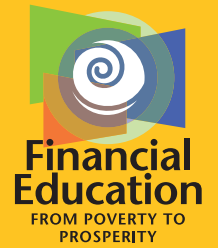


Educación Financiera

SU DINERO Y SU FUTURO



Ficha Temática



Planificación Financiera

¿Qué es un plan financiero?

Un plan financiero es una herramienta que nos permite decidir cómo usar nuestro dinero para alcanzar metas y prepararnos para el futuro.

Los elementos más importantes de esta definición son: la toma de **decisiones**, la definición de **metas** y la preparación para el **futuro**.

5 PASOS EN LA PLANIFICACIÓN FINANCIERA

1. **Examinar su propia situación.** Reflexionar sobre la situación financiera de su familia y sus necesidades.
2. **Determinar sus metas financieras.** Decidir lo que se quiere lograr, cuándo y cómo.
3. **Elaborar un presupuesto.** Crear un resumen de los ingresos y gastos estimados durante un periodo de tiempo.
4. **Mantener un registro de los gastos e ingresos.** Dar seguimiento al presupuesto, monitorear los gastos.
5. **Evaluar el cumplimiento del presupuesto y actualizarlo.** Asegurar que los gastos se mantengan dentro del presupuesto y hacerle ajustes si es necesario.

Para formar un plan financiero, primero hay que establecer metas. Estos son algunos lineamientos que le pueden ayudar a desarrollar sus propias metas:

- Las metas deben ser realistas.
- Las metas deben definirse con base en un periodo ya sea de corto plazo (menos de un año) o de largo plazo (más de un año).
- Deben identificarse los costos relacionados con el cumplimiento de las metas.
- Deben identificarse las acciones a seguir para lograr las metas.

¿Qué es un presupuesto?

Un presupuesto es un resumen de los ingresos estimados y de cómo serán gastados durante un periodo definido. El presupuesto es una parte esencial de la planificación financiera, y su seguimiento consistente es la mejor manera de asegurar que una familia será exitosa en lograr sus metas financieras. Las metas financieras pueden ser de corto plazo, como por ejemplo, pagar deudas, cumplir con los gastos diarios sin pedir dinero prestado, pagar los gastos escolares o ahorrar para una necesidad o deseo especial. Las metas también pueden ser de largo plazo, como por ejemplo, ahorrar para comprar una casa o para el retiro del trabajo. Elaborar un presupuesto le ayudará a distribuir sus recursos para alcanzar múltiples metas.

Se pueden hacer tres cosas con el dinero: gastar, ahorrar o invertir. El mejor consejo para administrar estas tres partes de su vida financiera es fácil de decir pero muy difícil de lograr:

*Gaste sensatamente,
Ahorre regularmente,
Invierta prudentemente.*

Estos son los principios básicos para la administración del dinero. Un presupuesto le ayuda a distribuir su dinero entre estas tres categorías y facilita sus decisiones monetarias de cada día.

¿Qué información se incluye en un presupuesto?

- Diferentes tipos de fuentes de ingreso.
- Monto de ingreso por cada tipo de fuente.
- Total de ingresos proyectados.
- Tipos de gastos, incluyendo gastos del negocio, gastos del hogar y gastos opcionales.
- Monto de los gastos.
- Total de gastos proyectados.
- Total de ahorro.

¿Para qué es importante tener un presupuesto?

Cada familia debe elaborar un presupuesto. Cuando una familia no recibe ingresos regularmente es aún más importante el uso del presupuesto. Es fundamental pensar cómo usar ese dinero razonablemente para pagar deudas, asegurarse de satisfacer las necesidades básicas y ahorrar para enfrentar gastos extraordinarios que se presenten en el futuro.

¿Para qué es útil un presupuesto?

- Para determinar cuánto dinero tenemos para gastar.
- Para determinar cómo queremos gastar el dinero.
- Para identificar los gastos innecesarios y reducirlos.
- Para asegurar que nuestros ingresos sean mayores que nuestros gastos.
- Para saber cuánto dinero podemos ahorrar para lograr nuestras metas futuras.

PRESUPUESTO DE LA FAMILIA DE ANTONIA Y ÁLVARO PARA ABRIL

Cantidad

Ingresos

Venta de los cultivos	1,100
Ingresos del negocio de Ana	1,100
Envíos de dinero	0

INGRESO TOTAL 2,200

Gastos

Gastos necesarios del hogar

Servicios de agua, luz, etc.....	130
Alimentos	400
Ropa	100
Gastos escolares	150
Transporte	30
Salud (medicinas)	150
Renta	360

Sub-total 1,320

Gastos del negocio

Materiales para el negocio.....	300
Otros gastos del negocio (transporte, etc.).....	30
Pago al préstamo del negocio	350

Sub-total 680

Gastos opcionales

Comer en restaurantes	60
Fiestas/regalos.....	0

Sub-total 60

GASTO TOTAL 2,060

Ingresos netos 140

(ingresos—gastos)

Servicios Financieros

¿Necesita un lugar dónde guardar su dinero? ¿Necesita pedir un préstamo? ¿Necesita enviar dinero a un familiar en otro país? ¿Necesita un lugar seguro para guardar objetos de valor? Si respondió “sí” a cualquiera de estas preguntas, entonces usted necesita una institución financiera, como un banco, una sociedad cooperativa de ahorro y préstamo o una sociedad financiera popular; en realidad, la mayoría de la gente la necesita. Las instituciones financieras son esenciales para facilitar el flujo de dinero en las transacciones que ocurren en todos los niveles de nuestra sociedad, desde el ahorrador individual hasta la corporación más gigantesca.

No todas las instituciones financieras son iguales. Es importante verificar que la institución esté regulada y que los empleados estén dispuestos a responder todas sus preguntas e inquietudes antes de tomar la decisión de utilizar sus servicios.

VENTAJAS DE USAR INSTITUCIONES FINANCIERAS REGULADAS

1. Son reguladas por la ley y supervisadas por federaciones y dependencias del gobierno para proteger a los clientes y socios.
2. Son instituciones que tienen más dinero para prestar, a más largo plazo y usualmente a menor precio.
3. Ofrecen la posibilidad de crear un historial crediticio y tener acceso a más servicios en el futuro.
4. Ofrecen cuentas de ahorro que se adaptan a los objetivos de corto y largo plazo.
5. El dinero depositado en cuentas de ahorro está asegurado hasta un cierto monto.
6. Cuando usted deposita su dinero en una cuenta es más fácil acumularlo y la tentación de gastarlo es menor.
7. Ofrecen una variedad de servicios: envío de dinero tanto en el país como en el extranjero, pago de salarios y pensiones, tarjetas de débito y crédito y algunas de ellas cajeros automáticos.

Productos financieros

Es probable que nuestros ingresos diarios no alcancen para cubrir todos los gastos en el momento en que es necesario. Por eso se utilizan los servicios financieros. Los servicios financieros, cuando son usados correctamente, son una herramienta muy importante en la planificación financiera. Para las familias e individuos hay tres tipos principales de servicios financieros: el ahorro, el crédito y el seguro.

- **Ahorro**—Dinero que se guarda en el presente para usarlo en el futuro. Se acumula a través de depósitos periódicos durante cierto tiempo. Las instituciones formales muchas veces pagan interés, el cual aumenta la cantidad de dinero en la cuenta; es conveniente verificar que este interés sea igual o superior al crecimiento promedio de los precios en la economía (tasa de inflación) para que nuestro dinero por lo menos conserve su valor adquisitivo.
- **Crédito**—El crédito es dinero adquirido a través de un préstamo, que se puede usar temporalmente. Después de un periodo de tiempo definido ese dinero debe ser devuelto a su propietario, generalmente pagando intereses y/o un cargo por su uso. Las instituciones financieras pueden ofrecer varios tipos de préstamos para diferentes necesidades.
- **Seguro**—Mediante la compra de un seguro nos protegemos contra gastos inesperados debidos a enfermedad, robo o un accidente. Así no afectamos nuestro patrimonio. Las instituciones financieras pueden ofrecer varios tipos de seguro, como por ejemplo: seguro de vida, de automóvil y médico.

Puntos importantes sobre el uso de los productos financieros:

- En general es mejor cubrir los gastos diarios con ingresos propios y no con crédito.
- Debemos ahorrar para los eventos esperados en la vida y estimar los gastos con anticipación.
- A pesar de que las emergencias son impredecibles, debemos mantener ahorros para enfrentarlas.
- Las oportunidades de inversión pueden ser satisfechas con una combinación de ahorro y crédito.

¡Los servicios bancarios son electrónicos!

Una de las ventajas más importantes de usar las instituciones financieras formales es que ofrecen una amplia variedad de servicios. Entre ellos están los servicios de cajeros automáticos y las tarjetas de débito.

Cada banco o institución financiera tiene su propia red de cajeros automáticos. Sin embargo, normalmente es posible usar la tarjeta de débito en cualquier otro cajero automático. No obstante, hay que tener presente que cuando se usa un cajero automático de una institución financiera distinta, es común que cobren una comisión por cada operación realizada.

Para usar un cajero automático usted debe tener una clave secreta. Debe elegir la clave al momento de recibir su tarjeta. Generalmente una clave secreta es un número de 4 a 6 dígitos que usted elige y mantiene en secreto. Cada vez que use un cajero automático debe ingresar el mismo número de clave secreta.

La clave secreta es un método de protección para que ninguna otra persona use su tarjeta para sacar dinero de su cuenta. ¿Qué pasa si alguien roba su billetera y encuentra su tarjeta? Sólo alguien que sabe su clave secreta podrá usar su tarjeta en un cajero automático.

Además de tener acceso a los cajeros automáticos, puede usar su tarjeta de débito para pagar sus compras en diversas tiendas. Usted debe tener dinero en su cuenta al momento de realizar la compra. El monto de su compra será deducido de su cuenta inmediatamente.

VENTAJAS DE USAR LAS TARJETAS DE DÉBITO

- No hay que llevar efectivo.
- Su tarjeta de débito está protegida por una clave secreta, manteniendo su dinero seguro.
- Si le roban su tarjeta, el ladrón no puede sacar su dinero sin su clave secreta.
- Uno puede retirar efectivo en cualquier día y hora. Las instituciones financieras no necesitan estar abiertas.
- No necesita llenar las formas de retiro y depósito que exigen las instituciones financieras.
- Los cajeros automáticos son más rápidos que las ventanillas de los bancos, de las sociedades cooperativas de ahorro y préstamo o de las sociedades financieras populares—no hay que hacer largas filas.

Aunque las tarjetas de débito tienen muchas ventajas como mantener su dinero seguro y poder retirar efectivo en cualquier momento, hay que saber usarlas responsablemente.

A continuación se presentan algunos de los consejos más importantes para el uso de las tarjetas de débito.

- Mantener su tarjeta en un lugar seguro.
- Nunca decir a nadie su clave secreta, ni escribirla en el mismo lugar donde normalmente transporta su tarjeta.
- Notificar de inmediato a la institución financiera sobre una tarjeta robada, perdida o atascada en el cajero.
- Mantener en un lugar seguro el número de cuenta, la clave secreta y los números telefónicos de atención al cliente de la institución financiera que emitió la tarjeta.
- No aceptar ayuda de extraños en un cajero automático. Esperar hasta que pueda pedir a un empleado del banco que le ayude si es necesario.
- Utilizar un cajero afiliado a su banco o verificar cuál cobra menos comisión por retiro o servicio.

El Ahorro

Definición

El ahorro es la parte de nuestro ingreso que se guarda en el presente para usarlo en el futuro. Es fundamental para la administración financiera.

Razones para ahorrar

Hay muchas razones para ahorrar, entre ellas se encuentran: construir nuestra casa; financiar la educación de nuestros hijos; prepararnos para eventos especiales, como las bodas; enfrentar gastos inesperados, como las enfermedades y también tener un fondo que nos permita vivir nuestra vejez con tranquilidad. Los ahorros ayudan a las personas y a las familias a controlar sus riesgos, enfrentar emergencias, controlar sus ingresos, acumular bienes y, en suma, alcanzar sus metas financieras.

Hay cuatro razones principales para ahorrar:

- Protegerse contra eventos inesperados.
- Prepararse para eventos esperados.
- Aprovechar oportunidades de inversión.
- Realizar gastos opcionales.

LAS REGLAS DEL AHORRO

¡Gasta menos de lo que ganas!

¡Ahorra algo cada día o cada semana!

Oportunidades para ahorrar

El ahorro viene de la buena administración de nuestros ingresos y de nuestros gastos. Muchas personas tienen dificultad para ahorrar porque creen que el ahorro es algo extra y en muchos casos eso quiere decir que nunca ahorrarán.

Los recursos para el ahorro pueden venir en dos formas: 1) reservando una parte del ingreso, y/o 2) a través de la reducción o racionalización de gastos.

Es fácil entender por qué ahorrar es tan importante para nuestra seguridad financiera, lo difícil realmente es ahorrar. Es fácil decir “No tenemos dinero para ahorrar”. Lo difícil es forzarnos a nosotros mismos a encontrar algo para ahorrar cada día o cada semana, aunque sea una monedita.

Establecer metas de ahorro

Piensen en las metas de ahorro de su propia familia. ¿Para qué necesitan ahorrar? ¿Cuáles son sus metas de corto plazo (menos de un año)? ¿Cuáles son sus metas de largo plazo (más de un año)?

Para cumplir sus metas financieras es necesario definir un plan que establezca con claridad cada meta, la cantidad de dinero requerido para cumplir dicha meta y cuánto dinero necesitarán ahorrar cada semana o mes durante un periodo definido. Para elaborar este plan se requiere sumar la totalidad de los ingresos, establecer cuáles son los gastos necesarios, definir de cuánto dinero se podría disponer para ahorrar y decidir las prioridades de ahorro. Un plan preciso les ayudará a decidir qué hacer, a mejorar su disciplina de ahorro y a tener más éxito en el cumplimiento de las metas de ahorro.

Una de las razones más importantes para ahorrar es poder enfrentar las emergencias y otros eventos inesperados que se presenten. Todas las familias deberían tener un fondo de emergencias. Aunque no puede ser suficiente para cubrir toda la pérdida ocasionada por un desastre u otra emergencia grande, servirá como un apoyo importante durante un periodo.

De todas las metas de ahorro de una familia, el fondo de ahorro para emergencias debería ser una prioridad. Es deseable mantener ahorrado al menos el monto equivalente a 3 veces su ingreso mensual promedio. Es importante saber que mientras más personas dependan de usted, más dinero necesitará para emergencias y/o eventos no planificados.

Factores importantes para decidir dónde ahorrar

Hay varias maneras de ahorrar, cada una con sus características positivas y posibles limitaciones. Se deben considerar varios factores cuando elegimos una opción de ahorro:

ACCESO A AHORROS

- ¿Existen condiciones acerca de cuánto y cuándo se puede retirar?
- ¿Existen condiciones acerca de cuánto y cuándo se puede depositar?
- ¿Hay cargos por no mantener determinado saldo promedio en la cuenta?
- ¿La cuenta de ahorro permite el acceso a la red de cajeros automáticos?

REQUISITOS PARA ABRIR UNA CUENTA

- ¿Cuánto dinero se necesita para abrir la cuenta?
- ¿Qué documentación necesito presentar?
- ¿Se requiere un saldo mínimo para mantener abierta la cuenta?

CONVENIENCIA

- ¿Cuál es el horario de atención de la institución financiera?
- ¿Cuánto tiempo hay que esperar para ser atendido?
- ¿Hay más de una sucursal?
- ¿Dónde están ubicadas las otras sucursales?

SEGURIDAD

- ¿Está la institución formalmente regulada?
- ¿Qué seguro o garantías protegen los ahorros de los clientes?
- ¿Qué tan frecuentemente recibiré los estados de cuenta?
- ¿Puedo tener una copia del contrato firmado?

INTERESES SOBRE LOS AHORROS

- ¿Sus ahorros ganarán interés? Si es así, ¿cuánto? ¿Cómo y cuándo se pagan los intereses?
- ¿Cuál es la diferencia entre las tasas de interés de los diversos tipos de productos o planes de ahorros?
- ¿Cómo se compara con otras instituciones?

Cómo abrir una cuenta de ahorros

Hay algunos pasos necesarios para solicitar la apertura de una cuenta de ahorros. Cuando vaya a la institución financiera, tendrá que llenar la forma para abrir una cuenta de ahorros; normalmente solicitan los siguientes documentos:

- Identificación oficial.
- Comprobante de domicilio, por ejemplo un recibo del teléfono o la luz.

Se deben presentar estos documentos para:

- Verificar identidad.
- Verificar residencia.

Administración del Crédito

Definiciones

Un *préstamo* es dinero que el prestatario o deudor puede usar temporalmente. Después de un periodo de tiempo definido, ese dinero debe ser devuelto a su propietario, generalmente pagando intereses o un cargo por su uso.

Componentes del crédito

Si pide dinero prestado a una institución financiera formal, escuchará los siguientes términos relacionados con su préstamo. Es importante comprender lo que cada uno significa para su préstamo en particular:

- **Monto del préstamo**—La cantidad que uno pide prestado.
- **Plazo del préstamo**—Periodo de tiempo que uno tiene para utilizar el dinero y pagarlo.
- **Tasa de interés**—Porcentaje del monto total del préstamo cobrado al prestatario por el uso del dinero prestado. El interés se cobra normalmente de forma mensual.
- **Cargos**—Cobros administrativos adicionales a los intereses que normalmente se pagan una sola vez, al momento que el prestatario recibe el préstamo.
- **Periodo de gracia**—Periodo después de recibir un préstamo y antes de que venza el primer pago del préstamo.
- **Cronograma o calendario de pagos**—La frecuencia de pagos del préstamo (por ejemplo: semanal, quincenal).

¿Por qué pedir un préstamo?

Un préstamo puede ser necesario por muchas razones. La mayoría de las veces pedimos un préstamo para aprovechar una oportunidad de inversión, atender una emergencia o comprar bienes de consumo duradero (comprar un artículo para el que no tenemos suficiente dinero al momento de la compra).

Un préstamo proporciona una cantidad inmediata de dinero que podría ser difícil obtener de otra manera. Pero pedir un préstamo puede ser costoso y conlleva la obligación de pagar a tiempo. Por estas razones, obtener un préstamo no es lo mismo que usar su propio dinero proveniente de su sueldo, ganancias del negocio o de los ahorros.

FACTORES IMPORTANTES AL ELEGIR UNA FUENTE DE CRÉDITO

- Costo total (tasa de interés y cargos).
- Tipo de tasa de interés (fija o variable).
- Monto disponible.
- Requisitos.
- Plazo del préstamo.
- Frecuencia de pago.
- Rapidez de aprobación.
- Ubicación de oficinas/lugar de pago.
- Tipo de préstamo disponible (microempresa, hipotecario, automotriz, otro).

Elegir una fuente de crédito

El costo de un préstamo variará dependiendo del tipo de préstamo y las políticas de la institución financiera con respecto a tasas de interés, cargos, exigencias de ahorros y garantías. Antes de pedir un préstamo, compare las condiciones del préstamo que desea entre varias fuentes.

Comprar a crédito

Muchas personas pueden decir que no han tomado un crédito, pero en realidad tanto tomar un préstamo en efectivo de una institución financiera como comprar algo “en abonos” es tener un crédito. Un tipo de préstamo que es cada vez más común es el crédito para comprar bienes, tales como electrodomésticos y muebles.

La opción de pagar en abonos o a crédito por lo general es más costosa, ya que el precio final incluye la tasa de interés del préstamo que cobra la tienda que vende el artículo.

El sobreendeudamiento

Hay veces que las deudas se convierten en una verdadera trampa que puede irlo acorralando. Debido a que ocurre lentamente, tal vez no se dé cuenta hasta que sea demasiado tarde. ¡De repente está debiendo más de lo que puede pagar y no encuentra ninguna salida a la vista!

Para la mayoría de nosotros, vivir con deudas siempre ha sido y seguirá siendo una realidad. Debido a que su necesidad de crédito no termina, es probable que renueve sus préstamos. De hecho, considerando las circunstancias siempre cambiantes, en algún punto podría necesitar más de un préstamo a la vez. Esto puede suceder cuando enfrenta una crisis inesperada y necesita dinero con urgencia.

SEÑALES DE ADVERTENCIA: ¡LA DEUDA ESTÁ FUERA DE CONTROL!

A medida que su deuda crece y se vuelve una carga, aparecen señales de advertencia, como las siguientes:

- Usa crédito para comprar cosas que alguna vez compró con efectivo.
- Obtiene préstamos o prórrogas para pagar sus deudas.
- Utiliza ahorros para pagar préstamos.
- Utiliza crédito para gastos básicos.

Moraleja

La deuda no es nuestro enemigo. Los malos hábitos de crédito sí lo son. Aproveche bien su crédito y úselo con sensatez.

Los Envíos de Dinero

Las remesas contribuyen de manera significativa al bienestar de los receptores. Los receptores usan el dinero para cubrir necesidades básicas como renta de vivienda, alimentación, medicinas y educación; pero también estos recursos se utilizan para incrementar los ahorros e inversiones y para la compra de tierras y vivienda.

Hay muchos factores que pueden impactar la capacidad de los emigrantes para enviar dinero, por ello es importante que las familias receptoras de remesas hagan el mejor uso posible de este dinero y establezcan un plan financiero.

La planificación del uso de las remesas

La planificación del uso de los envíos de dinero es una tarea que debemos hacer con cuidado. Cada familia tendrá que dedicar tiempo para definir las metas más importantes para ellos. Tienen que estimar en cuánto tiempo podrán lograr sus metas y el costo de cada una. El dinero nunca va a satisfacer todos los deseos, por lo tanto, tienen que estar dispuestos a priorizar las metas, saber en cuáles se puede invertir ahora y en cuáles a futuro.

Es importante reconocer que el ingreso por los envíos de dinero es temporal, es decir, puede durar unos meses o unos años. En muy pocos casos los envíos de dinero se convierten en una fuente de ingreso permanente, o algo con lo que siempre se puede contar.

La experiencia demuestra que después de 3 ó 4 años, la mayoría de los emigrantes dejan de enviar dinero a su país de origen o reducen sensiblemente el monto de los envíos. Pueden ser muchas las causas por las que se interrumpen o terminan los envíos de dinero, como por ejemplo: la enfermedad, la pérdida del empleo, los desastres naturales, etc.

Por estas razones es importante minimizar la dependencia hacia el dinero recibido a través de las remesas. Aquí hay algunas sugerencias:

- Comportarse como si no fuera a recibir la remesa el siguiente mes.
- Tener otras fuentes de ingreso (negocio pequeño, trabajo con salario).
- Cubrir las necesidades básicas del hogar con el ingreso de su negocio o trabajo.
- Manejar sus remesas como una fuente independiente de ingreso.

LA PLANIFICACIÓN DEL USO DE LAS REMESAS

- Establecer metas para el uso del dinero enviado.
- Definir las metas de corto plazo (menos de un año) y largo plazo (más de un año).
- Organizar las metas según orden de prioridad.
- Estimar los costos relacionados con las metas.
- Discutir las metas con todas las personas en la familia.

El uso de las remesas

Hay muchos usos que se le pueden dar al dinero. Todos los usos encajan en una de tres categorías de usos de dinero.

- **Consumo:** Son gastos no recuperables. Incluye gastos en servicios, comida, medicina y otras necesidades básicas. También incluye la compra de bienes cuyo valor disminuye con el uso y el tiempo, como un televisor, teléfono y muebles.
Los gastos en consumo son para el presente. Son gastos no recuperables. El ahorro y la inversión son gastos orientados al futuro. La buena administración del dinero requiere que pensemos en las necesidades tanto de hoy como del mañana.
- **Ahorro:** Es la parte de nuestro ingreso que se guarda en el presente para usarlo en el futuro. Sirve para protegerse contra eventos inesperados y prepararse para gastos esperados del futuro. El ahorro es fundamental en la administración financiera.
Si se ahorra en un lugar seguro, como las instituciones financieras reguladas, el dinero no se pierde. Sus ahorros deben estar seguros y disponibles para poder usarlos en el futuro.
- **Inversión:** Es el dinero que se usa para generar ingresos a futuro. Es dinero destinado a la creación o ampliación de una actividad productiva como una pequeña empresa, o la compra de un bien cuyo valor aumentará en el futuro y que puede ser revendido.

La inversión es una oportunidad de hacer crecer su dinero. Las inversiones se incrementan por medio de la generación de ingresos o a través del incremento de su valor. Un ejemplo de inversión es un pequeño negocio o la compra de un terreno.

PREGUNTAS PARA HACER A UNA INSTITUCIÓN FINANCIERA PARA EVALUAR LOS SERVICIOS DE ENVÍOS DE DINERO

- ¿Puedo recibir los envíos de dinero directamente en una cuenta de ahorro?
- ¿Puedo recibir los envíos de dinero en una tarjeta de débito y luego hacer retiros en los cajeros automáticos?
- ¿Puedo recibir un estado de cuenta con los depósitos de mis remesas?
- Si tengo una cuenta en su institución, ¿saldrá menos caro para la persona que manda el dinero?
- ¿Cuáles otros productos están disponibles si decido recibir envíos de dinero en determinada institución?
- ¿Puedo calificar para recibir un préstamo para una casa o mi negocio?
- ¿Tienen sucursales o agencias en la ciudad donde vive mi familia en los EEUU u otro país?
- ¿Cuánto cuesta mandar dinero desde allí?
- ¿Qué otros beneficios ofrecen a las personas que utilizan el servicio de envío de dinero?

Los beneficios de usar instituciones financieras

Hay varias ventajas de utilizar los servicios de envíos de dinero a través de las instituciones financieras formales (bancos, sociedades cooperativas de ahorro y préstamo y sociedades financieras populares, principalmente). Por ejemplo:

1. Usted puede ahorrar parte de las remesas en una cuenta de ahorros que le dé intereses y estar menos tentado a gastar su dinero.
2. Usted tiene acceso a otros productos como préstamos o seguros.
3. Por lo general, el costo del envío es menor.
4. Podría recibir las remesas en una tarjeta de débito para usarla directamente en los establecimientos comerciales o hacer retiros en cajeros automáticos, lo cual es más rápido, barato y conveniente.
5. Las remesas pueden ser depositadas directamente en una cuenta de ahorros.
6. Puede recibir estados de cuenta con todas las transacciones incluyendo depósitos, retiros y saldo de la cuenta. Esto puede ayudar a manejar mejor las remesas.
7. Las personas que reciben envíos de dinero pueden calificar para un préstamo.

La diferencia más importante entre usar las instituciones financieras formales para los envíos de dinero y otros mecanismos informales, es la posibilidad de tener acceso a otros servicios financieros, principalmente a créditos y cuentas de ahorro. De esta manera tiene la oportunidad de hacer un manejo más eficiente de sus recursos e ir construyendo un patrimonio.

Recuerde que siempre tiene el *derecho* de hacer preguntas, comparar y elegir el servicio que más se apegue a sus necesidades.

