

Cuaderno de Trabajo Diversificado



EJEMPLAR GRATUITO

www.sib.gob.gt



SIB Guatemala



@sib_guatemala



SuperBancosGuatemala



sib_guatemala



Superintendencia de Bancos (SIB)



Grado: Sección:

Teléfono: Tipo de sangre:

Construye tus Finanzas

La educación financiera es importante para la población, ya que a través de la información que se le brinda, se promueve que tome decisiones financieras mejor informada, conozca sus derechos y asuma sus obligaciones al adquirir productos financieros.

La Superintendencia de Bancos –SIB–, derivado de la importancia del tema, coadyuva a la educación financiera en el país, a través del Programa de Educación Financiera “Construye tus Finanzas”.

El Programa de Educación Financiera de la Superintendencia de Bancos, se basa en los pilares:

Pilar educativo: consiste en actividades de capacitación, talleres y conferencias dirigidos a diferentes niveles educativos.

Pilar de logística: comprende la elaboración y distribución de materiales, tales como el ABC De Educación Financiera y las guías de Educación Financiera.

Pilar de divulgación: integra campañas para transmitir mensajes de educación financiera a través de los medios de comunicación.

Con el citado programa, se busca incrementar el acceso de la población a recursos educativos, que coadyuven a la toma de decisiones financieras mejor informada.

Publicación con fines educativos.

1ª Edición, 2014

1ª Reimpresión, 2015

Impreso en Guatemala



Fecha:

S

I

B

S

I

B

S

I

B

S

I

B

La Superintendencia de Bancos –SIB–

Es un órgano de Banca Central, eminentemente técnico que actúa bajo la dirección general de la Junta Monetaria.



Fecha:

S

U

P

E

R

I

N

T

E

N

D

E

N

C

I

A

La Superintendencia de Bancos –SIB–

La SIB supervisa a las entidades financieras que la ley dispone, para promover su estabilidad y confianza.

Consulta la Ley de Supervisión Financiera en www.sib.gob.gt



Fecha:

D

E

B

A

N

C

O

S

S

I

B

Oficina de Atención al Usuario

Está ubicada en la SIB para atender las consultas del público, relacionadas con las funciones de la SIB y las entidades supervisadas.



Fecha:

S

U

P

E

R

I

N

T

E

N

D

E

N

C

I

A

ABC De Educación Financiera

La Superintendencia de Bancos ha publicado el ABC De Educación Financiera.
Es un documento de consulta que define y explica conceptos básicos del mundo de las finanzas.

Fecha:

D

E

B

A

N

C

O

S

S

I

B

ABC De Educación Financiera

Obtén gratis tu ABC De Educación Financiera visitando la oficina de la SIB o en el sitio web www.sib.gob.gt



Fecha:

E

D

U

C

A

C

I

Ó

N

Educación Financiera

Es el proceso por medio del cual se adquieren los conocimientos y se desarrollan las habilidades necesarias para tomar mejores decisiones financieras.

Fecha:

F

I

N

A

N

C

I

E

R

A

Educación Financiera

Te ayuda a cuidar y hacer rendir tu dinero, y a utilizar adecuada y responsablemente los productos y servicios financieros.



Fecha:

E

D

U

C

A

C

I

Ó

N

Educación Financiera

Brinda a los usuarios información y herramientas que promueven su toma de decisiones financieras, mejor informados.

Fecha:

F

I

N

A

N

C

I

E

R

A

Educación Financiera

Promueve que los inversionistas y los consumidores mejoren el conocimiento que tienen sobre productos y servicios financieros para tomar decisiones mejor informados.



Fecha:

E

D

U

C

A

C

I

Ó

N

Educación Financiera

Ayuda a que tu familia administre de manera más adecuada sus recursos para tener mayor estabilidad y forme su patrimonio.

Fecha:

F

I

N

A

N

C

I

E

R

A

Decisiones Financieras

Para que tomes decisiones financieras mejor informado, consulta las publicaciones periódicas de la SIB, en el sitio web www.sib.gob.gt



Fecha:

P

U

B

L

I

C

A

C

I

O

N

E

S

Publicaciones

Para que tomes decisiones financieras mejor informado, consulta las publicaciones periódicas de la SIB, en el sitio web www.sib.gob.gt

Fecha:

P

U

B

L

I

C

A

C

I

O

N

E

S

Publicaciones

Para recibir las publicaciones de la SIB, suscríbete gratuitamente
a través del sitio web www.sib.gob.gt



Fecha:

I
N
T
E
R
M
E
D
I
A
C
I
Ó
N

Intermediación Financiera Bancaria

Los bancos autorizados, conforme la Ley de Bancos y Grupos Financieros, podrán realizar intermediación financiera bancaria, consistente en la realización habitual, en forma pública o privada, de actividades que consistan en la captación de dinero,

Fecha:

F

I

N

A

N

C

I

E

R

A

Intermediación Financiera Bancaria

destinándolo al financiamiento de cualquier naturaleza, sin importar la forma jurídica que adopten dichas captaciones y financiamientos. Consulta el listado de entidades que se encuentran bajo la vigilancia e inspección de la SIB en www.sib.gob.gt



Fecha:

H

I

S

T

O

R

I

A

L

Historial crediticio

Es un reporte que contiene el registro de todos los créditos que has obtenido en las entidades del sistema financiero supervisado.

Fecha:

C

R

E

D

I

T

I

C

I

O

Historial crediticio

Puedes solicitar tu historial crediticio, en horario de atención al público, en las oficinas de la Superintendencia de Bancos –SIB–.

Para solicitarlo se requiere lo siguiente:

- Presentar Documento Personal de Identificación –DPI–.
- Proporcionar Número de Identificación Tributaria –NIT–.

El trámite es personal o a través de representante legal, si es persona jurídica; y su emisión es gratuita.



Fecha:

A

H

O

R

R

O

A

H

O

R

R

O

Ahorro

Es la cantidad de dinero que separas de tu ingreso y la guardas para utilizarla en el futuro.

Fecha:

A

H

O

R

R

O

A

H

O

R

R

O

Ahorro

Te ayuda a enfrentar imprevistos, lograr tus metas personales y familiares, aumentar tu patrimonio y planificar tu futuro.



Fecha:

A

H

O

R

R

O

A

H

O

R

R

O

Ahorro

También ahorras cuando reduces tus gastos, cuidas lo que tienes y haces buen uso de tus recursos.

Fecha:

F

O

P

A

F

O

P

A

F

O

P

A

Fondo para la Protección del Ahorro -FOPA-

Tus ahorros en los bancos están protegidos por el FOPA hasta por un monto de Q20,000.00, o su equivalente en moneda extranjera.



Fecha:

B

E

N

E

F

I

C

I

A

R

I

O

Beneficiario

Persona designada por el titular de una cuenta de depósito monetario, a plazo o de ahorro, para que reciba el saldo de la misma, en caso de su muerte.

Fecha:

P

L

A

N

I

F

I

C

A

R

Planificar

Definir actividades, tiempo y otros recursos para alcanzar metas establecidas.

Actividad

¿Estás motivado a planificar tu futuro?
¿Estás motivado a ahorrar?

Si conoces tu perfil motivacional, puedes prever tu comportamiento en relación al cumplimiento de tus tareas y tu propósito de ahorrar.

Lee las afirmaciones que siguen y reflexiona sobre tu comportamiento.

Elige un puntaje para cada una de las situaciones planteadas, la escala va del 1 al 5, donde el 1 corresponde a “totalmente en desacuerdo” y el 5 a “totalmente de acuerdo”.

Puntaje

1	2	3	4	5

1. Trato de mejorar mi desempeño en el estudio.
2. Me gusta competir y ganar.
3. Frecuentemente converso con las personas que están a mi alrededor de asuntos que no son de estudio.
4. Me gustan los desafíos, todo lo que no es fácil.
5. Cuando estoy en grupo, tomo el mando.
6. Me gusta agradar a las personas.
7. Cuando me hago cargo de una tarea, necesito saber cómo voy progresando.
8. Defiendo mi opinión cuando las personas hacen cosas con las que estoy en desacuerdo.
9. Construyo relaciones amistosas con mis compañeros.
10. Me gusta fijarme metas y alcanzarlas.
11. Me gusta influir en otras personas para que se haga lo que considero adecuado.

Puntaje

1	2	3	4	5

12. Me gusta pertenecer a grupos y equipos.
13. Me agrada la sensación de satisfacción al finalizar una tarea difícil.
14. Frecuentemente trabajo para obtener más control sobre todo lo que ocurre a mi alrededor.
15. Me gusta más estudiar o trabajar con otras personas que solo.

Resultados

Veamos cuál es tu perfil motivacional: logro, poder o afiliación.

Conocer cuál es el perfil motivacional predominante, te permitirá, en cierta medida, prever tu comportamiento, de acuerdo a cuál es la necesidad principal que te mueve.

Traslada los puntajes que seleccionaste y suma los resultados de cada columna. El resultado mayor definirá tu perfil motivacional.

a		b		c	
1		2		3	
4		5		6	
7		8		9	
10		11		12	
13		14		15	
Total:		Total:		Total:	

Características de los perfiles:

- a. Logro:** Tu perfil motivacional se basa en la necesidad de logro, eres una persona focalizada hacia los objetivos y las metas. Seguramente serás cuidadoso en el uso de tu dinero.
- b. Poder:** Tu perfil motivacional está basado en la necesidad de poder, requieres influir en otros para lograr lo que consideras importante.
- c. Afiliación:** Tu perfil motivacional está basado en la necesidad de establecer relaciones amistosas y cercanas, entonces te mueve la necesidad de afiliación. Analiza tus amistades, tienen un valor incalculable, cuídalas así como cuidas tus recursos.

Fecha:

P
R
E
S
U
P
U
E
S
T
O

Presupuesto

Estimación de los ingresos y egresos que tendrá una persona o empresa, para un período.

Presupuestar es el primer paso para ahorrar y formar un patrimonio.

Fecha:

P

R

E

S

U

P

U

E

S

T

O

Presupuesto

Es una herramienta que te brinda una perspectiva de lo que tienes, quieres y puedes alcanzar.



Fecha:

P
R
E
S
U
P
U
E
S
T
O

Presupuesto

Cada vez que tengas la intención de hacer un gasto por impulso fuera de tu presupuesto, recuerda las metas que te has propuesto.

Actividad

Planifica tu presupuesto

Un presupuesto:

- Te da información para ayudarte a tomar decisiones.
- Te ofrece una estructura, que te permite tener opciones al decidir.
- Te ayuda a tener el control sobre tus finanzas.
- Te permite tener una visión realista de tu situación financiera.
- Te facilita que las decisiones financieras no se basen en impulsos emocionales.

Recuerda:

Aunque pienses que no te alcanza el dinero, siempre puedes economizar en algo para ahorrar.

Nunca es tarde para comenzar a elaborar un plan de ahorro.

No se trata de ahorrar lo que te sobra, sino apartar constantemente una cantidad de tus ingresos y destinarlo para:

- Cumplir metas específicas.
- Imprevistos y/o emergencias.
- Asegurar una vejez tranquila.

Para hacer un presupuesto que te ayude a cumplir tus metas, la SIB te sugiere el formato siguiente:

- **Fecha:** cuando recibes el ingreso o realizas el gasto.
- **Descripción:** coloca el concepto de lo que recibes o vas a gastar.
- **Ingreso:** cantidad de dinero que recibes.
- **Egreso:** salida de dinero para la adquisición o pago de bienes o servicios.
- **Saldo:** diferencia que se obtiene al restar los egresos de los ingresos. Si el resultado es positivo se llama superávit; si el resultado es negativo, se llama déficit.

Presupuesto

Objetivo:

Meta:

Fecha	Descripción	Ingresos	Egresos/ gastos	Saldo

Fecha:

P
L
A
N
I
F
I
C
A
R

Planificar

Planificar tus gastos en tu presupuesto te ayuda a cubrir necesidades.

Fecha:

N

E

C

E

S

I

D

A

D

E

S

Necesidades y deseos

Necesidad: falta de algo que es indispensable para vivir.

Deseo: impulso o anhelo de tener algo que nos gusta aunque no se necesite.

Fecha:

C

R

É

D

I

T

O

C

R

É

D

I

T

O

Crédito

Cantidad de dinero que se presta con la obligación de pagarlo con intereses en un plazo determinado.

Fecha:

T

A

R

J

E

T

A

S

Tarjeta de débito y tarjeta de crédito

Al comprar o retirar dinero en los cajeros con tu tarjeta de débito, el monto se descuenta del saldo de tu cuenta en el banco. Al comprar o retirar dinero con tu tarjeta de crédito, adquieres un préstamo que debes pagar.



Fecha:

I

N

T

E

R

É

S

I

N

T

E

R

É

S

Interés

Precio que se paga por el uso del dinero en un determinado período y se expresa generalmente en porcentaje.

Puedes encontrar más información en el ABC De Educación Financiera.

Fecha:

I
N
T
E
R
É
S

I
N
T
E
R
É
S

Tasa de interés

Conforme la Ley de Bancos y Grupos Financieros, los bancos pactarán libremente con los usuarios las tasas de interés, comisiones y demás cargos que apliquen a sus operaciones y servicios. Consulta en tu entidad financiera esta información.



Fecha:

T

A

E

T

A

E

T

A

E

T

A

E

Tasa efectiva anual equivalente -TAE-

Expresa en un porcentaje anualizado el costo total del crédito para el cliente, lo que le permite tener una referencia para comparar opciones de crédito.

Fecha:

T

A

E

T

A

E

T

A

E

T

A

E

Tasa efectiva anual equivalente -TAE-

En todos los contratos de índole financiera que los bancos suscriban deberán hacer constar la tasa efectiva anual equivalente.

Fecha:

D
E
C
I
S
I
O
N
E
S

Antes de tomar decisiones financieras ¡Infórmate!

- Consulta las condiciones que te ofrecen, por ejemplo tasas de interés y cargos por manejo de cuenta, comisiones u otros.

Fecha:

F

I

N

A

N

C

I

E

R

A

S

Antes de tomar decisiones financieras ¡Infórmate!

- Lee los documentos antes de firmarlos para conocer los derechos y las obligaciones que asumes.

Fecha:

D
E
C
I
S
I
O
N
E
S

Si ya eres usuario de un producto o servicio financiero ¡Infórmate!

- Es conveniente que conozcas el sistema de atención al cliente de tu entidad financiera para hacer tus consultas.

Fecha:

F

I

N

A

N

C

I

E

R

A

S

- Si ya eres usuario de un producto o servicio financiero ¡Infórmate!**
- Cumple oportunamente con las obligaciones adquiridas en los contratos.



Fecha:

L

A

V

A

D

O

D

E

Lavado de dinero

Es aparentar que el dinero que se obtiene de manera ilegal,
proviene de una actividad legal.

Fecha:

D

I

N

E

R

O

Lavado de dinero

En Guatemala este delito es sancionado con prisión entre 6 y 25 años y multa de 10,000 a 625,000 dólares de los Estados Unidos de América.



Fecha:

P
R
E
V
E
N
C
I
Ó
N

Prevención del lavado de dinero ¡No te involucres!

1. No prestes tus cuentas bancarias para actividades ilegales.
2. No te involucres en negocios ilegales.
3. No dañes tu futuro y el de tu familia.

Fecha:

P

R

E

V

E

N

C

I

Ó

N

Prevención del lavado de dinero

4. No transportes dinero de origen ilícito. 5. No prestes tu nombre para abrir cuentas bancarias. 6. Ni prestes tus cuentas bancarias para depositar dinero de procedencia desconocida.



Fecha:

P
R
E
V
E
N
C
I
Ó
N

Prevención del lavado de dinero

Combatir el lavado de dinero es un esfuerzo de país.
Juntos por una Guatemala mejor.

Fecha:

D

E

C

I

S

I

O

N

E

S

Decisiones

Razona tus decisiones antes de comprar, analizar cual producto o servicio, con relación a su precio, te va a ser más útil o va a durar por más tiempo.





¿Tienes un comportamiento compulsivo a la hora de las compras?

Contesta las preguntas y analiza tu comportamiento.

	Preguntas	SI	NO
1	¿Ves un objeto o una prenda y no puedes controlar el deseo de comprarlo?		
2	¿Cuando realizas las compras, te sientes satisfecha/o?		
3	¿Cuando realizas una compra, tu autoestima se eleva?		
4	¿Cuando tus emociones están afectadas, el ritual de compras te saca de esta situación?		
5	¿Compras productos o servicios sin reflexionar si te serán de utilidad?		
Total de respuestas positivas			

Si la mayoría de tus respuestas son positivas: podrías estar dentro del grupo que tiene comportamiento compulsivo por las compras, y sus efectos pueden afectar seriamente tus finanzas.

Pero no desesperes, tienes opciones que te pueden ayudar a gastar y ahorrar de manera que puedas manejar tu presupuesto: define con claridad tus ingresos, egresos y saldo.

Define tus metas mensuales. Comparte tu presupuesto con una persona de confianza que te ayude a darle cumplimiento.

Piensa: Aunque tenemos muchas necesidades y deseos, es importante que cuidemos nuestros recursos y nuestro dinero, porque son limitados.

Lo esencial lo haces tú.



SUPERINTENDENCIA DE BANCOS

Oficina Central

9a. Av. 22-00 Zona 1, Guatemala, C. A.

PBX: (502) 2429-5000

Consultas: 1570

Correo electrónico: info@sib.gob.gt

www.sib.gob.gt