamos, los cuales se explicitan a continuación (Mi Argentina, 2019).

Si en el resumen, su cuenta encuentra gastos que no ha realizado, puede realizar el reclamo. El mismo debe realizarse a través de una nota antes de que pasen 30 días desde que recibió el resumen de cuenta.

En la nota tiene que indicar los gastos con los que no estás de acuerdo y todo lo que sirva para aclarar el error. La tarjeta tiene que responderte dentro de los 30 días.

Si no estás de acuerdo con la respuesta que le da, rechaza esa respuesta dentro de los 7 días siguientes.

En el caso de encontrar algún error en el estado de cuenta, para realizar el reclamo, no es necesario pagar los gastos con los que no estás de acuerdo, pero tiene que pagar el resto de los gastos.

En caso de que ya haya pagado los gastos con los que no está de acuerdo, puede rechazar los mismo igualmente. Tiene que rechazarlos con una queja antes de que pasen 30 días desde que

recibió el resumen de cuenta. Cabe aclarar que la realización del reclamo, no impide la utilización de la tarjeta de crédito mientras se resuelve le mismo.

- CICLOS DE FACTURACIÓN Y VENCIMIENTOS

- ✓ **Facturación actual:** Es la fecha de cierre del ciclo mensual a abonar, que se corresponde con el último período de facturación. Abarca todos los gastos producidos desde el cierre del ciclo mensual anterior hasta esa fecha.
- ✓ **Vencimiento actual:** Es la fecha límite que tenemos para realizar el pago. Tiene fecha posterior al del cierre de facturación. Abonando la totalidad del importe antes de esa fecha no deberemos pagar intereses ni los costos derivados de la refinanciación.
- ✓ **Próxima facturación:** Informa la fecha de corte del próximo ciclo mensual de facturación y permite, para quien está atento, una mejor organización de los gastos. Debemos tener en cuenta entonces todo lo gastemos entre el cierre de la facturación actual y la fecha de cierre de la próxima facturación es lo que tendemos que pagar el mes próximo.
- ✓ **Vencimiento próximo:** Es la fecha límite que tenemos para pagar el próximo ciclo. Conocerla permite organizar los gastos para contar con el dinero suficiente en el banco a la hora de cumplir nuestro compromiso con el emisor de la tarjeta.

- MOVIMIENTOS DEL PERIODO

- ✓ **Saldo Anterior:** Refiere al monto gastado en el período anterior, independientemente de que se haya saldado por completo o no. Sirve para analizar la evolución de nuestros gastos de un mes a otro. No es el importe que debemos abonar en esta oportunidad sino el que, se supone, pagamos el mes pasado.
- ✓ **Créditos:** Es el total abonado en el período anterior. Para no arrastrar deudas, el importe que aparece en Saldo Anterior debe ser igual al de Créditos. También es denominado en algunos resúmenes “Su Pago”. Si existe el saldo anterior es mayor al saldo abonado, surge un “saldo pendiente” de pago, que se sumara al Saldo de este mes.
- ✓ **Saldo Total:** Es el importe gastado en el último período y que debe ser abonado antes de la fecha del Vencimiento Actual que vimos anteriormente. Es decir, de existir

deuda del mes anterior, el saldo total sería la suma del “Saldo Pendiente” más los consumos del mes actual.

- ✓ **Saldo Actual:** es Saldo Total, más los intereses, comisiones e impuestos que deben ser abonados.
- ✓ **Pago Mínimo:** Cuando recibe su resumen de cuenta, va a ver qué se puede pagar todo lo que adeuda o hacer un “pago mínimo”. Para estar al día con su tarjeta, tiene que pagar, por lo menos, ese “pago mínimo”.

- INTERES APLICADO

Las tarjetas de crédito pueden utilizarse como instrumentos de financiación, ya que, como venimos señalando, nos permiten realizar distintas formas de pago. En general cuando no se paga la totalidad del resumen, se fracciona en cuotas o se aplazan los pagos, se generan intereses que se suman a la deuda (Defensoría del Pueblo CABA, 2019).

Los intereses aplicables a las tarjetas de crédito, según la ley, son los siguientes:

- Intereses compensatorios o de financiación, que son aquellos que se pagan en razón del crédito obtenido, es decir, por el uso del capital de dinero que se prestó.
- Intereses punitivos (o moratorios), son aquellos que proceden frente alguna forma de incumplimiento de la obligación de pago y por eso suelen ser mayores a los compensatorios.

Se aplican, por ejemplo, cuando el pago de la tarjeta de crédito se realiza fuera de la fecha de vencimiento fijada en el resumen o cuando se paga un monto inferior al pago mínimo o cuando no se paga. Es importante saber que el interés punitivo no se aplica si realizas el pago mínimo en término (es decir, dentro de la fecha de vencimiento), pues la ley no lo considera incumplimiento. Por eso siempre es recomendable tener bien presente la fecha de pago establecida en el resumen y realizar el pago antes o el mismo día.

- Interés por adelanto en efectivo, es aquel que se genera cuando se utiliza la tarjeta de crédito para extraer dinero de un cajero automático. Este interés se computa desde la fecha de la extracción dineraria y la fecha de vencimiento del pago del resumen mensual.

Los intereses aplicables deben estar debidamente informados en el resumen de tu tarjeta. Si tiene dudas acerca de los intereses que te están aplicando puede, como primera medida, consultar el Régimen de Transparencia que publica el BCRA en su página web. El mismo tiene como objetivo

brindar información para facilitar y hacer eficientes las decisiones de contratación de productos financieros. Esta herramienta tiene datos actualizados, ya que es información que los bancos están obligados a presentar, en carácter de declaración jurada, el mismo día en que se produce alguna modificación en sus tasas, características o condiciones de los productos.

- COSTO FINANCIERO TOTAL (CFT)

Tal como lo indica su nombre, es el costo final, íntegro y total, de un crédito, sea un préstamo personal, prendario, hipotecario o una compra en cuotas con tarjeta, que incluye no solo la tasa de interés sino además todos los otros cargos asociados a ese crédito. Por ejemplo, en las tarjetas de crédito el CFT está compuesto por la tasa de interés aplicable, gastos de mantenimiento y administración de la cuenta y, eventualmente, el seguro de vida (Defensoría del Pueblo CABA, 2019).

Para el Banco Central de la República Argentina (BCRA), el CFT es la principal variable que se debe tener en cuenta al momento de tomar un crédito, ya que es el mejor indicador del costo global que deberá afrontar el usuario.

Los consumidores suelen guiarse, principalmente, por la tasa de interés que publicitan los comercios o los bancos. Sin embargo, un banco puede ofrecer una tasa de interés menor que otro, pero su CFT puede resultar finalmente más elevado. Veamos el siguiente ejemplo:

Componentes del CFT	Tarjeta Banco A	Tarjeta Banco B	Tarjeta Banco C
TNA	42%	51%	59%
TEM	3,45%	4,25%	4,92%
Seg. Vida S/Ddor.	0,3%	0,3%	0,3%
Cargo Adm. / Cta. Mensual	\$48	\$35	\$0

Figura 3. 1: Figura Ejemplo Costo Financiero Total.

En el cuadro se puede apreciar que el banco C tiene las tasas de interés más altas, aunque, en la suma final, su CFT es el más bajo, puesto que los “cargos administrativos de la cuenta” están bonificados, mientras que en los otros dos bancos (A y B) se cobran. En una operación de \$1.200, a pagar en 12 cuotas mensuales, tomando como referencia el “cargo administrativo/cuenta mensual” (pues en el ejemplo el seguro de vida saldo deudor es igual en las tres entidades) y siempre que se abone la totalidad del resumen, en el banco A, abonaríamos la suma adicional (final) de \$ 576 (\$48 x 12 meses), en el banco B, la suma de \$ 420 (\$35 x 12 meses), mientras

que en el banco C, no abonaríamos suma alguna (bonificado); por ende, no siempre la mayor tasa de interés implica pagar un mayor precio final.

- **EL PAGO MINIMO**

El pago mínimo es el monto mínimo que la entidad te permite abonar para mantener en uso la tarjeta y no entrar en situación de morosidad (Defensoría del Pueblo CABA, 2019).

Si se opta por hacer el pago mínimo o un poco más del mínimo sin llegar a completar la totalidad, su tarjeta se mantiene activa, aunque acumula un saldo deudor que generará intereses y que se deberá afrontar en los meses sucesivos. Si se paga por debajo del monto mínimo, su tarjeta quedará suspendida, la deuda se unificará y se aplicarán intereses punitivos.

Algunos usuarios suelen hacer el pago mínimo y “patear la pelota para adelante”. Ahora bien, realizar compras mayores al poder adquisitivo y financiarlas recurriendo al pago mínimo, como práctica habitual, puede generar graves trastornos a la economía personal o familiar. Muchas veces, lo que empieza como una pequeña deuda de la tarjeta puede demorar varios años en ser definitivamente cancelada. Por eso, no es aconsejable abonar el pago mínimo durante un período prolongado o hacerlo como práctica habitual.

La opción de hacer el pago mínimo debe estar bien planificada y, preferentemente, utilizada por alguna razón momentánea, algún imprevisto o gasto inesperado. Si se recurre al pago mínimo, es recomendable, por ejemplo, tratar de no usar la tarjeta o usarla lo menos posible el mes siguiente para no seguir acumulando más deuda y poder cancelar la que está pendiente. En ocasiones, puede ser oportuno averiguar condiciones para obtener un préstamo personal y destinarlo a cancelar la deuda de tarjeta, porque los intereses pueden llegar a ser sustancialmente menores.

En cualquier caso, siempre conviene asesorarse bien. La página del Banco Central ofrece información. Las asociaciones de consumidores pueden brindar asesoría. La Defensoría también puede otorgar ayuda para obtener información o gestionar un plan acorde a las distintas posibilidades.

- **LIMITE DE CREDITO Y COMPRA**

Según la Guía básica de derechos- tarjetas de crédito (Defensoría del Pueblo CABA, 2019), el límite de lo que se puede gastar con la tarjeta de crédito lo fija la entidad bancaria, en

atención a su política crediticia y según los ingresos y antecedentes comerciales y/o crediticios que el usuario acredite al momento de solicitar la tarjeta.

Hay un límite de compra y un límite de financiación en cuotas. Ambos deben constar expresamente en el contrato que se firma y deben estar debidamente informados en el resumen mensual.

La entidad bancaria puede aumentar dichos límites unilateralmente, ya sea por razones promocionales, de política comercial, por buen comportamiento de pago, por el uso frecuente o intensivo del plástico, etc., debiéndole informar al usuario de dicha modificación. El usuario también puede pedir que se le aumenten los límites, presentando una nota en la sucursal del banco (o por correo electrónico). En este caso, el banco evaluará la situación y deberá responder admitiendo o rechazando el pedido.

3.1.2 TARJETA DE DEBITO

Según el Banco Central (BCRA, 2018), la tarjeta de débito es un instrumento financiero relacionado con una cuenta bancaria, que permite operar con la entidad a través de cajeros automáticos (consultar saldos, realizar depósitos o extracciones de efectivo, pagar servicios, y enviar transferencias entre otras operaciones) o realizar pagos en diferentes comercios.

La principal característica es que los montos utilizados se descuentan automáticamente de la cuenta del titular, por lo que se debe contar con los fondos necesarios para su utilización.

Según la Administración Federal de Ingresos Públicos (AFIP, 2019), la tarjeta de débito es un medio de pago equivalente al efectivo, por lo tanto, no pueden cobrarte un monto adicional por su uso en operaciones de compra de bienes o pago de servicios.

Se podrá usar esta modalidad de pago siempre que las compras que se realicen superen el monto de \$100.

a) PRINCIPALES DIFERENCIAS ENTRE LA TARJETA DE DEBITO Y CREDITO.

La tarjeta de débito está vinculada a una cuenta bancaria. Una de sus principales características es que, al momento de pagar, el monto se debita automáticamente de la cuenta relacionada (BCRA, 2018)

Con la tarjeta de débito puede comprar en establecimientos comerciales sin tener que llevar el dinero en efectivo o su chequera

A diferencia de la tarjeta de débito, los fondos a utilizarse al momento de hacer una compra no deben estar depositados previamente. Este importe puede ser cancelado total o parcialmente y la deuda pendiente acumula intereses. Para ello la entidad envía un resumen con todas las transacciones realizadas, la fecha de vencimiento y el monto adeudado. Ofrecen la posibilidad de pagar a plazos (en cuotas).

En conclusión, la tarjeta de crédito es una herramienta para comprar ahora y pagar después. La tarjeta de débito es para comprar y pagar en el mismo instante, como si fuera efectivo. Ambas tarjetas pueden jugar un papel importante en su plan de administración financiera.

b) BENEFICIOS DE SU UTILIZACION

Según la Administración Federal de Ingresos Públicos (AFIP, 2019), los beneficios de pagar a través de este medio son, entre otros, los siguientes:

- Es más seguro, ya que no necesitas tener dinero en efectivo para realizar tus pagos.
- No tiene que estar pendiente de contar con el efectivo suficiente para realizar una compra.
- Puede llevar un control de tus gastos.
- Puede acceder a promociones bancarias.
- No pierde tiempo haciendo filas en los cajeros.

c) ADICIONALES EN TARJETAS DE DEBITO.

La gran novedad que surgió este año, fue la aparición de un producto que permite solicitar un plástico de extensión para débito y dárselo a cualquier persona a partir de los 14 años. La medida apunta a reducir el uso del efectivo y aumentar la educación y la inclusión financiera. Esta iniciativa surgió desde el Banco Galicia, quien pico en `punta con este producto y es el único otorgante actualmente.

La opción está disponible para clientes del banco que no necesitarán presentar documentación extra para poder solicitar la emisión de estos nuevos plásticos. Desde lo funcional, es una tarjeta de débito más, pero conceptualmente, funciona como el adicional de una tarjeta de crédito. La persona, titular de una caja de ahorro en pesos tiene una tarjeta vinculada a esa cuenta y tiene la posibilidad de darle la extensión de ese plástico a cualquier persona, mayor

de 14 años. Va a establecer los límites de compra y de extracción y, si también lo desea, darle acceso total al saldo de su cuenta, explico Diego Furno, gerente de medios de pagos y fidelización del Galicia.

Cuando menciona a cualquier persona, se hace referencia a que la misma se puede solicitar a tanto a familiares como a amigos mayores de 14 años. Detallo Furno expresó que este es un desarrollo multisegmento, que no apunta solo a menores de edad. Además, en este caso el titular de la cuenta sigue siendo la única persona responsable de los movimientos en ella. No se le genera ninguna responsabilidad ni legal ni impositiva al tercero que se le adjudica un adicional y agregó que, de esta forma, solamente le está facilitando acceso a la cuenta para que haga uso de un monto limitado.

También se apunta a la educación financiera, porque sin llevar a una persona, no importa la edad que tenga, a tener su propia cuenta, lo estamos familiarizando con el dinero electrónico y medios de pago.

Otro de los datos es que el usuario adicional no podrá ver cuál es el saldo total de la cuenta ni tendrá acceso a otras funciones en las terminales de cajeros automáticos, más que la de extracción en efectivo (Pedotti, 2019).

Según la página oficial del Banco Galicia, esta tarjeta adicional es sin costo, el cliente define el límite de compra de cada una, los consumos suman puntos Quiero! en su cuenta y se puede solicitar para familiares y amigos mayores de 14 años.

3.1.3 PRESTAMOS PERSONALES

Según el Banco Central, es un contrato en el cual el cliente (prestatario) recibe de una entidad financiera (prestamista) una cantidad de dinero (capital del préstamo) que puede contar (o no) con una garantía colateral. La promesa de pago es la base sobre la que el prestamista otorga la asistencia. Dado que el prestamista está asumiendo un mayor riesgo, la tasa de interés puede ser mayor, o se le puede pedir que presente un codeudor (garante) que acepte pagar el préstamo en caso de que el cliente incumpla, en este caso el interés disminuiría.

a) RECOMENDACIONES SOBRE COMO CONTRATAR UN PRESTAMO PERSONAL

El BCRA nos brinda ciertas recomendaciones a tener en cuenta al momento de contratar un prestamos personal y son las siguientes:

- Se debe tener en cuenta que la tasa de interés es sólo uno de los componentes que conforman el costo de un crédito.
Por ese motivo, para la correcta comparación de costos se debe utilizar el Costo Financiero Total (CFT) del mismo que incluye la tasa de interés efectiva anual (TEA) y todos aquellos costos asociados a la operación (tales como seguros, impuestos, entre otros).
- Se puede optar entre una tasa de interés que se mantenga estable a lo largo del préstamo (tasa fija) o que varíe periódicamente (tasa variable). En este último caso, el cliente tiene que conocer cuál será el parámetro para su ajuste.
- En caso de usuarios de servicios financieros, no podrán aplicarse comisiones ni cargos por gastos de tasación, notariales o de escribanía que se originen en ocasión del otorgamiento o cancelación de financiaciones (tales como la constitución de prenda o hipoteca).
- En el caso de usuarios de servicios financieros, no podrán aplicarse comisiones ni cargos por la evaluación, otorgamiento y evaluación de financiaciones.
- Si el préstamo incluye la contratación de seguros, hay que tener en cuenta que, según la ley, el cliente tiene derecho a elegir entre tres diferentes aseguradoras.
- Tener en cuenta que si el tomador del préstamo es consumidor final deberá pagar el IVA sobre los intereses abonados cada mes, lo que impactará en la cuota.
- Si el préstamo contempla la posibilidad de una cancelación anticipada, parcial o total, es conveniente conocer cuál es su costo. En el caso de precancelación total, no se admitirá la aplicación de comisiones cuando al momento de efectuarla haya transcurrido al menos la cuarta parte del plazo original de la financiación o 180 días corridos desde su otorgamiento, de ambos el mayor.
- La obtención de un préstamo, en muchas ocasiones, también implica la utilización de otros productos tales como caja de ahorro o cuenta corriente, por el cual se debe pagar el monto de las comisiones que se suman al costo total del crédito.
- Muchas entidades financieras ofrecen ventajas para sus clientes con la apertura de la “cuenta-sueldo”. Estos beneficios pueden compararse entre las distintas entidades.
- Todas las condiciones informadas por la entidad financiera al momento de ofrecer el préstamo deben figurar en el contrato. Es importante revisarlo minuciosamente, con el fin de evitar firmar cláusulas sobre las que el cliente no tiene conocimiento.

Resumiendo, al momento de tomar un préstamo personal hay que tener en cuenta los siguientes aspectos:



- Tipo de interés
- Comisiones de apertura y cancelación
- Otros gastos
- La amortización
- Importe de la cuota mensual

b) AMORTIZACIÓN

Al momento de decidir tomar un préstamo, tendremos que tomar en consideración detalles en cuanto al préstamo propiamente dicho y también a cuestiones referidas a la forma de cancelación del mismo, es decir las maneras de pagar. Es importante conocerlo, ya que en función a los ingresos del solicitante o de su grupo familiar, vamos a poder saber si vamos a poder afrontar dicho prestamos en los meses sucesivos.

La amortización se refiere a reintegrar el capital correspondiente al préstamo solicitado, a través de la distribución de pago en el tiempo. Cada pago que se realiza se compone de capital prestado y los intereses que acompañan a la financiación. Es decir, la operación de amortización consiste en distribuir con periodicidad la devolución del capital principal, junto con los intereses que se vayan devengando a lo largo de la vida del préstamo.

Según el profesor Meza, la amortización es, desde el punto de vista financiero, el proceso de pago de una deuda y sus intereses mediante una serie de cuotas (periódicas o no), en un tiempo determinado. La palabra amortización proviene del latín *mors*, que significa muerte, por lo tanto, la amortización es el proceso con el que se “mata” una deuda.

- SISTEMAS DE AMORTIZACIÓN

En el pago de un préstamo, cualquiera sea su naturaleza, el deudor se compromete a cubrir dos rubros: primero, el costo financiero es el pago por el uso del dinero tomado en préstamo durante el plazo pactado. El segundo, es la restitución del capital recibido en préstamo. De las múltiples formas que existe para restituir el capital prestado, acordadas libremente entre el deudor y el acreedor, surgen los diferentes sistemas o formas de amortización de un préstamo.

Por lo general, los sistemas de amortización más utilizados son los realizados a partir del método francés y el método alemán. Ambos métodos son utilizados para calcular los intereses sobre los saldos de un crédito, pero al tener planteamientos diferentes la cuota restante no será la misma, la

diferencia más importante en el hecho de que en el sistema francés las cuotas serán constantes, desde la primera hasta la última tendrán el mismo valor; mientras que el sistema alemán, esta situación no se da y es normal observar variaciones entre una y otra cuota.

A continuación, se desarrollan los sistemas de amortización más utilizados en el sistema financiero y comercial de nuestro país.

- SISTEMA FRANCES

El sistema francés consiste en la amortización de un préstamo mediante una renta constante de n cuotas. Este es uno de los sistemas más utilizados por la banca para amortizar un crédito. Su principal característica reside en que la **cuota de amortización es constante** para todo el período del préstamo, en créditos a tasa fija.

Su cálculo puede parecer complejo, pero lo podemos resumir diciendo que la amortización de capital actúa en forma creciente, mientras que los intereses se amortizan de forma decreciente.

Este sistema es principalmente empleado a la hora de amortizar hipotecas. A continuación, se expondrá un ejemplo, para comprender mejor el funcionamiento de este sistema.

Ejemplo:

Pongamos como ejemplo simple, un préstamo donde el capital brindado es de \$100000, con una tasa de interés (T.N.A.) es del 10% anual y el tiempo de vida del prestamos 10 años.

	SALDO DE CAPITAL	INTERES POR CUOTA	AMORTIZACION DEL CAPITAL	CUOTA
1	100000	10000	6.274,54	16.274,54
2	93.725,46	9372,55	6.901,99	16.274,54
3	86.823,47	8682,35	7.592,19	16.274,54
4	79.231,27	7923,13	8.351,41	16.274,54
5	70.879,86	7087,99	9.186,55	16.274,54
6	61.693,31	6169,33	10.105,21	16.274,54
7	51.588,10	5158,81	11.115,73	16.274,54
8	40.472,37	4047,24	12.227,30	16.274,54
9	28.245,06	2824,51	13.450,03	16.274,54
10	14.795,03	1479,50	14.795,04	16.274,54
	0	62745,4	100.000,0	162.745,40

Figura 3. 2: Figura Ejemplo Sistema Frances.

Interés por cuota = Saldo de Capital * tasa de interés (i)

Cuota= Interés por cuota + Amortización del Capital

Amortización del Capital= Cuota- Interés por cuota

En el caso del cálculo de la Amortización del Capital para el Sistema Frances, el mismo saca por diferencia, ya que la cuota es contante.

Como podemos observar, las cuotas son siempre iguales y consecutivas, pero el porcentaje del capital que se amortiza en las primeras cuotas comienza siendo bajo y va creciendo con el paso del tiempo. Es decir, que la amortización es creciente. Al comienzo se paga una tasa mayor de interés y menor de capital, relación que luego se invierte a lo largo del crédito. La cuota en sí es constante, pero lo que cambian son los porcentajes de amortización e interés que la componen.

La ventaja fundamental de sistema de amortización francés desde el punto de vista del quien solicita hipoteca es que garantiza al deudor que las cuotas serán constantes a lo largo de todo el plazo de la misma.

El principal inconveniente es que primero se pagan los intereses. Como se puede ver en el gráfico, la composición de las cuotas al principio es mayoritariamente intereses y eso hace que la amortización sea baja. Esta situación provoca que las amortizaciones de la hipoteca interesen más durante los primeros meses del plazo. Es decir, si tiene la posibilidad de prepagar el crédito en un corto o mediano plazo, el capital adeudado será mayor comparado con otros métodos de pago.

Cabe aclarar que el sistema francés se usa también para otros créditos no hipotecarios.

- SISTEMA ALEMAN

El sistema de amortización alemán es junto al sistema de amortización francés, uno de los sistemas de amortización más utilizados en los préstamos hipotecarios.

Este sistema se caracteriza por tener cuota de amortización periódicas constantes, interés decreciente y cuotas totales decrecientes a lo largo del tiempo.

Veamos el siguiente ejemplo para observar con mayor detalle el funcionamiento de este sistema.

Ejemplo:

Utilizaremos el mismo ejemplo que para el Sistema Alemán, un préstamo donde el capital brindado es de \$100000, con una tasa de interés (T.N.A.) es del 10% anual y el tiempo de vida del prestamos 10 años.

En este tipo de sistemas la cuota de amortización es contante, es decir la devolución del capital se hace pagos de igual valor (esto no incluye los intereses. En este caso el capital es de \$100000 y la cantidad es de 10, por lo tanto, la cuota de amortización es de \$10000 todos los meses. En el siguiente cuadro se observa, como se comporta tal sistema:

	SALDO DE CAPITAL	INTERES POR CUOTA	AMORTIZACION DEL CAPITAL	CUOTA
1	100.000	10000	10.000	20.000
2	90.000	9000	10.000	19.000
3	80.000	8000	10.000	18.000
4	70.000	7000	10.000	17.000
5	60.000	6000	10.000	16.000
6	50.000	5000	10.000	15.000
7	40.000	4000	10.000	14.000
8	30.000	3000	10.000	13.000
9	20.000	2000	10.000	12.000
10	10.000	1000	10.000	11.000
	0	55000	100.000	155.000

Figura 3. 3 Figura Ejemplo Sistema Alemán.

En conclusión, al tomar un préstamo con Sistema de Amortización Alemán se pueden observar distintas características:

- Cuotas decrecientes. Al principio dichas cuotas son altas y van disminuyendo a medida que pasa el tiempo. La misma se compone de la suma del interés por cuota y de la amortización del capital para ese periodo.
- La parte de la cuota que pertenece a la amortización es constante, en todas las cuotas.

- Los intereses son altos al principio y van disminuyendo a medida que pasa el tiempo. Recordemos que los intereses se calculan sobre el saldo de capital en ese período, es decir la parte de la deuda que aún no amortizó.
- Como consecuencia de tener una cuota de amortización constante (parte de la cuota destinada a cancelar la deuda) y unos intereses decrecientes, las cuotas irán disminuyendo.

Las ventajas de utilizar este sistema es que el interés total es menor. Además de esto, hay una mayor amortización del principal al inicio. Se supone que, al ir decreciendo las cuotas, le será más fácil al prestatario ir realizando los futuros pagos. Esto reduce por lo tanto el riesgo de cobro.

La desventaja surge al contrastar las cuotas por ambos métodos, donde surge que las **cuotas son más elevadas** al comienzo y no cualquiera puede hacer frente a dichos montos. Comparemos las 4 primeras cuotas con las del sistema francés y veremos que sucede esto.

Las fuentes crediticias desarrolladas con anterioridad, fueron aquellas consideradas de mayor importancia y afección a la economía hogareña. El objetivo de este capítulo fue el de compartir información y herramientas que sean útiles al momento de utilizarlas y tomar decisiones que afecten al núcleo familiar. Las fuentes explicitadas fueron Tarjetas de Crédito, Tarjetas de Débito y Préstamos Personales.

CAPITULO 4

4. MODELO DE ORGANIZACIÓN DE FINANZAS HOGAREÑAS

En este cuarto capítulo se expondrá información financiera útil para que el grupo familiar pueda utilizar y llevar a la práctica en el día a día de su economía hogareña. Para ello es que se recurrió a información brindada por el BBVA a través de su Manual para organizar las finanzas personales y a la autora del libro Finanzas Personales, planificación, control y gestión, Aibar Ortiz. También se desarrollarán modelos de Excel para utilizar y adaptar al momento de organizar el Presupuesto Familiar.

4.1 MANUAL PARA ORGANIZAR LAS FINANZAS PERSONALES

La organización de las finanzas personales es una tarea que requiere tiempo, metodología y paciencia, dado que estamos obligados a unos pasos sistemáticos, si realmente queremos tener una economía doméstica y familiar libre de sobresaltos.

Se recurrió al Manual para la Organización de Finanzas Personales brindada por el Banco en su página web (BBVA, 2015), con el objetivo de presentar una serie completa dentro de la organización de las finanzas personales, vamos a proceder a presentar un recopilado de la metodología que debemos seguir para afinar bien en el control financiero de nuestra economía, de tal manera que, una vez que hayamos terminado todo el proceso de análisis y organización, gocemos de una economía doméstica saludable.

4.1.1 EN QUE PUNTO SE ENCUESTRAN NUESTRAS FINANZAS PERSONALES

Siempre que comenzamos con cualquier tipo de análisis tenemos que determinar claramente cuál es nuestro punto de partida. En este caso, tenemos el punto de partida financiero consiste en **elaborar un balance de nuestra situación económica.**

Este balance incluirá, al igual que los balances contables, cuáles son nuestros activos, incluyendo en el ahorros, dinero y propiedades; y cuáles son nuestros pasivos, considerando como pasivos todas las deudas y pagos que tengamos que realizar.

Una vez que tengamos este balance confeccionado, deberemos proyectar en el tiempo esa fotografía, haciendo una serie de proyecciones futuras sobre la evaluación de nuestra propia economía.

En estas proyecciones, debemos evaluar los riesgos a los que estamos expuestos, como por ejemplo quedarnos en paro, la rotura y sustitución del vehículo o la necesidad del cambio de

vivienda porque vaya a aumentar nuestra familia. Con estas dos fotografías podremos de paso al siguiente paso.

4.1.2 LA FIJACIÓN DE LOS OBJETIVOS PERSONALES

Nuestra vida no es monótona y todos tenemos unas metas a realizar a corto, medio o largo plazo. Para planificar adecuadamente nuestras finanzas personales en el tiempo debemos proceder a fijarnos una serie de objetivos. Dentro de estos objetivos podemos enumerar, por ejemplo:

- Eliminar todas nuestras deudas
- Ahorrar para cambiar la vivienda propia
- Mejorar nuestra economía para tomarnos unas vacaciones
- El futuro estudio de nuestros hijos
- Para una jubilación futura

Los objetivos a fijar dependen de cada familia, pero deben ser siempre coherentes, las metas que nos fijemos deben ser realistas y alcanzables. También se requiere una evaluación del riesgo y del sacrificio que nos va a requerir conseguir ambas cosas.

En muchas ocasiones, fijar unos objetivos llevan aparejados una serie de riesgos inherentes al camino a seguir para conseguirlo, en el vehículo financiero que tomamos en cuenta para conseguir nuestra meta o en el caso de que se trunquen nuestros flujos de ingresos y gastos.

El riesgo es un parámetro que se puede y se debe minimizar, pero nunca se puede hacer desaparecer del todo. Este riesgo es un factor aleatorio, difícil de medir pero que nunca se puede despreciar, dado que este factor es uno de los principales a la hora de truncar nuestras expectativas financieras.

4.1.3 EL CAMINO PARA SALIR DE LAS DEUDAS

En toda planificación financiera, el exceso de deuda personal es un lastre que va a impedir que podamos fijarnos unos objetivos claros y concisos e incluso que se vea limitada nuestra capacidad de decisión financiera (Revista Agenda, 2019).

Salir de nuestras deudas personales debe ser uno de los primeros objetivos a llevar adelante y para este proceso podemos usar alguno de los siguientes métodos:

- La estrategia “bola de nieve” consiste en eliminar primero la deuda que nos ponga un cargo mensual más pequeño.
- La estrategia “tsunami” ordena las deudas según la tensión psicológica que nos produzcan de más a menos.
- La estrategia de “los tipos de interés más altos primero” ordena las deudas según el tipo de interés y elimina primero las que pagan una mayor tasa de interés.
- La estrategia “los intereses más alto primero”, deudas que nos hagan pagar más intereses a lo largo del tiempo.

En cualquier caso, en función de la configuración de nuestras deudas y preferencias de pago, podemos determinar una u otra estrategia como el vehículo más adecuado para llevar a cabo la cancelación si no total de nuestra deuda, de la inmensa mayoría.

4.1.4 MEDIOS DE CONTROL DE NUESTRAS FINANZAS PERSONALES

El bloque más importante dentro de la organización de las finanzas personales lo tenemos en el abanico de medios que tenemos a nuestra disposición para conseguir nuestros objetivos. Los medios que nos van a ayudar a conseguir nuestros objetivos se pueden agrupar en dos grandes grupos, **medios financieros de activo y pasivo** y **medios de ingresos y gastos**. Cada uno de estos medios se clasifica como:

- **Medios de inversión**, como suma de todos los medios que están destinados a proporcionarnos una rentabilidad en el tiempo, a costa de asumir unos riesgos. Dentro de estos medios tenemos todos los productos financieros o no, que reportan un beneficio futuro.
- **Medios de financiación**, incluyendo dentro de este bloque los productos que nos consiguen la liquidez presente para conseguir un objetivo, a cambio de pagarlos en el futuro. Los préstamos y créditos son los principales instrumentos que tenemos dentro de este bloque.
- **Medios de ingreso**, como todas aquellas fuentes que nos reportan un flujo de dinero sin tener que haber realizado una inversión previamente. En este bloque destaca fundamentalmente nuestro trabajo y todas aquellas actividades que seamos capaces de realizar que nos genere ingresos.

- **Medios de gasto**, son todos aquellos procesos cotidianos que nos obligan a realizar un desembolso de dinero. Nunca debemos pasar por alto que gastar es imprescindible y que, para conseguir nuestros objetivos finales, debemos seguir realizando una vida que requiere un flujo continuo de gasto.

Todos estos medios se muestran como herramientas a nuestro alcance y no debemos confundir la estrategia que fijamos para conseguir nuestro objetivo con los medios que usamos.

El control periódico de nuestras finanzas personales, por ejemplo, imaginemos que yo quiero compra una casa, pero tengo 7 deudas de menor cuantía. Obviamente la estrategia de salir de deudas en primer lugar para, a posteriori, comprar una casa recurriendo a una hipoteca no tiene que parecernos una estrategia equivocada. Es más, sería la planificación financiera más coherente a llevar a cabo.

Dentro de la planificación de las finanzas personales y la economía doméstica, se suele cometer dos errores contrapuestos una vez que estamos inmersos en el desarrollo de nuestra economía doméstica.

- Obsesión por la situación financiera, creando una especie de estrés o psicosis de control que no conduce a ningún sitio.
- Dejadez en el seguimiento de nuestra planificación financiera.

Ambos casos son dos extremos y como siempre en el punto medio se encuentra la virtud. Es decir, nuestra situación financiera requiere un control periódico, un seguimiento continuo en el tiempo de nuestros objetivos y unos mecanismos que puedan corregir las variaciones en la planificación financiera que hayamos previsto inicialmente.

Por ejemplo, imaginemos que una fuente de inversión es un plan de pensiones para destinar ese dinero a mi jubilación. Periódicamente debo controlar que la rentabilidad de ese plan de pensiones evoluciona favorablemente, que la fiscalidad que tiene ese producto no ha cambiado y que no pierde valor patrimonial en el tiempo.

Por último, si nuestra situación financiera es relativamente compleja, debemos recurrir a un método sistemático de control, apoyados por alguna de las múltiples herramientas que existen en el mercado para controlar nuestras finanzas.

Estas herramientas de control pueden ir desde una libreta en papel, una hoja de cálculo o cualquier software que cubra realmente nuestras necesidades de información y control financiero.

En conclusión, tal y como vemos, todas las economías domésticas son susceptibles de una planificación y organización financiera en mayor o menor medida. En este sentido, cuanto antes llevemos a cabo todo el organigrama descrito, mejor podremos optimizar nuestros recursos financieros para conseguir nuestros objetivos propuestos.

Como podemos observar el Manual de Finanzas que nos brinda el Banco Frances nos menciona los medios que nos van a ayudar a conseguir nuestros objetivos (inversión, financiación, ingreso y gasto) y la existencia de múltiples herramientas que existe en el mercado para controlar dichas finanzas, como la aplicación que provee el mismo banco, hojas de cálculo, entre otras. Pero para comprender como interactúan los medios es importante conocer lo que es un Presupuesto y como funciona, esta puede ser una herramienta útil al momento de planificar las finanzas domésticas.

4.2 PRESUPUESTO

No se trata de que tan alto sea un sueldo sino de saber qué hacer con él. Por eso la Comisión Nacional Para la Protección y Defensa de los Usuarios de Servicios Financieros (Condusef) recomienda crear un presupuesto para aprender a administrarlo (BBVA, 2019).

Y para calcularlo recomienda seguir los siguientes pasos:

1. Identificar todos los ingresos.
2. Registra gastos del mes.
3. Organizar los gastos en diferentes categorías por prioridad (vivienda, salud, transporte, etc.)
4. Restar a los ingresos el total de gastos.

De esta manera se arroja el estado real de las finanzas personales, aquí es donde se deben tomar decisiones importantes dependiendo del resultado ya sea, reduciendo gastos, incluir el ahorro, cambiar hábitos, etcétera.

Una de las maneras de balancear las finanzas personales es aminorar los “gastos hormigas” ya que muchos expertos coinciden que es en estos gastos donde la fuga del dinero es más importante.

Para evitar “fugas” de dinero se puede hacer una agenda semanal de los gastos previstos. De esta manera se pueden planear un monto específico para diversas propinas, estacionamientos, gasolina, compra de café y no sobrepasar dicho presupuesto.

La mayoría de las veces resulta abrumador hacer un presupuesto, pero contar con una herramienta que se haga cargo de organizar los pagos es la mejor opción.

4.2.1 CONCEPTO

El presupuesto surge como una herramienta al momento de organizar y planear las finanzas familiares, y así poder controlar el manejo de ingresos y egresos del hogar.

Según Ortiz podemos definir el presupuesto familiar como el documento en el que se plasman de forma ordenada y por escrito la relación de gastos e ingresos, previstos en una unidad familiar durante un período de tiempo determinado (Aibar Ortiz, 2018, pág. 6).

Cabe aclarar que el presupuesto se realiza en forma anticipada, es decir anticipamos los ingresos y gastos previstos para un periodo de tiempo determinado, el cual puede ser mensual o anual.

4.2.2 UTILIDAD DE UN PRESUPUESTO FAMILIAR

Se suele pensar que el presupuesto familiar es un engorro hacerlo, pero el tener aquella información nos suele ser de gran utilidad al momento de tomar decisiones, es decirnos va a permitir actuar en consecuencia, corrigiendo a tiempo, las desviaciones que detectemos.

Actualmente hay aplicaciones en el mercado, que nos facilitan mucho la tarea de realizar el pago de nuestros gastos en forma electrónica y llevar un control adecuado de ellos.

No obstante, según el libro El Presupuesto Familiar (Aibar Ortiz, 2018), aunque nos ofrezcan ya los datos clasificados y organizados por categorías, sigue siendo necesario la reflexión y el análisis de los datos para:

- Saber en qué se nos va el dinero. Muchas veces hacemos gastos sin darnos cuenta y sin pensar que esos pocos pesos en un café, o una revista a la que llevamos suscritos años, día a día, mes a mes, hacen una buena suma, y cuando lo vemos todo junto, sumando en el presupuesto, es cuando realmente nos damos cuenta que estamos gastando un dinero importante, en algo que realmente no estamos aprovechando o valorando.
- Priorizar y ajustar gastos. Si el presupuesto arroja un superávit, y estamos generando un nivel de ahorro suficiente, no tendremos necesidad de priorizar o ajustar gastos, pero si el presupuesto es negativo, deberemos actuar en la columna de gastos, priorizando aquellos que son absolutamente necesarios que vivir (alimentación, vivienda, transporte) ajustándolos en la medida de lo posible, y eliminando aquellos que son prescindibles o superfluos, que nos aportan satisfacción, pero que podemos pasar sin ellos.

- Controlar el gasto. Cuando tenemos identificados todos los gastos que hacemos, es cuando podemos actuar sobre él, y controlar cuanto queremos gastar y en qué.
- Identificar deudas. Seguramente si tenemos un préstamo hipotecario, pensaremos que esa es nuestra única deuda, pero hay veces que las tarjetas de crédito, nos permiten gastar por encima de nuestro nivel de fondos, y generamos una deuda que no siempre está claramente identificada, y por lo que pagamos un interés, que en ocasiones es realmente alto.
- Planificar el ahorro. Es importante poder planificar el ahorro, pensando en futuros planes. Cuando queremos hacer un gasto extraordinario, unas vacaciones, una computadora nueva, un vestido de diseñador, etc., necesitamos tener fondos suficientes, para afrontar el pago, para que no se resienta el presupuesto mensual. Por tanto, es importante destinar una cantidad mensual a generar un remanente que nos permita hacer frenar a estos gastos extra, además de generar un colchón, es decir un fondo de emergencia para gastos inesperados (avería del coche, pérdida de empleo, etc.)
- Hacer previsiones para el futuro. Además de estos objetivos concretos de ahorro, debemos hacer planes de previsión para el futuro, y es conveniente comenzar cuanto antes a generar un ahorro para la jubilación, ya que es un período de la vida en que los ingresos siempre suelen ser menores que durante la vida activa, y de esta forma, podremos mantener nuestro nivel de vida.
- Ajustar nuestro nivel de vida. Si ganamos \$20.000 no podemos gastar \$30.000. Una persona puede ganar \$200.000 al año, y no llegar a fin de mes, mientras que otra, que gana \$100.000 llega sin problemas. Debemos ajustar nuestro nivel de gasto al nivel de ingresos, y no vivir por encima de nuestras posibilidades, sean estas las que sean, ya que no tener un mayor nivel de ingresos, podemos tener un nivel de gasto superior a estos ingresos.

4.2.3 ELABORACIÓN DE UN PRESUPUESTO

El presupuesto es un documento muy sencillo de elaborar, solo es necesario dedicarle un poco de tiempo, y ser sinceros, ordenados y rigurosos recopilando la información necesaria para su registro (Aibar Ortíz, 2018, pág. 8).

Antes de comenzar su elaboración tenemos que ver nuestra regularidad en el cobro de los ingresos y, por tanto, debemos trasladar los gastos a este mismo curso temporal.

Lo más conveniente es realizar un presupuesto mensual, ya que la principal disposición de los ingresos es mensual y luego, extrapolar este presupuesto mensual, al año, para incluir, otros gastos e ingresos que escapan a esta regularidad mensual.

Lo principal es recopilar y recoger nuestros propios gastos e ingresos, de forma ordenada y rigurosa, por separado, y por diferencia vamos a obtener el resultado, el cual puede ser positivo o negativo.

4.2.4 PRESUPUESTO MENSUAL

El principal horizonte temporal en el que nos movemos en la economía moderna es el mes. Los ingresos de las personas que trabajan por cuenta ajena, y las de aquellas que reciben una pensión o subsidio, se producen una vez al mes, además de los principales pagos a los que debemos hacer frente: hipoteca, préstamo, recibos, etc. Por tanto, la forma más útil y práctica de comenzar a ordenar la situación financiera pasa por realizar un presupuesto mensual, para realizar una primera evaluación de la estabilidad financiera de la unidad familiar (Aibar Ortíz, 2018, pág. 8).

Para comenzar la elaboración de un presupuesto es importante primariamente recolectar información tanto de los ingresos y egresos con los que cuenta el conjunto familiar, para luego poder exponerlos de tal forma que nos sea de utilidad para la exposición y el análisis posterior.

4.2.5 INGRESOS

Comenzaremos por los ingresos, a los cuales con posterioridad le restaran los gastos o egresos en los que se incurran en el hogar.

Según Ortiz, los ingresos son todas las entradas de dinero que se producen en la unidad familiar, durante el periodo que abarca el presupuesto (Aibar Ortíz, 2018, pág. 9).

Los ingresos más usuales generalmente vienen dados por los sueldos, negocios o microemprendimientos, pero también podemos encontrar otros como lo son las pensiones y jubilaciones, los alquileres de inmuebles, las pensiones alimentarias, entre otras.

a) GASTOS

La otra columna del presupuesto es la que está formada por todos los gastos en los que incurre una unidad familiar.

Los gastos son todas las salidas de dinero, que se producen durante en el periodo que abarca el presupuesto que realiza cualquier miembro de la unidad familiar (Aibar Ortíz, 2018, pág. 10).

Los gastos numerosos, en comparación con los ingresos, y variados en su naturaleza. A través del presupuesto lo que busca es observar es si el importe total de los mismos, es igual, mayor o inferior al de los ingresos y poder idear un plan de acción para lograr los objetivos que nos proponamos.

Además, debemos observar el comportamiento de cada gasto, ya que algunos de ellos cambian por distintas variables, por ejemplo, en el invierno realizamos un mayor consumo de gas si nuestra calefacción es a través de calefactores, también puede suceder que en verano gastamos más en salidas o paseos que en el invierno.

Ortiz clasifica a los gastos de la siguiente forma:

- ✓ Gastos fijos obligatorios
- ✓ Gastos variables necesarios
- ✓ Gastos variables prescindibles
- ✓ Gastos ocasionales.

• GASTOS FIJOS

Según Ortiz son todos aquellos imprescindibles para mantener la seguridad y bienestar de la unidad familiar (Aibar Ortíz, 2018, pág. 10).

Estos gastos no suelen admitir demoras en su pago y su retraso puede conllevar a una penalización, por ello son prioritarios y deben abonarse en primer lugar. El no pago de los mismos puede tener consecuencias fatales para la vida familiar.

Por lo tanto, no podremos modificarlos, o su modificación será realmente complicada, por lo que, si tenemos dificultades para abonarlos, convendría reducir otro tipo de gastos.

En esta categoría podemos encontrar gastos tales como la hipoteca, el alquiler de la vivienda y expensas, préstamos bancarios, hipotecas, entre otros.

- **GASTOS VARIABLES NECESARIOS**

Son aquellos que atienden las necesidades familiares básicas y que pueden ajustarse, mediante la modificación de sus hábitos de consumo.

Los gastos variables necesarios van a ser todos aquellos gastos que la unidad familiar necesita para desarrollar su vida diaria con normalidad, y que están en función del consumo realizado (Aibar Ortíz, 2018, pág. 11).

Aquí vamos a encontrar gastos como electricidad, alimentación, transporte, teléfono, internet, artículos de limpieza, etc.

- **GASTOS VARIABLES PRESCINDIBLES**

En esta categoría se encuentran aquellos gastos que aportan un valor añadido a nuestra vida, pero si la situación financiera no nos lo permite, podemos eliminarlos y vivir perfectamente sin ellos.

Así pues, podemos definir los gastos variables prescindible, como aquellos gastos que realiza la unidad familiar, que están en función del consumo realizado, y que aportan un mayor bienestar a la vida, pero que se puede realizar una vida totalmente satisfactoria, prescindible de ellos (Aibar Ortíz, 2018, pág. 13).

Aquí podemos encontrar gastos como cine, teatro, viajes, deportes, spa, peluquería, estética y demás actividades o servicios que compramos y consumimos pero que sin ellos podríamos desarrollar una vida totalmente normal y satisfactoria.

- **GASTOS OCASIONALES**

En esta categoría se encuentran todos los gastos que son esporádicos, es decir solo se dan de vez en cuando, como vacaciones, la compra o reparación de un electrodoméstico, las mejoras o arreglos en la casa.

Los gastos ocasionales son aquellos que se hacen de forma puntual, y para los que, lo ideal sería planificarlos y destinar parte del ahorro (Aibar Ortíz, 2018, pág. 14).

En el presupuesto podremos destinar un monto fijo para tales gastos, es decir reservarlo para cuando se produzca el futuro desembolso, siempre que el presupuesto familiar lo permita.

b) EL RESULTADO DEL PRESUPUESTO

El resultado del presupuesto es aquel surge de restarle a los ingresos los gastos correspondientes al mismo periodo. El mismo puede arrojar 3 resultados diferentes:

- ✓ Superávit o Resultado Positivo
- ✓ Equilibrado o Resultado Cero
- ✓ Déficit o Resultado Negativo

Tendremos una situación de superávit cuando el importe total de los ingresos supere al importe total de los gastos. Esto significa que después de planear tus gastos, todavía queda un dinero adicional.

Tendremos un resultado equilibrado cuando la suma de los ingresos sea igual a la suma de los gastos.

La peor situación que puede arrojar el presupuesto es una situación en la que los gastos superan a los ingresos. Esto significa que nos falta dinero para financiar los gastos habituales que tenemos en el hogar.

En general, podemos decir que es conveniente que el importe total de los gastos este entre un 80-90% del total de los ingresos. De esta forma, todos los meses se genera un ahorro, que permite ir generando un remanente financiero, para posibles situaciones inesperadas que puedan surgir en el hogar, o también, para realizar inversiones, u otros gastos ocasionales, no planificados en el presupuesto ordinario (Aibar Ortíz, 2018, pág. 22).

c) CASOS PRACTICOS

Para comprender mejor como se elabora un presupuesto mensual, es que se plantean los siguientes ejemplos. Consisten en dos situaciones, de dos familias distintas, una con mayores ingresos que

la otra, para que puedan ser tomas como ayuda, aquella con la que los identifique más y les sea de mayor utilidad según la unidad familiar a ser aplicada. Estos casos se realizan en una hoja de cálculo de Excel, pero puede realizarse de la forma que sea de mayor comodidad al momento de llevarlo a la práctica.

Primer Ejemplo

Este ejemplo se basará en un hogar compuesto por la madre y sus hijos. La madre Alicia trabaja como empleada de comercio en un local de ropa de mujer, por lo que percibe un sueldo de \$24000.

Está separada, y tiene la custodia de sus dos hijos, por lo que su ex marido le pasa una cuota alimentaria para los niños de \$10000 mensuales.

Alicia para aumentar sus ingresos, ya que no es bien remunerada en su trabajo como vendedora, ha decidido poner en marcha un microemprendimiento, en el cual revende ropa interior por catálogo, de la cual obtiene aproximadamente \$3000 de ganancia.

Ingresos	
Sueldo de Alicia	24000
Cuota Alimenticia	10000
Microemprendimiento	3000
Total de Ingresos	37000

Figura 4. 1: Figura Ejemplo 1 Presupuesto - Ingresos

Con respecto a sus gastos son muy variados, ya que cuenta con gastos fijos, gastos variables y algunos gastos ocasionales.

En cuanto a los gastos fijos Alicia tiene casa propia, pero la misma tiene una hipoteca que pagan de forma compartida e igualitaria con su ex marido, ya que la propiedad es de ambos. La misma es de \$10000 mensual, pero Alicia solo paga \$5000.

También cuenta con un auto, por el cual tiene que abonar fijamente \$1000 mensuales en concepto de seguro y \$400 en concepto de patente.

Gastos	
Gastos Fijos	
Hipoteca	5000
Seguro Auto	1000
Patente Auto	400
Total Gatos Fijos	6400

Figura 4. 2: Figura Ejemplo 1 Presupuesto – Gastos Fijos.

Con respecto a los gastos que varía en cuantía todos los meses Alicia cuenta con varios. Pero aquellos que considera necesarios son la alimentación, por lo que gasta en el supermercado mensualmente \$10000. Hay ciertos alimentos que los compra en negocio del barrio, como el pan y las verduras, suele gastar en ello \$1000 mensuales.

Alicia paga todos los gastos de la vivienda, abonando en gas, electricidad y agua, \$4000 mensualmente en total.

La empresa de telefonía celular, le cobra tanto internet como la telefonía móvil, la boleta mensual es por ese mes \$1200.

Alicia solo utiliza el auto durante el fin de semana, por lo que mensualmente gasta \$2000 en nafta.

El hijo más grande de Alicia está realizando un tratamiento de ortodoncia con su Dentista, algunos meses asiste a consulta y en algunas ocasiones debe realizar gastos relacionado con dicho tratamiento. En el mes gasta alrededor de \$400 en la consulta.

Con respecto a la ropa tanto para los niños como para Alicia, este mes gastó \$3000, en algunas ocasiones compra financiado con la tarjeta de crédito.

Gastos variables necesarios	
Alimentación	10000
Gastos en verduras y pan	1000
Gas, electricidad y agua	4000
Telefonia celular	1200
Combustible Auto	2000
Dentista Juan	400
Ropa de la familia	3000
Total Gastos Variables Necesarios	21600

Figura 4. 3: Figura Ejemplo 1 Presupuesto – Gastos variables necesarios.

Este año ha decidido que desea realizar actividades para su salud física y mental. Por lo que comenzó el gimnasio y los fines de semana que los chicos se van con su padre, realiza distintas actividades con sus amigas, como ir al cine, cenar, etc. El gimnasio cuesta mensualmente \$500 y en las salidas con sus amigas gasta alrededor de \$800 al mes.

También ha decidido poner mayor dedicación a su imagen, por lo que asiste a un centro de estética, pelo, uñas y tratamientos faciales, un mes realiza uno u otro, este mes aprovechara pasar por la peluquería y suele gastar \$500.

Los fines de semana que le toca estas con sus hijos, realizan salidas como ir al parque, cine, heladería, esto tiene un costo de \$1500 por mes.

Gastos Variables Prescindible	
Gimnasio	500
Salida con amigas	800
Peluquería	500
Salida familiar	1500
Total Gastos Variables Prescindible	3300

Figura 4. 4: Figura Ejemplo 1 Presupuesto – Gastos variables prescindibles.

Alicia ha previsto para este mes el cambio de la bomba de agua del lavarropas ya que viene fallando hace un par de meses, la misma costará alrededor de \$900 y de mano de obra \$400.

También tendrá este mes el cumpleaños de su mejor amiga, por lo que piensa gastar \$1000 en un regalo para ella. Lo saco fiado en una tienda de ropa de la que es clienta, en 2 cuotas sin interés, por lo que este mes le toca la primera cuota de \$500.

Como tiene poco margen en su tarjeta. Ha decidido utilizarla solo para abonar unas vacaciones a una cabaña a unas horas de su hogar. El total del alojamiento lo abonó con la misma, y este mes pagará la segunda cuota. El costo del alojamiento es de \$15000 y lo pagará en 12 cuotas sin interés de \$1250.

Gastos ocasionales	
Arreglo Lavarropas	1300
Regalo Amiga	500
Cuota Vacaciones	1250
Total Gastos Ocasiones	3050

Figura 4. 5: Figura Ejemplo 1 Presupuesto – Gastos ocasionales.

El presupuesto arroja un total de Ingresos de \$ 37000 y un total de Gastos de \$ 34350, por lo tanto, va a quedar un margen a favor de \$ 2650, los cuales podrían ser utilizados con distintos fines, uno de ellos podría ser el ahorro para sus futuras vacaciones, dinero para cualquier imprevisto, etc.

PRESUPUESTO MENSUAL			
Ingresos		Gastos	
Sueldo de Alicia	24000	Gastos Fijos	
Cuota Alimenticia	10000	Hipoteca	5000
Microemprendimiento	3000	Seguro Auto	1000
		Patente Auto	400
		Total Gatos Fijos	6400
		Gastos variables necesarios	
		Alimentación	10000
		Gastos en verduras y pan	1000
		Gas, electricidad y agua	4000
		Telefonia celular	1200
		Combustible Auto	2000
		Dentista Juan	400
		Ropa de la familia	3000
		Total Gastos Variables Necesarios	21600
		Gastos Variables Prescindible	
		Gimnasio	500
		Salida con amigas	800
		Peluquería	500
		Salida familiar	1500
		Total Gastos Variables Prescindible	3300
		Gastos ocasionales	
		Arreglo Lavarropas	1300
		Regalo Amiga	500
		Cuota Vacaciones	1250
		Total Gastos Ocasionales	3050
Total de Ingresos	37000	Total de Gastos	34350
Ahorro o Déficit	2650		

Figura 4. 6: Figura Ejemplo 1 Presupuesto Mensual.

Segundo Ejemplo

El segundo grupo familiar está compuesto María, su esposo y sus dos hijos. María trabaja como profesora de matemáticas en un colegio privado, como titular de varias horas en el mismo, por lo que gana \$36000. Su familia está compuesta por su esposo y sus dos hijos.

Su esposo trabaja como ingeniero en una empresa de electricidad, mensualmente gana \$68000.

Además del sueldo de ambos como ingreso, cuenta con una casa que arriendan. El monto que perciben de su inquilino por el arriendo es de \$10000.

Ingresos	
Sueldo de María	36000
Sueldo esposo de María	68000
Alquileres del departamen	10000
Total Ingresos	114000

Figura 4. 7: Figura Ejemplo 2 Presupuesto – Ingresos.

Dentro de los gastos fijos de familia, se encuentra el pago de un préstamo que fue adquirido con el fin de realizar una gran remodelación de la casa que actualmente se encuentra en alquiler, abona por ello \$7500 mensuales incluyendo los intereses.

También esta abonando un plan de un auto para su esposa, ya que el compartir movilidad a diario es un inconveniente. Por el plan esta abonando \$8000 al mes.

Con respecto al auto de su esposo tiene mensualmente de gasto en patente \$700 y de seguro \$1500.

Los niños asisten a un colegio privado por el que pagan \$6000 por cada uno.

El medio día en que los niños no asisten al colegio cuentan con una persona que se encarga de cuidarlos y de hacer algunas tareas del hogar. A la misma se le abona un sueldo de \$12000 por el medio día trabajado de lunes a viernes.

María y su esposo cuentan con tarjetas de crédito donde tienen incluido alguno de los gastos del presupuesto, pagan alrededor de \$800 en mantenimiento de todas las tarjetas.

Gastos	
Gastos Fijos	
Prestamo	7500
Plan Auto	8000
Patente Auto	700
Seguro Auto	1500
Colegio Privado	12000
Sueldo empleada de la familia	12000
Mantenimiento Tarjetas de Crédito	800
Total de Gastos Fijos	42500

Figura 4. 8: Figura Ejemplo 2 Presupuesto – Gastos Fijos.

Con respecto a los gastos variables necesarios, la familia cuenta con gastos de la vivienda por lo que cada mes tiene la factura del gas, que en los meses de verano asciende a unos \$1000.

También de forma mensual paga la factura de electricidad, que suele ascender a \$3500.

Con respecto a la factura del agua, se abona mensualmente \$1000.

Todos los principios de mes la familia realiza la compra en el supermercado por \$20000.

En telefonía móvil gastan \$4000 en total, el mismo incluye el abono de María, su esposo y sus dos hijos. Con respecto a internet pagan \$1000 mensuales solo por 12 meses, a través de una promoción que consiguieron.

La familia utiliza a diario el auto, tanto para ir a trabajar como para llevar a sus hijos al colegio. Suelen necesitar en gasolina \$6000 mensuales.

Con respecto a la ropa familiar suelen gastar \$5000 al mes, para estos gastos suelen utilizar la tarjeta de crédito.

Gastos variables necesarios	
Gas	1000
Electricidad	3500
Agua	1000
Alimentacion	20000
Telefonía móvil	4000
Internet	1000
Gasolina	6000
Compra de ropa	5000
Total gastos variables necesarios	41500

Figura 4. 9: Figura Ejemplo 2 Presupuesto – Gastos variables necesarios.

Dentro de los gastos variables prescindibles se encuentra la cuota del gimnasio de la pareja, el mes cuesta \$700 cada uno.

Para la familia es importante que sus miembros realicen actividades fuera de la rutina habitual, por lo que sus hijos van al club a realizar deporte. Su hija juega hockey, por lo que se abona mensualmente \$1200 y aparte se gasta alrededor de \$1000 en traslados a jugar, pago de cancha y árbitros que se deben abonar aparte. La misma suma de dinero gastan en su hijo que forma parte de la escolita de futbol.

En cuanto a las actividades sociales de la familia son variadas. Su esposo sale viernes por medio con sus amigos a comer asado, por lo que en cada reunión gasta \$600. María realiza también actividades con sus amigas 2 veces al mes, a veces van a merendar y otras a cenar, en esto gasta alrededor de \$1500 al mes. También realizan una salida al mes en familiar, a menudo salen a comer hamburguesas, ya que los chicos les encanta, en estas cenas suelen gastar \$2500.

María suele ir a visitar a una amiga que en las algunas ocasiones le hace las mano, en otras los pies y en otras limpiezas de cutis, gasta alrededor de \$600 mensualmente. También asiste a la peluquería una vez al mes, gasta \$1000 cada vez que va.

Como gastos extraescolares la familia gasta alrededor de \$1500 en una maestra particular para su hijo, ya que le cuestan ciertas materias del colegio.

Ambos niños asisten a un instituto de inglés desde el año pasado, en cuota se gasta \$3600 entre los dos mensualmente.

Gastos variables prescindibles	
Gimnasio	1400
Hockey hija	2200
Escuelita de futbol hijo	2200
Actividades sociales esposo	1200
Actividades sociales María	1500
Salidas en Familia	2500
Manicura y tratamientos de belleza	600
Peluquería	1000
Maestra particular	1500
Instituto de Ingles	3600
Total gastos variables prescindibles	17700

Figura 4. 10: Figura Ejemplo 2 Presupuesto – Gastos variables prescindibles.

Con respecto a los gastos ocasionales, la familia ha decidido tomarse unas vacaciones en la playa por lo que están pagando el alojamiento, el monto del mismo es de \$24500, y han decidido abonarlo mediante tarjeta de crédito en 6 cuotas, por lo que abonan alrededor de \$4100 por mes.

Este mes los papás de María cumplen 50 años de casados, por lo que van a organizarle una fiesta sorpresa, para ello María y sus hermanos han decidido poner \$10000 cada uno.

Gastos ocasionales	
Cuotas alojamiento vacaciones	4100
Fiesta Sorpresa	10000
Total Gastos Ocasionales	14100

Figura 4. 11: Figura Ejemplo 2 Presupuesto – Gastos ocasionales.

El presupuesto mensual de la familia de María arrojó un déficit -\$1800, donde los gastos superan los ingresos. El total de ingresos asciende a \$114000 y los gastos ascienden a \$115800.



PRESUPUESTO MENSUAL			
Ingresos		Gastos	
Sueldo de María	36000	Gastos Fijos	
Sueldo esposo de María	68000	Prestamo	7500
Alquileres del departamen	10000	Plan Auto	8000
		Patente Auto	700
		Seguro Auto	1500
		Colegio Privado	12000
		Sueldo empleada de la familia	12000
		Mantenimiento Tarjetas de Crédito	800
		Total de Gastos Fijos	42500
		Gastos variables necesarios	
		Gas	1000
		Electricidad	3500
		Agua	1000
		Alimentacion	20000
		Telefonía móvil	4000
		Internet	1000
		Gasolina	6000
		Compra de ropa	5000
		Total gastos variables necesarios	41500
		Gastos variables prescindibles	
		Gimnasio	1400
		Hockey hija	2200
		Escuelita de futbol hijo	2200
		Actividades sociales esposo	1200
		Actividades sociales María	1500
		Salidas en Familia	2500
		Manicura y tratamientos de belleza	600
		Peluquería	1000
		Maestra particular	1500
		Instituto de Ingles	3600
		Total gastos variables prescindibles	17700
		Gastos ocasionales	
		Cuotas alojamiento vacaciones	4100
		Fiesta Sorpresa	10000
		Total Gastos Ocasionales	14100
Total de Ingresos	114000	Tota de Gastos	115800
Ahorro o Déficit	-1800		

Figura 4. 12: Figura Ejemplo 2 Presupuesto Mensual.

CONCLUSIONES

Como pudimos observar en la presente investigación, las finanzas son un aspecto muy fundamental en la vida de cualquier persona, y aunque muchos conocemos de que se trata, no constamos con una educación financiera desde que somos niños, sino que vamos aprendiendo a lo largo del tiempo, cuando la vida nos hace enfrentarnos a distintas situaciones cotidianas que requieren de ese conocimiento. El objetivo de desarrollar conceptos financieros en este trabajo de investigación, es el previ6 conocimiento financiero al momento de tomar decisiones.

Mediante la aplicaci6n de una encuesta que se realiz6 con el fin de obtener informaci6n de utilidad para esta investigaci6n, se pudo analizar el comportamiento de cada familia con respecto a las finanzas hogareñas y la participaci6n de las mujeres en ellas. El empoderamiento de las mismas se convirti6 en el objetivo principal, ya que el empoderamiento de las mujeres permite el empoderamiento de sus familias tambi6n.

De esta manera mediante la investigaci6n, surgi6 el desarrollo de diferentes herramientas que podrían ser de gran ayuda a la economía hogareña y de gran importancia en la planificaci6n, para lograr así las metas que propuestas.

Es momento de que las finanzas formen parte de nuestra rutina cotidiana y ayude a los miembros de las familias a lograr sus metas a lo largo de sus vidas de la mejor manera posible, potenciando nuestro conocimiento y utilizando nuestra experiencia.

REFERENCIAS BIBLIOGRAFICAS

- Tversky, A., & Daniel Kahneman, D. (s.f.). *Juicio bajo incertidumbre: heurística y sesgos*. Buenos Aires.
- AFIP. (31 de Octubre de 2019). *AFIP*. Obtenido de Administración Federal de Ingresos Públicos: <http://www.afip.gob.ar>
- Aibar Ortíz, M. J. (2018). *Finanzas personales: planificación, control y gestión*. Ministerio de Educación .
- BBVA. (30 de Junio de 2015). *Manual para organizar las finanzas personales*. Obtenido de Banco Bilbao Vizcaya Argentina: <https://www.bbva.com/es/manual-para-organizar-las-finanzas-personales/>
- BBVA. (2019). *Banco Bilbao Vizcaya Argentaria*. Obtenido de Qué pasa si no pago las deudas de mis tarjetas de crédito: <https://www.bbva.es>
- BBVA. (26 de Junio de 2019). *BBVA presenta una nueva edición del Programa de Educación Financiera en Argentina*. Obtenido de BBVA: <https://www.bbva.com>
- BBVA. (17 de Julio de 2019). *El presupuesto: la mejor herramienta para administrar las finanzas personales*. Obtenido de BBVA: <https://www.bbva.com>
- BCRA. (2017). *Encuesta de Medición de capacidades financieras en Argentina*. Obtenido de Banco Central de la República Argentina: <https://www.bcra.gob.ar>
- BCRA. (2018). *Banco Central de la Republica Argentina*. Obtenido de BCRA.
- BCRA. (2019). *Un camino hacia el desarrollo económico pleno*. Obtenido de Archivo de video: <https://youtu.be/ATD20Jj71e4>
- BNA. (s.f.). *Banco de la Nación Argentina*. Obtenido de BNA: <http://www.bna.com.ar>
- Defensoría del Pueblo CABA. (2019). *Guía básica de derechos, tarjetas de crédito*. Obtenido de Defensoría del Pueblo CABA: <http://www.defensoria.org.ar/>
- Fromm, E. (1978). *¿Tener o Ser?* Mexico DF.
- INDEC. (2018). *Encuesta Nacional de Gastos de los Hogares 2017-2018*. Obtenido de Instituto Nacional de Estadísticas y Censos de la República Argentina: <https://www.indec.gob.ar>
- Lagarde, C. (18 de Noviembre de 2016). *El argumento económico en favor de empoderar a las mujeres*. Obtenido de FMI: <https://www.imf.org>
- Maslow, A. H. (1991). *Motivación y personalidad*. Ediciones Díaz de Santos.
- Mi Argentina. (2019). *Mi Argentina*. Obtenido de <https://www.argentina.gob.ar/>
- Naldo. (21 de Agosto de 2019). *Naldo*. Obtenido de Naldo: <https://www.naldo.com.ar/>

Oller, E. (2019). *Sesgos*. Obtenido de *Emprende Aprendiendo*:

<https://emprendeaprendiendo.com/>

Pedotti, A. C. (10 de Marzo de 2019). Por primera vez se podrán emitir adicionales. *El Cronista*.

Revista Agenda. (2019). Salud Financiera ¿Como reordenar las finanzas? *Revista Agenda*.

Saldisuri, S. (11 de Julio de 2019). *Argentina avanza en materia de educación financiera, con la mirada puesta en Brasil*. Obtenido de *El Cronista*: <https://www.cronista.com>



UNCUYO
UNIVERSIDAD
NACIONAL DE CUYO



FACULTAD DE
CIENCIAS
ECONÓMICAS

DELEGACIÓN
SAN RAFAEL



DECLARACIÓN JURADA RESOLUCIÓN 212/99 CD

El autor de este trabajo declara que fue elaborado sin utilizar ningún otro material que no haya dado a conocer en las referencias que nunca fue presentado para su evaluación en carreras universitarias y que no transgrede o afecta los derechos de terceros.

Mendoza, 31 de Agosto 2020

Moyano Mariana D.

Firma y aclaración

28007

Número de registro

36788125

DNI