

Finanzas fuera
de forma.

Aprende a
administrar
tu dinero.

Finanzas
en buena
forma para
el futuro.



Administrando tu dinero



**WESTERN
UNION** |
foundation

Deseas un futuro mejor. Una vida mejor. Una mejor educación. Una casa mejor. Un mejor trabajo. Un auto mejor. Es posible que quieras iniciar tu propio negocio o compartir un poco con las personas que tienen menos que tú. Pero las cosas no siempre son seguras o fáciles. El crecimiento económico puede disminuir. Los trabajos pueden ser difíciles de encontrar. Los préstamos pueden no ser fáciles de obtener. Puede que necesites pagar tarjetas de crédito. Pueden surgir gastos inesperados.

Una forma útil de asegurarte de tener lo que necesitas es ahorrar dinero. No una gran cantidad de una sola vez, sino poco a poco – quizás hacerlo una vez al mes. Una cena fuera menos. Un café más hecho en casa. ¿Qué te parece evitar las palomitas y el refresco en el cine? O dejar el cine del todo y pasar una noche tranquila en casa.

¿Cuánto puedes ahorrar?

Una pizza grande con dos ingredientes:	\$12
Un desayuno de comida rápida:	\$5
Boleto para la película más reciente:	\$11
Boleto para la película más reciente con refresco y palomitas de maíz:	\$22

Total de Ahorro Mensual = \$50



Estos son sólo ejemplos. Pero piénsalo. Hay muchas maneras de ahorrar que te ayudan a asegurarte de tener el dinero extra que necesitas... cuando lo necesitas. Y cuando ahorras, en lugar de pagar intereses sobre saldos de tarjetas de crédito, tu dinero puede ganar intereses.



No importa tu edad ni cuánto ganes, ¡puedes comenzar a ahorrar hoy mismo!

Ahorrar para el futuro es posible. Algo en lo que tienes que pensar es si estás gastando tu dinero en cosas que quieres o en cosas que realmente necesitas. Es posible que quieras un nuevo par de zapatos deportivos, pero quizás los viejos puedan servirte un tiempo más. Es posible que quieras ir al cine con los amigos, pero puede ser igual de divertido invitarlos a tu casa y ver un DVD rentado en la biblioteca.

La clave es gastar menos de lo que ganas y encontrar un lugar seguro para poner tu dinero. Apegarte a esto y hacerlo un hábito puede convertirse en un reto. Lo más importante es ahorrar algún dinero con regularidad, según tus posibilidades, y no tocarlo para los gastos de rutina.

Siguiendo algunos sencillos pasos, podrás estar rápidamente en tu camino a ahorrar dinero para el futuro.





Paso

1

Establece metas y ahorra el dinero necesario para alcanzarlas.

Una vez que hayas comenzado a ahorrar dinero, el siguiente paso es determinar para qué quieres ahorrar y cuánto necesitas ahorrar.

Tus metas pueden ser a corto plazo, como comprar un traje nuevo para un evento especial o un auto. Otras metas a corto plazo pueden incluir el depósito para un nuevo apartamento o cancelar la deuda de tu tarjeta de crédito.

Otras metas pueden ser a largo plazo, como comprar una casa, obtener un posgrado en la universidad, iniciar tu propio negocio o ayudar a miembros de tu familia. También es inteligente apartar algún dinero para gastos inesperados – y nunca es demasiado pronto para comenzar a planificar tu jubilación.

ES HORA DE COMENZAR A PENSAR EN TUS METAS (y en cuánto dinero necesitarás para alcanzarlas)

Hazte las siguientes preguntas.

- ¿Cuáles son mis metas en la vida? ¿Qué quiero lograr en el futuro?
- ¿Cuánto voy a necesitar para mis metas a corto plazo (en los próximos 1 a 2 años)?
- ¿Cuánto voy a necesitar para alcanzar mis metas a largo plazo (5-10 años)?
- ¿Cuál es la cantidad total que necesito ahorrar para cada meta individual?
- ¿Tengo la intención de ahorrar la misma cantidad de dinero cada mes?
- ¿Espero que mis ingresos cambien?
- Si mis ingresos aumentan, ¿cuánto más puedo ahorrar para alcanzar mis metas más rápidamente?
- Si mis ingresos disminuyen, ¿qué medidas puedo tomar para asegurarme de seguir ahorrando?

Paso

2

Establece de dónde proviene tu dinero Y determina hacia dónde va.

La mayoría de las personas piensan, "Yo sé en qué gasto mi dinero." Sin embargo, es fácil pasar por alto cosas como comprarte un emparedado o un refresco cuando andas de prisa. O el dinero que gastas en esa revista en el supermercado. Todos estos pequeños gastos pueden acumularse. Por lo tanto, el primer paso para ahorrar dinero es darle seguimiento a tus gastos.

De dónde viene tu dinero	Cantidad mensual
---------------------------------	-------------------------

Ingresos promedio	_____
-------------------	-------

Otras fuentes (incluye cosas como ayuda de familiares o amigos, préstamos* y dinero extra que puedas recibir)	_____
---	-------

Total de ingresos mensuales	_____
------------------------------------	-------

*Si eres un estudiante universitario, los préstamos para educación que no vencen hasta después de que te hayas graduado pueden ser incluidos como ingresos. Una vez que llega el momento de pagar tus préstamos para educación, éstos ya no son ingresos y se convierten en parte de tus gastos.



DALE SEGUIMIENTO A TUS GASTOS Y DETERMINA A DÓNDE SE VA TU DINERO

Cantidad mensual

Comida _____

Vivienda _____

Servicios públicos _____

Ropa/cuidado personal _____

Teléfono/Internet/cable _____

Transporte _____

Seguro _____

Atención médica
(incluyendo medicamentos prescritos) _____

Educación/cuidado de niños (incluyendo
libros, artículos escolares, matrícula y cuotas) _____

Entretenimiento (incluyendo actividades
como ir al cine, salir a cenar, viajes,
recreación y deporte) _____

Dinero entregado a obras sociales o para
ayudar a amigos y familiares _____

Pagos de tarjeta de crédito, préstamos
u otras deudas _____

Gastos varios (todo lo demás) _____

Total de gastos mensuales _____

Es hora de crear un presupuesto.

Paso

3

Cuando la mayoría de nosotros escuchamos la palabra “presupuesto”, pensamos de manera automática que “no es divertido.” Sin embargo, crear un presupuesto puede ayudarte incluso a disfrutar de más diversión, asegurándote que haya dinero para las cosas que son más importantes para ti. Y un presupuesto se puede ajustar fácilmente para incluir lo que creas que es necesario – ¡incluyendo la diversión!

Pruébalo. Establece un presupuesto y ponlo a prueba durante algunas semanas. Después podrás ver si funciona o si necesitas cambiarlo. Revisa tu presupuesto una vez al mes y haz los ajustes para incluir cualquier cambio en tu vida.

Consejos para mantenerte dentro del presupuesto. Una vez que el presupuesto ha sido establecido, el verdadero reto es mantenerte dentro de él. Especialmente al principio, unos simples consejos pueden hacer que sea más fácil llevar un seguimiento de cómo lo estás haciendo – y volver a ajustarte al presupuesto en cuanto sea necesario.

Idea #1: Algunas personas utilizan sólo dinero en efectivo. Esto les ayuda a saber cuánto están gastando realmente.

Idea #2: Toma la cantidad que has presupuestado para la semana y cárgala en una tarjeta prepagada. De esta manera, no podrás gastar más de lo planeado sin primero detenerte a pensar en ello. Puedes recargar la tarjeta cada mes/semana para ayudarte a mantenerte dentro de tu presupuesto.

Idea #3: Pídele a un amigo que te apoye. Al igual que cuando estás a dieta y le pides a tus amigos que te ayuden a mantenerte en ella, puedes pedirle a tus amigos que te ayuden a mantenerte en el camino hacia tus metas de ahorro.



¿Estás gastando más de lo que ganas?

Este es el momento de prestarle atención a tus finanzas. Aquí entenderás la importancia de la columna “diferencia”. Si el número es positivo, estás en tu camino a construir un futuro a través del ahorro. Si el número es negativo, es posible que tengas que trabajar un poco en tu presupuesto.

EJEMPLO DE UN PRESUPUESTO MENSUAL

Categoría	Presupuesto Mensual	Cantidad Real	Diferencia
Ingresos	(Ingresos y gastos estimados)	(Usa la información de las páginas 5 y 6)	Presupuesto – Real = Diferencia
Tus ingresos			
Otras fuentes (incluye cosas como ayuda, préstamos y dinero extra que puedas recibir)			
Subtotal de Ingresos			
Gastos			
Comida			
Vivienda			
Servicios públicos			
Ropa/cuidado personal			
Teléfono/Internet/cable			
Transporte			
Seguro			
Atención médica (incluyendo medicamentos prescritos)			
Educación/cuidado de niños (incluyendo libros, artículos escolares, matrícula y cuotas)			
Entretenimiento (incluyendo actividades como ir al cine, salir a cenar, viajes, recreación y deporte)			
Dinero entregado a obras sociales (o para ayudar a amigos y familiares)			
Pagos de tarjeta de crédito, préstamos u otras deudas			
Gastos varios (todo lo demás)			
Subtotal de Gastos			
Ingresos Disponibles			

Toma en cuenta: ¿Algunos de tus gastos reales parecen más altos de lo que pensabas? ¿Hay espacios en los que puedes reducir tus gastos? Al darle seguimiento a tus gastos, tendrás una mejor idea de dónde puedes recortar gastos diarios para aumentar la cantidad que ahorras.



Paso

4

Establece un plan de ahorro

Ya has establecido tus metas, definiste cuánto dinero está entrando y cómo lo estás gastando, y has creado un presupuesto. ¿Qué sigue? El plan de ahorro. Es como un mapa con el que debes guiarte en tu viaje hacia un futuro mejor.

Sigue estos simples pasos para desarrollar tu plan de ahorro¹.

1. Determina tus metas de ahorro.
2. Calcula cuánto necesitas ahorrar (y durante qué período de tiempo) para poder alcanzar tus metas. Si, por ejemplo, quieres ahorrar \$1,200 en un año, tendrías que ahorrar \$100 por mes para alcanzar tu meta.
3. Observa tus gastos y decide cuáles se pueden reducir – apartando una parte de este dinero para ahorrarlo.
4. Planifica cómo vas a ahorrar. Si estás trabajando, podrías pedirle a tu empleador que te deposite una porción de tu cheque de pago directamente en tu cuenta de ahorros. O, en muchos casos, puedes transferir fondos en línea o simplemente llevar tu dinero al banco y hacer tu depósito en persona.
5. ¡Supervisa tu progreso hacia el logro de tu meta!

¹ Programa Global de Educación Financiera, Ahorrar: ¡Puedes hacerlo! Educación Financiera de la Pobreza a la Prosperidad, www.globalfinancialed.org

¡COMIENZA TU PLAN DE AHORRO HOY MISMO!

Meta: _____

Cantidad de dinero ahorrado que necesitas: _____

Número de meses antes de que lo necesites: _____

Cantidad que necesitarás ahorrar por año: _____

Cantidad que necesitas ahorrar por semana: _____

Ejemplo:

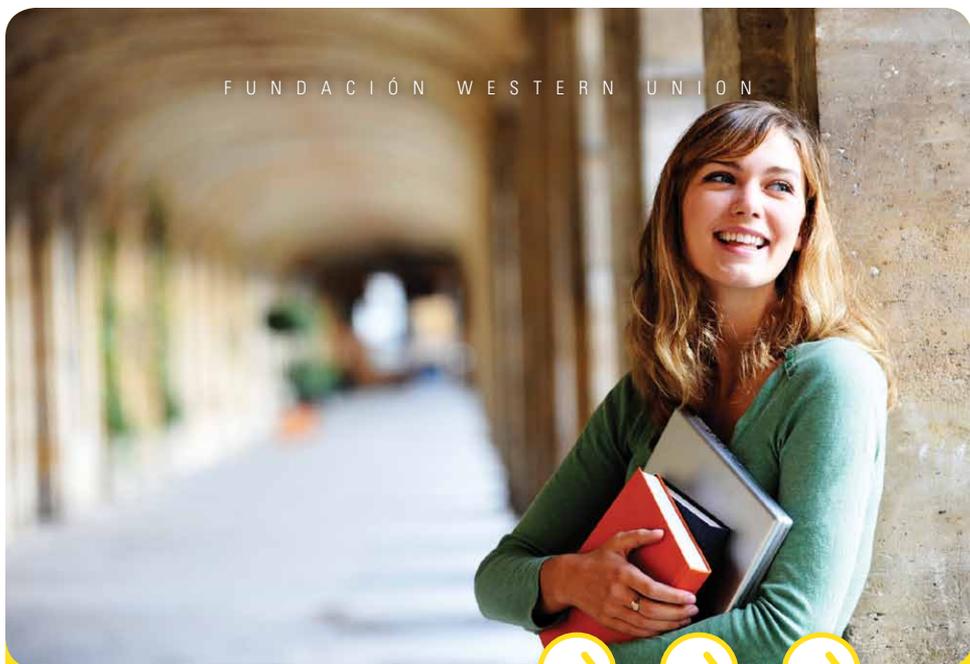
Digamos que quieres ahorrar para comprar un auto usado confiable en los próximos dos años. Has averiguado y sabes que vas a necesitar unos \$5,000.

Meta:	Comprar un auto usado en buen estado
Cantidad de ahorros que necesitas:	\$5,000
Número de años antes de que la necesites:	2
Cantidad que tienes que ahorrar por año:	\$2,500
Cantidad que tienes que ahorrar por mes:	\$208.33
Cantidad que tienes que ahorrar por semana:	\$48.07

Si bien todo lo que ahorres aumenta la cantidad, para una meta más grande como esta, puede ser necesario tener que hacer cambios mayores. Tal vez conseguir un segundo trabajo temporalmente, mudarte a un apartamento menos caro o conseguir un compañero de cuarto. O, si eres un empresario y tienes tu propio negocio, tal vez realizar trabajo adicional.

Por supuesto que algunos de estos cambios podrían no ser tu primera opción. Sin embargo, si lo piensas, podrían ser mucho mejor que no tener los fondos para un auto cuando lo necesites. Pensar en tus objetivos constantemente te puede ayudar a mantener tu compromiso de llegar a tu meta.

Y recuerda, no tendrás que ahorrar tanto si tu dinero está en una cuenta de ahorros que gana intereses. Cuánto más ahorres y más tiempo mantengas tu dinero en la cuenta, será mayor la cantidad de intereses que ganarás.



Paso

5

Dónde ahorrar

Para decidir dónde ahorrar tu dinero, necesitas conocer tus opciones. Cada institución bancaria o de ahorros es diferente y tiene sus propios derechos y beneficios. Por eso, es importante que compares. Estas son algunas otras cosas para considerar:²

Requisitos de depósito: Cada institución tiene sus propias reglas y requisitos. Algunas pueden requerir un depósito mínimo para abrir una cuenta. Podría haber un requisito de saldo mínimo y también podría haber límites a la cantidad de depósitos que puedes hacer por mes.

Costos: Algunas instituciones pueden cobrar cargos por cosas como llevar por debajo de un saldo mínimo, retirar dinero y/o hacer depósitos. Es importante saber cuáles son los costos antes de que entregues tu dinero.

² Programa Global de Educación Financiera, Ahorrar: ¡Puedes hacerlo! Educación Financiera de la Pobreza a la Prosperidad, www.globalfinancialed.org



Acceso y facilidad de uso: Algunas instituciones pueden estar cerca, otras más lejos. Algunas ofrecen banca móvil y a través de Internet. Si deseas una tarjeta de cajero automático, posiblemente el número de cajeros automáticos es importante para ti. Aunque probablemente puedas retirar dinero a través de cajeros automáticos de otras instituciones, podría haber cargos implicados – y que aumentan con rapidez. Por lo tanto, es posible que desees conocer la ubicación de los cajeros automáticos del banco antes de abrir una cuenta. Todos estos son aspectos que debes tomar en cuenta cuando decidas dónde ahorrar tu dinero.

Seguridad: Es importante asegurarte de que la institución que elijas tenga una buena reputación. Es posible que desees comprobar la capacidad de la institución para asegurar o garantizar los fondos. También es importante saber dónde están ubicadas las sucursales, especialmente si vas a realizar transacciones después del horario normal de servicio. Por último, si utilizas el Internet o haces tus transacciones a través de teléfono, es posible que desees averiguar un poco acerca de cómo la institución protege tu privacidad.

Liquidez: A la hora de elegir dónde poner tu dinero, podrías querer comprobar qué tan fácil es retirar fondos de la cuenta. Existen ciertos productos que ofrecen una tasa de interés más alta si depositas una cierta cantidad de dinero por un período de tiempo específico. Es posible que haya cargos y/o penalizaciones si retiras fondos antes de la fecha especificada.

Interés: También es importante tener en cuenta las tasas de interés. Cada institución puede ofrecer diferentes tasas en varios tipos de cuentas de ahorro con diferentes reglas acerca de cuándo y cómo se pagan los intereses. Algunas tasas son fijas por el tiempo que mantengas tu dinero en la cuenta, mientras que el interés que se obtiene por otras cuentas podría variar con frecuencia.

**Mantén más de una cuenta de ahorros.**

Necesitarás una de fácil acceso en caso de emergencias y por lo menos una cuenta para ahorros a un mayor plazo que sea un poco más difícil de acceder – incluso podrías considerar la inversión por un período de tiempo en una cuenta que pague más intereses. Mantener algunos ahorros “fuera de tu alcance,” puede ayudarte a no usar ese dinero para pagar tus gastos diarios.

ALGUNOS CONSEJOS PARA PONERSE EN BUENA FORMA FINANCIERA.³

Paga tus deudas. Para una salud financiera a largo plazo, es importante reducir tus deudas. Si tienes una tarjeta de crédito y sólo estás haciendo el pago mínimo mensual, es posible que quieras dejar de usarla y esforzarte por pagarla. Otras formas de deuda, como un préstamo para iniciar un pequeño negocio, pueden ser pagadas a lo largo del tiempo según tu negocio comience a crecer.

Aprende a pagar sobre la marcha. Para darle una mano a tu presupuesto, podrías considerar obtener una tarjeta de débito prepagada. Estas tarjetas son una excelente forma de administrar tus gastos. Recargas el saldo de la tarjeta cuando lo necesitas, pero sólo puedes gastar lo que tienes en la tarjeta.

Protege tu puntaje de crédito. Tu puntaje de crédito es un número que determina el nivel de riesgo que representas para un banco u otra institución a la hora de prestarte dinero. Un buen puntaje es esencial para obtener un préstamo, alquilar un apartamento o incluso conseguir un trabajo o para adquirir seguros. Para ayudar a proteger tu puntaje de crédito y para evitar tener que pagar cargos por pagos atrasados, asegúrate de pagar tus cuentas a tiempo. Hay muchas herramientas disponibles para ayudarte a hacerlo. Puedes establecer pagos recurrentes en línea o caminar al supermercado, farmacia u otro establecimiento y enviar tus pagos en efectivo para muchas de tus facturas.

Ahorra según lo que ganes. Trata de ahorrar un 10 por ciento de tus ingresos – incluso si no tienes una compra o inversión específica en mente. Como esto puede ser difícil al principio, selecciona una cantidad que puedas ahorrar – por ejemplo, poner 4% de tus ingresos – y aumenta esa cantidad con el tiempo. Si recibes un aumento, pon la diferencia en el ahorro y esto te ayudará a alcanzar tus metas más rápidamente.

Trata de mantener por lo menos seis meses de gastos en un fondo para emergencias. Encontrar un trabajo puede ser difícil y las circunstancias pueden cambiar. Este fondo para emergencias puede ser utilizado cuando tengas gastos inesperados.

³ Programa Global de Educación Financiera, Ahorrar: ¡Puedes hacerlo! Educación Financiera de la Pobreza a la Prosperidad, www.globalfinancialed.org

Preguntas y Respuestas sobre el Ahorro



P. Tengo toda mi vida por delante para ahorrar dinero. ¿Por qué tengo que empezar ahora?

R. Es necesario comenzar a ahorrar ahora **PORQUE** tienes toda tu vida por delante. Tienes metas y sueños. Y es mucho más fácil de lograr lo que quieres cuando tienes el dinero que necesitas... cuando lo necesitas.

P. Estoy por terminar mis estudios el próximo año pero ni siquiera tengo un trabajo todavía. ¿Cómo puedo ahorrar?

R. Cuando estás estudiando, el dinero puede ser escaso – pero puedes ahorrar un poco si prestas atención a tus gastos y a dónde se va tu dinero. Tal vez una porción de pizza menos cada semana. O, en lugar de salir tantos fines de semana, elegir sólo uno y pasar el otro con tus amigos en casa. Puedes tomar el dinero que hubieras gastado y ahorrarlo. Te sorprenderá lo rápido que aumenta.

P. Me gustaría hacer un cambio de carrera y encontrar un trabajo en el que pueda ayudar a hacer del mundo un lugar mejor. Posiblemente no voy a ganar mucho dinero, pero sé que voy a hacer una diferencia. ¿Cuál es el punto de ahorrar ahora si sé que no podré agregar más en los próximos años?

R. Es excelente que estés pensando en hacer una diferencia en el mundo. Incluso si tus gastos durante los próximos años están cubiertos, ahorrar ahora te ayudará en el camino. Tendrás dinero reservado para casos de emergencia, así como un buen comienzo para ayudar a alcanzar tus metas. Al adquirir el hábito del ahorro, también podrás ayudar a más personas en el futuro. Piénsalo. Si ahorras un dólar al día durante los próximos diez años, eso asciende a \$3,650 (sin incluir intereses). Incluso si tú no lo necesitas, puedes estar seguro de que con esa cantidad de dinero podrás ayudar a mucha gente.

P. Tengo muchas metas y voy a necesitar dinero para la mayoría de ellas. Algunas son a corto plazo, como encontrar un mejor trabajo y algunas son más a largo plazo, como comprar una casa. ¿Cómo puedo ahorrar para todo a la vez?

R. Es importante priorizar tus metas y establecer un plan de ahorro para cada meta – a largo y a corto plazo. Tendrás que ajustar la cantidad que ahorras, basado en la cantidad de dinero que recibes. También debes darte un tiempo razonable para construir tu ahorro. Comprar una casa es una meta importante y podría tomarte algún tiempo ahorrar el dinero. Sin embargo, si te esfuerzas en ahorrar y en hacer buenas inversiones, ¡casi todo es posible!

P. Tengo un trabajo, pero también tengo un saldo muy alto en una de mis tarjetas de crédito. Quiero ahorrar y librarme de esta deuda. ¿Puedo hacer las dos cosas?

R. Sí puedes y es excelente que estés pensando en deshacerte de tu deuda de tarjeta de crédito. Digamos que decides ahorrar un 10 por ciento del dinero que recibes. Debido a que el interés de tu deuda puede ser más alto que el interés que puedes obtener de tus ahorros, tal vez sea mejor tomar más de la mitad del dinero que has destinado para ahorros y utilizarlo para pagar tu deuda de tarjeta de crédito. El resto lo puedes poner en tu cuenta de ahorros. Puesto que tienes un trabajo y estás ganando dinero, a la larga puedes pagar la tarjeta de crédito y luego poner todo el 10 por ciento en ahorros. Recuerda, sin embargo, que es importante dejar de usar tu tarjeta de crédito cuanto antes para que el balance no aumente más.





¿Quieres conocer más acerca de cómo administrar tu dinero?

¿Estás pensando en iniciar un negocio? ¿Quieres ayudar a los demás? Hay muchos recursos disponibles para ayudarte a planificar, administrar y ahorrar para el futuro.

Recursos adicionales:

Administración Financiera

MyMoney.gov es el sitio web del gobierno de los Estados Unidos dedicado a enseñar al público los conceptos básicos de la educación financiera.

www.mymoney.gov

Operation HOPE es un proveedor de herramientas y servicios para el crecimiento económico de comunidades marginadas.

www.operationhope.org

Iniciar o hacer crecer tu propio negocio

Hispanic Business Information Clearinghouse – Western Union es el patrocinador fundador de este portal web, gratuito y bilingüe que ofrece importante información de negocios para apoyar el inicio y crecimiento de negocios propiedad de hispanos.

www.hispanicbic.org

To Catch a Dollar – un inspirador documental de Gayle Ferraro sobre el ganador del Premio Nobel y fundador del Banco Grameen, Profesor Muhammad Yunus, quien trae su original y revolucionario programa de microfinanzas a los Estados Unidos.

www.tocatchadollar.com

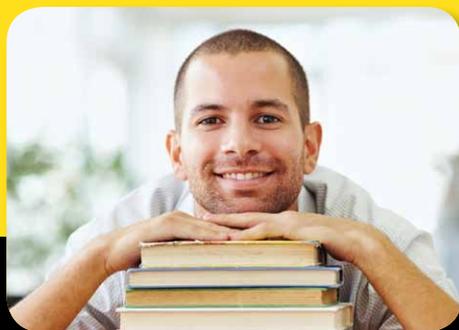
www.grameenamerica.org

La Administración de Pequeños Negocios (SBA, por sus siglas en inglés) de Estados Unidos se dedica a proporcionar apoyo a pequeños negocios en todo el país.

www.sba.gov

El Programa MicroMentor de Mercy Corps ayuda a empresarios a conectarse con mentores voluntarios para construir negocios exitosos.

www.micromentor.org



Este libro práctico fue desarrollado por la Fundación Western Union en colaboración con Mercy Corps.

Una vida mejor. Un futuro mejor. Un mundo mejor. Eso es lo que buscan Western Union y la Fundación Western Union. Estamos comprometidos a mejorar la vida de personas en todo el mundo, centrándonos en temas de oportunidad económica que sean importantes para nuestros consumidores y sus comunidades. Creemos que devolviéndole a estas comunidades, las convertimos en mejores lugares para vivir y para trabajar – lo que a su vez, las hace mejores lugares para hacer negocios.

A través de donaciones de Western Union, sus empleados, Agentes y amigos, la Fundación Western Union ayuda a financiar programas que crean oportunidades económicas en todo el mundo. Desde sus comienzos en 2001, la Fundación ha otorgado cerca de \$74 millones en becas a más de 2,033 organizaciones no gubernamentales (ONG) en 120 países.

www.westernunionfoundation.org • www.mercycorps.org

