



# TALLER DE FINANZAS PERSONALES

Junior Achievement Costa Rica

# Manual y guion del Facilitador

## Bienvenida e Introducción

### Facilitador:

Comenzar con la presentación de los facilitadores (Nombres, a que se dedican)

Explicar que hoy junto a Junior Achievement y Encore Capital Group vamos a hablar de algo que usamos todos los días, pero casi nunca nos enseñan a manejar de manera inteligente, como son las finanzas personales.

### Dinámica rompehielo: (Opcional)

Empezar con preguntas

“Imaginen que hoy les regalo ₡1.000.000. ¡No hay trampa! Escribanme en una hoja o en el celular en qué lo gastarían. Luego compartamos algunas ideas en voz alta.”

**Objetivo:** generar interés y mostrar la diversidad de decisiones financieras.

## Construir tu bienestar financiero

**Objetivo:** Definir el concepto de bienestar financiero y presentar pilares clave que se abordarán, generando relevancia para los jóvenes.

**Definición** ¿Qué es el bienestar financiero? No es tener millones en el banco. Es sentirte tranquilo, seguro y con control sobre tu dinero. Es saber que puedes alcanzar tus metas y que estás preparado para los imprevistos que la vida te ponga enfrente.

Y lo más importante para ustedes ahora, es que esto empieza con los primeros pasos al comenzar a recibir ingresos. Para algunos ya es su mesada, para otros quizás un trabajo de fines de semana, o su primer empleo pronto.

# 1. Planificar tus finanzas

Piensen en cualquier cosa que les guste: jugar fútbol, un videojuego, planear una salida. ¿Irían sin una estrategia, sin un plan? ¡Claro que no! Con el dinero es exactamente igual.

Planificar es simplemente saber cuánto dinero entra a su bolsillo y en qué lo están gastando. Es como un GPS para su dinero: les muestra dónde están y cómo llegar a donde quieren ir.

**Pregunta generadora para hacer en clase:** ¿Alguien lleva un registro de lo que gasta en una semana? ¿Creen que se llevarían alguna sorpresa?

## Crear fondos personales para imprevistos

### ¿Qué es un Fondo de Imprevistos?

**Definición:** Un fondo de imprevistos es simplemente dinero que tienes guardado en un lugar seguro (idealmente separado de tus ahorros normales), y que está ahí exclusivamente para cuando surja un gasto inesperado, una emergencia real.

Es crucial entender que este dinero no es para ir al cine, para comprar las últimas tennis que te gustaron, es para protegerte.

### ¿Por qué es Crucial Tenerlo?

**Protección:** Cuando surge un imprevisto y no tienes el fondo, ¿qué opciones te quedan? Puede ser pedir prestado, endeudarse, o no solucionar el problema. Este fondo evita que te endeudes con préstamos caros o que le tengas que pedir dinero a tus papás o amigos, lo que puede generar estrés y problemas.

**Libertad:** La libertad de poder elegir. Este fondo te da esa libertad. No dependes de otros para salir de un apuro. Eres autosuficiente. Puedes dormir tranquilo sabiendo que si “llueve”, tienes tu paraguas. Un fondo de emergencia debe cubrir entre 2 y 6 meses de gastos básicos.

# Tipos de Fondos de Emergencia y su Propósito

**Fondo de Paz Financiera o fondos básico:** Su propósito es darte tranquilidad emocional frente a gastos menores inesperado, y su acceso debe poder ser inmediato. Puede estar en efectivo o en una cuenta de ahorro fácil de usar.

**Fondo de Imprevistos:** Su propósito es cubrir situaciones que no ocurren frecuentemente, pero son probables, su acceso debe ser rápido, pero más protegido, por ejemplo, cuenta digital separada.

## 2. Presupuesto Inteligente

El presupuesto es una herramienta fundamental para la vida financiera de cualquier persona. Es un plan que detalla los ingresos y egresos de un periodo específico, usualmente mensual, y permite tener claridad sobre en qué se está gastando el dinero y cómo se puede asignar de forma eficiente. Aprender a presupuestar desde la adolescencia brinda control, seguridad y poder de decisión.

Un presupuesto evita el sobreendeudamiento, permite planear para el futuro y reduce el estrés financiero. Es como un mapa. Te dice a dónde va tu dinero antes de que se pierda. No se trata de dejar de vivir, sino de elegir mejor.

### ¿Qué debo conocer y tomar en cuenta para construir mi presupuesto?

Un presupuesto no es simplemente una tabla con números. Es una herramienta que te permite tomar decisiones inteligentes sobre tu dinero, alineadas con tus prioridades y estilo de vida. Para que funcione de verdad, debes tener claro lo siguiente:

### Conceptos clave:

**1: Ingresos:** Dinero que se recibe, ya sea por mesada, trabajos ocasionales, ayudas familiares, etc. Es importante que los estudiantes distingan entre ingresos fijos (los que se reciben regularmente) e ingresos variables (que dependen de eventos como trabajos esporádicos).

**Pregunta clave:** ¿De dónde viene tu dinero y cuánto es en promedio?

- Incluye todo lo que recibís regularmente: mesada, trabajo, beca, ayuda familiar.
- Si recibís ingresos variables, sacá un promedio mensual.
- No contés dinero que no está garantizado (como “lo que tal vez me paguen”).

**2: Gastos:** Se dividen en fijos (los que no cambian de un mes a otro como pasajes, suscripciones, mensualidades) y variables (como salidas, comida fuera de casa, entretenimiento). Este análisis ayuda a identificar dónde se puede ahorrar.

## Tus gastos fijos y variables

Pregunta clave: ¿A qué destinás tu dinero cada mes?

**Gastos fijos:** no cambian o cambian poco (transporte, recargas, mensualidades, suscripciones).

**Gastos variables:** cambian según el mes (comida fuera, entretenimiento, ropa, regalos).

**Anotar tus gastos reales durante al menos 1 semana o 1 mes para conocer tus patrones.**

**3: Ahorro planificado:** El ahorro no debe ser lo que sobra al final del mes, sino una parte obligatoria que se incluye al inicio del presupuesto.

## Tus metas financieras

Pregunta clave: ¿Qué querés lograr con tu dinero?

- A corto plazo: comprar un celular, ir a un concierto, ahorrar para un viaje.
- A largo plazo: pagar estudios, independizarte, iniciar un negocio.

**Las metas te ayudan a decidir cuánto y por qué vas a ahorrar.**

Definí desde el inicio cuánto vas a ahorrar cada mes.

- Podés usar reglas simples como el 10% de lo que recibís.
- Mejor aún si definís un objetivo claro para ese ahorro.

## 4: Elegí una herramienta para administrarlo

Podés hacer tu presupuesto en:

- En una libreta o agenda.
- En una hoja de cálculo (Excel, Google Sheets).

**Lo importante no es dónde, sino que lo actualicés y lo revisés regularmente.**

## 5: Revisá y ajustá cada mes

Tu presupuesto no es estático. Cambia con tu vida.

- A veces vas a recibir más, otras menos.
- Tus prioridades pueden cambiar.
- Lo importante es revisarlo y ajustarlo cada mes.

## Tipos de Ingresos:

Para construir libertad financiera, primero hay que entender cómo entra el dinero.

### Ingresos Activos

**Objetivo:** Desglosar los dos tipos principales de ingresos, dar ejemplos relevantes para la edad de los participantes y resaltar cómo ambos son importantes para construir la riqueza.

Hemos hablado de planificar y de por qué es clave tener un fondo para imprevistos. Ahora, vamos a hablar de dónde viene ese dinero que usamos y ahorramos. Porque no todo el dinero se gana de la misma manera. Hay dos grandes tipos de ingresos, y entenderlos es fundamental para su futuro financiero.

**Ingresos Activos.** Es el dinero que ganas directamente a cambio de tu tiempo, tu esfuerzo o tus servicios. La clave es si tú no trabajas, no ganas.

Pensemos en la realidad de muchos de ustedes. Si recibes una mesada porque ayudas en casa con ciertas tareas, eso es un ingreso activo: das tu tiempo para organizar, limpiar, etc., y a cambio recibes dinero. Si tienes un trabajo de medio tiempo, en una tienda o dando clases de apoyo a alguien eso es cambiar tus horas por dinero.

Lo bueno del ingreso activo es que tú tienes el control directo. Si necesitas dinero, sabes que, si trabajas más horas, ganas más. El dinero suele ser inmediato; lo recibes poco después de trabajar. Y, súper importante, te ayuda a desarrollar habilidades y experiencia que te servirán para toda la vida.

Pero también tiene sus limitaciones. La principal es que estás limitado por el tiempo. Solo tenemos 24 horas al día, y no puedes trabajar todo el tiempo. Y lo más obvio: si un día no puedes trabajar, o si te tomas vacaciones, ¡los ingresos paran! No puedes multiplicar tu ingreso activo sin multiplicar tus horas, y eso tiene un techo.

## Ejemplos:

- Pago por clases particulares que das
- Salario de trabajo de medio tiempo
- Ventas que haces personalmente

## Ingresos Pasivos

Son los ingresos que recibís sin tener que trabajar activamente todo el tiempo. Se generan a partir de activos que ya creaste o invertiste antes.

La clave de los ingresos pasivos es que generas con un esfuerzo o una inversión inicial, pero que luego sigue fluyendo con muy poca o ninguna supervisión constante. Es como si el dinero trabajara para ti, incluso mientras duermes.

Piensen en esto: Si tienes un ahorro que te genera intereses en el banco, ¡eso es pasivo! Tu dinero está trabajando. Si eres bueno con el diseño y creas un diseño para camisetas que vendes online muchas veces, lo creaste una vez, pero cada venta te da dinero sin que hagas un nuevo esfuerzo por cada venta. Son ingresos que llegan después de un esfuerzo inicial.

La mayor ventaja es la libertad de tiempo. Imaginen estar de vacaciones y que su dinero siga llegando. Hay un potencial de ingresos ilimitados porque no depende de tus horas. Y es una forma poderosa de generar riqueza a largo plazo, porque tu dinero se multiplica por sí solo.

Pero no es dinero gratis o fácil. Requiere una inversión inicial, ya sea de dinero, de mucho tiempo o de mucho conocimiento para crear el sistema. No hay garantía de éxito, y algunos tipos de ingresos pasivos pueden tener cierto riesgo de pérdida.

### Ejemplos:

- Intereses que ganás por tu ahorro en el banco
- Ganancia por alquilar una bicicleta, parlante o videojuego.
- Venta de contenido digital.
- Ingresos por una inversión.

## 3. Ahorro con Propósito

### ¿Qué es el ahorro?

**Objetivo:** Definir el ahorro de manera accesible, enfatizar su importancia más allá de solo guardar dinero, y proporcionar una herramienta práctica (SMART) para que los jóvenes puedan establecer y alcanzar sus propias metas de ahorro.

El ahorro es el dinero que guardás hoy para usar en el futuro, no se arriesga, se guarda en un lugar seguro, su propósito es tener liquidez, estar preparado para imprevistos o cumplir metas a corto o mediano plazo.

Es la habilidad de posponer una pequeña satisfacción inmediata (comprar esa golosina, ese videojuego que quieres hoy) por un beneficio mucho más grande y significativo en el futuro.

1. **Tranquilidad:** Ya lo vimos con el fondo de imprevistos. El ahorro es la base para ese colchón de seguridad. Te da paz mental.
2. **Metas:** Sus metas de vida, ya sea viajes, esa carrera universitaria, un instrumento musical, emprender algo... ¡el ahorro es la gasolina que los impulsa hacia esas metas. Sin ahorro, muchas de esas metas se quedan solo en sueños.
3. **Oportunidades:** Cuando tienes ahorros, estás listo para aprovechar oportunidades. Quizás surge un curso que te interesa, o una inversión pequeña que te parece interesante. El ahorro te da la capacidad de decir “sí” a esas cosas.
4. **Libertad:** El ahorro te da libertad. Libertad para elegir. Libertad para no depender siempre de otros. Tú tienes el control de tu dinero y, por ende, de tus decisiones.

## Características del ahorro:

- Es seguro: no lo vas a perder.
- Es líquido: podés usarlo en cualquier momento.
- Tiene poca o nula ganancia (intereses bajos).
- Ideal para fondos de emergencia, compras planeadas o gastos a corto plazo.

## El Método SMART para Metas de Ahorro

SMART es un acrónimo en inglés que te ayuda a crear metas específicas, realistas y medibles, para que tu ahorro tenga un propósito claro y no se quede en el aire.

## ¿Qué significa SMART?

Letra	Significado	Aplicado al ahorro
<b>S</b>	Specific (Específica)	¿Qué quiero lograr con mi ahorro?
<b>M</b>	Measurable (Medible)	¿Cuánto dinero quiero ahorrar?
<b>A</b>	Achievable (Alcanzable)	¿Es realista según mis ingresos?
<b>R</b>	Relevant (Relevante)	¿Por qué es importante para mí esta meta?
<b>T</b>	Time-bound (Tiempo límite)	¿Para cuándo necesito tenerlo listo?

### Ejemplo 1: Meta vaga vs. Meta SMART

#### Meta sin estrategia:

“Quiero ahorrar para comprar algo.”

#### Meta SMART:

“Voy a ahorrar ₡10.000 por mes durante 6 meses para comprarme unos audífonos nuevos de ₡60.000 que necesito para mis clases en línea.”

#### Beneficios de aplicar SMART al ahorro:

- Hace que el ahorro tenga propósito.
- Motiva más que solo “guardar lo que sobre”.
- Te permite saber si estás en camino o no a cumplir tu meta.
- Es un paso clave para conectar el ahorro con la toma de decisiones inteligentes.

## 4. Actividad “Mi primer Presupuesto”

### Objetivo pedagógico

Que los estudiantes comprendan la importancia de planificar y controlar sus finanzas personales a través de un presupuesto mensual. Aprenderán a:

- Identificar sus ingresos y gastos.
- Comparar lo presupuestado con lo real.
- Reflexionar sobre sus hábitos financieros.

### Estructura del archivo

El archivo de presupuesto está dividido en dos secciones:

#### 1. Presupuesto mensual (planeado)

Aquí el estudiante llenará:

- **Ingresos presupuestados:** según lo que recibe hoy (mesada, trabajos ocasionales).
- **Gastos presupuestados:** según su realidad actual o estimaciones.
- **Resultado:** Saldo presupuestado y porcentaje de ingresos gastados.

#### 2. Presupuesto mensual real

Aquí se llenarán los valores **reales** (Esto será una tarea que ellos luego podrán completar):

- **Ingresos reales:** lo que efectivamente recibió.
- **Gastos reales:** lo que realmente gastó en cada categoría.
- **Resultado:** Saldo real y porcentaje de ingresos gastados.

También hay una comparación visual (gráficos de barras) entre ingresos vs gastos, y una tabla de “Reglas de oro presupuestarias” con la distribución ideal del ingreso.

## Fase 1: Introducción

1. Explica qué es un presupuesto y por qué es importante.
2. Introduce la “Regla 70-20-10”:
  - 70% para necesidades básicas.
  - 20% para ahorro e inversión.
  - 10% para gustos y diversión.

## Fase 2: Elaboración del presupuesto

1. Pide a los estudiantes que trabajen en el archivo de Excel:
  - **Escenario 1: Actual.** Usar su mesada o ingresos reales actuales.
  - **Escenario 2: Futuro.** Imaginar que tienen un salario o ingreso mensual según su plan de vida. (Cuanto creen que van a ganar según sus carreras o habilidades)
2. Llenan las secciones de ingresos y gastos presupuestados.
3. Validan que el presupuesto esté equilibrado o con saldo positivo.

## Fase 3: Comparación con lo real

1. (Opcional) Luego de una semana, pueden volver al archivo y llenar la columna de “real”.
2. Comparan lo planeado vs lo real. ¿En qué gastaron más? ¿Qué podrían mejorar?

## Preguntas guía para reflexión

- ¿Qué gastos fueron más difíciles de estimar?
- ¿Lograste ahorrar algo este mes?
- ¿En qué categoría gastaste más de lo que esperabas?
- ¿Qué podrías cambiar para lograr un mejor equilibrio?

## 4. Inversión

¿Qué pasaría si les digo que su dinero puede trabajar para ustedes? ¿Qué puede crecer y multiplicarse sin que ustedes estén trabajando activamente? Hoy vamos a hablar de cómo hacer que su dinero no solo esté en el banco, ¡sino que se ponga a producir!

**Pregunta generadora:** ¿Alguien ha escuchado hablar de “invertir”? ¿Qué ideas se le vienen a la cabeza? ¿Es solo para gente rica o para adultos mayores?

La inversión no sustituye tu trabajo. No es una varita mágica para hacerte rico de la noche a la mañana sin esfuerzo. ¡Todo lo contrario! Tu trabajo, tus habilidades, tu emprendimiento esa es tu principal fuente de ingresos activos. La inversión es como el 'turbo' que le pones a ese motor. Es una forma de potenciar y hacer crecer el dinero que ya generas con tu esfuerzo.

Antes de pensar en invertir, piensen en construir una base sólida. Es como construir un edificio: no pones el techo si no tienes buenos cimientos.

Hay algunas cosas clave que debes saber, especialmente si eres joven y estás empezando.

### Ten tus Finanzas en Orden Primero

Invertir no es un juego de azar, y para hacerlo bien, necesitas una base sólida:

- **Libérate de la Deuda Mala:** Si tienes deudas con intereses altos (como saldos de tarjetas de crédito que no pagas al 100%, o préstamos con tasas muy elevadas), enfócate en liquidarlas primero. Los intereses que pagas en esas deudas suelen ser mucho más altos que cualquier rendimiento que puedas obtener de una inversión.
- **Crea un Fondo de Emergencia:** Antes de invertir, ten ahorrados al menos 3 a 6 meses de tus gastos esenciales en una cuenta de fácil acceso (como una cuenta de ahorros).

## Define tus Metas de Inversión

¿Por qué quieres invertir? Saber esto te ayudará a elegir las inversiones correctas:

**¿Cuál es tu objetivo?** ¿Ahorrar para la universidad, un posgrado, un viaje grande, un enganche para una casa, tu jubilación, o simplemente hacer crecer tu dinero?

**¿Cuándo necesitas el dinero?** Esto se conoce como tu horizonte de inversión:

1. **Corto plazo (menos de 3 años):** No uses inversiones volátiles. Podrías perder dinero si necesitas retirarlo pronto.
2. **Mediano plazo (3 a 10 años):** Puedes tomar un poco más de riesgo.
3. **Largo plazo (más de 10 años):** Aquí es donde las inversiones de mayor riesgo/recompensa (como la bolsa) realmente brillan, porque tienes tiempo para recuperarte de las caídas del mercado.

### Conoce tu Perfil de Inversionista:

Antes de elegir dónde poner tu dinero, es crucial entender tu perfil de inversionista. Esto se refiere a tu tolerancia al riesgo y tu capacidad para asumir pérdidas. No hay perfiles "buenos" o "malos", solo el que mejor se adapta a ti.

**¿Qué es la tolerancia al riesgo?** Es qué tan cómodo te sientes con la posibilidad de que el valor de tus inversiones baje. Algunas personas no soportan ver números en rojo, otras entienden que es parte del proceso a largo plazo.

**¿Qué es la capacidad para asumir pérdidas?** Se refiere a si perder una parte de tu dinero invertido afectaría significativamente tu situación financiera personal. Si estás invirtiendo dinero que podrías necesitar para una emergencia, tu capacidad de riesgo es baja.

### Tipos de Perfiles:

**Conservador:** Prefiere la seguridad. Busca inversiones de bajo riesgo, aunque los rendimientos sean menores. La prioridad es preservar el capital.

*Ejemplos:* Cuentas de ahorro de alto rendimiento, certificados de depósito (CDs/plazos fijos), bonos del gobierno.

**Moderado:** Dispuesto a asumir un riesgo equilibrado para buscar mayores rendimientos. Acepta algunas fluctuaciones, pero con cautela.

*Ejemplos:* Fondos de inversión diversificados (que mezclan acciones y bonos), ETFs.

**Agresivo:** Busca el mayor rendimiento posible y está dispuesto a aceptar fluctuaciones significativas e incluso pérdidas a corto plazo, esperando grandes ganancias a largo plazo.

Ejemplos: Acciones individuales, fondos de inversión enfocados en mercados emergentes.

## Entiende los Conceptos Básicos de Inversión

No necesitas ser un experto financiero, pero sí entender lo fundamental:

- **Rentabilidad vs. Riesgo:** A mayor potencial de ganancia (rentabilidad), usualmente hay mayor riesgo de perder dinero (riesgo).
- **Diversificación:** ¡No pongas todos tus huevos en la misma canasta! Reparte tu dinero en diferentes tipos de inversiones para reducir el riesgo. Si una baja, otra puede subir.
- **Interés Compuesto:** Es el "interés sobre interés". Tus ganancias iniciales generan nuevas ganancias. Es el motor más poderoso para el crecimiento de tu dinero a largo plazo. ¡Empieza joven para aprovecharlo al máximo!
- **Inflación:** El aumento general de los precios. La inflación reduce el poder de compra de tu dinero con el tiempo. Invertir te ayuda a que tu dinero no pierda valor frente a la inflación.

## Conocé Dónde Podés invertir

Hay muchas opciones, pero algunas son más amigables para principiantes, según tu perfil:

- **Fondos de Inversión / Fondos Mutuos:** Agrupan el dinero de muchos inversores para invertir en una cartera diversificada de acciones, bonos, etc., manejada por profesionales. Son una excelente opción para empezar porque ya vienen diversificados. (Para perfiles Moderados a Conservadores).
- **ETFs (Exchange Traded Funds):** Similares a los fondos mutuos, pero se negocian como acciones en la bolsa. Ofrecen diversificación a bajo costo. (Para perfiles Moderados).
- **Cuentas de Ahorro con Rendimientos (Bajo Riesgo):** Aunque no son "inversión" en el sentido tradicional, algunas cuentas de ahorro o certificados de

depósito (CDs/plazos fijos) ofrecen rendimientos superiores a una cuenta de ahorro normal con muy bajo riesgo. Son buenos para el fondo de emergencia o metas a corto plazo. (Para perfiles Conservadores).

- **Bonos (Bajo a Moderado Riesgo):** Es prestar dinero a un gobierno o empresa a cambio de intereses. Generalmente menos volátiles que las acciones. (Para perfiles Conservadores a Moderados).
- **Acciones (Mayor Riesgo):** Comprar una pequeña parte de una empresa. Su valor puede subir o bajar rápidamente. Son más volátiles, pero con mayor potencial de crecimiento a largo plazo. (Para perfiles Agresivos, con un horizonte de largo plazo).

### Busca Asesoramiento y Empieza Pequeño

- **Infórmate:** Lee libros, blogs, mira videos de finanzas personales. Cuanto más sepas, más confianza tendrás.
- **Usa Plataformas Reguladas:** Invierte a través de bancos, corredoras de bolsa o gestoras de fondos que estén reguladas en tu país (aquí en Costa Rica, supervisadas por la SUGEF o SUGEVAL).
- **Considera un Asesor Financiero:** Si te sientes abrumado, un asesor certificado puede ayudarte a crear un plan de inversión personalizado (aunque no es indispensable para empezar).
- **Empieza con Poco:** No necesitas grandes sumas para empezar. Muchos fondos y plataformas te permiten invertir con montos pequeños para que te familiarices sin arriesgar demasiado.

La clave para invertir exitosamente es la consistencia y la paciencia. No busques hacerte rico de la noche a la mañana. Invierte regularmente, incluso pequeñas cantidades, y deja que el tiempo y el interés compuesto hagan su magia.

## 6. Crédito Responsable

### ¿Qué es la Deuda Buena?

La deuda buena es aquella que te permite adquirir un activo o una habilidad que aumenta tu valor neto, te genera ingresos, o mejora tu capacidad de generar ingresos a largo plazo. Es una inversión en ti mismo o en tu futuro. Generalmente, estas deudas tienen un costo de interés razonable y se utilizan para un fin que te traerá un retorno positivo.

### Características de la deuda buena:

- **Aumenta tu patrimonio:** Te ayuda a adquirir algo que mantiene o aumenta su valor con el tiempo.
- **Genera ingresos:** Te permite iniciar un negocio o mejorar tus habilidades para ganar más dinero.
- **Inversión en el futuro:** Te da un beneficio a largo plazo.
- **Intereses razonables:** El costo del préstamo es justificable en relación con el beneficio obtenido.

### Ejemplos de Deuda buena

#### Préstamo educativo:

Pedir un préstamo para pagar una carrera universitaria, un curso técnico especializado, un diplomado o certificaciones que te permitan acceder a mejores oportunidades laborales y salarios más altos.

La educación es una de las mejores inversiones que puedes hacer. Te equipa con conocimientos y habilidades que aumentan tu potencial de ingresos de por vida. Aunque hoy asumas una deuda, el retorno a futuro por un mejor empleo y salario es generalmente mucho mayor.

## ¿Qué es la Deuda Mala?

La deuda mala es aquella que utilizas para financiar gastos de consumo que pierden su valor rápidamente, no generan ingresos, o no te brindan un retorno significativo. Generalmente, estas deudas tienen tasas de interés muy altas y te quitan dinero de tu bolsillo sin un beneficio duradero.

### Características de la deuda mala:

- **Pierde valor rápido:** Se utiliza para adquirir bienes que se deprecian rápidamente.
- **No genera ingresos:** No contribuye a aumentar tu capacidad de ganar dinero.
- **Solo te quita dinero:** Los intereses y las cuotas son un drenaje constante en tus finanzas.
- **Gastos impulsivos o innecesarios:** Financia cosas que no necesitas o que están fuera de tu presupuesto.

### Ejemplos de Deuda Mala:

**Comprar ropa, electrónicos de última generación a crédito (especialmente si es a plazos con intereses):**

Comprar el último modelo de celular o ropa de moda a meses con intereses, o peor aún, con el "pago mínimo" de una tarjeta de crédito.

Estos artículos pierden valor muy rápido (un celular puede valer la mitad en un año). Estás pagando intereses por algo que ya no vale lo que debías, y además, no te genera ningún ingreso. Es un gasto de consumo puro que te encadena a pagos futuros. Si no puedes pagarlo de contado, probablemente no lo necesitas en este momento.

## Tarjetas de crédito

**Objetivo:** Explicar sus conceptos fundamentales de forma clara, y educar sobre las mejores prácticas para utilizarlas como una herramienta financiera positiva, no como una fuente de deuda.

Hemos hablado de ahorrar, de invertir, de ganar dinero. Ahora vamos a tocar un tema que genera muchas dudas y, a veces, miedo, las tarjetas de crédito. ¿Quién no ha visto a sus papás o familiares usar una? ¿O ha pensado en tener la suya? Hay mucha

desinformación. Algunos dicen que son lo peor, otros que son excelentes herramientas. La verdad es que son ambas cosas, dependiendo de cómo las uses.

Una tarjeta de crédito no es dinero extra. Es un préstamo a corto plazo que el banco te da. Te presta dinero para que compres ahora, y tú le prometes devolverlo después.

**Ahora bien, existe el límite de crédito**, es el techo de tu préstamo. Si tu límite es \$500, no puedes gastar \$501. Es lo máximo que el banco confía en prestarte en ese momento.

Cuidados importantes sobre la tasa de interés. Si pides prestado \$100 y no lo devuelves a tiempo, te van a cobrar un porcentaje extra. Las tasas de tarjetas de crédito suelen ser muy altas.

**Fecha de Corte vs. Fecha de Pago:** Aquí está la clave para usarla. La Fecha de Corte es cuando el banco hace un corte de caja de tus compras del mes. Luego, te dan unos días (el “periodo de gracia”) hasta la Fecha de Pago. Si pagas todo lo que debes antes de esa Fecha de Pago, no pagas ni un solo colón de interés. Es como un préstamo sin costo.

**Pago Mínimo:** Este es el engaño y la trampa. El banco te dice que puedes pagar solo un porcentaje de tu deuda este mes. Pero si solo pagas el mínimo, el resto de tu deuda sigue ahí y te cobran intereses sobre todo lo que no pagaste. Es una bola de nieve de deuda que crece. Es mejor evitarlo.

## Beneficios y Recompensas

Muchas tarjetas de crédito ofrecen programas de lealtad:

- **Puntos o Millas:** Ganas puntos por cada compra que luego puedes canjear por viajes (boletos de avión, noches de hotel), artículos de catálogo, o incluso efectivo y certificados de regalo.
- **Cashback (Reembolso en Efectivo):** Un porcentaje de tus compras se te devuelve en efectivo. Es dinero real de vuelta.
- **Descuentos y Promociones:** Acceso a ofertas exclusivas en comercios aliados, restaurantes o eventos.
- **Seguros de Viaje o Compras:** Algunas tarjetas premium incluyen seguros para viajes (cancelación, equipaje) o protección para compras (garantía extendida, protección contra robo o daño).

**Pain of Paying:** Por otra parte, cuando pagamos con efectivo, sentimos más el golpe en nuestra billetera. La transacción es tangible, visible y, a menudo, nos genera una sensación de "pérdida" más inmediata. En contraste, deslizar una tarjeta, usar un teléfono o hacer un clic online es rápido, indoloro y, en muchos sentidos, "invisible" para nuestro cerebro en el momento de la transacción. Esta diferencia en la percepción del gasto tiene profundas raíces psicológicas.

El acto de pagar genera una aversión o "dolor" psicológico. Este dolor es más pronunciado cuando el pago es tangible y explícito (efectivo). Con el efectivo, vemos el dinero físico salir de nuestras manos, lo que activa áreas del cerebro asociadas con la aversión a la pérdida. Mientras que con la tarjeta, el dolor se mitiga o se retrasa significativamente. La transacción es abstracta, son números en una pantalla, y el pago real, el débito de nuestra cuenta ocurre días o semanas después. Esta desconexión temporal y física reduce la señal de alarma en nuestro cerebro, haciéndonos menos conscientes del costo real en el momento de la compra.

## 7. Toma de Decisiones Financieras

Esto significa elegir entre diferentes formas de usar el dinero disponible, ya sea para gastar, ahorrar, invertir o compartir. Estas decisiones no solo afectan el presente, sino que también moldean nuestro futuro, y definen si tendremos estabilidad, estrés, libertad o dependencia financiera.

No se trata solo de saber sumar y restar, sino de entender lo que realmente queremos y necesitamos, y tener la paciencia para esperar lo que vale la pena.

Uno de los errores más comunes es caer en el "placer inmediato". Queremos recompensas rápidas, gratificaciones instantáneas. Pero lo cierto es que la riqueza duradera la verdadera libertad financiera no se construye con impulsos, sino con decisiones sabias y consistentes. Cuando valorás lo que ya tenés, tu educación, tus talentos, tus oportunidades, dejás de gastar para impresionar o llenar vacíos, y empezás a usar el dinero con intención y propósito.

La libertad no es tener millones, sino saber que podés decidir sin miedo, sin deudas y sin depender de otros. Cada día tomamos decisiones con nuestro dinero. Algunas son tan pequeñas que ni las notamos: comprar un café, gastar en una app, pedir comida por

impulso. Otras son más grandes: endeudarnos, ahorrar, invertir, apoyar a nuestra familia o decir que no a un gusto.

Y aunque parezcan decisiones sueltas, juntas forman el camino que construye nuestra vida financiera. Cada decisión es una oportunidad para acercarnos a la libertad, o para alejarnos de ella.

Ahora bien, los hábitos financieros son aquellas acciones que repetimos de manera constante cuando usamos el dinero. Por ejemplo, hay personas que, apenas reciben ingresos, tienden a gastarlos de inmediato, mientras que otras separan una parte para el ahorro o evalúan cuidadosamente en qué lo van a utilizar. Estos hábitos, aunque parezcan pequeños, tienen un gran impacto en las decisiones financieras que tomamos, ya que muchas veces actuamos de forma automática sin detenernos a pensar en las consecuencias.

Por otro lado, el estilo de vida es la manera en la que cada persona elige vivir, influenciado por sus gustos, valores, entorno y aspiraciones. Este estilo de vida se refleja en decisiones como qué tipo de ropa usar, qué celular tener, cómo divertirse, qué alimentos consumir y qué cosas se consideran necesarias. Si una persona adopta un estilo de vida basado en aparentar, o complacer a su círculo social, es probable que sus decisiones financieras estén orientadas al gasto impulsivo y al consumo innecesario.

Tanto los hábitos como el estilo de vida están profundamente conectados con las decisiones financieras. Por ejemplo, si una joven tiene el hábito de ahorrar parte de su dinero cada mes y lleva un estilo de vida sencillo con metas claras, probablemente tomará decisiones más responsables y sostenibles a largo plazo.

No siempre vas a tener lo que querés ahora, y eso está bien. Porque el verdadero crecimiento no está en comprar todo, sino en aprender a agradecer lo que ya tenés y trabajar con disciplina por lo que aún no llega.