



EL BUEN PRODUTOR



Proyecto de Asistencia Técnica EDUCACIÓN FINANCIERA AGROPECUARIO

 **Banco Fie**
¡eres tú!



CRÉDITOS

**Programa de Educación
Financiera Agropecuario**

Equipo Editorial:

**ONG Centro de Fomento a
Iniciativas Económicas FIE y
Banco FIE**

**Responsable de la cartilla:
ONG Centro de Fomento a
Iniciativas Económicas FIE**

**Diseño y Edición
Claudia Urquidi**

**Depósito legal:
4-2-2077-19**

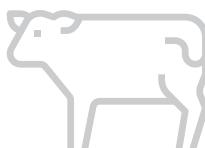
**Impreso en:
Art Graf Color S.R.L.**

La Paz, Bolivia



ÍNDICE

El Buen Productor	4
Los 7 hábitos de un buen productor	7
CAPÍTULO 1	11
Acerca del crédito	
CAPÍTULO 2	23
Acerca de las herramientas financieras	
CAPÍTULO 3	29
Acerca del ahorro	
CAPÍTULO 4	33
Acerca del Sistema Financiero Nacional	
GLOSARIO	36
ANEXOS	37



EL BUEN PRODUCTOR

administra su dinero y toma buenas decisiones sobre cómo utilizar el mismo. Además, conoce los servicios y productos financieros que le pueden ayudar a cumplir sus metas y a vivir bien.

¿A quién acudes cuando estás enfermo?



Si tu ganado se enferma, ¿a quién buscas?



Si no sabes cómo estás manejando tus finanzas, ¿a quién puedes acudir?



¿QUÉ PODRÁS ENCONTRAR EN ESTE CUADERNO?

EDUCACIÓN FINANCIERA CON ENFOQUE AGROPECUARIO



CAPÍTULO 1:

ACERCA DEL CRÉDITO

- Tipos de crédito.
- Requisitos para obtener un crédito.
- Tipos de garantías.
- Elementos de un crédito.
- Sobreendeudamiento.
- Central de Información Crediticia.



CAPÍTULO 3:

ACERCA DEL AHORRO

- Importancia del ahorro.
- Tipos de ahorro.
- Plan de ahorro.



CAPÍTULO 2:

ACERCA DE LAS HERRAMIENTAS

FINANCIERAS

- Balance General Agropecuario.
- Estado de Resultados Agropecuario.
- Cálculo de ingresos de la actividad agropecuaria por producto, costos directos por producto agrícola y pecuario, costos operativos agropecuarios y presupuesto familiar.



CAPÍTULO 4:

ACERCA SISTEMA FINANCIERO NACIONAL

- Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero.
- Entidades de Intermediación Financiera.



LOS 7 HÁBITOS DEL BUEN PRODUCTOR

Es importante que el productor agropecuario cuente con distintos niveles de habilidades y conocimientos relacionados a su actividad que le permitan alcanzar un alto nivel de éxito. En este contexto se presenta una propuesta de los 7 hábitos que debiera tener el Buen Productor adicional a la Educación Financiera.

HÁBITO N° 1

Domina las nociones básicas del sector y de la actividad de producción

- Las características y condiciones de la zona de producción (accesibilidad, estado del área de producción, fertilidad de suelos, datos referenciales climatológicos de la zona) tanto para agricultura como para ganadería.
- Las características, requerimientos y exigencias del cultivo en



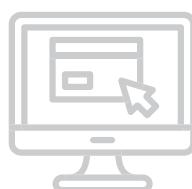
producción (variedades resistentes a sequías, tolerantes a encharcamientos, ciclo precoz). Y si hablamos del sector pecuario el manejo fitosanitario preventivo con la correcta identificación de plagas (insectos, enfermedades y maleza).

- Las características, requerimientos y exigencias de los animales en producción (rusticidad, precocidad, adaptabilidad).
- Los sistemas de producción y monitoreo de las actividades que realiza, como ser:
 - En agricultura (siembra directa, convencional y/o bajo riego).
 - En ganadería (extensivo, intensivo y/o mixto).

HÁBITO N° 2

Lleva un registro de campo

Para una producción de calidad un buen productor necesita aprender de sus aciertos como de sus errores. Una buena técnica es llevar un registro de campo, detallando y cuantificando todos los procesos y etapas, para hacer controles y de ser necesario realizar ajustes. Este registro puede ser manual o computarizado, lo importante es ser disciplinado con el mismo y hacer el análisis de los datos nuevos versus los anteriores para identificar desvíos u oportunidades de mejora.





HÁBITO N° 3

Se apoya en la tecnología

Si bien la experiencia es un factor muy importante dentro del manejo agropecuario, es importante tener acceso a la tecnología e información como una herramienta de ayuda a la hora de tomar decisiones. Por ejemplo: monitoreo a través de aplicaciones especializadas que permitan analizar las condiciones climáticas como ser: precipitación, humedad, temperatura y velocidad del viento.



HÁBITO N° 4

Realiza investigación



La industria avanza rápido y un buen productor acepta que siempre hay espacio para mejorar y esto lo motiva a investigar sobre nuevas técnicas de producción.

HÁBITO N° 5

Realiza análisis habitual de factores productivos

Es importante realizar periódicamente muestreos aleatorios de los distintos factores que afectan la productividad (suelo, follaje, agua, condición y ganancia de peso de los animales) según corresponda, para tener una idea clara de lo que está sucediendo en el predio. Esta información es de vital importancia para ajustar las diferentes necesidades que pueden tener los suelos, cultivos y/o animales.

HÁBITO N° 6

Mantiene el equipamiento en buen estado

Un buen productor deberá formarse el hábito de mantener en buenas condiciones todo el equipo que utiliza para el proceso productivo. El equipamiento bien mantenido funciona de la forma correcta y como fue diseñado.

HÁBITO N° 7

Se capacita constantemente

Es importante cultivar también el hábito de aprender cosas nuevas y estar abierto a oportunidades de aprendizaje. Esto le permite al buen productor hacer mejoras continuas en su sistema productivo, así como también aprender sobre sus clientes, las tendencias del mercado, el manejo inteligente del dinero, las finanzas del negocio, cómo elaborar un presupuesto, los créditos bancarios, etc.



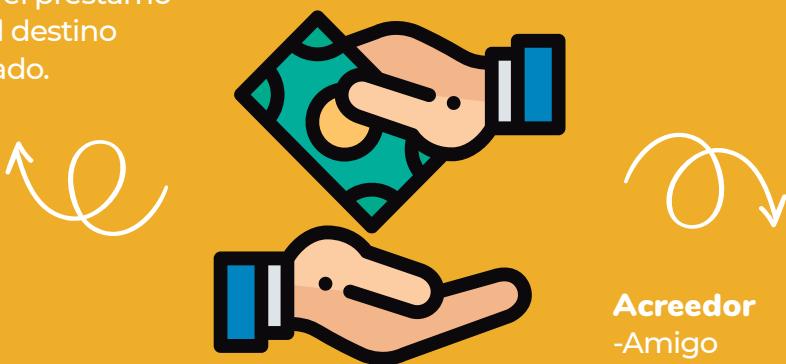
ACERCA DEL CRÉDITO

1

El crédito es una operación financiera en la que una entidad financiera (**acreedor**) otorga un préstamo de dinero a una persona, grupo de personas o empresas (**deudor/a**) y en la que éste último se compromete a devolver la cantidad de dinero solicitada, más intereses y otros costos asociados al crédito en el plazo definido entre ambos.

Deudor

Utiliza el préstamo para el destino solicitado.



Acreedor

- Amigo
- Familiar
- Entidad financiera regulada

La entidad financiera evalúa la solicitud de crédito y de acuerdo a ciertos criterios aprueba o rechaza el préstamo solicitado.

¡RECUERDA!

Para recibir el crédito, el/la cliente se compromete a:

- ✓ Devolver el monto de dinero recibido en un **plazo** determinado.
- ✓ Pagar el dinero en **cuotas**.
- ✓ Pagar **intereses** según una tasa definida por la entidad financiera.

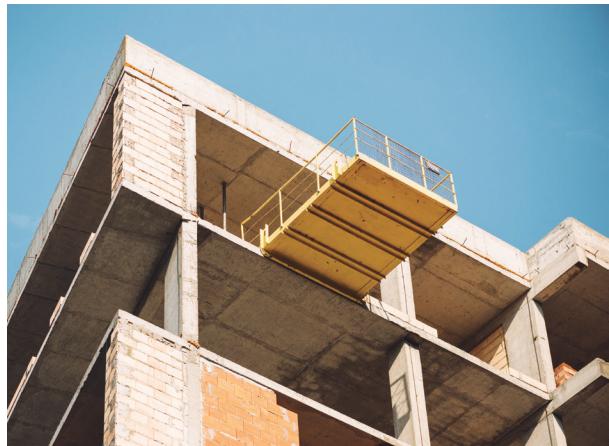
¿QUÉ TIPOS DE CRÉDITO PUEDES SOLICITAR?

1. Crédito de vivienda y consumo

Son créditos para personas naturales que financian necesidades de tipo personal o familiar.

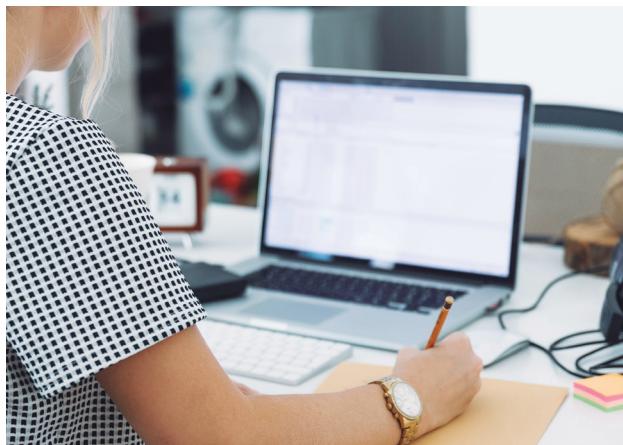
-Crédito de vivienda

Crédito destinado a la adquisición de un terreno, construcción de vivienda o para la compra y/o mejoramiento de una vivienda.



-Crédito de consumo

Crédito destinado a financiar la compra de bienes o servicios. Existen productos específicos de consumo como el crédito vehicular o el crédito estudiantil. Dentro de esta categoría también están las tarjetas de crédito.



2. Créditos para el negocio

Los créditos para empresas y personas naturales financieran necesidades de un negocio o actividad económica de producción, comercio y/o servicios.

El objeto de crédito que aplica para los negocios se puede clasificar en:

-Capital de operaciones

Como compra de insumos, pago de mano de obra u otros costos de operación.

-Capital de inversión

Como compra de maquinaria, edificios, vehículos, entre otros.



En función al tamaño de la actividad los tipos de crédito son:

-Microcrédito

Crédito que financia actividades económicas de pequeña escala que puedan generar los ingresos necesarios para el pago del crédito.



-Crédito PyME:

Crédito que se otorga a pequeñas y medianas empresas, generalmente son negocios en crecimiento.



-Crédito empresarial

Crédito que se otorga a empresas de gran tamaño.



¿QUÉ TIPO DE CRÉDITO NECESITARÍAS SI QUISIERAS...?



**1. Comprar más hectáreas
de tierra para la actividad**

**2. Compra de vehículo para
uso particular**

**3. Construir una habitación nueva
en tu casa para uso familiar**

**4. Comprar insumos y
semillas para la actividad**

¡RECUERDA!

El buen uso del dinero prestado por una entidad financiera pone a tu alcance **beneficios** como:



- ✓ Crecer económicoamente.
- ✓ Mejorar la calidad de vida de una familia.
- ✓ Aprovechar oportunidades de negocio.
- ✓ Invertir en la compra de insumos o maquinarias para mejorar la productividad de una empresa o emprendimiento.
- ✓ Ampliar y hacer crecer un negocio o emprendimiento.
- ✓ Comprar bienes (casa, automóvil, etc.) o pagar servicios, estudios, salud, viajes, etc.
- ✓ Atender eventos inesperados o emergencias.

¿QUIÉNES INTERVIENEN CUANDO SE SOLICITA UN CRÉDITO?

Titular o prestatario/a

Es la persona natural o jurídica que firma el contrato de crédito de forma voluntaria con la entidad financiera. Es quien tendrá la obligación de cumplir con el pago de las cuotas para devolver el préstamo.

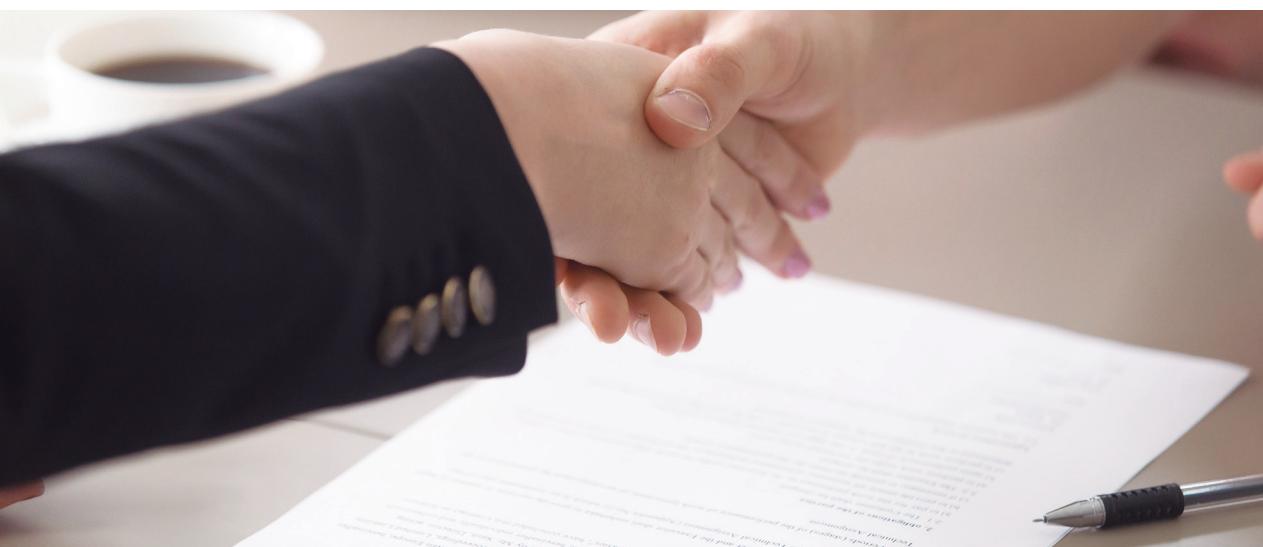
Codeudor/a

Es la persona que, de manera conjunta con el titular, asume el pago del préstamo otorgado por la entidad financiera.

Garante

Es aquella persona que acepta responder financieramente ante el incumplimiento de los compromisos del titular. Eso quiere decir que, en caso de que el titular no pague, el garante deberá asumir el pago del préstamo.

- Es un **garante personal** cuando respalda el pago de la deuda con su firma.
- Es un **garante hipotecario** cuando respalda el pago de la deuda con un bien.



ELEMENTOS DE UN CRÉDITO

Antes de asumir cualquier compromiso con una entidad financiera debes conocer los siguientes elementos:

Monto

Es la cantidad de dinero que se pide prestado a la entidad financiera. Este monto puede ser expresado en bolivianos o en dólares americanos.

Plazo

Es el periodo de tiempo que se pacta para el pago del préstamo.

Cuota

Es la suma periódica que se paga a la entidad financiera para devolver el dinero recibido. Se compone de capital más intereses y otros costos asociados como seguros.

Tasa de interés

Es el costo o precio que la entidad financiera cobra por el dinero prestado. El interés se paga en cada cuota.

Periodo de gracia

En algunas operaciones de crédito es el periodo de tiempo que se da al prestatario solamente con el pago de intereses. Después del periodo de gracia, recién se comienza a pagar las cuotas a capital más intereses.

Cronograma de pagos

Es una planilla que indica las fechas de pago de las cuotas de crédito, según la periodicidad de pago acordada con la entidad financiera, pudiendo ser mensual, bimensual, trimestral, semestral, etc.

Garantía

Es una fuente alternativa de pago cuando el prestatario no cumple con el pago de las cuotas del préstamo.

¿CUÁLES SON LOS TIPOS DE GARANTÍA QUE EXISTEN?

Garantía personal

Una persona se obliga a responder financieramente ante el incumplimiento de los compromisos contraídos por otra persona, firmando en el contrato de crédito.

Garantía prendaria

Se compromete una garantía prendaria, por ejemplo mercadería, maquinaria o bienes del hogar.

Garantía con registro de vehículo

Es una garantía real constituida sobre un vehículo.

Garantía hipotecaria

Se hipoteca un inmueble o terreno a favor de la entidad financiera.

Garantía de Depósito a Plazo Fijo: Garantía constituida sobre un depósito a plazo fijo que tenga el titular en la entidad financiera.



IDENTIFICA EL TIPO DE GARANTÍA



¿CUÁLES SON LOS REQUISITOS BÁSICOS PARA OBTENER UN CRÉDITO DE UNA ENTIDAD FINANCIERA?

- Generar ingresos por una actividad económica, ya sea como dependiente o independiente, la experiencia es importante.
- Contar con capacidad de pago, es decir que tus ingresos sean suficientes para cubrir tus deudas y no afecten tus ahorros.
- No tener deudas sin pagar en entidades financieras o con cuotas atrasadas.
- Si la entidad financiera lo solicita, contar con garantes que tengan la capacidad de pagar el crédito.

¡RECUERDA!

Considera qué consecuencias tendría no pagar el crédito, como perder las garantías comprometidas (vivienda, maquinaria, etc.) o no poder acceder a otros préstamos.

¿Qué es el sobreendeudamiento?

Significa tener una deuda muy grande y no poder pagarla por falta de ingresos suficientes.

Un crédito puede representar una mejora en tu calidad de vida, siempre y cuando se adecúe a tus necesidades y posibilidades de pago.

¿Cómo prevenir el sobreendeudamiento?

- Jamás pidas prestado más de lo que puedes pagar.
- Analiza cuidadosamente para qué quieras obtener un crédito, ya que si verdaderamente no lo necesitas, puede convertirse en una mala decisión financiera.
- Ahorra dinero en la medida de lo posible y crea un fondo de emergencias. Es recomendable tener la costumbre de separar una cantidad de tus ingresos netos o saldo disponible, mejor si es entre el 5% y el 10%, para cubrir inmediatamente un gasto inesperado y no acudir a un crédito.
- Elabora un presupuesto de gastos (mensuales o semestrales) y cúmplelo con disciplina.
- Evita tener varios préstamos en diferentes entidades financieras.



¿A qué te expones cuando no respondes a tus compromisos de pago?

- A pagar más, porque los intereses del crédito irán creciendo día a día.
- Arriesgar ingresos que destinas a gastos importantes, como alimentación, educación, salud, entre otros.
- Dañar tus relaciones con tu asociación, grupo de amigos y familiares.
- Generar preocupación y estrés en tu familia y a nivel personal.
- Perder el acceso a fuentes de crédito en el futuro, ya que tu situación será reportada la Central de Información Crediticia.

¿QUÉ ES LA CENTRAL DE INFORMACIÓN CREDITICIA CIC?

Es una base de datos que registra el comportamiento histórico mensual de los pagos realizados por los prestatarios del Sistema Financiero y sus niveles de endeudamiento. Cuando no se paga el crédito en las fechas y plazos establecidos, la entidad financiera seguirá realizando el cobro del mismo y el titular y garante personal del crédito (si fuera el caso) tendrán un registro negativo en la Central de Información Crediticia (CIC).

La CIC guarda la siguiente información que queda registrada en un **historial crediticio personal**:

- Estado del crédito: vigente, vencido, ejecutado o castigado.
- Deudas directas e indirectas.

Este historial detalla todos los créditos que una persona ha obtenido, cómo y cuándo los ha pagado. Por ello cada vez

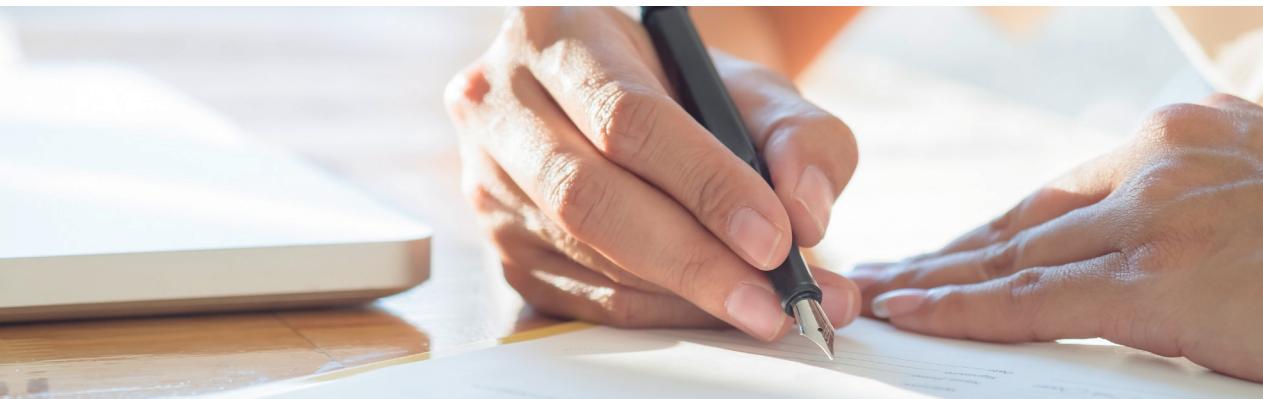
que una persona solicita un crédito a una entidad financiera regulada y supervisada por ASFI, ésta consultará el historial crediticio para ver si la persona fue o no cumplida con sus pagos. Si se identifica que la persona tiene una deuda vencida, rechazarán su nueva solicitud.

El usuario sale del sistema cuando la obligación es cancelada en su totalidad.

En el historial crediticio la información es manejada con confidencialidad, es por ello que al solicitar un crédito en una entidad financiera regulada se firma una cláusula que autoriza acceder a esta información personal.

Al momento de firmar un contrato de crédito es importante:

- Verificar los compromisos que se han adquirido.
- Pagar puntualmente las cuotas para evitar que los intereses del crédito crezcan.
- Revisar mensualmente el estado de pago y en caso de no estar de acuerdo con algo hacer el reclamo correspondiente pidiendo aclaraciones.
- Evaluar las ventajas de adelantar el pago de las cuotas. Ser buen/a pagador/a y así mantener un historial crediticio personal favorable.



ACERCA DE LAS HERRAMIENTAS FINANCIERAS

2

Elaboración del Balance General Agropecuario

El balance general es una fotografía que representa los activos (lo que se posee), los pasivos (las deudas) y la diferencia entre ambos (el patrimonio).

$$\text{Patrimonio} = \text{Activos} - \text{Pasivos}$$

A continuación se muestra la estructura de un balance general para el sector agrícola, pecuario y se considera también el ámbito personal, para determinar el patrimonio de cada actividad y lo que corresponde a la familia. Para su elaboración se debe determinar la fecha de corte y luego la valoración de manera conservadora.

BALANCE AGROPECUARIO (Expresado en Bolivianos)

Nombre y apellidos: Balance al:				
Detalle de activos	Agrícola	Pecuario	Personal	Total consolidado
Efectivo y Caja Chica	_____	_____	_____	_____
Cuentas de ahorro/Cuenta corriente/DPF	_____	_____	_____	_____
Cuentas por cobrar NETA (descontar incobrables)	_____	_____	_____	_____
Inventario	_____	_____	_____	_____
Total activo corriente	_____	_____	_____	_____
Inmuebles	_____	_____	_____	_____
Predio Agropecuario	_____	_____	_____	_____
Maquinaria	_____	_____	_____	_____
Equipo y herramientas	_____	_____	_____	_____
Inversión en Infraestructura	_____	_____	_____	_____
Otros activos	_____	_____	_____	_____
Total activo fijo	_____	_____	_____	_____
Total activos	_____	_____	_____	_____
Detalle de pasivos				
Cuentas por pagar con proveedores	_____	_____	_____	_____
Deuda con entidades financieras corto plazo	_____	_____	_____	_____
Otras cuentas por pagar de corto plazo	_____	_____	_____	_____
Pasivo corriente	_____	_____	_____	_____
Deuda con entidades financieras largo plazo	_____	_____	_____	_____
Otros pasivos de largo plazo	_____	_____	_____	_____
Pasivo no corriente	_____	_____	_____	_____
Total pasivos	_____	_____	_____	_____
Patrimonio	_____	_____	_____	_____

Elaboración del Estado de Resultados Agropecuario

El **Estado de Resultados** o el **Estado de Ganancias y Pérdidas** es un **reporte financiero** que muestra de manera detallada los ingresos por cada producto y/o servicio agropecuario, así como los costos y el beneficio o pérdida que se ha generado

en un período de tiempo, con el propósito de analizar dicha información y tomar decisiones en base a los resultados. Adicionalmente se incluye los otros ingresos no agropecuarios y el presupuesto familiar, para obtener el saldo disponible del período.

Utilidad Neta = Ingresos – Costos – Costos Operativos

A continuación se muestra la estructura del Estado de Resultados por productos y/o servicio:

**ESTADO DE RESULTADOS AGROPECUARIO
(Expresado en Bolivianos)**

Gestión:	Periodo: De..... A.....				
Descripción de productos agropecuarios	1.	3.			
Ingresos (+)					Total ingresos agropecuarios
Actividad / Producto	Producto 1	Producto 2	Producto 3	Producto 4	
1. Total ingresos agropecuarios					
Costos (-)					
2. Total costos agropecuarios					
3. Utilidad bruta por producto (1-2)					
4. Total costos operativos (-)					
5. Utilidades neta (3-4)					
	6. Total ingresos fijos del periodo (+)				
	7. Total presupuesto familiar del periodo (-)				
	8. Saldo disponible (5+6+7)				

Para poder completar el Estado de Resultados es necesario llenar los siguientes formularios auxiliares (ver anexos pág. 37):

- 1 Ingresos de Actividad Agropecuaria por productos:** Es un registro cronológico que permite apreciar la cantidad, precio y el producto o servicio comercializado.
- 2 Costos Directos por producto agrícola:** El formulario está dividido en tres partes para diferenciar los costos por etapas.
- 3 Costos Directos por producto pecuario:** El formulario está dividido en tres partes para diferenciar los costos por rubro.
- 4 Costos Operativos Agropecuarios:** Son costos fijos que se pagan independientemente de la variación de producción o de los servicios.
- 5 Presupuesto Familiar:** Es una herramienta que permite administrar el dinero del gasto familiar para un determinado período de tiempo.

NOTA IMPORTANTE:

El resumen de información de cada uno de los cuadros auxiliares se traslada al formulario principal “Estado de resultados agropecuario”.



Analicemos el Estado de Resultados Agropecuario

¿Qué crees que pasa si el saldo disponible del periodo es positivo?

¿Y si el saldo disponible del periodo es negativo?

A partir de la aplicación de esta herramienta financiera estamos en la posibilidad de planificar y establecer metas financieras que le generen valor al negocio.

Existen diferentes metas financieras según el tiempo que puedes tardar en cumplirlas:

Metas a corto plazo



Son aquellas que se pueden cumplir **en semanas o meses**, como comprar una herramienta de trabajo.

Metas a mediano plazo



Son aquellas que se pueden cumplir **de 1 a 3 años**, como comprar una maquinaria o cabezas de ganado.

Metas a largo plazo



Son aquellas que se pueden cumplir **en más de 3 años**, como comprar más hectáreas de tierras.

Ahora define tus metas financieras y no te olvides determinar el **costo** y el **plazo** para poder cumplirlas.

Meta	Monto	Plazo	Periodo	Ahorro
	Bs. _____			Bs. _____
	Bs. _____			Bs. _____
	Bs. _____			Bs. _____
Total de ahorros: Bs. _____				

Si el saldo disponible del Estado de Resultados Agropecuarios es positivo se podrán cumplir las metas financieras, pero si la cantidad de dinero que se quiere ahorrar es mayor al saldo disponible se debe hacer ajustes en las metas:

- Ampliar el plazo para alcanzar el monto de ahorro definido
- Reducir el costo de lo que se quiere comprar.
- Cambiar la meta por otra más realista.
- Analizar la posibilidad de obtener un financiamiento bancario y solicitar una cuota que se pueda pagar con el saldo disponible.



ACERCA DEL AHORRO

3

¿Qué es el ahorro?

El ahorro es una parte del ingreso que una persona o familia no gasta, sino guarda para necesidades futuras.

El ahorro siempre está vinculado a una meta en la vida y el primer paso para construir un plan de vida o un plan para el negocio es plantearse metas a corto, mediano y largo plazo.

¡RECUERDA!

Sin una meta clara en la vida, el ahorro se pierde. Esto quiere decir que si no tenemos sueños o metas, el dinero que tengamos lo podemos emplear comprando cosas que no necesitamos.

¿Por qué es importante ahorrar?

Para cumplir metas

Un plan de ahorro permite trazar metas a corto y largo plazo, como comprar maquinaria, herramientas, un tractor, insumos para el cultivo, ganado, etc.



Para crear un fondo de emergencia

Tener dinero ahorrado para eventos importantes como comprar más semillas porque tienes más hectáreas para el cultivo, o vacunas para más ganado que no estaba previsto.



Dinero en un lugar seguro

Salta del ahorro informal en tu casa a una caja de ahorros en una entidad financiera, así tu dinero no está a la mano para gastos innecesarios y además gana intereses.



Para pensar en el futuro

Ahorrar en el banco permite asegurar el bienestar en todas las etapas de la vida, tanto para uno/a mismo/a, como para la familia.



¿Qué tipos de ahorros existen?

En bienes

Conservan su valor y no involucran el uso de dinero en efectivo. Por ejemplo: ganado, tierras, casa, etc.



Ahorros informales

Guardar dinero en la propia casa, en alcancías, bajo el colchón u otro lugar. Esto es un método tradicional de ahorro pero totalmente inseguro, el dinero se puede perder o podemos tentarnos a gastarlo y no gana intereses.



Ahorros semi-formales

Son grupos de Pasanaku, bancos comunales u otras formas de asociación para el ahorro. En esta forma de ahorro no se ganan intereses y puede ser inestable.



Ahorros formales

Se realizan en entidades financieras del sistema regulado por ASFI.



¡RECUERDA!

Ahorrar regularmente en una entidad financiera te ofrece varias ventajas:

- ✓ Tu dinero crece con el tiempo, ya que gana intereses.
- ✓ Tu dinero está seguro.
- ✓ Puedes retirar tus ahorros cuando los necesites.
- ✓ Al no tener tus ahorros a mano creas un fondo de emergencia.
- ✓ Tener una cuenta bancaria te facilita obtener un crédito en el futuro.



El Plan de Ahorros

La clave para cumplir las metas financieras es tomar el control del dinero y saberlo administrar, gastar prudentemente y ahorrar con disciplina, como si fuera un deporte. Estos son los pasos a seguir para tener un buen plan de ahorros:

1. Determina tus ingresos. ¿Generas ingresos cada mes, cada semestre?
2. Guarda por lo menos el 10% de tus ingresos netos o saldo disponible, mejor si lo haces en una entidad financiera.
3. Identifica tu motivación para ahorrar, como hacer crecer tu negocio, pagar los estudios de tus hijos, etc.
4. Escribe tus metas a corto, mediano y largo plazo. Ten presente determinar el costo y plazo.
5. Identifica aquellos “gastos hormiga” que no te permiten

alcanzar tus metas de ahorro. Los gastos hormiga son aquellas pequeñas cantidades de dinero que gastamos casi a diario y que no están contempladas en el presupuesto. Por ejemplo: botellas de agua o de refresco, dulces u otros gastos similares.

6. Averigua qué entidades financieras te ofrecen ventajas con sus productos para guardar y usar tus ahorros: mayor seguridad, más altos intereses, tarjeta de débito, cajeros automáticos, etc.
7. Cuando tengas una caja de ahorros controla periódicamente el monto que vas reuniendo.
8. Si retiras dinero de tu caja de ahorros deja siempre una cantidad en la cuenta, así no tienes que iniciar el proceso de cero.

¡RECUERDA!

Los productos y servicios financieros son otro tipo de herramientas que tú puedes usar a tu favor si estás bien informado.

ACERCA DEL SISTEMA FINANCIERO NACIONAL

4

Las instituciones que tienen legalidad para realizar operaciones con dinero en el país, se reúnen en un sistema formado por varias Entidades de Intermediación Financiera (EIF) autorizadas por la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero (ASFI).



ASFI es la entidad pública que regula, controla y supervisa las actividades del sistema financiero, el mercado de valores y las empresas de servicios complementarios.

ASFI busca:

- Proteger los ahorros del público.
- Velar por la estabilidad, solidez y confianza del sistema financiero.
- Proteger y promover los derechos y obligaciones de los consumidores financieros.
- Promover la prestación de servicios de óptima calidad en las entidades financieras.
- Impulsar el crecimiento y desarrollo económico del país.
Fomentar el acceso a servicios en nuevas entidades financieras dedicadas al financiamiento de sectores productivos en todo el territorio nacional.
- Luchar contra la corrupción y las actividades financieras ilegales.
- Fortalecer y mejorar la calidad de los procesos internos de control, eficiencia, ética y transparencia institucional.
- Desarrollar procesos de acceso a la información, abiertos al control social.

ENTIDADES DE INTERMEDIACIÓN FINANCIERA

Bancos

Guardan, prestan dinero y ofrecen otros productos y servicios financieros. Atienden a personas, pero también favorecen la actividad económica, productiva e industrial del país.

Entidades Financieras de Vivienda

Se especializan en créditos para comprar terrenos o viviendas, o invertir en su refacción, remodelación, ampliación y mejoramiento.



Cooperativas de Ahorro y Crédito

Son entidades especializadas de objeto único para la prestación de servicios de intermediación financiera dirigidos a sus socios y al público en general cuando corresponda.

Instituciones Financieras de Desarrollo

Las IFD, algunas en proceso de regulación por ASFI, son organizaciones sin fines de lucro que ofrecen servicios financieros con un enfoque integral para contribuir al desarrollo del sector productivo y de la micro y pequeña empresa y ofrecen también otros servicios como giros, principalmente en zonas rurales y periurbanas del país.

HABLEMOS MÁS DE LOS BANCOS

Los bancos cuidan la inversión de sus accionistas y los depósitos de sus clientes, pagando un interés. A través de los depósitos de sus clientes, los bancos pueden otorgar créditos a las personas y empresas que necesitan financiamiento en función a sus necesidades. Los bancos cobran intereses por los créditos otorgados y pagan intereses a los clientes ahorristas.

Otras operaciones que se puede realizar en una entidad financiera:

- Pagar servicios, como electricidad, agua, teléfono, gas domiciliario o cuotas de colegios, entre otros.
- Cobrar cheques.
- Cobrar rentas y bonos.
- Girar dinero a otros departamentos o remesas al exterior y también recibir giros y remesas.
- Comprar y vender monedas de otros países.
- Fraccionar moneda nacional.

GLOSARIO

- **Activos:** Es un conjunto de bienes, derechos y otros recursos de los que dispone una persona o empresa. Por ejemplo: una cuenta de ahorro, muebles, equipos, cuentas por cobrar, etc.
- **Educación Financiera:** Es el proceso por el cual los/as consumidores/as financieros/as mejoran su comprensión sobre los productos financieros, los conceptos y los riesgos y desarrollan las habilidades y confianza para ser más conscientes de los riesgos y oportunidades financieras, tomar decisiones informadas y así ejercer cualquier acción para mejorar su bienestar económico.
- **Fondo de emergencia:** Es un ahorro que se aparta para cubrir necesidades de dinero que pudieran surgir ante una emergencia o imprevisto que está fuera de su presupuesto regular.
- **Ingresos por ventas:** Son los importes recibidos por la prestación de servicios y/o venta de bienes (productos) que son objeto de la actividad económica de una empresa o persona natural.
- **Inversión:** Es una cantidad de dinero que se destina a una actividad económica en marcha, proyectos o propósitos a cambio de obtener beneficios económicos a lo largo de un determinado plazo. Toda inversión implica un riesgo. Cuanto menor sea el riesgo, menor podrá ser el rendimiento y cuanto mayor sea el riesgo, mayor podrá ser el rendimiento de la inversión.
- **Algunas opciones de inversión de bajo o medio riesgo son: fondos de inversión a través de SAFI's (Sociedad Administradora de Fondos de Inversión) y valores como acciones, bonos y pagarés y depósitos a plazo fijo. Invertir en un negocio se considera una inversión de medio o alto riesgo.**
- **Meta financiera:** Son propósitos que una persona desea alcanzar y pueden estar relacionados con aspectos personales, familiares, profesionales o patrimoniales, que involucran una buena administración y planeación del dinero.
- **Pasivos:** Son todas las deudas u obligaciones que tiene una persona o empresa. Por ejemplo: préstamos, deudas a proveedores, tarjeta de crédito, etc.
- **Patrimonio:** Es la diferencia entre los activos y los pasivos.
- **Tarjeta de Crédito:** Instrumento de pago que emite una entidad financiera que permite realizar operaciones desde un cajero automático y realizar compras de bienes y servicios a crédito en tiendas, supermercados y otros que lo permitan o desde Internet.
- **Tarjeta de Débito:** Es un instrumento financiero emitido por un banco que está vinculado a una caja de ahorros o cuenta corriente para la compra de bienes y servicios, así como para retirar dinero en cajeros automáticos de los fondos disponibles en la cuenta.

ANEXOS

1

INGRESOS DE ACTIVIDAD AGROPECUARIA POR PRODUCTO

Sub Total ingresos producto agropecuario 1: _____

Sub Total ingresos producto agropecuario 2: _____

Sub Total ingresos producto agropecuario 3: _____

Sub Total ingresos producto agropecuario 4: _____

**COSTOS DIRECTOS POR
PRODUCTO AGRÍCOLA**

COSTOS DIRECTOS POR PRODUCTO PECUARIO

3

1. Total costos directos _____
 2. Total número de hectáreas producidas _____
 Total costo por hectárea (1/2) _____

1. Total costos directos: _____
2. Total cantidad producida del periodo:
Total costo por producto (1/2): _____

COSTOS OPERATIVOS AGROPECUARIOS

PRESUPUESTO FAMILIAR

Item	Calculo Mensual
Alimentación	
Servicio de agua	
Servicio de electricidad	
Servicio de teléfono	
Otros servicios	
Gastos escolares o de Universidad	
Transporte	
Salud (gastos médicos)	
Materiales de limpieza y aseo personal	
Ropa	
Salidas en familia (recreación)	
Otros (imprevistos)	

A) Total presupuesto familiar mensual:

B) Número de meses considerados:

Total presupuesto del periodo (AxB):

EL BUEN PRODUCTOR

Fieresponde
800 10 11 12
www.bancofie.com.bo

 BancoFieBo

Asistencia
en línea 
www.bancofie.com.bo

 71526237

Esta entidad es supervisada por ASFI