



Alfabetización Financiera

— Gestión Empresarial y Alfabetización Digital para Mujeres Microempresarias

Este módulo es posible gracias al generoso apoyo del pueblo estadounidense por medio de la Agencia de los Estados Unidos para el Desarrollo Internacional (USAID). Esta guía fue producida bajo el Proyecto Fronteras Digitales de DAI (Acuerdo de Cooperación AID-OAA-A-17-00033) a petición de USAID y en asociación con Mastercard.

Descripción General del Módulo



Tabla de Contenido

Parte 1: Apertura de cuentas financieras	<u>5</u>
Parte 2: Los Ahorros	<u>11</u>
Parte 3: Elaboración de Presupuestos	<u>22</u>
Parte 4: Las Inversiones	<u>29</u>
Parte 5: Los Seguros	<u>33</u>
Parte 6: El Crédito	<u>40</u>



Objetivos

1. Aprender cómo ahorrar, gastar o hacer crecer su dinero.

En este módulo ustedes pueden...

- ✓ comparar y contrastar diferentes tipos de cuentas financieras y de proveedores financieros
- ✓ crear sus propios presupuestos
- ✓ identificar oportunidades de inversión para sus negocios
- ✓ sopesar los costos y beneficios de los seguros
- ✓ aprender sobre la función del crédito en los negocios

**Primero,
evaluemos cómo
administran sus
finanzas.**

¿Alguien aquí tiene una
cuenta de ahorros en un
banco o ahorra en su
billetera móvil? Si no, ¿qué
hacen ustedes con su
dinero?

¿Qué tipos de
seguros
conocen?

¿Cuántas de
ustedes crean
presupuestos
para llevar las
finanzas de sus
negocios?



PARTE 1: APERTURA DE CUENTAS FINANCIERAS

Objetivos:

1. Saber cómo abrir una cuenta con un proveedor de servicios financieros.
2. Saber el tipo de documentación que normalmente se necesita para abrir una cuenta.

¿Están listas para aprender cómo abrir sus propias cuentas con un proveedor de servicios financieros?



Cuentas con proveedores de servicios financieros



Abrir una cuenta con un proveedor de servicios financieros, como un banco o un proveedor de billetera móvil, ofrece muchas ventajas para sus negocios. Ustedes pueden usar la cuenta para ahorrar o invertir dinero, para llevar un control de sus ingresos y gastos, para pagar a sus proveedores y hasta para obtener acceso a crédito.

Con una cuenta, ustedes tendrán registros de sus transacciones financieras para administrar sus negocios y para predecir sus ingresos futuros.

Ustedes pueden abrir diferentes tipos de cuentas financieras para satisfacer sus necesidades. Por ejemplo, una cuenta de ahorros para reunir dinero de manera segura para un objetivo específico, como para comprar una refrigeradora para su tienda, o bien una cuenta de cheques para gastos diarios tales como pagar facturas o comprar mercancía.

¿Cómo abro una cuenta?

1

Investiguen qué opciones existen. No todos los proveedores de servicios financieros ofrecen los mismos productos y servicios. Es importante que ustedes conozcan las opciones antes de elegir un proveedor y decidir qué tipo de cuenta desean abrir.

2

Determinen dónde necesitan ir para abrir la cuenta. A veces se puede solicitar una cuenta en línea o en su teléfono móvil, aunque algunos proveedores podrían exigir que ustedes presenten la solicitud en persona.

3

Reúnan los documentos necesarios. Los documentos que necesitan dependerá del proveedor de servicios financieros. Por lo general, ustedes tendrán que presentar algún tipo de identificación y un comprobante de domicilio.

4

Llenen la solicitud. Una vez que hayan reunido todos los documentos necesarios pueden proceder a terminar de llenar la solicitud para abrir la cuenta.

5

Comiencen a usar sus cuentas. Una vez que se apruebe la solicitud, ¡pueden comenzar a usar sus cuentas para todas sus necesidades financieras!

Cuentas comerciales vs. cuentas personales

Como empresarias, ustedes deben mantener cuentas separadas para sus negocios y para sus finanzas personales. Aquí hay algunas razones por qué:




Para llevar un control del flujo de caja de sus negocios de forma fácil y precisa. Mantener cuentas personales y cuentas comerciales separadas les brindará un panorama más preciso del estado de las finanzas de sus negocios. Esto les ayudará a saber cómo le está yendo a sus negocios en todo momento y a predecir el flujo de efectivo futuro.



Para mantener protegidos sus bienes personales. Mantener cuentas separadas les permite tratar sus negocios como entidades independientes y proteger sus bienes personales de cualquier problema en el negocio.



Para aprovechar los beneficios fiscales. Todas sus facturas y transacciones financieras afectan la forma en que ustedes hacen sus declaraciones de impuestos. Los dueños de negocios y los empresarios a veces gozan de ciertos beneficios fiscales, así que tener toda la información relacionada con sus negocios en un solo lugar puede ahorrarles mucho tiempo y molestias en el futuro.



¿Deberían todas las mujeres tener una cuenta bancaria personal?

¿Cuáles son los riesgos si una mujer no tiene su propia cuenta?

¿Cuántas de ustedes tienen su propia cuenta bancaria? ¿Para que las usan? ¿Las manejan ustedes mismas?

¿Cuántas de ustedes comparten o manejan una cuenta bancaria con otra persona?

¿Por qué debo tener mi propia cuenta?



Si bien algunas de ustedes no tienen sus propias cuentas con un proveedor de servicios financieros, exploremos los beneficios de abrir una cuenta propia a nombre de ustedes.

- 1 Administrar las finanzas personales y comerciales.**

Abrir una cuenta a su nombre les permite separar las finanzas personales de las finanzas comerciales. Ustedes podrán recibir el salario de sus negocios y pagos de otras personas en sus cuentas.
- 2 Desarrollar habilidades financieras.**

Como empresarias, es importante que ustedes desarrollen sus habilidades financieras, ya que ustedes necesitan estar familiarizadas con diferentes términos y estrategias financieros. Abrir sus propias cuentas les permitirá adquirir confianza en el uso de diferentes productos y servicios.
- 3 Establecer independencia económica.**

Al tener sus propias cuentas, ustedes tienen la libertad de decidir cómo ahorrar, cómo gastar y cómo invertir su dinero. También pueden tomar medidas para protegerse en caso de un desastre o un evento repentino, por ejemplo, creando sus propios fondos para emergencias.

PARTE 2: LOS AHORROS

Objetivos:

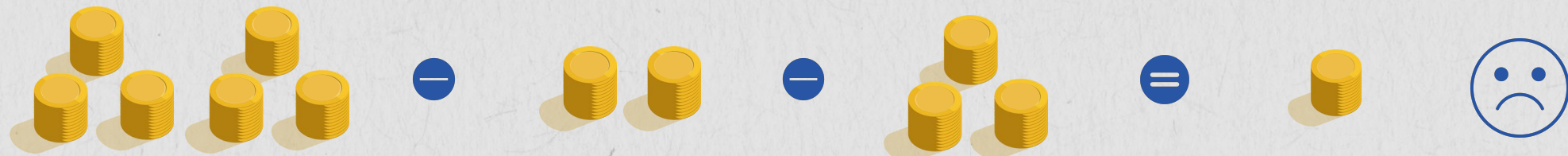
1. Darse cuenta del valor que tienen los ahorros.
2. Aprender a tomar decisiones estratégicas sobre cuánto y dónde ahorrar.

¡Hablemos
de los
ahorros!



Hablemos de los ahorros

Los ahorros son lo que queda de sus ingresos después de haber pagado todos los gastos esenciales y no esenciales.



INGRESOS



GASTOS NO
ESENCIALES



GASTOS
ESENCIALES



AHORROS



¿Por qué es necesario tener ahorros?



Planificar gastos
futuros



Crear fondos para
emergencias



Construir riqueza

Piensen en
cómo estos
también
aplican a sus
tiendas.



Necesidades vs. Deseos



GASTOS ESENCIALES VS. GASTOS NO ESENCIALES

Las NECESIDADES son cosas que se tienen que tener, como alimentos o el alquiler de la casa o del negocio. Estas cosas son necesarias para el bienestar físico y mental.

Las NECESIDADES son esenciales.

Los DESEOS son cosas que se desean tener, tales como ropa de diseñador o pintura para la tienda. Son compras que no se necesitan para sobrevivir pero que igual se quieren hacer.

Los DESEOS no son esenciales.



¿Cuánto debo ahorrar?

Los expertos sugieren que una familia debe tener ahorrado, en todo momento, una cantidad que les permita cubrir sus gastos esenciales durante al menos seis meses.

Se considera una buena práctica ahorrar al menos el 20% de los ingresos familiares, suponiendo que el 50% se asigna a pagar gastos esenciales (como alimentos y alquiler) y el 30% a gastos discrecionales.

Ustedes también deben considerar ahorrar para pagar gastos de sus negocios. Las empresas necesitan ahorrar por si necesitan cubrir gastos inesperados, como tener que reemplazar una refrigeradora o una caja registradora en la tienda.



¿Cómo puedo ahorrar con mis ingresos limitados?



- ❑ Comiencen ahorrando una cantidad pequeña.
- ❑ Hagan del ahorro una costumbre.
- ❑ Guarden sus ahorros en un lugar seguro y protegido.
- ❑ Elijan una cuenta de ahorros que devengue intereses.
- ❑ Revisen sus gastos y reduzcan lo que no es esencial.

El ahorro formal



Hay dos tipos de ahorros: el formal y el informal.

Cuando ustedes depositan sus ahorros en empresas o instituciones tales como bancos, ustedes están ahorrando en el sistema financiero formal.

Entre los ejemplos de instituciones financieras formales están los bancos, las instituciones microfinancieras, proveedores de billetera móvil tales como los operadores de redes móviles, así como las cooperativas de ahorro y crédito.

Su dinero estará más protegido si utilizan un régimen de ahorro formal. Los gobiernos y otras entidades aprueban políticas y regulaciones que exigen que la institución formal mantenga a salvo su dinero.

Los ahorros formales son productivos, o sea que también pueden devengar intereses sobre su dinero. ¡Solo tengan cuidado con los cargos!

Tipos de cuentas de ahorro formal

Hay muchos tipos de cuentas de ahorro que ustedes pueden elegir. exploremos algunas opciones que podrían estar disponibles para ustedes.



Cuentas de ahorro tradicionales. Las cuentas de ahorro tradicionales son cuentas de ahorro básicas, y son las cuentas que normalmente se encuentran en bancos o cooperativas de crédito. Las cuentas de ahorro tradicionales son buenas opciones para quienes están ingresando por primera vez al sistema financiero formal.



Cuentas de ahorro programado. Una cuenta de ahorro programado les permite restringir el acceso a sus ahorros mientras no se llegue a una fecha determinada o se alcance la meta de ahorro que ustedes han elegido. Estas cuentas les incentiva a ahorrar, ya que ustedes solo pueden acceder a sus fondos hasta que alcanzan la meta.



Cuentas de ahorro especiales. Las cuentas de ahorro especiales están diseñadas para ayudarles a alcanzar las diferentes metas de ahorro que pudieran tener. Por ejemplo, ustedes pueden abrir una cuenta de ahorro especial diseñada para la educación de sus hijos o para sus jubilaciones.

El ahorro informal



Los mecanismos de ahorro informal son un conjunto de diferentes formas en que las personas ahorran dinero fuera del sistema financiero formal. A diferencia del ahorro formal, los mecanismos de ahorro informal generalmente no están regulados.

Entre los ejemplos de mecanismos de ahorro informal se encuentran las asociaciones comunitarias y de préstamos, las asociaciones rotativas de ahorro y crédito y los grupos de autoayuda. Es más, ¡meter dinero en un frasco también es un método de ahorro informal!

Las reglas para participar en un grupo de ahorro informal generalmente las deciden los mismos miembros. Estas se pueden adaptar y cambiar con el tiempo según las necesidades de los miembros.

¿Qué mecanismo de ahorro debo elegir?

Tanto los mecanismos de ahorro informal como los de ahorro formal son muy usados en todo el mundo. Aquí hay algunas cosas que deben considerar al decidir qué tipo de mecanismo de ahorro es el que más les conviene.

AHORRO INFORMAL	AHORRO FORMAL
<ul style="list-style-type: none">• El ahorro informal muchas veces encaja bien en la vida de las personas. Si se ahorra con un grupo de ahorro, las reglas reflejarán la cultura y las necesidades de ese grupo. Los miembros pueden reestructurar el funcionamiento del grupo cuando sea necesario.• A menudo el ahorro informal proporciona valor más allá de los servicios financieros. Para muchas personas, reunirse con su grupo de ahorro es una forma de socializar.• Los grupos de ahorro informal posiblemente no lleven registros confiables de las actividades de ahorro.• Los mecanismos informales tienen menos elementos de seguridad para proteger su dinero que los mecanismos formales.	<ul style="list-style-type: none">• Los regímenes de ahorro formal a veces no pueden ofrecer la flexibilidad y los beneficios no financieros que ofrecen los mecanismos de ahorro informal.• Las instituciones financieras formales ofrecen servicios que los mecanismos informales a veces no pueden ofrecer, tales como ahorrar con privacidad, ahorrar cantidades grandes, ahorrar durante períodos de tiempo más largos y proteger su dinero.• La institución financiera formal mantiene un registro documentado de las transacciones y cuentas de ustedes, y ustedes pueden acceder a este registro y utilizarlo cuando sea necesario.

RECURSO DE APRENDIZAJE

El ahorro con Oye Amiga



Lecciones de Oye Amiga

Lección 8: ¿Dónde debo ahorrar?

Lección 9: ¿Cuánto debo ahorrar?



PARTE 3: ELABORACIÓN DE PRESUPUESTOS

Objetivos:

1. Familiarizarnos con los consejos que debemos seguir al elaborar un presupuesto.
2. Elaborar un presupuesto básico propio.

¡Elaboremos
nuestros
propios
presupuestos!



La elaboración de un presupuesto

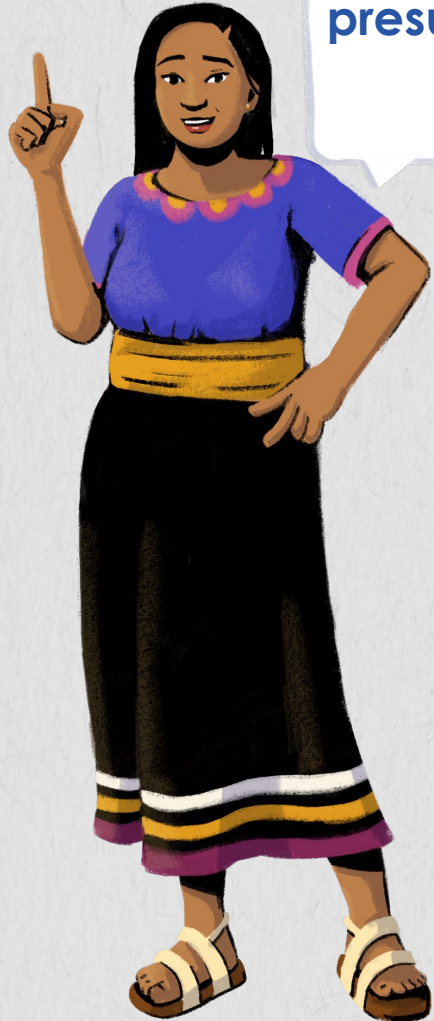
Presupuestar es el proceso de llevar un control de sus ingresos y gastos.

Elaborar un presupuesto les ayuda a decidir dónde asignar su dinero. Por lo general, ustedes hacen un presupuesto de sus ingresos y gastos cada mes, pero también pueden elaborar presupuestos semanales o incluso anuales.

Como empresarias, elaborar un presupuesto les puede ayudar a llevar un control de las finanzas de sus hogares y de sus negocios. Ustedes también pueden crear un presupuesto que les ayude a alcanzar metas financieras a corto y largo plazo.



Planificación financiera: Metas a corto y largo plazo



¡Prioricemos y presupuestemos!

¿Cuáles son sus metas?

Metas a corto plazo

Ejemplo: Comprar una refrigeradora para mi tienda

Metas a largo plazo

Ejemplo: Comprar mi propio local para la tienda en lugar de alquilar

- ¿Cuál es la naturaleza de la meta? ¿Es un gasto o es una inversión en el futuro de ustedes?
- ¿Cuánto dinero necesitarán para lograr la meta? ¿Cómo planean reunir este dinero? ¿Han creado un presupuesto a seguir?

Elaborando un presupuesto mensual para la familia

Sofía trabaja en una tienda con su esposo Mateo. Mateo es el dueño principal de la tienda. Ambos reciben un salario de la tienda.

La familia tiene cinco miembros: ellos dos y dos hijas y un hijo. Los niños están matriculados en la escuela y practican deportes.

Veamos el presupuesto que Sofía ha creado para su familia...



Elaborando un presupuesto mensual para la familia

INGRESOS		GASTOS	
Salarios	6,000	Hipoteca (tienda + casa)	10,000
Ingresos de la tienda	20,000	Alimentación	2,000
Transferencia de efectivo del gobierno	500	Salud	500
		Escuela	1,000
		Actividades	1,000
		Servicios públicos (tienda + casa)	2,000
		Gastos varios	500
Ingresos totales	26,500	Gastos totales	17,000

Ahorros = Ingresos-Gastos = 26,500-17,000 = 9,500

- Ahora, preparen sus propios presupuestos.
- Traten de que sus gastos sean menores que sus ingresos.
- Si sus gastos son mayores que sus ingresos, ustedes tienen que:
 - reducir sus gastos.
 - aumentar sus ingresos

¿Necesitan plantillas de presupuestos? Visiten [este enlace](#) para descargar varias plantillas de presupuesto gratuitas de Google Sheets.

¿Se dieron cuenta de algo al hacer el ejercicio de presupuestación?



¿Tienen ahora una idea más clara de sus gastos?

¿Identificaron algún gasto que podrían recortar?

¿Cuánto pueden ahorrar?

¿Qué pueden hacer con los ahorros que acumularán?

RECURSO DE APRENDIZAJE

Elaborando presupuestos con Oye Amiga



Lecciones de Oye Amiga

Lección 10: ¿Cómo podemos manejar mejor las finanzas en nuestra familia?



PARTE 4: LAS INVERSIONES

Objetivos:

1. Aprender la diferencia entre ahorro e inversión.
2. Saber cómo las inversiones pueden ayudar a generar ingresos para sus negocios.

¿Conocen la
diferencia entre
ahorrar e invertir?



Hablemos acerca de la inversión

Invertir es el proceso de usar dinero para comprar algo que puede aumentar de valor.

Ustedes pueden invertir en la compra de un bien físico, como una tienda, o invertir en instrumentos financieros (como acciones o bonos) que generan un rendimiento pero que conllevan cierto riesgo.

Las inversiones pueden generarles ingresos de dos maneras:



Si invierten en un activo vendible, pueden ganar dinero vendiéndolo con ganancia o alquilándolo.



Si invierten en un instrumento financiero, ustedes obtienen ingresos cuando los bonos paguen intereses o cuando ustedes compran acciones de una empresa a la que le va bien.

Invertir vs. Ahorrar

¡Veamos algunos escenarios para ver si lo que más conviene es ahorrar o invertir!

¿En qué se diferencia la inversión del ahorro?

Una diferencia fundamental entre ahorrar e invertir es el **nivel de riesgo**.

Generalmente ahorrar es más seguro que invertir, pero invertir les permite obtener, potencialmente, un mayor rendimiento que ahorrar.

Ustedes deben considerar ahorrar si...

- aún no tienen un fondo de ahorro de emergencia.
- necesitarán el dinero en los próximos años.
- tienen deudas que pagar.

Ustedes deben considerar invertir si...

- han reunido un fondo de ahorro de emergencia.
- tienen un flujo de ingresos constante y estable.
- no tienen deudas con intereses altos.



¿En qué puedo invertir?

¡Veamos algunas ideas en las que ustedes, como empresarias, pueden invertir!

En ustedes mismas

Invertir en sus habilidades es una de las mejores cosas que pueden hacer como empresarias. Ustedes pueden inscribirse en cursos relacionados con sus industrias o tomar programas de capacitación (¡como este!).

Propiedades

Si no piensan cambiar la ubicación de sus negocios en el corto plazo, consideren invertir en una propiedad para sus negocios. Comprar una propiedad puede ahorrarles costos de alquiler.

Sus finanzas

Existen muchas opciones para inversiones financieras, tales como acciones y bonos. También pueden invertir en un asesor financiero para que les oriente respecto a una estrategia de inversión financiera.



Sus tiendas

Si se les hace difícil atender la tienda ustedes solas o si quieren vender más productos, consideren invertir en contratar empleados para sus tiendas. Contar con más manos que les ayuden les puede ayudar a vender más productos y artículos, lo que puede generar más ganancias para sus tiendas.



PARTE 5: LOS SEGUROS

Objetivos:

1. Entender el concepto de seguros.
2. Conocer los diferentes tipos de seguros.
3. Sopesar los costos y beneficios de los seguros.

Como empresarias, es importante que aprendan cómo los seguros pueden protegerlas a ustedes y a sus negocios.



Hablemos de los seguros

¿Cuáles son sus principales preocupaciones financieras?

¿Cómo se preparan ustedes para eventos imprevistos?

¿Gastos de salud?

¿Endeudamiento creciente?

¿Muerte de los proveedores del hogar?

¿Robo en la tienda?

Consideren obtener seguros



Los seguros brindan protección financiera contra pérdidas inesperadas o gastos imprevistos.

Hay dos tipos generales de seguros:

1. Seguros de vida
2. Seguros generales

El seguro de vida



El seguro de vida le paga a los familiares del titular de la póliza (el asegurado) después de su muerte. El pago se hace a la persona designada en el seguro como “el beneficiario”.

Al comprar la póliza de seguro de vida, el asegurado puede pagar el monto total o hacer pagos periódicos, conocidos como primas, a la compañía aseguradora. A cambio, la compañía aseguradora se compromete a pagar una suma asegurada al asegurado al vencimiento de la póliza, o al beneficiario de la póliza en caso de muerte o invalidez del asegurado.

Los seguros generales



Los seguros generales son una estrategia de gestión de riesgos que brinda una compensación financiera en caso de cualquier pérdida que no sea la muerte. Estos cubren pérdidas o daños causados tanto a activos como a pasivos.

La compañía aseguradora se compromete a pagar una cantidad asegurada al asegurado para cubrir las pérdidas sufridas.

Algunos ejemplos de seguros generales incluyen seguros de salud, de vehículo, de negocio, agrícolas y de viaje.

Ejemplos de seguros generales



SEGURO DE NEGOCIO



El seguro de negocio protege sus negocios contra riesgos como robos, incendios o accidentes. Si no tienen un seguro de negocio, ustedes posiblemente tengan que pagar por daños y reclamos costosos de sus propios bolsillos.

SEGURO DE SALUD



Los seguros de salud cubren una parte o la totalidad de sus gastos médicos y de salud, y pueden cubrir incidentes grandes y pequeños de salud. El seguro de salud es como una red de seguridad para ustedes y sus familias.

Cosas que deben considerar de los seguros

Ustedes pagarán primas altas o bajas dependiendo de sus planes de seguro. Además, como con la mayoría de los productos de seguros, ustedes no podrán recuperar los pagos de primas que han hecho aunque no ocurra un accidente o evento inesperado.

No todos los riesgos pueden ser cubiertos con seguros, ni tampoco preverse y planificar en consecuencia, por lo que siempre es importante tener ahorros. Cuando vayan a decidir si desean agregar un seguro, pueden considerar lo siguiente:

- 1. Riesgos:** ¿Qué tan probable es que un riesgo ocurra? Si llegara a ocurrir, ¿cuánto dinero perderían ustedes y cuánto dinero necesitarían?
- 2. Productos de seguros:** ¿Qué cubre el producto? ¿Pueden ustedes pagar las primas? ¿Cuánto se les pagaría a ustedes si llegara a ocurrir un accidente? ¿Enfrentan ustedes otros riesgos que no son cubiertos por los productos de seguros?

Recuerden, tener planes de seguro conlleva tanto beneficios como costos.



RECURSO DE APRENDIZAJE

Los seguros con Oye Amiga



Lecciones de Oye Amiga

Lección 12: ¿Debo comprar un seguro?



PARTE 6: EL CRÉDITO

Objetivo: Familiarizarse con el crédito, los términos de los préstamos y cómo puede usarse el crédito en los negocios.

¡Aprendamos
cómo el crédito
puede ayudar a
hacer crecer sus
negocios!



¿Qué es el crédito?



Crédito significa que alguien les presta dinero, llamado capital, y a cambio ustedes se comprometen a pagarlo, generalmente con intereses.

El **interés** es el costo de pedir prestado dinero a otra persona.

Cuanto mayor sea la tasa de interés, mayor será el monto total que ustedes pagarán para comprar algo a crédito.

La ventaja principal de usar el crédito es que ustedes pueden comprar algo, como un auto o una casa, **sin tener que pagarlo todo de una vez.**

La función del crédito en los negocios

El crédito comercial les permite acceder a los artículos que ustedes necesitan para hacer crecer sus negocios.

Si un negocio no puede pedir prestado, posiblemente no pueda comprar los bienes o pagar los empleados que necesita para fabricar los productos y obtener ganancias.

Además, el crédito le permite a los negocios realizar las inversiones que necesitan. Hay ciertos elementos, tales como infraestructura para la tienda, que son tan caros que la mayoría de las personas no los pueden pagar de una sola vez. Con el crédito, sin embargo, se vuelve posible pagar a lo largo de un período de tiempo y además acceder a productos y servicios esenciales cuando se necesitan.



Por qué y cuándo pedir prestado dinero

- Se pide dinero prestado cuando los gastos superan los ingresos o cuando hay emergencias.
- También se pide dinero prestado cuando se necesitan fondos para realizar actividades comerciales o inversiones.
- **Un error común** que las personas cometen con los préstamos es que los usan para cubrir gastos de consumo, por ejemplo, para organizar eventos lujosos o para comprar productos de consumo costosos. Si tienen que gastar dinero en estas cosas, deben sacar el dinero para esos gastos de sus ingresos o de sus ahorros. Ustedes deben evitar sacar préstamos para cubrir estos gastos.
 - **Por ejemplo**, ustedes pueden sacar un préstamo para comprar una refrigeradora para su tienda, ya que esta les permitirá tener en existencia una nueva línea de productos que están en demanda, como ser bebidas frías, helados y productos lácteos. Ustedes podrán aumentar sus ventas y la facturación, y obtener ganancias que les permitirán pagar el préstamo.

¡Discutamos esto!



¿Alguien aquí ha
accedido a crédito?
¿Por qué sacaron el
préstamo? ¿Quién
les dio el crédito?

¿Firmaron
documentos cuando
sacaron el préstamo?
¿Leyeron los
documentos que
estaban firmando?

Si ustedes todavía
no se deciden a
solicitar un
crédito, díganos
por qué.



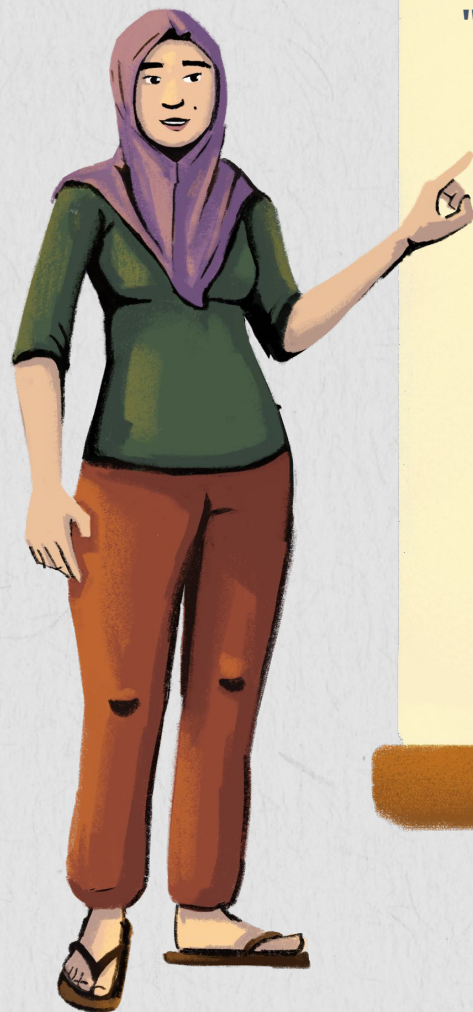
Hablemos acerca de los préstamos

- Los préstamos se sacan bajo ciertas condiciones y pautas. Estas pautas detallan lo que se espera tanto del prestatario (ustedes) como del prestamista.
- Es sumamente importante revisar los términos del préstamo antes de firmar para sacar el préstamo.
- Primero, ustedes necesitan saber cuáles son sus obligaciones de pago. Ustedes deberán saber si tienen que hacer los pagos de su préstamo antes de una fecha específica todos los meses para no atrasarse en un pago.
- Entender los términos del préstamo también les puede ayudar a determinar si un préstamo es adecuado para ustedes antes de celebrar un acuerdo de pago con el prestamista. Si hay algo en los términos del préstamo con lo que ustedes no estén de acuerdo, como una multa o recargo, pueden rechazar la oferta del préstamo.

Los términos de un préstamo

Cuando soliciten un préstamo, el prestamista debe especificar cuáles son los términos del préstamo antes de que se finalice cualquier acuerdo de préstamo.

Es importante revisar cuidadosamente los términos del préstamo para verificar si hay cláusulas o cargos ocultos que podrían costarles dinero.



"Términos de un préstamo" se refiere a los términos y condiciones que se aplican cuando se pide dinero prestado.

Estos pueden incluir:

- El plazo y la frecuencia de pago del préstamo.
- La tasa de interés y los cargos asociados con el préstamo.
- El monto que se paga cada vez que toca hacer un pago.
- Cuánto pagarán ustedes en total en comparación con el monto original del préstamo que obtuvieron.
- Multas o recargos.
- Y cualquier otra condición especial que podría aplicarse.

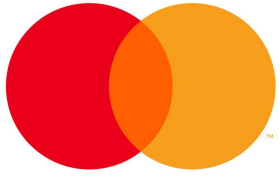
Aprendizajes Clave de este Módulo



1. **Investiguen qué opciones existen.** Hay muchos tipos de cuentas de ahorro, de productos de crédito, de préstamos y de planes de seguro en el mercado. Investigar cada producto o servicio financiero que estén considerando usar les ayudará a elegir el que sea adecuado para ustedes.
2. **Lean cuidadosamente los documentos.** Usar productos y servicios financieros implica leer y firmar muchos documentos. Antes de firmar cualquier cosa, asegúrense de leer los documentos cuidadosamente. Estos documentos les brindarán información importante sobre los términos y condiciones del producto o servicio que han elegido.
3. **Piensen en el futuro de sus negocios.** Hay diferentes tipos de productos y servicios financieros hechos específicamente para ayudarles a proteger o hacer crecer sus negocios. Cuando consideren préstamos o inversiones, piensen en sus objetivos comerciales para el futuro y cómo estos productos pueden ayudarles a alcanzar esos objetivos.
4. **Establezcan su independencia económica.** Tramitar y abrir sus propias cuentas financieras, elegir un plan de seguro y elaborar un presupuesto les ayudará a ser económicamente independientes. Ustedes pueden tomar sus propias decisiones sobre sus finanzas personales y las de sus negocios.



¿Alguna duda o
pregunta?
¡Háganla!



USAID
DEL PUEBLO DE LOS ESTADOS
UNIDOS DE AMÉRICA

STRATEGIC
IMPACT
ADVISORS



www.siaedge.com

Línea Dos
Línea Tres

