

AHORRAR **LA MEJOR**
MANERA DE QUERER
Y CUIDAR TU DINERO
ELABORAR UN PRESUPUESTO

VIVE
FELIZ

DENTRO DE
TUS POSIBILIDADES

TARJETAS DE CRÉDITO

RECUERDA QUE TÚ ESTÁS A CARGO
CUANDO HACES CARGOS

TARJETAS
DE DÉBITO

DINERO
EN EL
BANCO

TARJETAS
PREPAGADAS

UNA
ALTERNATIVA AL USO DEL EFECTIVO
ADMINISTRACIÓN DE DEUDAS

NO ESPERES

ENCUENTRA YA TU ZONA
DE CONFORT

ROBO DE IDENTIDAD
TU IDENTIDAD ES SÓLO
TUYA, MANTENLA ASÍ
CUIDADO DE ANCIANOS

LA DIFÍCIL
SITUACIÓN DE
LA GENERACIÓN
SÁNDWICH

PLANEA

PARA LO
INESPERADO

DEBES ESTAR
PREPARADO

PARA LO QUE
EL FUTURO

PUEDA TRAER

CONDISERA
EL FUTURO

COMIENZA
HOY MISMO

TRÁZATE METAS

CON TODA AMABILIDAD,
NIÉGATE

CONOCE Y ENTIENDE
TUS DERECHOS

ELIGE

MANTENTE ALERTA

GUARDA EL
SECRETO

VE DIRECTO

RECONOCE

QUE EXISTE UN
PROBLEMA

PIENSA EN
UN PLAZO

HABLA

DEL TEMA

LIBÉRATE

MANERAS DE QUERER Y CUIDAR TU DINERO

Tú guía para mantenerte económicamente saludable

HE AQUÍ

50 MANERAS

DE QUERER Y CUIDAR TU DINERO

El programa *Finanzas Prácticas* de Visa se complace en presentar las *50 Maneras de Querer y Cuidar Tu Dinero*, una guía completa para vivir feliz mediante un manejo efectivo de presupuesto y el uso inteligente de los servicios financieros. Éste es el momento de aprovechar al máximo tu dinero y desarrollar un plan para tu vida financiera. Disfruta tu vida. Quiere y cuida tu dinero.



Entender cómo funcionan tus finanzas y ser capaz de manejar tu propio dinero es muy importante. Hay que pensar tanto en el presente de nuestras finanzas como en el futuro. Desde ahora es el momento de planear nuestros gastos después de jubilarnos, pagar nuestra atención médica y administrar nuestras fuentes de crédito. Necesitamos recursos que nos ayuden a tomar las decisiones correctas.

50 Maneras de Querer y Cuidar Tu Dinero es uno de esos recursos. Contiene una variedad de consejos prácticos que puedes aplicar, así como herramientas para ayudarte a gastar menos de lo que ganas, asegurando que tu dinero trabaje a tu favor con el mismo empeño con el que trabajas para ti mismo. El momento de establecer un curso de acción para ponerte en forma económicamente es ahora.



06 **AHORRO**
Ahorrar es la mejor manera de querer y cuidar tu dinero

12 **ELABORAR UN PRESUPUESTO**
Vive feliz dentro de tus posibilidades

18 **TARJETAS DE CRÉDITO**
Recuerda que tú estás a cargo cuando haces cargos

24 **TARJETAS DE DÉBITO**
Dinero en el banco

30 **TARJETAS PREPAGADAS**
Una alternativa al uso del efectivo

34 **ADMINISTRACIÓN DE DEUDAS**
No esperes. Encuentra ya tu “zona de confort” en cuanto a deudas

40 **ROBO DE IDENTIDAD**
Tu identidad es sólo tuya, mantenla así

44 **CUIDANDO A ADULTOS MAYORES**
La difícil situación de la *generación “sándwich”*

48 **PLANEA PARA LO INESPERADO**
Debes estar preparado para lo que el futuro pueda traer



AHORRO. AHORRAR ES LA MEJOR MANERA DE QUERER Y CUIDAR TU DINERO.

Actualmente, los altos costos de la luz, la comida y la vivienda hacen que ahorrar parezca casi imposible. Pero éste es el momento de hacerlo.

Ahorrar es crucial para tu bienestar y para poder navegar con éxito a través de todos los estados financieros—buenos y malos—a los cuales nos enfrentamos a lo largo de las diferentes etapas de nuestra vida: conseguir el primer empleo, adquirir una vivienda, el matrimonio; formar una familia, perder un empleo, prepararnos para la jubilación, contar con la atención médica que podemos necesitar, o dejar una herencia y un legado financiero saludables a nuestros seres queridos.

La mejor manera de querer y cuidar tu dinero es ahorrándolo.



Actualmente, los altos costos de la luz, la comida y la vivienda hacen que ahorrar parezca casi imposible. Pero éste es el momento de hacerlo.

01

PÁGATE PRIMERO

Probablemente tiendes a pagar primero a los demás. Pero, para poder ahorrar dinero, es vital que te pagues a ti mismo primero. Es la única manera de asegurar que tu bienestar sea duradero desde un punto de vista financiero.

La mayoría de los bancos permiten transferir fondos automáticamente desde tu cuenta corriente o cuenta de nómina a tu cuenta de ahorro, fondo de inversión u otro tipo de cuenta. El depósito automático hace que el pago se convierta en un hábito que puedes mantener.

Usa la **calculadora de presupuesto de Finanzas Prácticas** para saber a dónde se está yendo tu dinero y poder controlar tus gastos:

<http://mx.finanzaspracticas.com/1783-Calculadora-de-presupuesto.note.aspx>

02

APROVECHA LOS BENEFICIOS DE LOS APORTES PERSONALES

Analiza los programas de ahorro que existen para los trabajadores así como los que haya en tu empresa e inscríbete cuanto antes, en especial si se trata de uno en el que tu empleador iguale lo que tú aportas. Asegúrate de estar dando el monto máximo que se permite para ahorrar lo más posible. Si eres trabajador independiente también hay programas para ti. Revisa ya que algunos programas de ahorro voluntario también son deducibles de impuestos.

www.consar.gob.mx

03

ASEGÚRATE DE CONOCER LA VERDAD (EN TÉRMINOS DE AHORROS)

Asegúrate de conocer todos los detalles sobre los planes de cuentas de ahorro que ofrece tu banco.

Es importante conocer la Tasa de Rendimiento Anual aplicable para cada instrumento de ahorro. Ésta te permitirá saber cuánto ganarás en el curso de un año, tomando en cuenta las tasas de interés y descontando comisiones y otros gastos operativos.

Consulta www.ipab.org.mx
www.condusef.gob.mx



04

CONSIDERA EL FUTURO DE \$141 PESOS

Si debes en tu tarjeta de crédito \$5,000 pesos (con una tasa anual de interés de un 30%), y haces pagos mensuales de \$400 pesos, te tomará 18 meses saldar esa deuda. Esto incluye haber pagado \$2,250 pesos en intereses.

Pero considera esta excelente idea para ahorrarte dinero. Si pagas \$141 pesos adicionales por mes en esa deuda que significaría un pago total de \$541 al mes, probablemente pagarás lo que debes por completo seis meses ANTES y te ahorrarás más de \$750 pesos en intereses. Un súper ahorro por una inversión de \$141 pesos al mes.

05

TÓMATE TU TIEMPO ANTES DE PAGAR

Esto no quiere decir que pagues tarde tus cuentas. Significa que debes detenerte a pensar **antes** de comprar. Las ofertas o liquidaciones de temporada, a veces te hacen comprar impulsivamente. Por eso es importante darte un tiempo antes de decidir comprar algo. Si ves una nueva TV de plasma que simplemente te encanta, que no te gane la emoción. Apártala y piénsalo bien durante al menos una o dos semanas. Si después de este tiempo aún no puedes vivir sin ella, organiza tu presupuesto para poder comprarla.

DEBES DETENERTE A PENSAR ANTES DE COMPRAR. ES IMPORTANTE DARTE UN TIEMPO ANTES DE DECIDIR COMPRAR.

06

PON LO QUE AHORRES EN UN BUEN LUGAR

Una vez que decidas empezar a ahorrar, necesitas determinar en dónde vas a guardar el dinero. Recuerda que “debajo del colchón” no cuenta.

Las opciones más comunes para ahorrar incluyen:

- Cuentas de ahorro
- Inversiones a plazo
- Fondos de inversión

En lo que te debes fijar al seleccionar lo que vas a usar para ahorrar es:

- **Acceso.** ¿Qué tan rápido puedes tener acceso a tu dinero?
- **Seguridad.** ¿Qué tan seguro estará tu dinero?
- **Interés.** ¿Cuánto dinero ganarás en intereses? ¿Cuáles son las tasas de interés y los términos?
- **Comisiones.** ¿Cobran algún tipo de comisión o porcentaje por manejo de cuenta?
- **Limitaciones.** ¿Se requiere un saldo mínimo? ¿Está limitado el número de cheques o transacciones que puedes hacer cada mes o hay penalizaciones por retirar el dinero antes de determinada fecha?

Para más información de opciones de ahorro visite: www.finanzaspracticas.com



07

COMIENZA HOY MISMO

Aunque sólo puedas guardar un pequeño monto al principio, mientras más pronto empieces, más rápido se acumularán tus ahorros. Por cada cinco años que te tardes en comenzar, posiblemente tendrás que duplicar la cantidad de lo que ahorras mensualmente para lograr el ingreso que necesitarás al jubilarte. Trata de ahorrar \$50 pesos cada semana y si te das cuenta de que no necesitas ese dinero, súmale otros \$10 pesos por semana. Si ahorras \$50 pesos cada semana, sumarás aproximadamente \$200 pesos cada mes, para un total de \$2,400 pesos cada año. Si llegas a ahorrar \$60 pesos por semana, al año tendrías alrededor de 3,000 pesos adicionales.

PRÓXIMA SECCIÓN

Cómo elaborar un presupuesto.
Vive feliz dentro de tus posibilidades.

ELABORAR UN PRESUPUESTO. VIVE FELIZ DENTRO DE TUS POSIBILIDADES.

Deseas querer y cuidar tu dinero ¿verdad? Entonces tienes que vivir bien dentro de tus posibilidades. Esto significa que debes gastar lo necesario, siempre tomando en cuenta tus posibilidades adquisitivas para no rebasarlas. Gastar más de lo que se puede pagar frecuentemente deriva en angustia e inestabilidad cuando no puedes hacer frente a tus compromisos financieros.

La mejor manera de estirar nuestro dinero, ahorrar y gastar con prudencia, es elaborar un presupuesto. La meta no es castigarte, impedirte que disfrutes, ni hacerte infeliz. Por el contrario, es mantener tus sueños del presente y tus metas a largo plazo verdaderamente vivos.

En www.finanzaspracticas.com aprenderás cómo presupuestar. Decide a dónde quieres llegar y traza tu mapa financiero de cómo llegarás a esta meta.



La mejor manera de estirar nuestro dinero, ahorrar y gastar con prudencia, es elaborar un presupuesto.

08

CUESTIONA TUS NECESIDADES Y DESEOS

¿Qué es lo que quieres? ¿Qué es lo que realmente necesitas? Evalúa tu situación económica actual. Considera el entorno económico actual. Haz dos listas: una de necesidades y otra de deseos. **Mientras haces la lista, pregúntate:**

- ¿Por qué quiero esto?
- ¿Qué cambiaría en mi vida si lo tuviera?
- ¿Cuáles otras cosas cambiarían si lo tuviera? (para bien o para mal)
- ¿Cuáles son las cosas verdaderamente importantes para mí?
- ¿Coincide esto con mis valores?
- ¿Qué necesito para vivir con felicidad y comodidad?

SABIDURÍA MONETARIA

Habla con un profesional. En cualquier etapa de la vida, administrar tus finanzas es algo muy importante. Si no lo has hecho, nunca es tarde para hablar con un especialista certificado en planificación financiera y obtener su ayuda. Ese profesional te puede ayudar a elaborar un plan financiero en el que se contemplen tanto los gastos cotidianos como las actividades de esparcimiento, relajación y vacaciones. Puedes encontrar algunos consejos para planificar tus finanzas en la sección de Consejos para las distintas Etapas de la Vida de www.finanzaspracticas.com

09

HAZ UNA LISTA DE TUS PRIORIDADES

Todos tenemos diferentes presupuestos basados en nuestras necesidades y deseos.

Es importante establecer prioridades en cuanto a los gastos y escribir listas de necesidades personales. Algunas de las más importantes que debemos considerar son:

- Gastos de casa (renta, hipoteca, etc.)
- Alimentación
- Transportes
- Ropa y accesorios
- Deporte
- Gastos médicos
- Diversión
- Gastos diversos
- Ahorro e inversión

Recuerda que las necesidades son subjetivas y varían de persona a persona, lo importante es trazar un presupuesto personal que funcione para ti.

10

TRÁZATE METAS INTELIGENTES



Soñar no cuesta nada, pero nunca ha hecho funcionar un presupuesto. Las metas que establezcas para tu presupuesto deben ser:

Específicas

Las metas inteligentes deben ser bastante concretas. Si sabes exactamente en qué emplearás tu dinero, resultará más fácil ahorrar lo necesario. Ejemplos: Ahorrar lo suficiente para irte de crucero con tus amigos, para cambiar tu auto, para cambiar la sala de tu casa o simplemente para comprar ese par de zapatos que tanto te gusta. No se trata sólo de “ahorrar dinero” por “ahorrar dinero”.

Fáciles de medir

Necesitas saber cuándo has logrado tu meta o que tan cerca estás de lograrla. Ejemplo: Un viaje a Orlando cuesta \$20,000.00 pesos y ya has ahorrado \$8,000.00

Alcanzables

Los pasos para llegar a la meta tienen que ser razonables y posibles. Ejemplo: Sé que puedo ahorrar suficiente cada semana para pagar ese viaje a Estados Unidos.

Relevantes

La meta debe tener sentido. A nadie le interesa esforzarse y trabajar para lograr una meta que no tiene nada que ver con sus necesidades. Ejemplo: Quisieras hospedarte en hoteles de cinco estrellas para celebrar tu aniversario.

Sujetas a un plazo definido

Establece una fecha definida para alcanzar la meta. Ejemplo: Quiero ir a Orlando a más tardar el próximo verano.

11

SUMA TUS INGRESOS

Para elaborar un presupuesto mensual necesitas saber de cuánto son tus entradas de dinero. Asegúrate de incluir todas las fuentes de ingresos como salarios, intereses, inversiones, cuentas de jubilación, pensiones y cualquier otra fuente de ingresos.

12

**DETERMINA
CUÁLES SON TUS GASTOS**

La mejor manera de hacerlo es anotar cada peso que gastas al mes. Clasifica los gastos según tus necesidades y deseos. Usa la hoja de trabajo que aparece en la próxima página como base.

13

**CALCULA
LA DIFERENCIA**

Una vez que hayas creado tu presupuesto, mantén un registro de tus ingresos y gastos reales. Así sabrás siempre la diferencia entre lo presupuestado y lo gastado.

14

**LLEVA UN REGISTRO,
RECORTA Y DETERMINA
OBJETIVOS.**

Una vez que comiences a llevar un registro, te sorprenderá tal vez comprobar que gastas \$500.00 pesos al mes en cafés o en llamadas de larga distancia. Algunos gastos se pueden reducir fácilmente. Al principio, reducir es normalmente una mejor opción que eliminar completamente el gasto. Sé realista. Te ayudará a estar mejor preparado para enfrentar costos inesperados.

Hoja de trabajo para calcular ingresos mensuales

Escribe un monto al lado de cada fuente de ingresos que sea relevante. Asegúrate de anotar el monto que realmente recibes de cada fuente de ingresos mensualmente.

Si recibes un salario, asegúrate de usar el monto neto que cobras, no el monto bruto. Muchas veces los impuestos los deducen automáticamente en nuestro trabajo, pero si en tu caso no es así, recuerda incluirlos como otra categoría en tus gastos. Si recibes dinero de alguna fuente que no aparezca en la lista, anota esa fuente de ingresos y el monto que recibes bajo "otros ingresos".

FUENTE DE INGRESO	TU INGRESO	INGRESO DE LA PAREJA/CÓNYUGE	TOTAL
Salario/compensaciones por empleo			
Beneficios de pensión de jubilación			
Ingreso anual			
Ingreso de inversiones (si es el mismo todos los meses)			
Herencia/Fideicomiso			
Otros ingresos			
TOTAL			

Hoja de trabajo para calcular ingresos mensuales

Hoja de trabajo para calcular gastos mensuales

¿Cómo gastas tu dinero normalmente? En otras palabras ¿cómo vives tu vida cada mes? La siguiente hoja de trabajo divide los gastos en fijos y flexibles. Si algunos de ellos cambian en forma significativa cada mes en una o más categorías, calcula el promedio de tres meses y usa ese monto como total.

PRÓXIMA SECCIÓN
Tarjetas de crédito
 Recuerda que tú estás a cargo cuando haces cargos.

COMIDA	<ul style="list-style-type: none"> Comida (facturas promedio) Restaurantes Cenas (café, etc.) Entretención (comida y bebida) Otros
ENTRETENIMIENTO	<ul style="list-style-type: none"> Películas, teatro y conciertos Renta de películas TV por cable Deportes - golf, etcétera. Vacaciones, viaje Otros
PAGO DE DEUDAS	<ul style="list-style-type: none"> Deudas Otros

Gastos flexibles. Estos son gastos que pueden cambiar o sufrir ajustes.

CASA	<ul style="list-style-type: none"> Renta Impuesto Predial Mantenimiento Cuidados de la casa Otros
SERVICIOS	<ul style="list-style-type: none"> Electricidad Gas Agua Basura Teléfono móvil Cuenta de Internet Otros
TRANSPORTE	<ul style="list-style-type: none"> Pago o arrendamiento Gasolina Estacionamiento Metro, autobús o colectivo
SALUD	<ul style="list-style-type: none"> Seguro médico Prescripciones médicas regulares Gastos médicos fuera de presupuesto Programa de ejercicios físicos Seguro de vida Otros
TOTAL	

Gastos fijos. Estos son gastos regulares que casi siempre son los mismos.

TOTAL DE GASTOS FLEXIBLES	
TOTAL DE GASTOS FIJOS	
TOTAL (añadir gastos flexibles y fijos)	

TOTAL DE INGRESOS MENSUALES	
TOTAL DE GASTOS MENSUALES	
TOTAL (restar monto de gastos mensuales al monto de ingresos mensuales)	

TARJETAS DE CRÉDITO.

RECUERDA QUE TÚ ESTÁS A CARGO CUANDO HACES CARGOS.

Las tarjetas de crédito pueden ser un recurso financiero importante para ti y tu familia. Al igual que todas las herramientas financieras, es necesario usarlas con cuidado. Las tarjetas de crédito tienen muchas ventajas como la posibilidad de comprar las cosas que necesitas en el momento y la seguridad de no llevar dinero en efectivo. También recibes protección contra fraudes y en algunos casos hasta premios por las compras que haces.

Sin embargo, como sucede siempre, las ventajas también acarrearán una serie de responsabilidades. Necesitas manejar las tarjetas de crédito en forma sabia y prudente entendiendo todos los términos y condiciones de la tarjeta, manteniéndote al tanto de todos los pagos y dándote cuenta del verdadero costo de las compras que haces a crédito. Utilizar una tarjeta de crédito es como obtener un préstamo. Si no pagas el saldo total cada mes, comenzarás a pagar interés por ese préstamo.



Las tarjetas de crédito pueden ser un recurso financiero importante para ti y tu familia. Al igual que todas las herramientas financieras, es necesario usarlas con cuidado.

15

ELIGE
SABIAMENTE

La mejor manera de maximizar los beneficios de las tarjetas de crédito es conocer tu estilo de vida financiero; es decir, tus necesidades y deseos en cuanto al dinero se refiere. Una vez que determines cómo vas a usar una tarjeta de crédito, es importante entender todas las características de la tarjeta, incluyendo:

- Costo Anual Total (CAT) y si las tasas de interés son fijas o variables
- Cuota anual, cuota por pago atrasado y cargos por sobrepasar el límite de crédito
- Límite de crédito de la cuenta
- Período de gracia antes que comience a acumularse el interés
- Premios, incluyendo puntos para compras y viajes o reembolsos tipo “cash back”

Consulta www.finanzaspracticas.com en la sección de Servicios Bancarios encontrarás detalles importantes sobre cómo interpretar el CAT.

Consulta www.abm.org.mx para mayor información sobre productos financieros.

16

MANTENTE
ALERTA

Algunas instituciones financieras ofrecen mensajes de alerta gratuitos, personalizados y automáticos que se envían a tu teléfono celular y buzón de correo electrónico para ayudarte a mantenerte al tanto de:

- Tu crédito disponible
- Saldos
- Fechas en que deben recibirse los pagos
- Historial de pagos
- Actividad de compra

17

ASEGÚRATE

Muchas tarjetas de crédito ofrecen seguros que nos cubren de gastos que no podríamos cubrir de otro modo o que protegen a nuestros familiares en caso de que nos suceda algo. Asesórate porque hay muchos tipos de seguros y las condiciones de cada uno varían, sin embargo es importante ver que los seguros sean los que más se adecúen a tus necesidades y estilo de vida. Los más comunes son:

- Seguro de vida o fallecimiento
- Seguro de desempleo
- Seguro de robo o extravío
- Seguro contra fraudes
- Seguro por accidentes y enfermedades de viaje
- Seguro por demora, daño o pérdida de equipaje
- Seguro de compra protegida

Para mayor información visita la sección de productos bancarios de www.finanzaspracticas.com



18

APLICA LA REGLA 20-10.

Esta regla general te ayuda a entender cuánto crédito puedes solicitar sin sentirte ahogado por las deudas. Las tarjetas de crédito son préstamos, así que evita que el total de todos tus préstamos sea mayor al 20 por ciento de lo que ganas anualmente (excluyendo la hipoteca de tu vivienda). Y los pagos de esos préstamos tampoco deben pasar del 10 por ciento de lo que tú ganas mensualmente.

19

CONOCE Y ENTIENDE TUS DERECHOS

Los titulares de tarjetas de crédito y otros servicios financieros tienen derecho a protección:

- Algunas tarjetas de crédito cuentan con una protección denominada: “Cero riesgo”, que significa que no eres responsable por los cargos fraudulentos cuando los reportas con prontitud.
- En algunos casos tienes el derecho de solicitar cambios y reembolsos de tus compras en comercios cuando los productos o servicios no fueron satisfactorios.
- Adicionalmente, algunas tarjetas ofrecen seguros que protegen tu compra en caso de robo o accidentes graves como incendios o inundaciones, además de extender la garantía de los productos hasta por el doble del tiempo.

En la sección Protege tu patrimonio de www.finanzaspracticas.com podrás encontrar otras recomendaciones de seguridad.

Visita www.condusef.gob.mx

20

MANTENTE AL TANTO DE TU HISTORIAL CREDITICIO

El **Buró de Crédito** guarda los historiales crediticios de personas y empresas. En este banco de información se guardan los datos de que tan bien o mal usaste tu crédito y le permite a un banco u otra institución financiera definir el riesgo que implicaría darte un crédito.

Es importante tener un buen historial crediticio porque influye en la aprobación de solicitudes de tarjetas de crédito, préstamos hipotecarios y otros tipos de préstamos.

Algunas estrategias para mantener un buen historial de crédito son:

- Paga todas tus cuentas a tiempo.
- Paga más del monto mínimo requerido.
- No abras cuentas de crédito innecesarias.
- Llena solicitudes de crédito únicamente cuando sea necesario.
- Evita que tus tarjetas de crédito estén al límite o casi al límite máximo de gasto que permite la cuenta.
- Revisa anualmente tu historial crediticio en el buró de crédito para asegurarte que todo esté en orden. Si detectas alguna confusión, repórtala inmediatamente.

Para obtener información sobre tu registro e historial en el buró de crédito visita <http://www.burodecredito.com.mx/>

El verdadero costo de las compras con tarjetas de crédito.

Si no pagas el saldo completo de tu tarjeta de crédito todos los meses, el interés que se cargará a tu cuenta significará que pagues más de lo que esperabas. Y si gastas más allá de tus posibilidades económicas, los intereses que pagarás y la deuda que tendrás al cabo de unos meses pueden llegar a ser significativos.

Calcula cuánto más pagarás en una compra de \$1,000.00 pesos con una tarjeta de crédito que tiene tasa de interés variable.

MONTO TOTAL DE LA COMPRA Este es el balance en la tarjeta de crédito	\$1,000	\$1,000	\$1,000
TASA DE INTERÉS ANUAL DE LA TARJETA DE CRÉDITO	10%	15%	25%
PAGO MENSUAL Esto incluye el pago mínimo mensual, calculado en este ejemplo a \$40	\$40	\$40	\$40
NÚMERO DE MESES PARA PAGAR EL MONTO DE LA COMPRA POR COMPLETO Este es el tiempo que te tomará pagar el balance total de tu tarjeta	29	31	36
CARGO FINANCIERO TOTAL Monto total de dinero que pagarás solamente en intereses	\$126.02	\$206.50	\$427.22
COSTO ANUAL TOTAL (CAT) El monto total que pagarás por tu compra.	\$1,126.02	\$1,206.50	\$1,427.22

*En general, se asume que no hay cargos nuevos a la cuenta y que la tasa de interés anual no varía.

En la sección El Arte de Presupuestar de www.finanzaspracticass.com encontrarás artículos sobre cómo manejar tu dinero una vez que termines de pagar tus deudas.

SABIDURÍA MONETARIA

Maneja el crédito con mucha prudencia.

Tener un ingreso fijo ofrece muchas ventajas sin embargo, mantente atento de no incrementar tus deudas. Siempre trata de pagar un monto mayor al mínimo y mira si la tasa de interés de tu tarjeta es variable y podría subir con el tiempo, causando que el monto que adeudas y el monto de tu pago mensual se incrementen.

PRÓXIMA SECCIÓN
Tarjetas de débito.
Dinero en el banco.

21

REPORTA LOS ERRORES EN TU ESTADO DE CUENTA

Si encuentras datos inexactos en tus estados de cuenta - pagos atrasados que te atribuyeron por error, cuentas que debían haberse cerrado, datos de otras personas, y mucho más. Reporta los errores a tu institución financiera inmediatamente, ya que estos podrían afectar tu historial crediticio y costarte dinero.

Tú eres quien debe asegurar que tu estado de cuenta esté correcto.

Si encuentras algún problema:

- Lee la última página del estado de cuenta. Ahí hay instrucciones para presentar un reclamo de un dato aparecen en la última página.
- Comunícate con el buró de crédito y reporta el error de inmediato.
- Ponlo por escrito. Si el problema no se resuelve, escribe una carta explicando que se trata de un error y solicita que la misma se convierta en parte de tu estado de cuenta.

TARJETAS DE DÉBITO. DINERO EN EL BANCO.

Si usar la tarjeta de crédito significa “pagar más adelante”, usar la tarjeta de débito significa “pagar en el momento”. Estas tarjetas están vinculadas a tu cuenta bancaria y funcionan igual que si pagaras en efectivo.

En el caso de la tarjeta de débito es necesario tener el dinero depositado en el banco para cubrir tus compras. Estas tarjetas se parecen a las tarjetas de crédito, por lo que debes asegurarte de saber qué tipo de tarjeta tienes.



Si usar la tarjeta de crédito significa "pagar más adelante", usar la tarjeta de débito significa "pagar en el momento".

22

**DOMINA
TUS CUENTAS**

Debes estar siempre al tanto del saldo que tienes en tu cuenta bancaria y del monto de fondos disponibles. No olvides considerar los cheques que aún no se han cobrado en tu cuenta.

Si te sientes cómodo con el acceso a Internet, puedes solicitar el servicio de banca por Internet, que te permite manejar tus compras con la tarjeta de débito, cheques y pagos de cuentas al mismo tiempo. Así, podrás administrar todo lo que entra y sale de tu cuenta en un sólo lugar.

Al usar una tarjeta de débito no olvides:

- Obtener siempre el recibo de compra o una copia.
- Anotar tus transacciones en la chequera tan pronto sea posible o verificar las transacciones en línea.
- Deducir cualquier cuota o comisión que cobre el banco.
- Revisar cuidadosamente tus estados de cuenta. Si sospechas que existe un error, llama de inmediato al banco y envía siempre una carta de confirmación como seguimiento.

23

**AVERIGUA CUÁLES
SON LOS LÍMITES**

Muchas tarjetas de débito tienen límites diarios para gastos y retiros de efectivo. El objetivo de estos límites es protegerte en el caso de que tu tarjeta fuera robada. Pero recuerda que si te pasas de los límites, tu transacción podría ser denegada aunque tengas suficiente dinero en el banco. Asegúrate de saber cuáles son tus límites y comunícate con el banco emisor si necesitas aumentar o reducir los montos.

Igualmente, recuerda llevar un registro de tus gastos. Si haces una compra, retiras dinero de tu cuenta o realizas pagos por un monto más alto de tu saldo, podrías incurrir en “cargos por sobregiro”. Algunas instituciones financieras ofrecen protección contra sobregiros y cubrirán tu cheque o transacción de débito para que no rebote. Pero esta protección también tiene un precio. Es posible que el banco te cobre un cargo por cada compra que utilice ésta protección, así como un cargo adicional por sobregirarte. Revisa tu cuenta regularmente para evitar estos cargos adicionales.



24

DEJA DE PAGAR RECARGOS

Muchos bancos te cobran una cuota si usas el cajero automático de otra institución con tu tarjeta de débito, y normalmente les cobran a las personas que no son titulares de cuentas bancarias de la institución por usar los cajeros automáticos. En lugar de pagar más, elige un banco que tenga un cajero automático conveniente cerca de donde resides y trabajas, o usa tu tarjeta de débito para retirar efectivo en los supermercados al hacer una compra, ya que esto no genera cobros adicionales y es seguro.

25

PON ATENCIÓN A LA SEGURIDAD

En el uso y manejo de tu tarjeta de débito la seguridad está en tus manos. Procura utilizar el cajero automático de día y en lugares concurridos y presta atención tanto a la gente alrededor como a lo que estás haciendo. Si con las prisas se te olvida la tarjeta, repórtala inmediatamente a tu institución bancaria para evitar que esto afecte tus finanzas.

Asimismo, recuerda que la mayoría de las instituciones financieras ofrecen servicios de consulta gratuitos (telefónicos o vía Internet) para revisar los retiros, pagos, depósitos y transacciones realizadas con tu tarjeta por periodos históricos de hasta tres meses. Esto es muy importante, no dejes de hacerlo.

Las recomendaciones al usar la banca por Internet:

<http://mx.finanzaspracticas.com/323743-La-seguridad-de-usar-la-Banca-por-Internet.note.aspx>

SABIDURÍA MONETARIA

Compras por Internet

Comprar por internet puede ser una buena opción para ahorrar tiempo, dinero, gasolina y hasta energías. Además te ofrece la posibilidad de tener acceso a información técnica de los productos que te interesan por lo que compararlos es más fácil. Sin embargo, hay que **seguir ciertas medidas de seguridad antes de hacer click al botón de comprar:**

- Lee las políticas de privacidad
- Revisa que el sitio sea confiable
- No contestes ofertas “no solicitadas” o spam
- Si te llega una oferta por correo, no hagas click en el correo, ve directamente a la página del comercio o negocio
- Ve que el URL tenga la letra “s”: https ó http y busca un pequeño candado en el extremo derecho de la pantalla
- Verifica la reputación del vendedor en foros
- Compra sólo en sitios con programas de protección como VeriSign o PayPal o algún otro sistema válido localmente.

26

**GUARDA
EL SECRETO**

Tu tarjeta de débito requerirá un **Número de Identificación Personal** (NIP, también llamado clave personal o clave secreta) para fines de seguridad. Elige un número que sea único. Evita elegir combinaciones obvias como tu dirección, número telefónico o fecha de nacimiento.

Mantén siempre tu NIP en secreto. Memorízalo. No lo anotes en ningún lugar. Y nunca se lo des a nadie. Si crees que la seguridad de tu NIP es insuficiente o alguien lo ha identificado o adivinado, comunícate de inmediato con tu institución financiera para cambiar el número.

27

**SI VAS A SALIR DE
VIAJE, PLANIFICA CON
ANTICIPACIÓN**

Al igual que las tarjetas de crédito, las de débito se aceptan en millones de establecimientos en el mundo entero. Recuerda que para garantizar tu protección, el uso en otros estados de la república o en el extranjero podría causar un alerta de fraude o de seguridad por parte de tu institución financiera si tus patrones de gastos son diferentes a los normales. Si es posible, infórmale a tu banco con anticipación tus planes de viaje.

SABIDURÍA MONETARIA**Tus tarjetas en las vacaciones**

Por más que te relajes en las vacaciones nunca debes de relajar las precauciones en el uso de tus tarjetas de crédito. Por eso, es importante:

- Avisa antes al área de servicio a clientes de tu banco que vas a salir de viaje y pregunta si hay seguros o beneficios adicionales para viajes.
- Revisa tu fecha de vencimiento y asegúrate de tener el NIP de tu tarjeta
- Haz una lista de números de tus tarjetas y teléfonos en caso de que las pierdas o te las roben
- Llévala siempre contigo o en caso de que vayas a hacer deporte, déjala en la caja de seguridad del hotel.
- Protege la banda magnética, el holograma y el microcircuito.
- Cuando pagues nunca pierdas de vista la tarjeta de crédito y revisa que te den sólo un recibo de transacción
- Guarda todos los recibos para compararlos con tu estado de cuenta



28

TEN EN CUENTA ESAS “RETENCIONES” DE FONDOS

Algunas transacciones — como los pagos de hospedaje en un hotel, por ejemplo — no se procesan de inmediato. Los bancos retienen los fondos para cubrir esa transacción cuando aún no se sabe cuál será el monto final de la misma.

Por eso, cuando vas a un hotel y tu tarjeta es autorizada antes que se apliquen los cargos por cualquier llamada de larga distancia o servicio en la habitación, se destinan los fondos en tu cuenta para cubrir los costos adicionales en los que podrías incurrir. Eso te protege a ti y al propietario del hotel. En la mayoría de las transacciones la retención de fondos se elimina en menos de 24 horas y en todos los casos se elimina en 72 horas.

PRÓXIMA SECCIÓN

Tarjetas Prepagadas.

Una alternativa al uso del efectivo.

Tarjetas de Débito –Protecciones Adicionales

¿Sabías que las tarjetas de débito ofrecen muchas de las mismas características y protecciones que ofrecen las tarjetas de crédito?

Cero Riesgo

Generalmente “cero riesgo” significa que no eres responsable por las compras no autorizadas que se hagan con tu tarjeta de débito siempre y cuando notifiques inmediatamente a tu institución financiera. Verifica con tu banco para asegurar que tu tarjeta cuenta con el servicio “cero riesgo”.

Fondos y fraudes

La ley federal requiere que las instituciones financieras reemplacen los fondos de las pérdidas resultantes del uso fraudulento de una tarjeta dentro de un plazo de diez días hábiles a partir de la notificación. Sin embargo, en muchos casos tendrás acceso a los fondos dentro de un plazo de cinco días hábiles, o incluso antes.

El derecho de hacer aclaraciones

En caso de que exista una duda respecto a un cargo o compra, recuerda que existen varias opciones para realizar aclaraciones. Puedes acudir en persona, comunicarte vía telefónica o por Internet.

TARJETAS PREPAGADAS. UNA ALTERNATIVA AL USO DEL EFECTIVO.

Una tarjeta prepagada se carga con tu propio dinero para hacer compras en donde quiera que se acepte una tarjeta de débito. Es una alternativa segura para no tener que portar efectivo y pagar cuotas adicionales por hacer un cheque. Las tarjetas prepagadas pueden ser una excelente opción al viajar en lugar de los cheques de viajero. También son un medio muy popular para hacer obsequios, ya que la persona que recibe una tarjeta prepagada de regalo la puede usar para comprar lo que desee, pues estas tarjetas son ampliamente aceptadas.

TARJETAS PREPAGADAS PARA NIÑOS

Si tienes nietos, hijos, sobrinos y demás, puedes adquirir **Tarjetas prepagadas** para que los niños las usen en tiendas de ropa o juguetes. Al regalar este tipo de tarjetas, los niños pueden aprender a no comprar por impulso, a manejar sus saldos y a comprender el valor del dinero.



Las tarjetas prepagadas pueden ser una excelente opción al viajar en lugar de los cheques de viajero.

29

VE DIRECTO

Las tarjetas prepagadas pueden brindar seguridad y conveniencia. Con el uso de una tarjeta prepagada es posible eliminar las cuotas que se cobran por pagar con un cheque, así como obtener acceso inmediato a tus fondos depositando directamente tu cheque de nómina, reembolso de impuestos u otros ingresos.

**LAS TARJETAS
PREPAGADAS
PUEDEN BRINDAR
SEGURIDAD Y
CONVENIENCIA.**

30

RECUERDA LAS "RETENCIONES"

Al igual que en el caso de las tarjetas de débito, en el caso de las tarjetas prepagadas se pueden retener tus fondos. Los hoteles y otros comercios podrían verificar si tienes suficiente dinero en la tarjeta para pagar la factura. Si esto ocurre el monto podría no estar disponible en forma temporal para otras compras.

PRÓXIMA SECCIÓN
Administración de deudas.
No esperes.

SABIDURÍA MONETARIA

Prepárate para prepagar

Al elegir una tarjeta prepagada, asegúrate de:

- Preguntar si tú mismo puedes cargar dinero a la tarjeta, cómo se carga el dinero y cuánto cuesta.
- Obtener información acerca de los lugares dónde puedes usar la tarjeta y la forma de usarla.
- Averiguar si la tarjeta prepagada proporciona un estado o extracto de cuenta mensual y cómo puedes verificar el saldo por teléfono o en línea.
- Comprender todos los cargos y cuotas que se asocian con servicios como la activación, mantenimiento mensual y recarga de fondos en la tarjeta.



ADMINISTRACIÓN DE DEUDAS. NO ESPERES.

Encuentra ya tu “zona de comodidad” en cuanto a deudas. Si estás endeudado, no estás solo. Es importante que todos sepamos cuál es nuestra “zona de comodidad” en cuanto a deudas, entendiendo que la misma puede cambiar en diferentes momentos de nuestra vida. Es especialmente importante asumir la responsabilidad por nuestro dinero cuando nos enfrentamos a eventos como formar una familia, la jubilación, la responsabilidad de cuidar a cónyuges y familiares ancianos y cambios en nuestro propio estado de salud.

Nadie desea vivir teniendo una gran deuda. Hay algunos pasos básicos que te ayudarán a motivarte. Tal vez te sientas atemorizado o abrumado y eso es natural, pero no esperes. Asumir el control de tus finanzas te hará sentir mejor y tendrás menos preocupaciones y ansiedad.



Asumir el control de tus finanzas te hará sentir mejor y tendrás menos preocupaciones y ansiedad.

31

RECONOCE QUE EXISTE UN PROBLEMA

Si tienes demasiadas deudas, reconocerlo puede resultar difícil, pero es importante enfrentar el problema lo antes posible, para evitar que la situación llegue a estar fuera de control. **Estas son algunas señales de alerta:**

- Te llegan las cuentas del mes corriente antes de que hayas pagado las del mes anterior.
- Te sientes frustrado cuando pagas tus cuentas. Hay muchas más de las que pensabas.
- Sabes qué es un aviso de pago retrasado.
- Evitas abrir la correspondencia y contestar el teléfono.
- Rara vez mantienes un registro o saldo de lo que estás gastando.

32

ESCRÍBELO

¿Sabes cuánto debes? Muchas personas no lo saben. Comienza por hacer una lista de todo lo que debes, sea una hipoteca, una tarjeta de crédito o incluso un préstamo estudiantil que obtuviste para pagar tu educación o la de tus hijos.

Anota:

- El nombre del prestamista
- El monto que debes
- El término del préstamo
- La tasa de interés y los cargos y cuotas

Luego, suma todas las deudas para ver el total. Las cifras probablemente te causarán preocupación, pero habrás dado un buen primer paso.

SABIDURÍA MONETARIA**No niegues que tienes deudas**

Quieres vivir una vida libre de preocupaciones, pero eso no se logra ignorando las deudas. Págalas cuanto antes y vuélvete independiente de verdad.



33

PIENSA EN UN PLAZO DE TRES AÑOS

Reducir la deuda es como bajar de peso. No vas a adelgazar 10 kilos en un mes. Necesitas trazarte metas y establecer plazos realistas. Lo mismo sucede cuando uno está endeudado. A la mayoría de las personas les toma de cuatro a cinco años verse libres de deudas. De modo que ponte un plazo de tres años. No es demasiado largo ni demasiado corto.

34

RECORTA TUS GASTOS PARA SANAR TUS FINANZAS

La mejor manera de ahorrar dinero es dejando de gastarlo. Recortar los gastos es la manera más rápida de reducir una deuda. Se trata literalmente de aplicar un "corte" de bisturí a tus finanzas. Una vez que comiences a sanarte en el aspecto financiero, observarás que tu actitud, tus relaciones con los demás, tus emociones y hasta tu sentido del humor, también mejoran.

35

SIMPLEMENTE, NO LO COMPRES

No tienes que agregarle más cargas a tu deuda comprando más cosas. Recuerda: es posible que encuentres una nueva cámara digital a un precio increíble, pero si no la pagas en tres años, el dinero que "ahorraste" al comprarla más barata no tendrá ninguna importancia. Cuando te sientas inclinado a comprar algo, simplemente sal de la tienda o aléjate de la pantalla de la computadora para pensarlo un poco más. Si la compra no encaja en tu presupuesto, no la hagas.

**LA MEJOR MANERA
DE AHORRAR DINERO
ES DEJANDO
DE GASTARLO.**

36

**AUMENTA
TUS INGRESOS**

Si puedes reducir los gastos, también puedes ganar más dinero. Piensa en formas creativas de aumentar tus ingresos. Puedes conseguir un trabajo de medio tiempo los fines de semana o iniciar un negocio con un amigo haciendo algo que disfrutes. Puedes encontrar un pasatiempo productivo como hacer manualidades, aprovechar tus habilidades culinarias, de carpintería, electrónica o de construcción.

¿CÓMO REALIZAR COMPRAS INTELIGENTES?

Para comprar inteligentemente define primero lo que realmente necesitas, haz una lista de lo que necesitas comprar y organízala de lo más caro a lo más barato. Selecciona de ahí lo que más necesitas. Cuando te lances al centro comercial lleva la lista y cúbplela sin dejarte llevar por las ofertas de productos que no necesitas. Es más, puedes tomarte tu tiempo y esperar a que haya rebajas de fin de temporada, ventas anuales, promociones en fechas especiales, ventas nocturnas o aprovechar oportunidades de pago a plazos sin intereses.

PRÓXIMA SECCIÓN**Robo de identidad.**

Tu identidad es sólo tuya, mantenla así.



37

**PIDE
AYUDA**

Si ya estás demasiado endeudado y no sabes cómo empezar a hacer cambios, obtén ayuda. No esperes a que tu adeudo llegue a manos de cobranzas. Contacta a tus acreedores y busca un plan de pagos que te permita saldar tu deuda.

ROBO DE IDENTIDAD. TU IDENTIDAD ES SÓLO TUYA, MANTENLA ASÍ.

Existe hoy una crisis de identidad y, en este caso, no nos referimos al aspecto psicológico. Se trata del robo de identidad que se ha convertido en una plaga para miles de personas en todo el mundo. Los ladrones tratan de acceder a tu información personal para robar dinero de tus cuentas, abrir nuevas cuentas de tarjetas de crédito, solicitar préstamos y cometer otros tipos de delitos—todo ello utilizando tu identidad. Aprende a protegerte.

Conoce los diferentes tipos de fraudes tecnológicos en www.finanzaspracticas.com



El robo de identidad se ha convertido en una plaga para miles de personas en todo el mundo.

38

**CON TODA AMABILIDAD,
NIÉGATE**

Comparte tu información personal únicamente con las personas que forzosamente necesiten conocerla. No tengas temor de negarte a divulgar información como tus datos personales, nombre completo, dirección, trabajo, etcétera, a menos que seas tú quien haya iniciado el contacto y sepas bien con quién estás tratando.



39

**NO TE DEJES ENGAÑAR
POR ESTAFADORES**

Mantente al tanto de las formas en que se está cometiendo el robo de identidad, por ejemplo, a través del “phishing” o uso de sitios de Internet falsos, y aprende a evitar esas trampas. Pon mucha atención a cualquier solicitud inesperada de información sobre tus cuentas. Nunca des tu información personal por teléfono a menos que seas tú quien haya iniciado la llamada. Y nunca respondas a correos electrónicos que te digan que ganaste un concurso o traten sobre una propuesta que venga de otro país o que contengan hipervínculos donde se solicite información personal sobre cuentas en línea.

40

**TOMA MEDIDAS
PARA GARANTIZAR
TU SEGURIDAD**

Los estados de cuentas bancarias, ofertas de tarjetas de crédito y cualquier otro documento que contenga información sobre tus cuentas deben ser destruidos antes de tirarlos a la basura. Puedes mejorar también la seguridad de tu buzón de correos.

41

REVISA Y VERIFICA CON FRECUENCIA

Verifica a menudo tus estados de cuenta y reportes de crédito. Mientras más rápido descubras los cargos fraudulentos, menor será el daño. Protege tu seguridad tomando las siguientes medidas:

- Inscríbete en la lista REUS para dejar de recibir llamadas de publicidad.
<http://portalif.condusef.gob.mx/REUS/home.html>
- Elimina tu nombre de las listas de correo para reducir el número de ofertas que recibes.
- Mantén todos tus archivos personales cerrados con llave.
- No lleves documentos importantes en la cartera o bolsa de mano
- Investiga las diferentes opciones de seguro contra el robo de identidad de tu institución financiera.
- Revisa con frecuencia tus estados de cuenta para detectar errores o cargos fraudulentos.

Para más información sobre estos temas visita www.finanzaspracticas.com

Señales de Alerta

Si tu información personal ha sido robada o tu identidad ha sido comprometida, es recomendable que te mantengas alerta para detectar cualquiera de las siguientes señales:

- Tal vez no recibas determinadas cuentas o correspondencia a tiempo, lo cual podría indicar que otra persona ha asumido el control de tu cuenta y ha cambiado la dirección para evitar ser detectado.
- Recibes una tarjeta de crédito u otras ofertas que no solicitaste.
- Te niegan crédito o te ofrecen términos de crédito menos favorables, como una tasa de interés inesperadamente alta, sin que exista una razón clara.
- Recibes llamadas o cartas de agencias de cobranza de deudas o negocios acerca de mercancías o servicios que no compraste.

PRÓXIMA SECCIÓN
Cuidado de ancianos.
La difícil situación de
la generación "sándwich".

CUIDANDO A ADULTOS MAYORES. LA DIFÍCIL SITUACIÓN DE LA GENERACIÓN "SÁNDWICH".

Es frecuente encontrar en la actualidad personas entre 40 y 60 años que, al mismo tiempo deben cuidar de un hijo y un padre anciano. Muchas personas se encuentran atrapadas en este "sándwich" generacional tratando de mantener una familia y cuidar a sus seres queridos de edad avanzada, lo cual las somete a una presión económica importante.



Muchas personas se encuentran atrapadas en este "sándwich" generacional tratando de mantener una familia y cuidar a seres queridos de edad avanzada.

42

**HABLA
DEL TEMA**

Cuidar de un ser querido que está envejeciendo es difícil. Pero si dedicas un poco de tiempo a poner en práctica tres planes sencillos el proceso puede ser menos estresante:

Plan financiero

Haz un inventario de todo: los ingresos que tiene esa persona, sus activos y pasivos. Recuerda considerar las tasas de interés y la inflación.

Plan para cambiar de residencia

¿Dónde vivirán tú y ese ser querido? Esta decisión se basa en las finanzas, en las habilidades físicas y en los temperamentos de cada cual. Recuerda contemplar los gastos de manutención, los impuestos, el mantenimiento de la vivienda, el clima y la cercanía de los familiares y otras personas que brinden su apoyo.

Plan de herencia

Organiza los activos de tu ser querido de manera que en caso de su fallecimiento, no se generen problemas legales y económicos. Los impuestos de herencia pueden ser muy caros y complicados, por lo que debes obtener asesoría de abogados especializados en la planificación de la herencia.

43

**OBTÉN UNA CARTA
DE INSTRUCCIONES**

No es un documento legal, sino una lista de instrucciones importantes para la persona que cuida del anciano: información de contacto de todos los familiares y amigos, lista de activos y pasivos, pólizas de seguro y todas las cuentas financieras.



44

VERIFICA QUE SE HAGA UN TESTAMENTO

No es posible predecir cuándo ocurrirá una tragedia, pero sí puedes planear qué hacer en caso de que suceda. El testamento designa quién recibe las principales propiedades cuando la persona fallece. Sin embargo existen otros aspectos que deben considerarse relacionadas con una herencia, como escriturar bienes inmuebles. Es importante que los hijos y/o albaceas estén informados sobre dónde están guardados todos los documentos importantes.

Para obtener información más detallada acerca de los temas legales relacionados con el cuidado de familiares y personas envejecientes, visita nuestro sitio de Internet en www.finanzaspracticas.com

PRÓXIMA SECCIÓN

Planea para lo inesperado.
Debes estar preparado para lo que el futuro pueda traer.

45

OBTÉN UNA CARTA PODER

Si la persona a quien cuidas no puede tomar decisiones por sí misma por cualquier razón, necesitas un poder o carta poder para tomar las decisiones en su nombre. La clave para superar los momentos más difíciles es tomar las medidas necesarias para protegerte y proteger a tu familia.

PLANEA PARA LO INESPERADO. DEBES ESTAR PREPARADO PARA LO QUE EL FUTURO PUEDA TRAER.

No puedes predecir cuándo llegarán tiempos difíciles pero lo que si puedes hacer es planificar adecuadamente para cuándo lleguen. La clave para sobrellevar las dificultades es dar pasos adecuados que te protejan a ti y a tu familia. Además de aplicar todos los consejos presentados aquí, sigue estos pasos importantes, los cuales te pueden ayudar a preparar para lo que mañana pueda traer.



No puedes predecir cuándo llegarán tiempos difíciles pero lo que sí puedes hacer es planificar adecuadamente para cuándo lleguen.

46

PON TUS FINANZAS EN ORDEN

Pon tus finanzas en orden. Si necesitas otra razón para poner en orden tu situación financiera, te proponemos una: ordenar tus finanzas te dará tranquilidad en caso de una eventualidad desagradable. Hay que esperar lo inesperado y encontrar la manera de poder enfrentarlo financieramente.

47

TEN UN FONDO PARA CASOS DE EMERGENCIA

Separa y destina dinero para este fondo cada mes. Debes tener suficiente dinero disponible para cubrir tus gastos de manutención correspondientes a tres meses. Seis meses es aún mejor. Este dinero debe estar disponible de inmediato en caso necesario, es decir, deben ser fondos líquidos. Recuerda que tu fondo de emergencia no es como tus ahorros para jubilarte. Debes guardar este dinero en una cuenta de ahorro o fondo de inversión—de forma que tengas acceso a ese dinero de inmediato en caso necesario. Esperemos que jamás necesites hacer uso de ese dinero. Pero si te vieras en ese caso, te alegrarás de tenerlo a tu disposición.

48

PERDER UN EMPLEO Y HALLAR OTRO

Si pierdes tu empleo, tu primer paso es protegerte. Puedes confiar en tu fondo de emergencia, pero también es importante negociar el mejor paquete de separación que puedas con tu empleador. Si se trata de despido, obtén cartas de recomendación de tus supervisores.

Tu próximo paso es hallar otro empleo. Utiliza los sitios en línea que enlistan los empleos disponibles. Puedes también acudir a una agencia de empleo o hablar con un asesor de colocaciones. También es importante que te mantengas en contacto con amigos y familiares que estén vinculados a tu área de conocimiento o trabajo, ellos podrían tener ofertas laborales o sugerencias para ti. Asiste a ferias de empleo y otros eventos de ese tipo. Dile a todo el mundo que estás buscando trabajo. Busca que te presenten a cuantas personas sea posible. Nunca se sabe quién puede referirte una oportunidad laboral.

Puedes obtener más información sobre estrategias para conseguir empleo en: www.finanzaspracticas.com

49

SI PIERDES A UN SER QUERIDO...

El fallecimiento de un cónyuge o pareja es una pérdida devastadora. Si la persona fallece repentinamente, la situación es aún más difícil. Si tu cónyuge o pareja tenía a su cargo la mayoría de las responsabilidades financieras, incluso pagar las cuentas podría parecer abrumador. Pero puedes superar ese momento difícil y salir adelante.

Trata de no tomar enseguida ninguna decisión a largo plazo. Date tiempo. Recopila toda la documentación apropiada para resolver y liquidar los asuntos de tu cónyuge o pareja. Comienza con lo siguiente:

Certificado de Defunción

Necesitarás el certificado de defunción para poder realizar diversos procedimientos financieros.

Pólizas de Seguro

Te ayudarán a determinar a qué beneficios tienes derecho.

Certificado de Matrimonio

Si no puedes encontrar tu certificado de matrimonio, puedes solicitar una copia al registro civil donde contrajiste matrimonio.

Certificado de Baja del Ejército

Si tu cónyuge o pareja pertenecía al ejército, es posible que necesites su certificado de baja para cobrar beneficios.

El testamento más reciente de tu cónyuge o pareja

El testamento es fundamental para organizar los bienes, en especial cuando hay hijos de por medio.

Lista completa de todas las propiedades

Lleva un registro de lo que tienes y el estado de los mismos. Si es que estás al corriente en pagos de impuestos, seguros y demás.

50

SIMPLEMENTE, LIBÉRATE.

Disfruta cada momento de tu vida. Libérate de las preocupaciones financieras y quiere y cuida tu dinero. Haz hoy mismo un nuevo plan. Goza la vida. Te lo mereces.

www.finanzaspracticass.com

es la página especializada donde encontrarás consejos, recomendaciones e información para mejorar tus finanzas personales.

50 MANERAS DE QUERER Y CUIDAR TU DINERO

