



PILARH OPDF

Boletín Financiero

¿Ahorrar?
¿Invertir?



¿QUÉ TIPO DE
INVERSIONISTA ERES?



Independencia Financiera

 **LARMAS**
DE TU BOLSILLO

 Cuidando tu
Economía Familiar



2da
edición

¿Ahorrar o Invertir?



Ahorrar: Es guardar durante un tiempo recursos que finalmente destinaremos al consumo.

Invertir: Es destinar recursos para hacer crecer nuestro patrimonio.

Puedes invertir y ahorrar al mismo tiempo, lo importante es que tengas claras tus necesidades, objetivos y metas financieras:



Si necesitas tener acceso a tu dinero en todo momento para hacer frente a imprevistos o a compromisos de corto plazo, por ejemplo, comprar útiles escolares a tus hijos, en este caso una buena opción es aprender a usar una herramienta de ahorro.

Si lo que deseas es hacer crecer tu dinero para cumplir metas de largo plazo como pagar la universidad, comprar una casa o montar un negocio, entonces necesitas invertir.



Aunque al invertir podrías no tener disponible tus recursos de manera inmediata, la ventaja es que tu dinero puede generar más ganancias que las que obtendrías en una cuenta de ahorro.

Toma en cuenta que invertir tiene un riesgo implícito: puedes ganar pero en algún momento podrías tener pérdidas.



Si tu camino es la inversión, debes tener **3** cosas bien definidas:



- 1- El camino por el que quieres alcanzar tus objetivos: Ten presente tus metas a corto, mediano y largo plazo, pues en función de ellas debes definir el origen de tu inversión, puede ser un capital ahorrado, préstamo informal o formal.
- 2- Si tus metas financieras responden a necesidades o deseos: no es lo mismo invertir para pagar la universidad que invertir para comprar un carro, debes priorizar qué tu inversión cumpla con su objetivo que siempre debe ser satisfacer una necesidad.
- 3- El tiempo que tienes para conseguir tus metas: Toma en cuenta que las inversiones tienen ciclos, es decir tienen periodos de rendimiento y pérdidas, por lo que es importante que manejes siempre un fondo de emergencia.
- 4- Diversifica: no pongas todos los huevos en una sola canasta, reparte tus recursos

Ahora veamos todo lo que debes saber para conocer



¿QUÉ TIPO DE INVERSIONISTA ERES?

Invertir es hacer crecer tu dinero para cumplir metas de largo plazo: poner un negocio propio, asegurar la educación personal o la de tus hijos o ser económicamente independiente cuando quieras jubilarte.





¿Qué debes tener en cuenta?

- 01 Tu Edad:** a menor edad, menores compromisos financieros tienes, por lo tanto cuentas con más posibilidades de asumir riesgos.
- 02 El destino de tu inversión:** la meta que quieres alcanzar define el tipo de inversiones que necesitas hacer y con ello el tiempo que tienes para lograrlo. No es lo mismo invertir para asegurar la educación de tu universidad que invertir para iniciar tu propio negocio; en el primer caso debes pensar en inversiones de largo plazo que te aseguren contar con la cantidad que necesitas mensualmente; en el segundo caso debes usar un capital inicial para arrancar tus actividades, puede ser capital ahorrado o de la gestión de un préstamo.
- 03 Tu experiencia:** Si es tu primera inversión, no asumas muchos riesgos. No inviertas en algo que no entiendes ¡Busca asesoría!
- 04 Tu tolerancia al riesgo:** Piensa, ¿Qué harías si momentáneamente tu inversión pierde el 20%?, considera que cuentas con un plan de emergencia para amortiguar pérdidas o posibles meses en los que tus ventas no puedan cubrir la totalidad de tus gastos operativos.

Estas cuatro características definen tu perfil como inversionista y por ende el tipo de inversión que te conviene.

A continuación te presentamos los **3 tipos de inversionistas** que existen, después de evaluar tus características, evalúa que perfil encaja mejor con tu personalidad.



CONSERVADOR

Se caracteriza por su poca tolerancia al riesgo. Prefiere tener su dinero seguro aunque gane poco. Prefiere las inversiones que reporten rendimientos fijos o previsibles, como ser un salario mensual.

Por lo general, sus objetivos de inversión son de corto y mediano plazo.



MODERADO

Busca obtener buenos rendimientos, pero sin asumir un elevado riesgo. Procura mantener un balance entre rendimiento y seguridad. Las pérdidas en el corto plazo, no las considera algo malo, si en el largo plazo sabe que obtendrá ganancias.

Invierte a mediano y largo plazo

AGRESIVO

Es altamente tolerante al riesgo. Busca altos rendimientos, por lo que está dispuesto a asumir variaciones importantes en sus inversiones a cambio de tener una elevada rentabilidad en el largo plazo. No requiere tener disponible su dinero en el corto plazo, invierte a largo plazo y programa con anticipación el retorno de la inversión.



Recuerda: No comprometas en inversión el dinero que necesitas para tus gastos cotidianos y tus compromisos financieros, ni lo que destinas al ahorro.

Independencia Financiera



Muchas personas creen que tener independencia financiera significa tener un empleo estable, cobrar un buen sueldo o no depender de otros para cubrir los gastos diarios. Por supuesto que es esto es muy importante, pero eso no es suficiente para la tan soñada libertad financiera.

Tener independencia financiera es mucho más que generar ingresos, incluso cuanto más ganamos, más se incrementan nuestros gastos.

En esta oportunidad queremos compartirti más información de cómo mejorar tus finanzas en esta temporada:

1- Evalúa tus gastos: conoce que tipo de gastos tenias antes de la pandemia, considera que si el COVID-19 no existiera, tu tendrías muchas salidas de dinero que ahora ya no tienes que realizarlas, por ejemplo comprar trajes o uniformes para un desfile de septiembre, si bien es cierto que se conmemora un tiempo cívico por la independencia de Honduras, también lo es que la situación actual nos demanda de una educación financiera adecuada y basada en prioridades.



2- Define tu concepto de independencia financiera: para todos este concepto puede ser diferente, para algunos puede significar cuando puedes realizar un largo viaje sin preocupaciones de dinero, para otros significa tener una casa propia, otras personas pueden pensar que estar libre de deudas es lo que significa este concepto y la verdad que por muy distintos que parezcan, todos están en lo correcto, la verdadera independencia se alcanza cuando te sientes feliz con tus resultados.



3- Invierte en ti mismo: concéntrate en ser una persona de valor, para eso debes enfocarte en tu crecimiento personal y profesional, aprende que al final tu eres el recurso más importante y por ende debes cuidar de ti, elimina esos hábitos que resten tu rendimiento y cámbialos por otros que si aporten mejoras en tu calidad de vida. Al final ser un profesional capacitado te permite acceder a una libertad financiera óptima.



4- Vive por debajo de tus posibilidades: aunque es algo contradictorio, vivir de esta manera es la base de tu independencia financiera, muchas de las razones o preocupaciones que limitan el control financiero es el sobre endeudamiento o el excesivo consumo de cosas innecesarias, todo en busca del tan anhelado sentimiento de satisfacción al comprar algo. La solución es pensar a largo plazo, limitar nuestros gastos innecesarios y procurar poner más en práctica el ahorro.



5- Aprende a administrar tu dinero: se trata de contabilizar el dinero que entra o sale de tus cuentas, recuerda guiarte por un presupuesto establecido, limita compras impulsivas y garantiza que tus facturas o deudas se paguen a tiempo. Un presupuesto puede ser una herramienta inútil si tu no te comprometes a cumplirlo con rigurosidad, este proceso no es muy complicado solo es cuestión de costumbre.



ALARMAS DE TU BOLSILLO

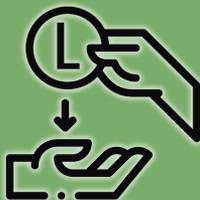
El olvido, la falta de planificación e incluso de información, son algunas causas por las que puedes pagar de más al contratar un servicio financiero. Es por eso que PILARH OPDF quiere darte 9 alarmas diferentes que son indicadores claros para empezar a tomar acciones correctivas.



1- Pagar solo el mínimo de tus tarjetas: si te acostumbras a pagar solo las cuotas mínimas de tus deudas adquiridas mediante tarjetas, estarás acumulando un saldo muy alto que generará un mayor pago de intereses, trata siempre de aportar más capital del necesario.



2- Manejar muchas tarjetas de crédito: es más fácil caer en sobreendeudamiento por el uso excesivo de las mismas, y recuerda que muchas de ellas aparte de cobrar intereses, pueden llegar a cobrar una membresía, te recomendamos no tener más de dos tarjetas.



3- No hacer frente a tus deudas: todos podemos tener una mala temporada financiera, pero evadir nuestros compromisos solo agravará el problema. Existen muchos planes de reestructuración de deudas, acércate a tu institución.



4- No tener dinero disponible para emergencias: no todas las formas de guardar tu dinero te permiten tener acceso inmediato a él cuando lo necesitas. Guarda siempre un fondo de emergencia en una cuenta de ahorro retirable para tener ese dinero exclusivamente para un evento o situación que no planificaste o que surge en el momento.



5- No conocer tu historial crediticio: Consulta siempre tu historial en el buró de crédito de tu institución financiera al menos una vez al año, de esta manera podrás detectar cualquier irregularidad que afecte tu acceso a financiamiento.



6- No estar asegurado: el seguro es una herramienta que puede proteger tu patrimonio. Existen seguros de vida, de carro, de gastos médicos, de casa, entre otros más. La ventaja es que existen diferentes tipos de seguro que se adaptan a la disponibilidad de tu bolsillo y necesidad, elige el que más te convenga.



7- No comparar: antes de contratar un producto o servicio financiero, considera que podría haber otras instituciones que respondan mejor a tus necesidades. Busca siempre asesoría y compara sus características.



8- Invertir en instituciones no formales: recuerda que existe un ente regulador nacional que monitorea la transparencia y respeto de tus derechos como usuario financiero, La Comisión Nacional de Bancos y Seguros (CNBS), si la institución con la que quieres trabajar no está regulada, quiere decir que corres el riesgo de que la ley no te ampare ante una situación de estafa, robo, entre otros.



9- Firmar sin leer un contrato: aclara siempre tus dudas con el representante de la institución que te atiende, revisa si hay comisiones o sobrecargos extras que no conozcas, recuerda que conocer eso es tu derecho.





Cuidando tu Economía Familiar

La salud financiera de una familia se construye con las decisiones que sus miembros toman todos los días. Estas diez recomendaciones te ayudarán a mejorar el bienestar de tu familia.

- 1- Elabora un presupuesto:** Anota tus ingresos y gastos mensuales para saber cuánto dinero destinas a cada uno. Si tienes más gastos que ingresos, identifica en qué puedes economizar. Si tienes más ingresos que gastos, traza un plan de ahorro.
- 2- Prioriza tus gastos:** Planear tus compras te permitirá diferenciar lo que verdaderamente necesitas de lo que puede esperar. Recuerda que los recursos son limitados y que cada lempira mal gastado es un lempira perdido.
- 3- Consume inteligentemente:** No hagas compras por impulso o que puedan dañar tu salud, cuestiona las promociones y la publicidad, lee las etiquetas, guarda tus facturas, así estarás consiente de la responsabilidad que implica.
- 4- Compara precio y calidad:** Nunca te vayas por la primera opción. Comparar te permitirá aprovechar la competencia entre proveedores y adquirir mejores productos y servicios a menor precio.

5- **Conoce tu capacidad de endeudamiento:** Resta tus ingresos mensuales con la cantidad que gastas en el mes y la que destinas al ahorro para saber qué tanto puedes endeudarte y de cuánto dispones para pagar tus deudas.

6- **Usa el crédito a tu favor:** un crédito puede darte acceso a bienes que difícilmente podrías comprar de contado, como una casa o un carro. Antes de firmar, considera que puede haber imprevistos que afecten tus ingresos. Usa el crédito responsablemente.

7- **No retrases tus pagos:** paga a tiempo tus deudas y compromisos financieros para evitar el pago de recargos, intereses moratorios y gastos de cobranza, entre otros.

8- **Ten un plan de vida financiero:** establece metas realistas, considerando tu nivel de ingresos y gastos. Divídelas en corto, mediano y largo plazo, comienza hoy a tomar las mejores decisiones para tu futuro familiar.

9- **Proponte a ahorrar:** es el mejor inicio para alcanzar tus metas. Trata de ahorrar al menos el 10% de tu ingreso mensual neto y busca la opción más conveniente para proteger tu dinero.

10- **Prepara tu retiro:** Piensa en las necesidades que tendrás a futuro y tómalas en cuenta dentro de tu plan. Ahorra para el momento en el que ya no puedas seguir trabajando de manera permanente.



**ACADEMIA
FINANCIERA**

Te invitamos

a ser parte de nuestra Academia Financiera, es un espacio gratuito y en línea donde puedes aprender más sobre finanzas empresariales y personales.

Solicita información
aquí



PILARH OPDF

LA MICROFINANCIERA RURAL DE HONDURAS.



PILARH OPDF



(+504) 9441-4672



pilarh_opdf



www.pilarh-opdf.org

Producido y editado por:

Asociación PILARH



Para:



PILARH OPDF

LA MICROFINANCIERA RURAL DE HONDURAS.

Queda prohibida cualquier reproducción parcial o total de este documento sin previa autorización, los derechos de autor están registrados bajo la firma de PILARH OPDF.