



Servicio de Cesantía
de la Policía Nacional

Versión: 1.0

**PROGRAMA DE
EDUCACIÓN FINANCIERA
MÓDULO III
FINANCIAMIENTO**



FINANCIAMIENTO





CAPÍTULO I FINANCIACIÓN

➤ OBJETIVO DEL MÓDULO

Concientizar sobre el consumo responsable y la financiación coherente y meditada, reduciendo en la medida de lo posible los peligros del endeudamiento excesivo para evitar el sobreendeudamiento ofreciendo pautas útiles a la hora de suscribir cualquier operación de financiación.

➤ Presentamos una lista de cuestiones debemos contestar ANTES de dar un paso en falso

- ¿Necesito realizar ese gasto/inversión?
- ¿Se trata de una necesidad o de un capricho?
- ¿Es una compra impulsiva? Si espero unos días, ¿seguiré queriendo hacer esa compra o gasto?
- ¿Es buen momento para ello?
- ¿Puedo esperar y ahorrar?
- ¿Necesito pedir prestado?
- ¿Puedo permitirme pedir prestado?
- ¿Cuánto necesito?
- ¿Cuáles son las condiciones: ¿tipo de interés, comisiones, etc.?
- ¿Durante cuánto tiempo estaré pagando el préstamo?
- ¿Cuál será la cuota que tendré que pagar?
- ¿Cuánto dinero devolveré en total?
- ¿Qué ocurrirá si dejo de pagar alguna cuota?

Es necesario reflexionar sobre la oportunidad o no de la compra o gasto y de la operación financiera que lo hará posible, para ello necesitamos determinar cuál es el estado de nuestra economía.

Hemos aprendido a realizar y manejar nuestro presupuesto, ahora analizaremos si podemos permitirnos una compra o gasto y si necesitamos financiación. Es importante valorar los ingresos seguros y los gastos fijos actuales más los eventuales que puedan acaecer a corto-medio plazo. para saber hasta dónde nos podemos comprometer, aprenderemos a manejar los términos “**Capacidad de endeudamiento**” y “**Límite de endeudamiento**”.

CAPACIDAD DE ENDEUDAMIENTO = 35% INGRESOS NETOS LÍMITE ENDEUDAMIENTO = 40% INGRESOS NETOS
--



Manejando estas dos fórmulas claras, por una parte, cual es la capacidad de nuestra economía para afrontar nuevos endeudamientos sin exponernos a problemas y dónde está el límite.

Marcamos como pauta las columnas de ingresos y gastos del presupuesto podremos saber cuál es nuestra capacidad de endeudamiento.

(Si la **suma total de los gastos supera el límite del 40% de los ingresos, podemos incurrir en una situación de alto riesgo de sobreendeudamiento**).

Se debe considerar que, aunque los números “cuadren”, es decir, **no superen los límites de endeudamiento, no debemos olvidar dejar un margen de maniobra para cubrir posibles eventualidades e imprevistos** que se pueden presentar: gastos médicos, mecánicos, etc. Asimismo, debemos tener en cuenta los cambios que pueden acontecer en nuestra vida tanto a corto como a medio plazo, así como los imprevistos, los cuales pueden influir y condicionar nuestra situación personal y económica.



Ejercicio Práctico

Trabajamos sobre su presupuesto elaborado: (trabajar en base al presupuesto personal).

PRESUPUESTO PERSONAL / FAMILIAR	
INGRESOS	GASTOS
• Salario 1 1.500,00	Gastos Fijos 1.251,51
• Salario 2 900,00	• Hipoteca 701,51
• Ayudas familiares	• Préstamos personales 120,00
• Rentas	• Tarjetas 150,00
• Pensiones	• Alquiler vivienda 100,00
• Otros ingresos	• Suministros 120,00
	Gastos corrientes 760,00
	• Alimentación 600,00
	• Transporte 60,00
	• Vestido 100,00
	Gastos ocasionales 250,00
	• Gastos médicos 50,00
	• Ocio 100,00
	• Otros 100,00
TOTAL INGRESOS 2.400,00	TOTAL GASTOS 2.261,51

Ilustración 1 Ejemplo didáctico



Según el presupuesto del ejercicio referencial, se aprecia que la familia cubre sus gastos sin problemas.

Pero se debe considerar el nivel de endeudamiento.

Siguiendo las fórmulas anteriores, calculamos los ratios:

Capacidad de endeudamiento (Ingresos Netos x 35%):

$2.400 * 35\% = 840$ dólares.

Límite máximo de endeudamiento (Ingresos Netos x 40%):

$2.400 * 40\% = 960$ dólares, tope máximo.

Deudas:

$= 701,51 + 120 = 821,51$ dólares, sin contar con las tarjetas de crédito que ascienden a 150 dólares, total 971,51 dólares.

En el ejemplo se observa que la familia supera ligeramente el límite máximo de endeudamiento, por lo que se debe tener cautela ante posibles eventualidades y descartando en incurrir en cualquier otra operación financiera.

De llegar a suceder esto, supondría arriesgar la economía familiar y comprometer seriamente su patrimonio.



Ejercicio Práctico II

Partiendo del presupuesto familiar real calcule su capacidad de endeudamiento, y el límite máximo, así como comprobar si en realidad supera el límite.

Teniendo en cuenta el presupuesto que has realizado, puedes calcular la capacidad de endeudamiento y el límite máximo, así como comprobar si se supera el mismo.

- Capacidad de endeudamiento:
35% Ingresos Netos =
- Límite de endeudamiento:
40% Ingresos Netos =
- Suma de deudas =
- ¿Se supera el límite de endeudamiento?

Es un instrumento de previsión que se elabora a partir de los ingresos y de los gastos personales y familiares, una vez realizado el presupuesto, se puede ir comprobando si las previsiones se cumplen, es decir, si se están gestionando bien, si se cumplen los objetivos, o si hay desviaciones de dinero para poder corregir.