



## Mujer en la familia

Educación Financiera

Mujeres + de

BAC Credomatic



**BAC**  
CREDOMATIC

# Tabla de contenido

## Economía familiar

- a. ¿Qué es la economía familiar?
- b. Características que posee la economía familiar
- c. Ventajas de conocer qué es la economía familiar
- d. En casa
- e. En el supermercado
- f. Con el ambiente

## El presupuesto

- a. ¿Para qué sirve en presupuesto?
  - b. Importancia del presupuesto de gastos
  - c. Posibilidades y limitantes de la elaboración del presupuesto de gastos
- Posibilidades
- Limitantes
- Para planificar se recomienda:
- ¿Cómo se hace un presupuesto?
- No debes olvidar
- Trucos para reducir gastos:
- ¿Cómo se controla un plan?
- ¿Cuál es tu situación?
- Tu presupuesto debería estar distribuido así
- Revisa tu presupuesto y decide cómo reducir tus gastos

## El Ahorro

- Concepto e Importancia
- Plan de ahorro

## ¿Qué es un fondo de emergencia?

- ¿Cuánto destinar?
- ¿Dónde guardarlo?
- ¡Comienza a ahorrar!
- Los consejos:
- ¿Ahorrar? ¿Para qué?
- Invertir en futuro
- Lo primero:
- Examina tu economía
- Estrategias de ahorro

Ahorra para Emergencias

Analiza tus Deudas

Organiza tu información

**Tipos de cuentas de ahorro**

**Intereses**

**Diversificar ingresos**

Como optimizar el uso de la tarjeta de crédito

Responsabilidades al adquirir una tarjeta de crédito

# Economía familiar

## ¿Qué es la economía familiar?

La economía familiar también es conocida por muchas personas como economía doméstica y es una de las tantas ramas que posee el campo de la economía en general.

Este tipo de economía se basa en los gastos y los ingresos que se reflejan dentro del núcleo de la familia.

## **Esta rama de la economía se encarga del estudio y la organización de las finanzas que se lleva a cabo dentro del hogar familiar.**

Por eso, esta abarca aspectos relacionados con la alimentación, la vivienda y la ropa.

La economía doméstica o familiar pretende contribuir a la buena gestión de todos los ingresos que obtiene se obtiene como familia.

De esa forma, se podrán controlar y regular dichos ingresos para obtener la satisfacción de las necesidades básicas, así, todos los miembros de una familia podrán gozar de los esenciales recursos que les proporcionarán una buena vida.

Cabe destacar que todos y cada uno de los miembros que componen el núcleo familiar, deben saber qué es este tipo de economía.

## **Características que posee la economía familiar**

Gracias a la sencillez de esas características, todas las personas que componen la familia han podido comprender qué es la economía familiar. Sin duda alguna, es bueno contar con características exactas que contribuyan al entendimiento general que beneficia a todos.

Una de las características más sobresalientes de la economía familiar es que se desarrolla en el hogar, por eso es posible que cualquier miembro de la familia esté encargado de la dirección de esta economía.

Por otro lado, el registro de ingresos y gastos es característico de esta economía. Sin duda alguna, es responsabilidad de todos los que viven en el hogar, manejar bien sus recursos. Además, la organización y la disciplina son esenciales para conservar una buena economía a nivel familiar utilizando ciertas herramientas que facilitarían el cumplimiento de sus metas ya establecidas.

## **Ventajas de conocer qué es la economía familiar**

Cuando se tienen conocimientos sobre el buen registro y la correcta administración de la economía familiar, se consiguen beneficios.

Saber manejar la economía familiar hace que se eviten problemas innecesarios que tengan graves repercusiones.

Además, el ahorro se podrá conseguir con una buena administración y autodisciplina. Por otro lado, está claro que una buena economía produce sentimientos de estabilidad y seguridad monetaria.

Sin duda alguna, la familia podrá enfrentar y solucionar los problemas si son conscientes de cómo sostener su economía. Por otra parte, es bueno saber que una buena distribución de los recursos hace que se reduzca el estrés y por ellos se viva en armonía.

Es importante al momento de llevar a cabo la economía familiar o doméstica tomar en cuenta las siguientes recomendaciones:

### **En casa**

- Realiza junto a tu familia un presupuesto familiar.
  - Revisar de manera minuciosa las finanzas.
  - Tomen decisiones conjuntas.
  - Fíjense metas como familia.
  - Que todos los miembros de la familia participen activamente.
  - Que el dinero no sea un conflicto.
  - Delega responsabilidades a los más pequeños también.
- Permitir aportar ideas o soluciones económicas.
  - Establece un fondo común de ahorro que pueda suplir cualquier eventualidad o situación que se pueda presentar.
  - Trata de pagar a tiempo los servicios o créditos para no caer en mora.
  - Si tu presupuesto actual no te permite cumplir todas tus metas, no te desesperes, la planificación previa y la revisión de tu presupuesto periódicamente te llevarán un paso más cerca cada vez.

## **En el supermercado**

- Haz un listado y enfócate en el mismo.
- No te dejes llevar por las ofertas.
- Revisa precio vs. cantidad.
- No exageres en la compra de alimentos perecederos.
- Aprovecha los alimentos de temporada.
- Revisa siempre las fechas de vencimiento.
- Aprovecha los programas de puntos, ofertas y descuentos.
- Considera las marcas que no sean tan comunes para los productos menos importantes.
- Si llevas niños al súper, delega actividades para hacerlos parte la dinámica.
- No hagas las compras con hambre.

## **Con el ambiente**

- Apaga las luces que no utilices.
- Cierra la llave de la ducha, lavatrastos o lavamanos cuando no los estés utilizando.
- Revisa las fugas de agua y corrígelas.
- Reutiliza el agua de la lluvia para regar las plantas o lavar tu automóvil.
- Utiliza productos biodegradables o amigables con el ambiente, tienden a durar más.
- Prefiere los productos empacados con material reciclable.
- Al momento de hacer las compras lleva tus bolsas ecológicas.
- Dona ropa, juguetes o cosas que no utilices a instituciones benéficas.



# El presupuesto

El presupuesto es un instrumento que permite una mejor planeación para el uso adecuado de los recursos financieros de las personas y sus familias, lo anterior tomando en cuenta sobre todo, que el ingreso y gasto de recursos financieros cambia en los distintos momentos de la vida del ser humano. Todas estas situaciones deben tomarse en cuenta para elaborar un buen plan económico y lograr el éxito financiero que todos anhelamos.

## **¿Para qué sirve un presupuesto?**

¿Adónde va mi dinero? Al llevar todas tus cuentas al día podrás ver en qué gastas tu dinero, y sabrá así qué gasto podrá priorizar, reducir o eliminar.

Controlar. El presupuesto te hará llevar un seguimiento de todo lo que gastas y evitarás así derrochar tu dinero: el solo hecho de ser consciente de cada gasto ayuda a ahorrar.

Hacer previsiones. Si sabes cuál es la situación de tu economía familiar hoy, también podrá hacer previsiones para el mañana: puedes ahorrar y hacer planes para afrontar el futuro con tranquilidad y estabilidad.

Tener tu colchón. El presupuesto te permitirá saber de dónde puedes sacar dinero para tener un pequeño fondo de emergencia para gastos inesperados (una visita urgente al dentista, una avería del vehículo, perder el empleo).

## **Importancia del presupuesto de gastos**

Muchas personas, más de las que uno pueda imaginarse, no tienen el hábito de presupuestar sus gastos con base en sus ingresos y en las necesidades que la vida les plantea cotidianamente para su subsistencia. Hoy más que nunca el presupuesto de gastos se hace indispensable porque, como señala Rivers: "Hoy en día muchos de nosotros ya no podemos seguir viviendo como hemos estado acostumbrados a hacerlo. Algunos nos encontramos involuntariamente dedicados a trabajos menos pagados; algunos descubrimos que la inflación está erosionando seriamente nuestros ingresos, algunos despertamos al descubrimiento de que el sistema simplemente nos ha desechado".



La forma “normal” de vida se hace cada vez más difícil de mantener. Y además la recompensa ya no parece valer la inversión emocional, intelectual y física implicada”.

Si los ingresos son mayores que los gastos, es posible acumular riquezas, pero si, por el contrario, los gastos son mayores que los ingresos, se acumulan deudas. Por simple que parezca, este es el principio financiero más profundo que se necesita aprender para controlar la situación económica.

Obtener la libertad financiera no es posible si se gasta más de lo que se gana. Desarrollar un presupuesto para controlar los gastos no es una alternativa, es una necesidad.

El presupuesto es entonces un instrumento, para una mejor gestión de los recursos financieros de las personas y de sus familias, y, los recursos financieros son diferentes en los distintos momentos evolutivos de la vida del ser humano, lo que hay que tener en cuenta también para elaborar tal herramienta y de lo cual nos ocupamos enseguida.

Para lograr lo anterior es necesario tomar la decisión y ser paciente. Un paso importante es determinar los gastos fijos tales como la renta, los seguros y el teléfono; además los gastos variables como la ropa, los gastos médicos y demás. De esta forma será posible descubrir a dónde va el dinero cada mes y llegar a tener control de las finanzas personales.

# Posibilidades y limitantes de la elaboración del presupuesto de gastos

## Posibilidades

- El presupuesto de gastos ayuda a determinar si se tienen los recursos y la capacidad personal para poner en práctica las metas financieras personales y de la familia.

- La persona consciente y previsor, en la perspectiva de los cambios, ahorra para el futuro y asume el control de su situación financiera teniendo en cuenta todos los aspectos de su vida.

- Plantear y ejecutar un presupuesto que se ajuste a las circunstancias y necesidades personales y familiares, es una meta que se puede establecer a corto o mediano incluso, a largo plazo, revisándolo y realimentándolo permanente y periódicamente.

- Permite realmente a una persona administrar el dinero que gana, cualquiera que sea la cantidad, así como fijar metas financieras de la misma manera que se fijan metas personales y profesionales.

- Permite adoptar nuevos hábitos que faciliten manejar los ingresos con sabiduría, sensatez y responsabilidad, igualmente, tener la visión para aprovechar toda buena oportunidad financiera que facilite ver con claridad aquello que pueda ser perjudicial para las finanzas personales y familiares.

- Permite asignar un porcentaje del ingreso a cada gasto: El porcentaje que se le asigne a cada componente del presupuesto, depende de la situación personal de cada uno. Si la persona está casada, ella incluirá tanto las metas

personales como las de su familia, las cuales debe elaborar participativa y consensualmente y no a su propia manera y ni autoritariamente.

## Limitantes

- Creer que el presupuesto es solamente para personas pobres o con bajos recursos e ingresos o para quienes se encuentran enfrentando situaciones difíciles.

- Convertir el presupuesto en una simple lista de gastos mensuales.

- Esperar del presupuesto lo que no puede proporcionarnos como por ejemplo, que nos diga cómo gastar el dinero. Esta es una decisión propia que el presupuesto nos puede ayudar a tomar.

- Confundir el presupuesto como un plan para evitar todo tipo de gastos o para que nos distancie-mos o privemos de las cosas que deseamos, atentando de paso contra la propia calidad de vida. Debe ser entendido más bien como un instrumento que permite organizar prioridades y tomar decisiones respecto del uso que las personas hacen de sus ingresos.

- Dificultad en formularlo y en ponerlo en práctica porque exige cambios en los viejos hábitos o costumbres.

- La existencia de muchos malos entendidos sobre lo que es o no un presupuesto y de lo que este puede hacer, realmente, por las personas y sus familias.

## **Para planificar se recomienda:**

**Primer paso:** determinar con la mayor precisión a cuánto asciende el ingreso de la familia.

Esto es muy simple: registrar los ingresos personales o familiares que contribuyen al gasto.

En el ingreso familiar se debe tener en cuenta los sueldos y honorarios que reciben las personas que comparten la responsabilidad financiera del hogar: comisiones, intereses o rentas que entran al patrimonio familiar así ingresos provenientes de: pensiones, trabajos extras, ventas varias u otros. Contabilizar todos estos rubros nos permite saber con claridad cuanto es lo que se tiene disponible cada mes.

**Segundo paso:** Gastos Fijos. Consiste en reconocer cuáles son los Gastos Fijos, aquellos que se deben cumplir forzosamente, de modo que si no los hacemos seguramente afrontaremos serios problemas.

En los Gastos Fijos se contabilizan aspectos como: alimentación en casa, ropa indispensable, pago de alquileres o hipotecas, gasolina/ transporte, teléfono, electricidad, gas y agua, pago de deudas, gastos educativos, seguros básicos, gastos médicos mayores y lo que se va a ahorrar, tanto para contingencias o emergencias, como para el retiro y, otros para establecer el total mensual.

**Tercer paso:** Precisar los Gastos Variables: Al restar los Gastos Fijos de cada mes al total del ingreso familiar mensual, quedará un remanente, que es el dinero disponible para el gasto diario. Si se compara el ingreso familiar contra los gastos, se puede lograr una economía sana si existe una diferencia positiva, es decir, un sobrante de dinero, el cual servirá para cubrir los gastos variables.

En los Gastos Variables se puede incluir el presupuesto mensual para: salidas a comer, ropa de temporada, viajes, recreaciones, vacaciones, regalos, mantenimiento de casa y auto, gastos médicos menores, seguros y otros.

Aquí hay tres ideas fundamentales que debemos analizar con cuidado:

## Contingencia

El Diccionario Práctico Grijalbo dice que contingencia es la condición de poder ser y también no ser, la eventualidad, el suceso, el peligro; son acontecimientos no esperados o no deseados que pueden romper nuestra vida normal.

Los ingresos deben canalizarse a la creación de fondos para prevenir contingencias, es decir, estos ingresos deberán ser los mínimos posibles, pero los necesarios para que cumplan su función. Johnn Bowyer decía al respecto- hay que hacerle caso- que “la principal prioridad son las contingencias”.

Los factores contingentes provocan la interrupción del flujo de ingresos de las personas. Los seguros y los ahorros son las principales defensas contra estos sucesos.

## Ahorro

Considerar el ahorro como un gasto es una idea genial; del ahorro depende una vejez tranquila, viajes y, en general, la esperanza de una vida cómoda.

¡Sí, escuchaste bien! El ahorro es un gasto. En tu presupuesto debes poner en el rubro de ahorro una cantidad fija mensual, la cual depositarás en tu banco y “harás de cuenta” que ese dinero ya lo gastaste. Pensar en forma figurada acerca del ahorro es un modo efectivo de forjar un patrimonio, lo que a la larga nos hará vivir más desahogadamente.

## Retiro

Con el fin de evitar que te conviertas en una carga económica para tus hijos en el inevitable período de la vejez, es necesario que planees las finanzas de tu retiro para cuando ya no puedas trabajar.

El ahorro, aunado a un buen plan de retiro, serán tus mejores aliados en esos años por venir.



**Cuarto paso:** Ajustes. Al calcular los gastos variables con el total disponible de cada mes, se pueden establecer los sobrantes o faltantes del presupuesto y tomar medidas.

### ¿Cómo se hace un presupuesto?

Desarrollar un presupuesto es esencial para evitar sobresaltos en nuestra economía. Su elaboración es tan sencilla como seguir estos prácticos consejos.

- Lo primero es hacer un listado con todos los ingresos mensuales que recibe tu familia.
- Luego se debe hacer lo mismo con los gastos fijos.
- Finalmente, se deben enumerar los gastos variables.

Para calcular el costo mensual de los gastos fijos y variables, es importante revisar recibos y facturas. En el caso de los fijos, los pagos serán muy similares cada mes. En el caso de los variables, se puede estimar un promedio mensual y utilizar ese dato.

#### Gastos Fijos

Son los gastos que se deben realizar todos los meses, como la hipoteca o alquiler de la casa, el préstamo del automóvil, las compras del supermercado, los pagos de servicios como el agua, electricidad, teléfono, etc.

Si dejamos de pagarlos, las consecuencias pueden ser nefastas para la economía y la tranquilidad de la familia.

#### Gastos Variables

Son los gastos que varían cada mes. Generalmente son gastos que podemos escoger hacer o no hacer. Incluye aspectos como compra de ropa, paseos, salidas a cenar, reparaciones, medicamentos, etc.

Es decir, todo aquello que no sucede todos los meses, sino de vez en cuando. Lo que nos gastamos en los recibos de electricidad, de gas, la comida o el transporte son gastos necesarios para nuestra vida diaria, pero se pueden reducir si hacemos un consumo más moderado y utilizamos algunos trucos: usar bombillas de bajo consumo, cerramos la llave de la ducha, etc.



Es importante incluir absolutamente todos los gastos que hacemos, inclusive las compras que puedan parecer más insignificantes. Precisamente, el presupuesto indicará en que se está gastando mayoritariamente el dinero.

- Cuando tengas todos los datos debes sumar los ingresos, los gastos fijos y variables y luego compararlos el total de ingresos con el total de los gastos.

- Si el resultado de esa resta es negativo, es necesario analizar la lista y estudiar dónde empezar a recortar gastos.

- Si sobra dinero, se puede intentar pagar abonos extra de las deudas que están cobrando un interés muy alto. De cualquier manera, el principal objetivo de la elaboración de un presupuesto es garantizar el pago de los gastos básicos y procurar el ahorro.

Te invitamos a que, con optimismo y seguridad, hagas una lista de tus ingresos y luego determines cuáles son tus gastos fijos como la alimentación, el transporte, la renta, los seguros y el teléfono, entre otros. Así descubrirás donde va tu dinero cada mes y descubrirás las posibilidades que tienes de ahorrar e invertir para lograr tus sueños.



**¡No dejes que pase un día más!, busca papel y lápiz y comienza hoy mismo a tomar control de tus finanzas.**

## Ejercicio: Haciendo Mi Presupuesto

### No debes olvidar...

Sinceridad. Cuando vayas a realizar tu presupuesto debes ser lo más sincera posible contigo misma: no ocultes ningún gasto.



**¡Todos a ahorrar! No hagas el presupuesto sola, involucra a toda tu familia y conoce con detalle todos sus gastos.**

Clasifica y ordena. Lleva un orden de tus facturas y recibos. No olvides anotar en un calendario las fechas de vencimiento de los pagos y revisar tus cuentas bancarias. Actualmente existen aplicaciones para facilitarnos el registro de nuestros gastos.

Ahorro obligatorio. Incluye el ahorro como un gasto fijo obligatorio: verás crecer tu colchón en muy poco tiempo.

### Trucos para reducir gastos:



Elimina lo innecesario y reduce lo necesario.



Recorta al máximo los gastos superfluos y disminuye lo más que puedas los desembolsos necesarios.



La factura de la luz o el agua se pueden reducir si tienes cuidado y corriges los malos hábitos.



Cuidado con las tarjetas. Utilízalas de manera responsable y sácale provecho.



Las tarjetas de crédito pueden distorsionar tu visión de los gastos y ponerte en situaciones difíciles si no la sabes manejar.

¿Cuáles son sus posibilidades? Este es un consejo de oro que las mamás de todo el mundo le han dado siempre a sus hijos: ¡No gastemos por encima de nuestras posibilidades!

## ¿Cómo se controla un plan?

Ahora viene uno de los secretos más importantes: cómo controlar el plan que acabamos de terminar de hacer. De nada sirve ponernos de acuerdo en cuánto vamos a gastar en cada categoría si, cuando llega la hora de la verdad, no podemos controlar nuestros gastos.

Hay varias maneras de controlar un plan. Una forma de hacerlo es a través de un sistema de planillas en el que cada categoría tiene su planilla. Cada vez que hacemos un gasto, escribimos en la planilla correspondiente el gasto realizado y llevamos la cuenta cada día de cómo estamos gastando nuestro dinero en cada categoría.

Ese es un sistema muy apropiado para gente detallista y gente que ama los números. En general, incluso individuos con ese tipo de personalidad están migrando rápidamente hacia la segunda manera de controlar el plan: por computadora o una aplicación móvil.

Existen en el mercado un número importante de programas de computadora y apps móviles tanto en inglés como en español para el manejo de las finanzas a nivel individual, familiar y de negocios. Si tienes acceso a una computadora, es recomendable invertir un poco de dinero en comprar un programa de manejo financiero que te permitirá tener información detallada sobre tu patrón de gastos.

El primer «Ingrediente para el éxito económico» está en tus manos. No te desanimes. Tú puedes tomar control de tus finanzas. No te dejes desanimar por aquellos que te dicen que no lo



vas a poder hacer. En el libro Unstoppable [Que no se puede parar], de Cynthia Kersey, llama la atención una serie de citas que tiene con respecto a esa idea. Te compartimos algunas:

Henry Ford siempre decía: *Estoy buscando hombres que tengan una capacidad infinita para no saber lo que no se puede hacer». Todo el mundo sabe lo que no se puede hacer. Pero son sólo aquellos que no quieren saber lo que no se puede hacer ¡los que finalmente logran lo imposible!*

«¿Cuánto tiempo más vas a estar entrenando en ese gimnasio y viviendo en el mundo de los sueños?» le decían sus familiares a Arnold Schwarzenegger, tratándolo de convencer para que encontrara un trabajo «respetable» y no entendiendo su deseo de llegar a ser Mr. Universo.

«Liquidada tu negocio ahora mismo y recupera lo que puedas de tu dinero. Si no lo haces terminarás sin un centavo en el bolsillo», le dijo el abogado de la ahora famosísima multimillonaria Mary Kay Ash, apenas unas semanas antes de que abriera su primer negocio de cosméticos.

«Tienes una linda voz, pero no es nada especial», le dijo una profesora mientras rechazaba a la jovencita Diana Ross (ahora una cantante mundialmente conocida) para una participación en un musical de su escuela.

«Una cadena mundial de noticias, nunca va a funcionar», es lo que le dijeron a Ted Turner los «expertos» cuando presentó por primera vez su idea de crear CNN.

¿Quién te está diciendo que no puedes armar y manejar un plan de control de gastos? ¿Quizás tu propia familia? ¿Tus amigos? Tú puedes, si quieres. El futuro está en tus manos.<sup>1</sup>

Una de nuestras recomendaciones para organizar de una mejor forma tus finanzas sacando provecho a tus cuentas y tarjetas es la siguiente: Deberás trabajar de la mano con el control de gastos y el presupuesto, y para que esto pueda funcionar debes tener una cuenta monetaria, donde recibes tus pagos ya sea mensuales, quincenales, o semanales, adicional deberás tener una cuenta corriente de ahorro y lo ideal es trabajar también con una cuenta de ahorro programado o bien un fondo de retiro, y no olvides tener activa tu banca en línea, esto te ahorrará además mucho tiempo.

---

<sup>1</sup>Tomado del libro ¿Cómo llego a fin de mes? del Dr Andres Panasiuk



Teniendo todo lo necesario, aprovecharemos cada una de los beneficios, junto con el plan de gastos y presupuesto lo ideal es que al organizar todos tus gastos fijos y variables los sumes, posteriormente deberás dividir el total en 4 o 5, dependiendo de la cantidad de semanas que tenga el mes. Estos subtotales que anotarás debes manejarlo en tu cuenta monetaria.

Le llamaremos días de beneficios, porque procuraremos aprovechar cada día y cada producto o servicio que los bancos nos ofrecen para que nuestro dinero se multiplique.

Si tienes un salario o ingresos de Q.3,000.00 mensuales, con este ejemplo deberás gastar Q. 2,320.00 es decir que te debe sobrar Q.680.00 casi el doble del 10% de ahorro que sugerimos reservar  
Ejemplo:

Días de beneficios:	1	8	16	24
<b>Categorías</b>				
Comida	Q 200	Q 200	Q 200	Q 200
Vestimenta	Q 200	Q 200	Q 200	Q 200
Recreación	Q 75	Q 75	Q 75	Q 75
Transporte	Q 80	Q 80	Q 80	Q 80
Gastos varios	Q 25	Q 25	Q 25	Q 25
<b>Total semanal</b>	<b>Q 580</b>	<b>Q 580</b>	<b>Q 580</b>	<b>Q 580</b>

¿Cómo funciona? como ya llevas un registro de gastos y el control de tu presupuesto está al día, entonces esta tabla te ayudará a cumplir de una forma más responsable tu presupuesto; por ejemplo tu pago de planilla lo recibes en tu cuenta monetaria, entonces trasladarás todo tu salario menos el monto del día de beneficios a tu cuenta de ahorros, tomemos de ejemplo un salario de Q. 3,000.00 quiere decir que solo dejarás en tu cuenta Q. 580.00 y los Q.2,420.00 irán directo a tu cuenta de ahorro; en el caso que no te hayas gastado todo lo de la semana y tienes un saldo a favor de Q. 80.00, entonces de tu cuenta monetaria solo trasladarás la siguiente semana Q.500.00,siendo así deberás tener en tu cuenta de ahorro Q. 1920.00 para las próximas dos semanas.

Si al iniciar la 3ra semana no te quedó ningún saldo a favor, deberás trasladar los Q.580.00 destinados en esa semana, y así hasta acabar el mes, si en la 3ra y 4ta semana cumpliste con el monto y no te sobró nada, en tu cuenta de ahorro te debió haber quedado: Q.760.00 ese saldo a tu favor lo ideal es, si ya tienes cubiertas las deudas puedes elegir entre abonar alguna deuda pendiente o bien trasladarla a tu cuenta de ahorro programado o tu fondo de retiro, en este caso por los intereses que se calculan al final del mes deberás tener un poco más que el monto que te indico, dependerá la tasa que se maneje en la cuenta de ahorro.

Si te das cuenta, aprovechamos los beneficios, ¿cómo así? Por utilizar tu cuenta monetaria, es decir tu tarjeta de débito, acumulaste puntos, millas o algún beneficio al cual previamente te hayas registrado dependiendo el tipo de Tarjeta de Débito. Por cada vez que la utilizaste, en tu cuenta de ahorro, se generó más dinero a tu favor gracias a los intereses que obtuviste por mantener tu dinero ahí, en tu cuenta de ahorro programado, incrementaste el débito que por lo general mes a mes te realizan y debitan y no podemos olvidar que lograste controlar tus gastos en una forma muy inteligente y con muy buenos resultados.

**Ahora estás tú en control. Tú controlas el dinero y el dinero no te controla a ti.**

## ¿Cuál es tu situación?

- Tus ingresos son mayores que tus gastos: Es decir, el saldo te dio positivo. ¡Felicidades!. Tienes la oportunidad de empezar a tener un plan de ahorro e inversión para el futuro o para lograr alguna meta que te hayas propuesto.
- Tus ingresos son iguales que tus gastos:

Tu saldo es cero. Bueno no estás mal, pero ésta es una zona de alerta y al mismo tiempo de oportunidad. Probablemente una revisión a tu presupuesto y una disminución de tus gastos, puede ayudarte a estar en la opción A.

- Tus ingresos son menores que tus gastos:

Significa que tu saldo es negativo. Tienes un desbalance en tu vida. Éste es un estado peligroso y necesitas reducir drásticamente tus gastos y ver formas alternativas para incrementar tu ingreso.

## Tu presupuesto debería estar distribuido así



## Revisa tu presupuesto y decide cómo reducir tus gastos

A continuación te damos algunas ideas:

- Siempre recuerda tus metas de ahorro.
- Paga todas tus facturas a tiempo, evita cargos de interés por pagos tardíos.
- Si puedes, paga más del pago mínimo de tus préstamos y tarjetas de crédito. Esto te ahorrará dinero en intereses.

- Antes de comprar algo, considera si de verdad necesitas lo que quieres comprar.
- No compres almuerzo en restaurantes. Prepara comida en casa y llévala al trabajo.
- No vayas de compras como diversión.
- No vayas de compras al supermercado cuando tengas hambre. Planifica tus comidas, haz un menú.
- Lleva una lista al ir de compras. Espera dos días para comprar algo que no esté en tu lista. Tal vez te des cuenta que al final no necesitabas lo que querías comprar.
- Revisa previamente cuánto puedes gastar al ir de compra.
- No compres algo sólo porque el precio está rebajado.
- Si puedes, no llesves a tus niños cuando vayas a hacer las compras.
- No llesves todas tus tarjetas de crédito al ir de compras.
- Busca maneras de ahorrar en tus llamadas a celular o larga distancia y facturas de teléfono.
- Apaga las luces en tu casa cuando no las necesites.
- Ahorra agua.
- Si tienes vehículo, no lo uses todos los días; utiliza el transporte público o ve al trabajo compartiendo el vehículo con un vecino.
- Si envías dinero a tu familia, busca el servicio más barato. Algunas cooperativas tienen precios muy bajos para los envíos de dinero.
- Recordar cuánto planificaste gastar.
- Destinar una parte del dinero para contingencias.
- Ahorrar más cuando haya excedente de ingresos.
- No gastes tus ahorros.
- Lleva registro de tus gastos diarios.
- Haz que los demás miembros de tu familia participen y cumplan con el presupuesto.
- **¡Sigue adelante y pronto verás los resultados!**



# El ahorro

## Concepto e Importancia

El ahorro es uno de los mejores hábitos en que se debe educar a todas las personas. El ahorro es la diferencia entre lo que se percibe (ingreso) y el consumo efectuado por una persona, una familia, una empresa o un país.

## Ahorro = Ingreso disponible – Consumo

El ingreso de una persona, de una familia o de una empresa, es la cantidad de dinero que ésta recibe por realizar una actividad determinada remunerable (negocio, trabajo, venta de productos, etc.).

El ingreso disponible es la cantidad de dinero que a una persona le queda de su ingreso luego de haber pagado las deducciones de ley (impuestos, seguro social, entre otras).

El consumo, por su parte, es la cantidad de dinero que se gasta en comprar bienes y servicios para consumo o en pagar obligaciones que se deben cumplir, tales como alquiler, cuentas del supermercado. Es decir, son (en general) todos los gastos que se hacen en un periodo determinado.

El ahorro puede darse cuando los ingresos disponibles son mayores a los gastos. Para ahorrar se requiere de disciplina y paciencia. El ahorro consiste en adoptar una conducta de apartar dinero en forma regular, preferiblemente de cada pago quincenal o mensual. Para ahorrar, es necesario reducir los gastos, de allí la importancia de realizar un presupuesto de acuerdo con nuestros ingresos.





## Plan de ahorro

Para lograrlo, se recomienda:

### I. Primer paso

Establecer las metas. Una meta es un propósito, algo que se desea o necesita, lo cual se obtiene tomando ciertos pasos y algunas veces hasta con sacrificios.

Para ser realmente efectivas, las metas deben plasmarse siempre por escrito y deben ser significativas. Se recomienda que las metas posean las siguientes características:

**Metas Específicas:** “Quiero pasar mis vacaciones de fin de año en las playas de Río Dulce”, en lugar de “Quiero hacer algo diferente en mis vacaciones de fin de año”, esa no es una meta específica.

**Metas Cuantificables:** “Necesito llevar para mi viaje de fin de año Q.1,000.00 para cubrir parte de la gasolina, el cuarto de hotel y las comidas por una semana”, en lugar de “Necesito algo de dinero para mi viaje de fin de año”, esa no es una meta cuantificable.

**Metas Realizables:** “Ahorraré Q50.00 semanales desde la última semana de Julio hasta mis vacaciones de fin de año”, en lugar de “Participaré en todos los concursos de radio para ganarme el dinero para mi viaje de fin de año”, esa no es una meta realizable.

**Metas Realistas:** “Estimo llegar a Río Dulce en siete horas, contando desde la salida para el hotel”, en lugar de “Quiero llegar en dos horas y media”, esa no es una meta realista.

También es de mucha ayuda separar las metas en tres períodos de tiempo para los propósitos de planeamiento, y aun cuando de esto ya nos ocupamos anteriormente, es muy importante centrarse en el tema del ahorro y con la intención de reforzar el manejo del mismo.

**Metas a corto plazo:** Es importante recordar que “estas son las cosas que se quiere comprar o actividades a realizar en el plazo de uno a dos años, como comprar una computadora nueva o unas vacaciones”. Para los ahorros a corto plazo, piensa en seguridad.

Algunos de los métodos apropiados para ahorros a corto plazo incluyen una cuenta bancaria de ahorros, un certificado de depósito (CD), o una cuenta en el mercado financiero.

Estas cuentas ofrecen una tasa de retorno más baja, pero a muy bajo riesgo.

**Metas de mediano plazo:** son objetivos para alcanzar dentro de cinco a diez años. Puede ser la prima para la compra de una casa o el pago de la universidad.

Cuando se tiene más tiempo para ahorrar, también se pueden utilizar métodos que ofrecen posibles tasas de retorno más altas, tales como un fondo mutuo o un certificado de depósito (CD). Cinco a diez años sigue siendo relativamente poco tiempo cuando se trata de invertir dinero, de forma que los métodos a elegir, pueden ser seleccionados considerando un nivel de riesgo relativamente moderado.

**Metas de largo plazo:** a más de diez años. Por ejemplo, el pago de la universidad y la jubilación.

A medida que aumenta el plazo, se puede decidir hacer uso de métodos de ahorros que permitan el crecimiento con posibles tasas de retorno más altas, tales como las acciones y los fondos mutuales. Se recomienda no invertir todo el dinero en un sólo lugar; esto es DIVERSIFICAR. Todas las inversiones tienen la posibilidad de aumentar y disminuir en valor. Sin embargo al tener una variedad de inversiones, se aumenta la probabilidad de que algunas vayan bien, cuando otras van mal.

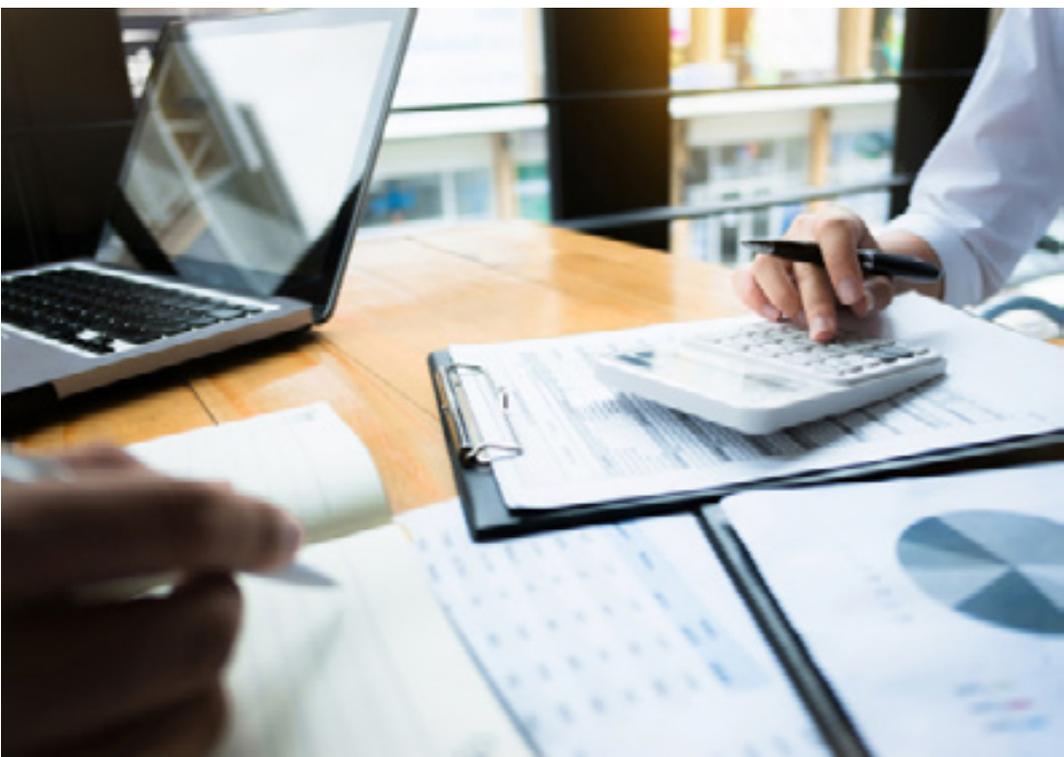
## II. Segundo paso

Conocer el flujo de efectivo, es decir cuáles son los recursos financieros con los que se cuenta, ¿cuánto dinero se debe? Y ¿cuánto dinero se gana o recibe?, ya que esto tiene un impacto directo en las metas que te has definido.

Incluyendo las fechas en las que ingresará y deberá salir el dinero, para asegurar que se pueda cumplir con las obligaciones.

Una manera de conocer el flujo de efectivo es rastreando los gastos diariamente por un periodo de tiempo.

Por ejemplo: Empezaste el día con Q.20.00 en la bolsa. No recuerdas haber gastado mucho, pero cuando llegaste a tu casa, tu bolsa estaba vacía. ¿Cómo pasa esto? Para averiguarlo, es necesario anotar diariamente, cada cantidad que se gasta, cada artículo que se compra durante un mes. Se puede utilizar un cuaderno pequeño o libreta de notas para registrar los gastos diarios.



Para asegurar que todo lo que se gasta quede anotado, se sugiere solicitar un recibo de todas las compras efectuadas, de esta forma no se olvidarán datos importantes. El resultado de este control, posiblemente te causará sorpresa al ver cuánto se gasta y hacia dónde se está yendo el dinero.

Cuando haya pasado el mes, debes analizar todo lo gastado. ¿Son estos gastos realmente necesarios? Es necesario hacer un esfuerzo para eliminar algunas de las cosas que no son indispensables, una sugerencia es empezar por las cosas pequeñas, ya que las cosas pequeñas suman, y realmente pueden llegar a marcar una diferencia importante en los gastos.

Ahora bien, una vez definidas las metas y el plan para lograrlas es muy importante hacer el análisis de los recursos financieros con que se cuenta.

### **III. Tercer paso**

Crear el plan para el logro de las metas que se quiere alcanzar y en cuál periodo de tiempo. Se recomienda hacer un cuadro en el cual se indique la cantidad de dinero que se debe reunir semanal o mensualmente para lograr cada una de esas metas dependiendo del plazo que estas tengan.

Por último, es necesario revisar las metas cada año, porque, la situación personal, familiar o profesional puede haber cambiado lo cual puede haber modificado también las metas propuestas.

Por eso es importante tomarse el tiempo para evaluar el progreso, o realizar algún cambio, proponerse una meta nueva o quitar alguna que ya no sea de interés. Haz un plan sencillo como el siguiente:

**Meta Específica:** Lo que quiero comprar con el ahorro que haré.

**Fecha de realización:** Para cuándo quiero tener el dinero.

**Plazo (corto, mediano y largo):** ¿Qué tipo de meta es?

- Costo estimado de lo que deseo comprar

- Cantidad de dinero a ahorrar por semana o por mes, para obtener la cantidad que me permita comprar o dar la cuota inicial.

Ahorrar no solo se trata de separar dinero o de tener más para separar. Se trata también de encontrar maneras de gastar menos para poder usar ese dinero en el ahorro. La matemática es simple: entre menos gastes, más puedes ahorrar.

De hecho, los mejores colchones financieros son aquellos que se van construyendo poco a poco, un quetzal a la vez. Hay decenas de maneras de ahorrar unos cuantos quetzales al día y es la suma de éstos lo que te puede dejar lo suficiente para finalmente armar tu ansiado fondo de emergencia.

### **¿Qué es un fondo de emergencia?**

Los imprevistos económicos son sin duda una de las peores pesadillas para cualquier familia ¡y siempre ocurren en el momento menos oportuno! Lo ideal es disponer de un fondo de emergencia: dinero ahorrado para hacer frente a cualquier situación inesperada sin tener que pedir un préstamo o endeudarnos peligrosamente con tarjetas de crédito.

### **¿Cuánto destinar?**

La cantidad dependerá de la situación personal: hay que analizar cuánto dinero podrías necesitar de manera urgente.

Para ello ten en cuenta cuántas personas están a tu cargo, cuáles son tus gastos, etc, y calcule destinar un equivalente a entre tres y seis meses de gastos normales.



## ¿Dónde guardarlo?

Anota algunos consejos:

- Ténlo a la mano. Tu fondo de emergencia debe estar disponible en cualquier momento: guárdalo en una cuenta bancaria con disponibilidad inmediata y mantenlo separado de la cuenta donde tengas domiciliados recibos o pagos de tarjetas de crédito. No lo inviertas en depósitos a plazo fijo o fondos garantizados que te puedan cobrar penalizaciones por sacarlo antes de su vencimiento.
- Seguridad. No olvides elegir un producto bancario sin riesgo para el depósito de tu fondo de emergencia, así tendrás la garantía de que tu dinero siempre va a estar ahí.
- Busca rentabilidad. Un fondo de emergencia debe estar disponible siempre que lo requieras, pero no por ello debes tener el dinero guardado en un cajón sin producir nada. Infórmate en tu banco y búscale una rentabilidad, por pequeña que sea.

## ¡Comienza a ahorrar!

Ahora toca el turno a los objetivos concretos (quieres comprarte un carro, pagar el enganche de una casa, ahorrar para hacer un viaje en tus vacaciones...), para ello, utilizaremos una tabla en la que marcaremos los siguientes datos: la fecha de inicio, el objetivo en sí, la cantidad a ahorrar, una fecha final, así como cuánto será necesario aportar y con qué periodicidad.

Meta específica	Cantidad necesaria	Plazo(Corto, mediano, largo)	Plazo en meses	Ahorro necesario mensual*
Enganche de carro	Q4,000	Corto	12	Q 334
Enganche de casa	Q 15,000	Largo	48	Q312
Fondo de emergencia	Q 3,000	Mediano	24	Q 125

## Los consejos:

- Primero reflexiona sobre lo que realmente necesitas y haz tu listado de objetivos.
- Probablemente sea muy difícil lograr todos a la vez, identifica aquellos que sean más importantes para tu economía.
- Al principio te parecerá casi imposible ahorrar esas cantidades, pero tranquila: de los pequeños esfuerzos llegarán grandes resultados con el paso del tiempo. ¡Te sorprenderás!

### **¿Ahorrar? ¿Para qué?**

Ser previsor es importante, dicen que el dinero no da la felicidad, pero ¿te imaginas disponer siempre de fondos para pagar las facturas, una multa inesperada o una emergencia en el hogar, sin que te suponga un trastorno económico? Este podría ser el sueño de cualquier persona: vivir sin angustias y con una permanente seguridad financiera. La pregunta es: ¿cómo puedo lograr esa seguridad con mis ingresos actuales? La respuesta está en saber cómo planificar y ahorrar.

Por tu propia tranquilidad, vivir sin deudas es sinónimo de dormir tranquila cada día. Ese fondo que vayas a crear con tu esfuerzo te ayudará a alcanzar el objetivo de tener una economía sana y quizás también a aumentar tu patrimonio.

### **Invertir en futuro**

Un carro, una casa, un viaje, los estudios de tus hijos o dinero para su jubilación son algunos de los motivos que te pueden llevar a crear ciertos objetivos financieros a largo plazo.

¿Y si ocurriera lo peor? El ahorro no sólo debe servir para invertir en futuro. Siempre existe la posibilidad de que nos ocurra alguna circunstancia inesperada: perder el trabajo, una reparación del carro o un robo pueden ser nuestros peores enemigos si carecemos de un fondo para atender estas situaciones de emergencia.



## **Lo primero:**

### **Examina tu economía**

Para saber cuáles son los objetivos que debes proponerte es necesario que seas sincera contigo misma y analices cuál es el estado de salud de tu economía.

Empieza respondiendo algunas preguntas:

- ¿Puedes llegar sin problemas a fin de mes?
- ¿Podrías subsistir si te quedas mañana sin trabajo?
- ¿Dispones de recursos económicos en caso de una emergencia?

Lo ideal es que las respuestas a todas estas preguntas sean un "Sí". De ser así rebotas de buena salud financiera, pero no por ello debes descuidar tus ahorros.

Si hay algún "No" en tus respuestas tu economía necesitas un tratamiento preventivo, pero si hay varios "No", las medidas son urgentes. Las mejores indicaciones para sanear tu economía deben centrarse en crear inmediatamente un buen fondo de emergencia y proponerse objetivos financieros a largo plazo.

Y ahora... ¡a fijarte objetivos!

Para mejorar la salud de tu bolsillo debes ponerte objetivos financieros. Estos serán concretos y realizables en un determinado periodo de tiempo, y debes marcarlos como una meta fija.

- Aumentar los ahorros. Este debe ser tu objetivo primordial. Estar sin ahorros es sinónimo de estar desprotegido frente a cualquier imprevisto.
- Controlar tus gastos para llegar sin angustias a fin de mes. Nada de despilfarros que perjudiquen seriamente a tu economía. ¿Acaso no podría evitar esos caprichos?
- Disminuye o haz desaparecer tus deudas. Cualquier retraso en una deuda puede agravar tu situación económica. Marca como prioridad número uno reducir o eliminar tus deudas, mes a mes.
- Prepara tu jubilación. Si quieres asegurarte un cierto nivel de vida cuando llegue la edad de jubilarte, empieza ya a ahorrar con vistas a esa etapa de tu vida. Plantéate incluso sacar rentabilidad a esos ahorros.

- Protege a tu familia. Si tienes personas a tu cargo, es conveniente que destines ahorros para la manutención de los mismos para protegerlos en el caso de que sufrieras un serio percance.

## **Estrategias de ahorro**

Algunos consejos que permitirán aumentar los ahorros:

### **Abre una cuenta de ahorros**

Es importante tener una cuenta de ahorros ya que de esta manera se tiene el dinero en un lugar seguro. Además, una cuenta de ahorros permite saber cuánto dinero se tiene disponible y cuánto se está acumulando cada mes, por concepto de intereses.

### **Ahorra una cierta cantidad cada mes**

Acostúmbrate a ahorrar una cantidad de dinero cada mes. Depósitalos en una cuenta de ahorros, de manera que comience a ganar interés. Solamente con disciplina y constancia se podrán ver los frutos del ahorro en el futuro.



## **Ahorra para emergencias**

- Ahorra la cantidad que necesitarías para cubrir tus gastos de tres a seis meses.
- Puedes ir ahorrando para tu cuenta de emergencias de poco en poco.
- Abre una cuenta que pague intereses y deposita en ella una cantidad fija cada mes.
- También puedes solicitarle al banco que transfieran una cantidad cada quincena o cada mes a una cuenta especial de emergencias, distinta de la cuenta que usas para tus gastos diarios. De esa manera irás ahorrando regularmente y evitarás el olvidar hacer los depósitos.

## **Analiza tus deudas**

- Es importante saber cuánto dinero debes y cuánto estás pagando de interés.
- Si tienes algún préstamo, pregunta en tu banco (o en otro banco) sobre la posibilidad de refinanciarlo. Tal vez te pueden ofrecer un tipo de interés más bajo y puedas ahorrar más dinero.
- Si tienes una tarjeta de crédito, trata de pagar la cantidad total que debe cada mes antes de la fecha que te dan como plazo. De esa manera no pagarás intereses. Si utilizas tu tarjeta para financiarte, trata de hacer pagos superiores al mínimo.

## **Organiza tu información**

- Selecciona un día a la semana para calcular el saldo de sus cuentas, organizar tus finanzas y pagar tus facturas.
  - Debes estar relajado y sin distracciones. Ese día, puedes marcar en el calendario cuándo tienes que pagar tus facturas.
  - Haz tus pagos a tiempo para que no te cobren más por atrasos. Siempre piensa en tus metas.
  - Organiza tus documentos en un archivador o carpeta.
- Es importante conocer el funcionamiento de los bancos y la forma cómo podemos utilizarlos en función de un mejor manejo de nuestros ingresos y de nuestro plan de ahorro.

# Tipos de cuentas de ahorro:

Los tipos de cuentas de ahorro más comunes son los siguientes:



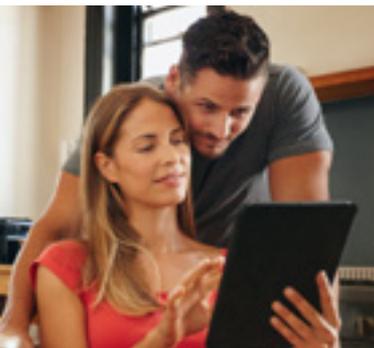
- **Cuentas de ahorro:** estas cuentas pagan interés más alto que las cuentas corrientes.

Sin embargo, generalmente los bancos solicitan que el ahorrista mantenga un monto mínimo depositado. Esta cantidad varía entre distintas instituciones bancarias. Por otra parte, para alentar que el usuario deposite una mayor cantidad de su dinero en cuentas de ahorro, cuanto más dinero se guarde en una cuenta de ahorro, más alto será el interés que el banco ofrezca.

Al abrir una cuenta de ahorro hay que tomar en cuenta los siguientes factores que determinan el rendimiento de la misma: comisiones, cargos, cuotas y penalidades que normalmente se basan en requisitos de saldo mínimo o comisiones por transacción. Algunas cuentas requieren un cierto saldo antes de pagar cualquier tipo de interés. La mayoría calcula el saldo diario para fines de pagar intereses. Algunos utilizan el promedio del saldo diario.



- **Cuentas de ahorro para la educación de sus hijos y para su retiro:** Es muy importante buscar información sobre planes de ahorro para educación y jubilación en diferentes bancos, para abrir estas cuentas especiales lo más pronto posible. Cuanto más pronto se inicie el ahorro, mayor será el rendimiento.



- **Depósito a plazo (CD):** Es dinero, que una persona o empresa, deposita en una institución bancaria por un período de tiempo determinado. El depositante no puede disponer de su dinero hasta después de transcurrido el plazo previamente acordado o bien después de notificar, con el preaviso fijado, la intención de retirarlo. Generalmente, el banco cobra una penalización por retirar el dinero antes de que se venza el plazo. Mientras mayor es el periodo de tiempo que pase el dinero en el banco, mayores serán los intereses que gane.

## Otras cuentas bancarias:



- **Cuentas corrientes:** este tipo de cuenta ofrece a los usuarios la posibilidad de usar cheques personales para pagar sus cuentas y saldos. Una ventaja del uso de cheques, para pagar desde su compra en el supermercado su cuenta de luz, es que el usuario no tiene necesidad de portar dinero en efectivo, un factor de seguridad para cualquier persona. Es más difícil falsificar cheques que robar dinero en efectivo. De todas maneras, el uso de cheques para pagar cuentas obliga a estar muy atentos al saldo de dinero que se tiene en la cuenta, para evitar que surjan problemas. Si se paga un gasto con un cheque, pero no hay suficiente dinero (fondos) en la cuenta corriente, el banco cobrará una multa. Adicionalmente esas penalizaciones tienen a la larga una repercusión negativa en el historial de crédito, el cual es muy importante como referencia financiera personal.

## Intereses

Una vez que se adquiere la disciplina de ahorrar mensualmente, es recomendable guardar ese dinero en una cuenta de ahorro en un banco.

Cuando se deposita el dinero en una cuenta de banco, el banco paga interés sobre ese dinero. Esto significa que el dinero hará más dinero, y eventualmente se acumulará más dinero del depositado originalmente.

El interés es todo aquel provecho, utilidad o beneficio producido por el principal. En este caso específico es el dinero extra que se obtiene al depositar dinero en una cuenta bancaria.

Sin embargo, el interés también es aquel dinero que se debe pagar al banco cuando presta dinero (por medio de la aprobación de un crédito). Por ejemplo, cuando el banco presta dinero para comprar una casa o un carro, cobra interés o un porcentaje del dinero solicitado, por el beneficio de hacer uso inmediato de ese dinero.

## **Diversificar ingresos**

Para tener unas mejores finanzas personales es muy recomendable diversificar ingresos, tener varias fuentes de ingresos te aporta más seguridad, al tener varias no dependes de una sola y si pierdes alguna, tienes otras que te respaldan.

De la misma manera que una empresa no centra todo su trabajo para satisfacer las necesidades de un solo cliente porque sabe que esto sería arriesgado y pondría en peligro la continuidad de la empresa en caso de perder a este cliente. Con las finanzas personales se debería tener la misma precaución generar distintas fuentes de ingresos y hacer como las empresas que buscan continuamente nuevos clientes a los que dar servicio.

El mismo consejo dan los expertos en inversiones cuando dicen que se debe diversificar al invertir.

No ponerlo todo en el mismo activo.

Diversificar los ingresos debería ser algo que aprendiéramos en el colegio y no limitarnos a tener un sueldo y ya está. Hay que crear sistemas para poner el dinero a trabajar y así obtener ingresos pasivos. Y esta idea deberíamos enseñársela a nuestros hijos.

Algunos consejos para diversificar tus ingresos son:

**1. Vender un producto o servicio:** Desde crear algún producto hasta vender por catálogo, todos tenemos algo de vendedores, y si a veces nos toca vender para alguien más, porque no hacerlo para nosotras.

**2. Convierte tu hobby en negocio:** Aprovechar nuestras habilidades es una excelente forma de comenzar a percibir un ingreso extra, que, a la larga, se puede convertir en el trabajo de tus sueños. No tienes que empezar a producir cantidades industriales o abarcar todo el mercado, lograr pocas ventas al mes es muy buen comienzo. Los clientes, la confianza, la marca, es algo que se trabaja poco a poco y lleva tiempo construir.

**3. Renta algo:** Las propiedades completas no es lo único que se puede rentar, hoy en día con aplicaciones como Airbnb puedes rentar el cuarto que tienes desocupado o con cosas que no utilizas en tu casa. Ahora, ¿cuentas con algún objeto que pueda ser útil para otras personas, pero en realidad no te quieres deshacer de él? ¡Réntalo! Ya

sea algún instrumento musical, herramientas de trabajo, vestidos de noche, bicicletas y patines, sillas de ruedas, etc. Puedes sacar algo de dinero extra de las cosas que solamente tienes guardadas y utilizas pocas veces al año.

**4. Trabajos en línea:** Existen muchas plataformas que solicitan tutores o maestros de algún idioma, también instructores de alguna materia en específico. Solo es cuestión de que encuentres los sitios que te pueden ser útiles y confirmes los requisitos que necesitas para trabajar ahí. En la mayoría de las plataformas que solicitan maestros de algún idioma prefieren que seas hablante nativo, enseñar tu propia lengua es mucho más fácil.

**5. Te gusta la fotografía:** Si tienes una buena cámara y te gusta tomar fotografías, empieza a ofrecer tus servicios con tus amistades o bien investiga donde puedes vender las fotografías que has tomado y empieza a generar dinero extra.

Hay muchas otras formas de diversificar nuestros ingresos, lo importante es tener claro nuestros objetivos, perder el miedo y ser constantes, no olvidando que, si algo no funcionó, hay muchas otras alternativas que podemos intentar, además que todo lo que vayas a emprender e incluso para tu diario vivir es importante la planeación financiera.





### **Como optimizar el uso de la tarjeta de crédito:**

- Utilice su tarjeta para compras o cargos que haya presupuestado y que pueda pagar en la fecha establecida.
- Controle cada uno de los gastos que realiza con su tarjeta y verifique que aparezca en su estado de cuenta; así podrá aclarar a tiempo cualquier cargo que considere erróneo.
- Haga su pago antes de la fecha correspondiente para evitar cargos e inconvenientes.
- Para evitar cargos adicionales, siga las instrucciones de pago que le da BAC Credomatic.
- Si usted paga su tarjeta de crédito desde la Banca en Línea, marque un recordatorio una semana o algunos días antes de la fecha de vencimiento indicado en su estado de cuenta para pagarla a tiempo. El abono quedará registrado en la Banca en Línea y posteriormente en el estado de cuenta de su tarjeta.
- Pague más del mínimo en caso que decida hacer uso del financiamiento de su tarjeta, de esta forma reducirá el plazo de la deuda y los intereses.
- Si utiliza varias tarjetas de crédito, defina qué tipo de gastos realiza con cada tarjeta, esto le facilitará el control de sus gastos y la programación de sus pagos.



## **Responsabilidades al adquirir una tarjeta de crédito**

- Lea y comprenda las condiciones que se establecen en su contrato, de manera que conozca su límite de crédito, su fecha de pago, su tasa de interés, así como otros costos en los que puede incurrir.
- Mantenga sus datos personales actualizados y notifique cualquier cambio de correo electrónico, dirección física o número telefónico, para recibir mensualmente su estado de cuenta y estar enterado de todos los cargos reportados en el mismo.
- Utilice de forma responsable su límite de crédito. Recuerde que las compras o cargos que usted autorice a su tarjeta de crédito, deben estar incluidos en su presupuesto. Esto le permitirá controlar adecuadamente sus gastos de acuerdo con su capacidad de pago.
- Revise oportunamente todos los cargos incluidos en su estado de cuenta. Comuníquese con BAC Credomatic de inmediato si detecta cargos no autorizados.
- Realice siempre sus pagos en las fechas establecidas y según el monto indicado en su estado de cuenta; sea el pago de contado o el pago mínimo según lo haya programado.
- Infórmese sobre las redes y canales de pago que le ofrece BAC Credomatic; usted cuenta con múltiples opciones que le facilitan realizar sus pagos a tiempo.
- Para más información ingrese a [www.baccredomatic.com](http://www.baccredomatic.com)

A woman with dark hair and glasses is shown in a dimly lit setting, likely an office at night. She is wearing a brown sweater and is holding a black smartphone to her ear with her left hand. Her right hand is holding a pen over an open document. The document is out of focus, but it appears to be a multi-column form or report. The background is dark with some blurred lights, suggesting an indoor environment with ambient lighting.

**Cualquier duda o  
consulta comunícate  
al PBX: 2361-0909  
WhastApp 5511-022**