

MÓDULO III

Planificación y Productos Financieros

INTRODUCCIÓN

En este tercer módulo realizaremos un acercamiento a los componentes de la planificación financiera como elementos para organizar nuestros ingresos y gastos, y su relación con el consumo inteligente. A su vez, abordaremos el uso de productos financieros como el crédito o préstamos que impactan en nuestro presupuesto.

Planificación Financiera

Cuando hablamos de planificación financiera nos referimos a la organización de nuestros recursos económicos para administrar mejor el dinero y alcanzar nuestros objetivos.

El presupuesto es una herramienta de planificación que nos permite, con datos actuales y proyectados, orientar el futuro de nuestra economía personal y familiar, para organizar nuestros ingresos y el destino que queremos darles de acuerdo con una serie de prioridades y previsiones.



Como indica su nombre, se trata de un PRE-SUPUESTO, es decir, una estimación de los ingresos y egresos esperados para un determinado período. Una de sus características es la variabilidad, lo que lo convierte en una herramienta dinámica, ya que tanto los ingresos como los gastos pueden experimentar cambios.

El seguimiento periódico del presupuesto permite identificar variaciones, analizar su origen y tomar decisiones para corregir desvíos. Los elementos que lo integran son los ingresos, los gastos y el ahorro.

Tanto los ingresos como los gastos pueden clasificarse en fijos y variables. Cuando los ingresos provienen del trabajo independiente, la planificación requiere realizar estimaciones en función de la actividad desarrollada y de los ingresos obtenidos en períodos anteriores. Debido a que estos pueden variar de un mes a otro, resulta conveniente proyectarlos de manera prudente y revisar periódicamente el presupuesto para adecuarlo a la realidad económica.

Asimismo, los gastos pueden distinguirse entre necesarios y aquellos vinculados a deseos o preferencias. Debido a que los recursos son escasos, es fundamental establecer prioridades y reconocer que toda elección implica renunciar a otras alternativas.

Es importante prestar atención a los gastos hormiga, es decir, a los pequeños desembolsos frecuentes que suelen pasar desapercibidos, pero que, acumulados en el tiempo, pueden tener un impacto significativo sobre el presupuesto.

Finalmente, el ahorro debe ser considerado como parte de la planificación financiera y contemplado como un porcentaje de los ingresos.

Existen diversas herramientas que facilitan el registro y seguimiento de estos elementos, como las hojas de cálculo y las aplicaciones de finanzas personales. Internalizar el presupuesto y convertirlo en un hábito contribuye a una mejor organización y administración de nuestra economía personal.



Propuesta

Elaboremos un presupuesto:

- 1 Armamos una planilla en hoja de cálculo o en un papel con una estructura que considere el próximo semestre. Esta debe incluir una columna con el espacio para ingresos (que puede ser único o de varias fuentes), otra para los gastos, en donde se puedan diferenciar los fijos y variables, y, finalmente, una línea para el ahorro.
- 2 Completamos la línea de ingresos mes a mes. Si el trabajo es en relación de dependencia supone un valor estimado pero si es independiente tendremos que hacer una proyección.
- 3 Detallemos los gastos ordenados en fijos y variables.
- 4 Una vez identificados los gastos variables resaltamos aquellos que son gastos hormiga y realizamos un análisis de cuánto representan en los gastos totales.
- 5 Analizamos si esos gastos hormiga se pueden evitar.

Consumo Inteligente

Siempre estamos tomando decisiones y, cada vez que adquirimos un bien o servicio, elegimos en qué condiciones hacerlo. Cuando gastamos de manera responsable, programada y consciente, le damos al consumo la característica de inteligente, ya que analizamos el impacto que tiene sobre nuestro presupuesto en función de nuestros ingresos y necesidades.

Como consumidores conscientes, priorizamos lo que realmente necesitamos. El consumo informado implica conocer las características de los bienes y servicios, su precio, la relación entre precio y calidad y las condiciones de venta.

La publicidad y las emociones influyen sobre nuestras decisiones de compra, por lo que resulta fundamental desarrollar una mirada crítica para evitar conductas impulsivas o adquisiciones que no respondan a necesidades verdaderas.



Por otra parte, los proveedores suelen ofrecer promociones, descuentos por cantidad y beneficios asociados a determinados medios de pago. En estos casos, es importante leer las condiciones de la oferta y prestar atención a la denominada “letra chica”. Por ejemplo, conviene preguntarnos si el descuento se aplica sobre el precio total, si existe un tope máximo de reintegro, si aplica al valor total de la compra, cuál es la vigencia de la promoción y, en caso de financiar la compra en cuotas, si nuestra situación económica nos permitirá afrontar los pagos futuros sin comprometer el presupuesto.

Debemos tener presente que acumular cuotas de distintos productos o servicios puede afectar nuestros ingresos mensuales y reducir la capacidad de afrontar otros gastos o imprevistos. Con todas estas consideraciones, las promociones y los medios de pago pueden convertirse en herramientas útiles, siempre que sean utilizados de manera responsable y planificada.

En línea con lo expuesto, veremos a continuación el ejemplo de dos compras realizadas en diferentes supermercados y cómo los principales términos y condiciones de una promoción impactan en cada caso, aun cuando se gaste el mismo monto.

¿CUÁL CONVIENE MÁS?

Ejemplo: compra por \$50.000

SUPERMERCADO VERDEMART CASO I

HOY CON BILLETERAS DIGITALES

30% DE DESCUENTO

tope \$10.000

Valor de compra	\$50.000
Descuento 30% de \$50.000	= \$15.000
Pero el tope es	\$10.000
A pagar	\$50.000 - \$10.000 = \$40.000

SUPERMERCADO BUENAVISTA CASO II

HOY CON BANCO RIENDO

25% DE DESCUENTO

Sin tope

Valor de compra	\$50.000
Descuento 25% de \$50.000	= \$12.500
Sin tope. Aplica a toda la compra	
A pagar	\$50.000 - \$12.500 = \$37.500



A primera vista parece mejor la opción I (30%), pero el tope cambia todo.

CONCLUSIÓN

CONVIENE MÁS EL CASO II

Ahorro mayor: \$2.500

CASO I - VERDEMART		CASO II - BUENAVISTA	
Valor de compra	\$50.000	Valor de compra	\$50.000
Descuento aplicado	-\$10.000	Descuento aplicado	-\$12.500
A PAGAR	\$40.000	A PAGAR	\$37.500

En Argentina, los derechos de los consumidores y las obligaciones de los proveedores se encuentran regulados por la Ley N.º 24.240 de Defensa del Consumidor (1993). Entre los principales derechos se destacan el acceso a información cierta, clara y gratuita sobre las características de los productos y servicios, el precio, las formas de pago y las condiciones de contratación. Asimismo, los consumidores cuentan con mecanismos para realizar reclamos y exigir el cumplimiento de las obligaciones por parte de los proveedores.

En materia de información al consumidor, la Ley N.º 27.743 (2024) incorporó el Régimen de Transparencia Fiscal al Consumidor, mediante el cual las facturas y tickets deben discriminar el Impuesto al Valor Agregado (IVA) y otros impuestos nacionales indirectos que inciden en el precio final. De esta manera, los consumidores pueden conocer con claridad la carga tributaria incorporada en los bienes y servicios y acceder a una mayor transparencia respecto de los impuestos que forman parte del precio abonado.

Todas estas consideraciones son importantes para sentar las bases de un consumo basado en necesidades reales y decisiones racionales.

Si necesitamos hacer un reclamo o buscamos información podemos consultar en la pagina de Defensa del Consumidor:

<https://www.argentina.gob.ar/economia/industria-y-comercio/defensadelconsumidor>



Crédito y Endeudamiento

El crédito y el préstamo son productos financieros que presentan similitudes y diferencias. En ambos casos nos endeudamos por un capital determinado y debemos devolverlo junto con los intereses en un plazo establecido. Sin embargo, en el crédito disponemos de un monto que podemos utilizar de manera total, parcial o incluso no utilizar, como ocurre con la tarjeta de crédito, que funciona como un límite de consumo. En cambio, en el préstamo recibimos la totalidad del dinero solicitado desde el inicio.

El préstamo es un producto financiero que nos permite acceder a una suma de dinero durante un período determinado, con la obligación de devolverlo junto con los intereses en cuotas pactadas. Existen distintos tipos de préstamos según su destino y características. También podemos diferenciar entre préstamos personales, prendarios e hipotecarios, según el tipo de garantía asociada.

Las entidades financieras evalúan nuestra calificación crediticia y nuestra capacidad de pago antes de otorgar un crédito o préstamo. Esto implica analizar nuestros ingresos, gastos y antecedentes financieros para determinar el nivel de riesgo de incumplimiento.

Aquí es donde son fundamentales el recibo de sueldo y la factura:



El recibo de sueldo es la principal prueba de ingresos del trabajo en relación de dependencia. Permite demostrar ingresos formales, estables y verificables, lo que suele facilitar el acceso a créditos.



La factura (en el caso de trabajo independiente, como monotributo) es el comprobante que respalda los ingresos. Las entidades financieras la evalúan junto con otras pruebas (movimientos bancarios, declaración de ingresos, etc.) para estimar la capacidad de pago.

En el análisis crediticio, lo que se busca es comprobar que los ingresos sean suficientes y sostenibles en el tiempo para poder afrontar las cuotas del préstamo sin comprometer el presupuesto. Por eso, recibo y factura no solo “muestran ingresos”, sino que funcionan como documentos clave para evaluar el riesgo crediticio y la posibilidad real de repago.

Antes de tomar una deuda, es importante que evaluemos si podemos afrontarla dentro de nuestro presupuesto. También debemos comparar las distintas opciones disponibles, teniendo en cuenta la tasa de interés, los gastos asociados y el valor final de las cuotas.

Tomar deuda de manera responsable implica planificar, comparar alternativas y asegurarnos de que podamos cumplir con los compromisos asumidos sin afectar de manera negativa nuestras finanzas personales.



Propuesta

1

Buscamos simuladores de al menos dos entidades bancarias.

2

Cargamos en cada una de ellas el mismo monto por el mismo plazo.

3

Analizamos la más conveniente.

Conclusión

Como pudimos observar, la planificación financiera es clave para organizar nuestros ingresos, gastos y ahorro, utilizando el presupuesto como herramienta principal para tomar decisiones más ordenadas y responsables. Esto nos permite identificar gastos fijos, variables y “gastos hormiga”, y así mejorar el uso de nuestros recursos.

También analizamos la importancia del consumo inteligente y el uso responsable del crédito y los préstamos. En este sentido, informarnos antes de comprar o endeudarnos nos ayuda a evitar decisiones impulsivas y a mantener un equilibrio en nuestras finanzas personales.

Material elaborado en conjunto con Fabiana Scala y Julia Tonon, especialistas en educación financiera, de la Subsecretaría de Políticas e Innovación Educativa.

Bibliografía:

- República Argentina. (1993). *Ley N.º 24.240 de Defensa del Consumidor*. Boletín Oficial de la República Argentina.
<https://www.argentina.gob.ar/normativa/nacional/ley-24240-638>.
- República Argentina. (2024). *Ley de Medidas Fiscales Paliativas y Relevantes (Ley N.º 27.743)*. Boletín Oficial de la República Argentina.
<https://www.argentina.gob.ar/normativa/nacional/ley-27743-401268>.

