



# PLANIFICÁ TUS FINANZAS PERSONALES DEL AÑO

**Gastos y  
financiamiento**



**MI PRESUPUESTO**

*Familiar*

Usá el financiamiento  
para tu beneficio.

# El crédito



## 2 mitos

1. Es malo tener deudas.
2. Cuanto más dinero debemos, peor.



1

## Mito 1: Es malo tener deudas

- Las deudas no son ni buenas ni malas.
- Todo depende de **para qué** las usamos.
- Nos pueden ayudar a apalancar nuestro crecimiento patrimonial y mejorar nuestra calidad de vida.



2

## Mito 2: Cuanto más debamos, peor

- Es más importante poder pagar la deuda que el monto total.
- La clave son los vencimientos: plazos y montos de las cuotas.
- El monto tiene que estar relacionado al uso del dinero.



## Deudas más comunes

- **Informal:** Familiares o de amigos.
- Financiamiento espontáneo (corto plazo):
  - Adelanto en cuenta corriente.
  - Tarjetas de crédito.
- Financiamiento estructurado:
  - Préstamos personales.
  - Préstamos prendarios.
  - Créditos hipotecarios.



## Características de los préstamos

- ✓ **Tasa de interés:** fija o variable.
- ✓ **Cuota:** fija o variable.
- ✓ **Unidad de medida:** pesos, dólares, UVA, costo de la construcción, granos, otros.
- ✓ **Sistema de amortización:** francés (otro).



CIUAL	CREDITOS	DEBITOS
00	358,649.39	358,636.55

DESCRIPCION	SUC.	REFERENCIA	
SALDO INICIAL			
N/D - CUOTA PRESTAMO - REC	57	361Chq	
N/D - CUOTA PRESTAMO - REC	57	361Chq	
N/C - DEPOSITO EFECTIVO TASI	57	2970Chq	
N/C - DEPOSITO EFECTIVO TASI	57	2970Chq	0
N/C - DEPOSITO EFECTIVO TASI	57	2970Chq	0
SALDO FINAL DEL DIA			
RETIRO CAJ.AH.	7	Chq: 0	
SALDO FINAL DEL DIA			
CAPITALIZACION INTERESES	57	Chq: 0	
SALDO FINAL DEL DIA			
N/D - CUOTA PRESTAMO - REC	57	361Chq: 0	524.07
N/D - CUOTA PRESTAMO - REC	57	361Chq: 0	843.55
N/C - GSES SUAF/UVHI - 33637617449 -	57	2021Chq: 0	
SALDO FINAL DEL DIA			
N/C - TRANSF.POR PAGO A	57	2014Chq: 0	
PRESTAMOS O/B - 30546659670 -			
SALDO FINAL DEL DIA			
N/D - CUOTA PRESTAMO - REC	57	361Chq: 0	3,628.23
N/D - CUOTA PRESTAMO - REC	57	4190Chq: 0	3,000.00
N/D - CUOTA PRESTAMO - REC			4,417.08

# Cómo evaluar el endeudamiento

Financiamiento inteligente

Un análisis de las oportunidades





# Qué variables tener en cuenta

1

Para qué



2

Plazo



3

Costo



4

Cuota



5

Monto





## Para qué



- ¿Está claro cuál es el destino del dinero? (ej. préstamo personal)
- ¿Es un gasto que justifica contraer una deuda que nos tendrá “atados” en el futuro?



2

## El plazo



- **Cuánto tiempo lo uso, cuánto tiempo lo pago.**
- El período de cancelación de la deuda no debería superar el tiempo durante el cual se usa el bien o el servicio que compramos con ella.
- Ejemplos: inmuebles, vehículo, turismo, ropa, alimentos y otros gastos diarios.

3

## El costo



- La CLAVE a la hora de contraer una deuda es el costo del financiamiento.
- **TASA DE INTERÉS.** Es el primer indicador de costo. Largo plazo vs. corto plazo.
- **COSTO FINANCIERO TOTAL (CFT).** Incluye gastos inicial, gastos administrativos, seguros, impuestos (IVA).



## La tasa de interés

- ✓ Es el costo del dinero en el tiempo.
- ✓ Un peso de hoy no vale lo mismo que un peso de mañana.



## Tres conceptos

- ✓ **Tasa nominal anual (TNA).**
- ✓ **Tasa efectiva anual (TEA).**
- ✓ **Costo Financiero Total (CFT).**



## Ejemplo

Financiamiento saldo tarjeta de crédito: \$ 31.538,49

- 6 cuotas de \$ 6.086,28 (TNA Fija: 53% -TEM: 4,4167%- TEA: 68% - CFTEA: 86,82%).
- 12 cuotas de \$ 3.430,32 (TNA Fija: 53% -TEM: 4,4167% - TEA: 68% - CFTEA: 86,83%).
- 24 cuotas de \$ 2.144,63 (TNA Fija: 53% -TEM: 4,4167% - TEA: 68% - CFTEA: 86,82%).



4

## La cuota



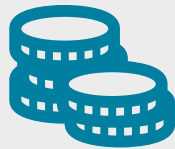
- La cuota es un COMPROMISO.
- Si no la podemos pagar, incurriremos en mora (no más del 30% del ingreso).
- La cuota ¿es fija o variable? ¿cómo se actualiza?
- Ojo con las “cuotas accesibles” a costos “usurarios”.





5

## El monto



- Está en relación con el destino.
- Depende de la cuota, el plazo y el costo.



## Cómo comparar distintas opciones

- Para comparar: tomar el monto del capital (neto de gastos) y de las cuotas para un mismo plazo.
- Averiguar el CFT según el plazo y elegir el menor.
- Inflación. Tomar en cuenta la variación de precios esperada en el futuro.



## Cómo funciona el crédito en UVA

- ✓ **UVA:** Unidad de Valor Adquisitivo (replica al CER, que varía en función de la inflación).
- ✓ Los préstamos son a **tasa fija en términos reales** (es un porcentaje por encima de la inflación). **La clave es que la tasa sea baja.**
- ✓ Lo que varía no es la tasa de interés sino el capital adeudado y, por ende, la cuota mensual.
- ✓ Las cuotas son fijas en UVA.
- ✓ El saldo de deuda en UVA se va achicando a medida que se amortiza el crédito. No es explosivo: siempre se cancela.



## Para tener en cuenta

- ✓ En un crédito en pesos la tasa de interés busca incluir la inflación.
- ✓ En los créditos en dólares, en UVA, costo de la construcción (u otra unidad de medida) se ajusta el saldo de deuda y la cuota en función de la cotización.
- ✓ La cuota puede ser fija en UVA o en dólares pero es variable en pesos.



¿Amiga o enemiga?



# La tarjeta de crédito



## La tarjeta de crédito

- Es una herramienta (se puede usar bien o mal).
- Es un medio de pago pero también un instrumento de crédito (al usarla estoy contrayendo una deuda).



## Claves para un uso inteligente

- ✓ Pocas tarjetas es mejor.
- ✓ **No usar el pago mínimo.** Abonar el saldo completo al vencimiento.
- ✓ No llegar al límite de compra.
- ✓ **Evitar la tentación al gastar.**
- ✓ Atención a los costos.
- ✓ Tasa de interés.
- ✓ Débitos automáticos.



## Costos asociados

- Impuestos (Sellos y otros)
- Gastos administrativos por mes (más impuestos y seguros).
- Gasto de renovación anual.
- Conocer cuánto pagamos por estos costos y elegir el plástico más barato





# Tasas de interés

- Recargo en la compra.
- Financiación de saldos. Cuotas y financiamiento después del pago mínimo.
- Adelantos de efectivo.
- Punitorios.



## Consumos en dólares

- **Incluyen:** Impuesto PAIS (**30%** u **8%**), percepción del **45%** y (en gastos superiores a U\$S 300 por mes) percepción del **25%**.
- Consumos en el exterior, se convierten a dólares (sin importar la moneda).
- Percepciones e impuestos: **tipo de cambio del día del cierre del resumen.** Se detallan en pesos.
- Gasto en dólares: **tipo de cambio del día del pago** (al dólar oficial). Se detallan en dólares





# Para analizar

- ¿Qué tipo de financiamiento estás utilizando?
- ¿Cómo usás tu tarjeta de crédito?
- Ver **necesidades de financiamiento** y las alternativas disponibles.

Un plan para ordenar  
nuestras cuentas

# Qué hacer cuando la deuda es inmanejable



## Deuda inmanejable

- Cortar por lo sano.
- Tomar acción sin demora.
- La deuda en mora crece día a día.



1

## Diagnóstico

- Conocer cuáles son nuestras deudas.
- Diferenciar la deuda exigible inmediatamente y en los próximos meses.
- Incluir todo tipo de préstamos.



2

## Consolidación

- Hacer un corte y pedir cálculo actualizado de la deuda: capital, intereses y multas o punitivos.
- Analizarlos por acreedor.
- Sumar todo para dimensionar el problema.



# 3

## Opciones de refinanciación

- Por cada acreedor, averiguar si la deuda se puede cancelar de una vez o hay que hacer un plan de pagos.
- Tarjeta: financiar el saldo en cuotas fijas o pedir un plan (si está en mora).
- Préstamo personal bancario. Se podría sacar este crédito para cancelar deudas con varios acreedores y juntarlas en una sola. Comparar tasas de interés y el CFT.
- Crédito de otras fuentes. Ayuda familiar (no recomendable), ingreso extra, vender un bien de capital (un auto, un inmueble), usar ahorros (dólares).





# 4

## Elegir la opción más conveniente

- Asumir **una deuda posible**. Cuota que podamos pagar.
- Decidir por la mejor combinación de costo financiero total (tasa de interés más gastos e impuestos), cuota y plazo.
- A veces hay que sacrificar mayor CFT para obtener un plazo más largo y tener una cuota accesible.



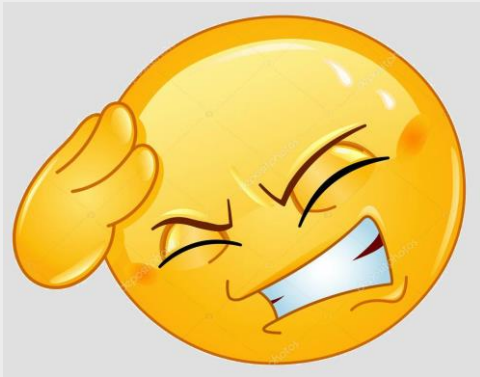
5

## Ajustar el presupuesto para cumplir

- Si nos comprometemos a abonar una cuota mensual, lo más importante es pagarla en tiempo y forma.
- Otro incumplimiento puede ser más perjudicial para el historial crediticio y la salida dificultarse aún más.



Lo peor en las  
deudas es...



- No pagarlas al vencimiento.
- Dejar que la mora crezca hasta que se transforma en un verdadero “dolor de cabeza”.



Nuestros datos para agendar:

***Paula N. Martínez:***

Sitio web: [presupuestofamiliar.com.ar](http://presupuestofamiliar.com.ar)  
[comunidad@presupuestofamiliar.com.ar](mailto:comunidad@presupuestofamiliar.com.ar)

Instagram: @mipresupuestofamiliar

***Julieta V. Sánchez:*** [juvasan@gmail.com](mailto:juvasan@gmail.com)

Instagram: @julisanchez.consultora

**Hasta la  
próxima clase**



**MI PRESUPUESTO**

*Familiar*