

Aprende Crece

Primer Semestre 2017 / Año 2 No. 3

Publicación de Educación Financiera de Banco Azteca

EDUCA A TUS HIJOS PARA EL BUEN USO DE LA ENERGÍA

**4 TIPS
FINANCIEROS**
QUE DEBEN SEGUIR LOS JÓVENES

DALE UN BUEN FIN
A TU DINERO

CUIDADO CON
**EL GASTO
HORMIGA**



EJEMPLAR GRATUITO

 **Banco Azteca**

CONTENIDO

NÚMERO 3
Primer Semestre, 2017

DIRECTORIO

Presidente de Junta Directiva
José Alberto Balbuena Balbuena

Gerente General Banco Azteca Guatemala
Luis Fernando García Galicia

Dirección de Regulación Financiera
Silvia Lloréns

Dirección del Programa de Educación Financiera de Banco Azteca y la Asociación del Empresario Azteca
José Ángel Cervantes

Coordinación Editorial y Comercialización
Sandra Cortés / Tel.: 1720 7893

Colaboración
Centro de Diseño Instruccional de Banco Azteca
Energía y Medio Ambiente de Grupo Salinas
Ericka Capdepon
Nancy Gómez

Desarrollo de Negocios
Diana Gámez
Cynthia Mejía

Diseño
Claudia R. Sánchez
Berenice Zepeda
Raúl Veladiz
Karen D. Zavala

Corrección de estilo
Blanca Martínez

Ilustración
Karen D. Zavala

La revista **Aprende y Crece** de Banco Azteca, es un órgano de comunicación de Banco Azteca. Número de certificado de reserva, licitud de título y licitud de contenido otorgado por el Instituto Nacional de Derecho de Autor: En trámite. Publicación bimestral de distribución gratuita. Queda expresamente prohibida la difusión, reproducción total, parcial o similar del presente material, y puede incluso constituir un delito cualquier otro uso distinto, sin previo consentimiento escrito por el autor. Reservados todos los derechos. Esta publicación no puede ser reproducida, ni en todo ni en parte, ni registrada en o transmitida por un sistema de recuperación de información, en ninguna forma ni por ningún medio, sea fotográfico, mecánico, electrónico, magnético, electroóptico, por fotocopia o cualquier otro inventado o por inventar, sin el previo permiso del autor.

GMW 2017²
Semana Mundial del Dinero

4 tips³
financieros para jóvenes

Dale un buen fin⁴
a tu dinero

¿Para qué sirve invertir?⁵

21 días para cambiar⁶
tus hábitos de ahorro

7 pasos⁸
para poner en orden tus finanzas

Educa a tus hijos¹⁰
para el buen uso de la energía

5 errores¹²
que impiden rendir tu dinero

5 tips¹³
para que un niño ahorre

Ten cuidado¹⁷
con el gasto hormiga

5 consejos para elegir¹⁸
tu primera tarjeta de crédito

Asegura¹⁹
tu vivienda

7 tips²⁰
financieros para jóvenes

Diviértete²¹
sin gastar de más



El compromiso de Banco Azteca a través de Aprende y Crece, su programa de Educación Financiera y Negocios, se ha reflejado en casi dos años de esfuerzos por mejorar la calidad de vida de la población de Guatemala a través de impulsar herramientas necesarias para la mejora de toma de decisiones financieras.

Nuestro portal www.aprendeycrece.gt está por cumplir su segundo aniversario. Éste nació como una de las tantas acciones que hemos realizando a favor de la sociedad guatemalteca y que ahora se ha consagrado como un sitio web robusto, actualizado y dinámico con contenidos sobre Educación Financiera.

Esta plataforma digital se ha vuelto un referente de consulta e información para mejorar las finanzas personales de los guatemaltecos. Además de infografías, videos, artículos y mucha información más, también se puede encontrar material audiovisual que fomenta el aprendizaje continuo para fomentar unas finanzas sanas.

Le apostamos todo a la difusión de educación financiera porque estamos seguros que es la primera línea de defensa en la protección del consumidor de servicios financieros. Asimismo, es una herramienta para mejorar la situación financiera, promover el crecimiento económico, y fortalecer la eficiencia del mercado financiero.

El reto sigue siendo grande, sin embargo, en Aprende y Crece seguiremos trabajando en pro de la educación financiera por medio de métodos innovadores de aprendizaje como sitio web, redes sociales, juegos, aplicaciones, así como a través de eventos presenciales como capacitaciones, talleres, obras de teatro y muchas actividades más.

Luis Fernando García Galicia
Gerente General Banco Azteca Guatemala



/AprendeyCrece



@AprendeCreceBAZ



/AprendeyCreceBAZ

CARTA EDITORIAL

APRENDE Y CRECE EN LA SEMANA MUNDIAL DEL DINERO 2017

GLOBAL MONEY WEEK



Para reforzar el compromiso con el desarrollo económico en Latinoamérica que Banco Azteca tiene desde sus inicios, nos unimos a los esfuerzos para dar inclusión y educación financiera a toda la población guatemalteca, incluidos niños y jóvenes.

Es por ello que del 27 al 31 de marzo de 2017 fuimos parte del XVI Festival de Educación Económico-Financiera, cuya alianza principal fue el Banco de Guatemala. Esta actividad formó parte de la Semana Mundial del Dinero, una celebración que se realiza en más de 130 países con el fin de fomentar la sensibilización y concientización sobre la Educación Financiera al reforzar valores y hábitos positivos que vayan encaminados a la realización de metas financieras.

Más de 10 mil alumnos de diversos centros educativos asistieron a estas actividades que se englobaron en un recorrido con diferentes stands dedicados a capacitar a los niños y jóvenes sobre cómo funciona el dinero, así como las mejores maneras de cuidarlo.

Además de esta actividad en Guatemala, dentro de la Semana Mundial del Dinero, también tuvimos presencia en México, Panamá y El Salvador a través de diversas actividades como talleres sobre el ahorro, emprendimiento y metas financieras, así como obras de teatro musical con puppets.

Promovimos igualmente la inclusión financiera al traducir al náhuatl nuestros cómics y entregarlos a comunidades indígenas en México. Más de mil personas se vieron beneficiadas con este material que contenía temas como el ahorro y el presupuesto.

También en México, se llevó educación financiera a personas con discapacidad visual a través de la entrega de un podcast que hablaba sobre finanzas personales, específicamente sobre crédito, ahorro y presupuesto como factores principales para cuidar el dinero.

A lo largo de esa semana llena de eventos en estos países, nuestros esfuerzos en esta celebración llegaron a más de 9500 beneficiados entre niños, jóvenes y adultos, los cuales fueron partícipes de nuestro principal objetivo: dar las herramientas necesarias para mejorar la toma de decisiones financieras.



4 TIPS FINANCIEROS QUE DEBEN SEGUIR LOS JÓVENES



Realizar locuras durante la juventud es algo normal, es más, hasta recomendable, sin embargo, tener errores financieros a tan corta edad no es recomendable, ya que la factura será alta. Para evitarte dolores de cabeza haz las siguientes acciones:



1 ESTABLECE METAS PERSONALES

Si fijas un objetivo claro del porqué necesitas economizar y para qué, será más fácil que lo vuelvas realidad. Fijate metas concretas para llevar a cabo cualquier plan que te propongas, tanto personal como financiero.

2 TEN UNA BUENA PLANIFICACIÓN FINANCIERA

Regularmente los jóvenes se sienten incómodos cuando limitan sus gastos a un presupuesto, pero la realidad es que esto sólo te traerá beneficios. Siguiendo un presupuesto puedes conocer cuáles gastos eliminar y ahorrar con más facilidad.



3 EMPIEZA A AHORRAR

La juventud es la mejor época para comenzar a ahorrar, pues empiezas a tener tus propios gastos, por lo tanto, el hábito del ahorro será indispensable. Cambia de mentalidad y primero piensa en ahorrar antes de gastar.



4 EVITA GASTOS HORMIGA

Los pequeños gastos diarios son los más comunes a esta edad, los cuales pueden parecer insignificantes pero si los juntas, verás que es una cantidad monetaria suficiente para comprarte lo que tanto deseas. Mejor sé precavido en estos gastos hormiga y no te sobrepases.



DALE UN BUEN FIN A TU DINERO

Ante tantas ofertas y el gran bombardeo de publicidad, suena muy tentador caer en la euforia de comprar, pero antes de salir corriendo a las tiendas, debes pensar qué tan listo está tu bolsillo para afrontar estos gastos.



Para darle el mejor fin a tu dinero, sigue estos consejos:

- Sé un comprador inteligente, compara precios entre diferentes comercios.

- Aprovecha las ofertas para adquirir los bienes duraderos que necesita tu hogar, como una lavadora o un refrigerador.

- Antes de comprar algo, pregúntate ¿si no estuviera en oferta, lo compraría? o ¿realmente lo necesito?

- Si piensas adquirir artículos a crédito, revisa tu presupuesto para estar seguro que podrás pagar la deuda sin apuros.

- Revisa tus ingresos y gastos (sin olvidar tus deudas), determina un tope máximo a gastar.

- Haz una lista de las cosas que necesitas o deseas, clasifícalas según su importancia y apégate a ella.

Para evitar endeudarte, puedes tomar una parte de tus ahorros, siempre y cuando éstos no los tengas destinados para el logro de una meta específica.



¿PARA QUÉ ME SIRVE INVERTIR?

Invertir es poner a trabajar tu dinero de preferencia en una institución bancaria, para obtener una ganancia a futuro.

Para poder invertir necesitas contar con un ahorro previo, definir el propósito de tu inversión y cuándo lo vas a necesitar.



Unos objetivos que te pueden dar una idea son:

1

Cumplir metas de mediano y largo plazo como montar tu propio negocio.



2

Asegurar una educación profesional para ti o para tus hijos.



3

Hacer crecer tus recursos para asegurar un retiro digno.



4

Iniciar o incrementar tu patrimonio como comprar una vivienda.



Infórmate y da un salto de ahorrador a inversionista.

21 DÍAS

PARA CAMBIAR tus hábitos de ahorro

Imagínate reprogramar tu cerebro y sustituir las costumbres que ya no quieres por otras nuevas, ¿y si los aplicamos al ahorro?

No es un remedio mágico, habladuría, los neurólogos encontraron que los pacientes que se sometían a este "experimento" modificaron sus patrones neuronales repitiendo el buen hábito que querían adquirir durante 21 días seguidos en el mismo horario.



Es decir, nuestro comportamiento está regido por actitudes y decisiones tomadas con anterioridad, por eso, actividades cotidianas como caminar, hablar, comer, reír o escribir, son parte de los hábitos que el cuerpo y la mente han aprendido como mecanismo de reacción automática, son cosas que ya pensaste y que el cuerpo se acostumbra a realizar de la misma forma, sin embargo, no quiere decir que no se puedan cambiar, sólo hay que reprogramar.



Una mala costumbre no se puede eliminar, se puede sustituir por una buena, por ejemplo, sientes el deseo irresistible por comprar algo sin que exista una necesidad real de tal objeto, sólo cubrir la necesidad de gastar. Para corregirlo no piensas en que dejarás de gastar, sencillamente comienzas a pensar en que QUIERES AHORRAR; adquiriendo un buen hábito desechas el "malo".



Por ello, nos referiremos a nuevos hábitos, y sea cual sea, sólo tienes que realizarlo durante 21 días continuos en el mismo horario, eso le dará mayor formalidad al compromiso que estás haciendo. ¡Es muy sencillo! Repites algo y te acostumbras a ello, donde reside el esfuerzo es en aguantar los 21 días de corrido. En este caso la determinación y la voluntad de tu parte son los que cuentan.





7 PASOS PARA PONER EN ORDEN TUS FINANZAS

El dinero es parte fundamental de todo lo que haces durante el día. Ponerle un poco de atención no sólo **te permitirá cuidarlo** mejor, sino que reducirá considerablemente el estrés de tu vida. Estos 7 pasos de permitirán asegurar que tus finanzas personales estén en orden; ponlos en práctica y asegura una **estabilidad económica**.

1. EDÚCATE. Dale tiempo a tu educación financiera. Mientras más sepas sobre el estado de tus finanzas, mayor confianza tendrás en ti mismo.



2. REVISAR TU CRÉDITO FRECUENTEMENTE. Tener buenos antecedentes hará más fácil adquirir bienes. Puedes hacerlo una vez al año, escoge una fecha y realiza un monitoreo continuo.

3. HAZ UN PRESUPUESTO. Usa herramientas digitales que te dejen monitorear tus finanzas personales, o simplemente puedes hacer una tabla de Excel y así podrás estar seguro de que no gastarás más de lo que ganas.



4. AUTOMATIZA TUS FINANZAS. Busca qué pagos puedes realizar de manera electrónica, puedes pagar cada mes y de manera automática algunas de tus cuentas sin generar cargos extra.

5. PAGA DEUDAS. Enlista las más comunes y haz un balance con todos tus ingresos, trata de destinar lo más posible al pago de éstas. Ten siempre a la vista esta lista para que veas tus avances y a quién ya no le debes.



6. TEN UN COLCHÓN FINANCIERO. Siempre es bueno contar con dinero que te sirva para pagar gastos o emergencias no planeadas. De esta manera, estarás ayudándote a eliminar deudas y facilitar inversiones.

7. APRENDE A INVERTIR. Revisa todas las opciones que tienes y recuerda que no necesitas de grandes capitales para comenzar a hacerlo.



¡Es momento de ahorrar! Aprende y Crece

El portal de Internet de Educación Financiera y negocios que **Banco Azteca** tiene para ti.



Visita:

www.aprendeycrece.gt

Síguenos en:



/AprendeYCrece



@AprendeCreceBAZ



/AprendeCreceBAZ

EDUCA A TUS HIJOS PARA EL BUEN USO DE LA ENERGÍA

Dicen que el ejemplo educa, es decir, los niños son el espejo de lo que ven en sus mayores. Por ello, es importante inculcarles el buen uso de la energía eléctrica.



Una de las maneras más efectivas es que los niños aprendan a través del juego:

1

Crea notas que digan "Si no me usas... APÁGAME" para hacerles el hábito de apagar la luz al salir de cualquier habitación.

"Si no me usas...
APÁGAME"

2

Enséñales a aprovechar la mayor cantidad de luz natural y no encender las luces innecesariamente. Fomenta su creatividad jugando con ellos al aire libre.



3

Educa con el ejemplo y desconecta el cargador de tu celular al terminar la carga.



Éstos son sólo algunos ejemplos. Evalúa junto con tus hijos de qué otra forma pueden ayudar al medio ambiente y al ahorro en casa.





5 ERRORES QUE IMPIDEN RENDIR TU DINERO

Existen cinco malas decisiones que usualmente nos impiden reunir el dinero suficiente para vivir tranquilos y disfrutar sin preocupaciones:

1. Aparentar un nivel de vida que no tienes:

Es muy común cometer este error, pero siempre hay que ser realistas. No es sensato gastar todo tu dinero en artículos (muchas veces innecesarios), que aparentemente te dan estatus. A final de cuentas no podrás mantener la farsa con las deudas que te echaste encima. Vive de acuerdo a tus ingresos reales y no olvides ahorrar una parte.



2. Gastar el dinero extra que te llega:

En ocasiones, por alguna razón, te llega un dinerito extra y en seguida planeas cómo gastarlo. Lo recomendable es no usarlo todo; es sano permitirte un gusto o capricho, pero también es importante que no olvides las ventajas del ahorro y la inversión.

3. Caer en la tentación de gastar tus ahorros:

Si has comenzado a juntar un porcentaje de tus ingresos y ya tienes una meta a mediano o largo plazo (por ejemplo juntar para tu retiro), no cedas a la tentación de usarlo en un automóvil nuevo o unas vacaciones lujosas, porque podrías arrepentirte después. Si quieres juntar para comprar algo específico o hacer un viaje, haz un ahorro destinado especialmente para ello.



4. Rendirse antes de empezar:

Suena trillado pero es verdad, nunca es tarde para comenzar a ahorrar o para emprender un negocio.

5. De gota en gota, el dinero se agota:

Los gastos hormiga son aquellos que no detectas de inmediato, pero que a largo plazo se convierten en una fuga para tus finanzas. Compra de cigarros, dulces, propinas, desperdicio de agua y luz son sólo un ejemplo.



5

TIPS PARA QUE UN NIÑO AHORRE

1

Para que el hábito del ahorro surja en los niños, debes hacerlo fácil y divertido, por ejemplo, pon un objetivo emocionante como comprar unos tenis nuevos o un juguete



2

Elabora un contrato, aunque suene como de abogados es muy fácil, sólo coloca en un lugar visible el objetivo por el que está ahorrando y así no lo olvidará



3

Ayúdale a calcular el tiempo que necesita para lograr su objetivo, coméntale que entre más ahorre, más rápido cumplirá su propósito



4

Es importante que su ahorro sea visible, para eso consigue una alcancía transparente o puedes hacer una con un frasco, así podrá ver sus billetes y monedas



5

Busca objetivos cortos, de máximo 3 semanas, para que así no se canse ni se rinda por creer que es imposible llegar a la meta



Una noche en casa de los Luchón...

¡Ya llegué Mago!
Fue un día muy pesado.
Quiero descansar y sentarme
un rato a ver la televisión.

Beto, es fin de mes...
¿No estás olvidando algo?

Presupuesto familiar





¡TEN CUIDADO CON EL GASTO HORMIGA!

LA CLAVE ESTÁ EN NO COMPRAR ARTÍCULOS O GUSTOS QUE EN REALIDAD NO NECESITES, COMO ANTOJOS, REGALITOS, CHICLES, REVISTAS, CIGARROS, ENTRE OTROS.



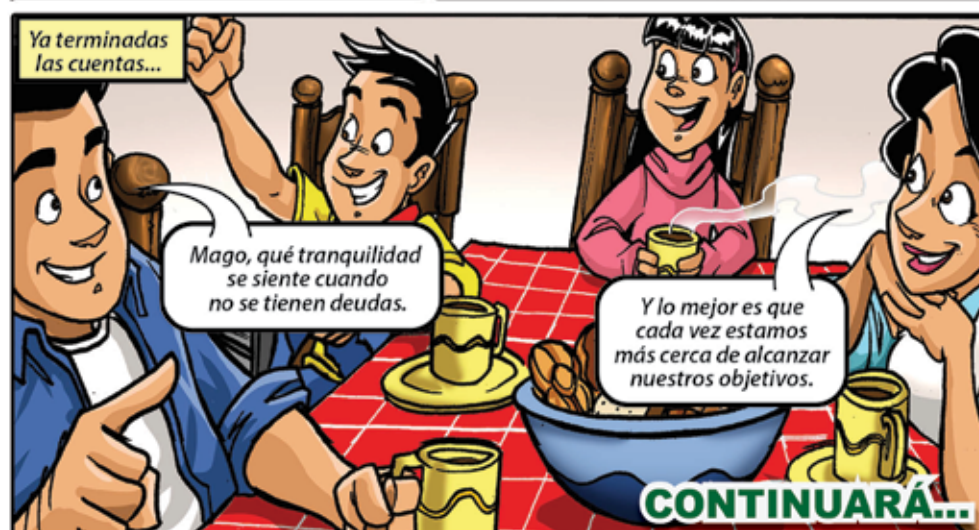
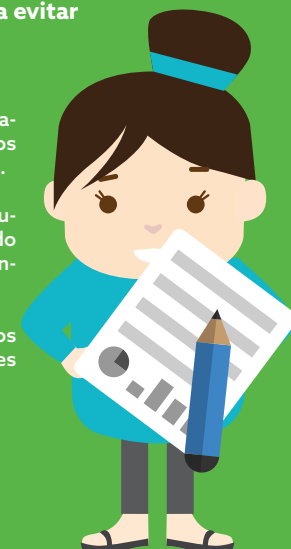
¿Alguna vez te has preguntado cuánto gastas anualmente en tu café de todos los días, en el periódico que compras en la mañana, en las propinas que dejas en los restaurantes o en los caprichos que pagas diariamente y que no están registrados en tu presupuesto? Existen gastos extras que hacemos y que, por tratarse de cantidades pequeñas de dinero, pueden pasar inadvertidas, eso es lo que se conoce como gasto hormiga y puede ser el peor enemigo de tu cartera.



Es por eso que te damos estas recomendaciones para evitar este tipo de consumos:

- 1 Debes hacer un presupuesto mensual, de esta forma sabrás cuánto es lo que necesitas para cubrir tus gastos fijos y cuánto podrás destinar para este tipo de gastos.
- 2 Realiza un registro detallado de tu gasto hormiga durante un mes, luego analiza si prefieres seguir gastando en esto o usar ese dinero en otras cosas más trascendentes.
- 3 Una vez que sabes cuánto puedes gastar al mes en esos gustos, respeta tus límites para no llegar a fin de mes con la cartera vacía.

Aprende a controlar los gastos impulsivos o innecesarios. Asimismo, te recomendamos preparar tus propios alimentos en casa y ahorrar el pago de cuentas en restaurantes o establecimientos. ¡Nunca olvides que para tener una buena salud financiera debes ordenar y organizar tus gastos!



5 consejos para elegir tu primera tarjeta de crédito



Solicitar una tarjeta de crédito es fácil, basta con ir al banco y solicitarla, en algunos casos también las tiendas departamentales y de autoservicios las ofrecen. En Guatemala hay aproximadamente 87 tarjetas de crédito de diferentes instituciones financieras para escoger.

Si es la primera vez que vas tramitar una tarjeta, es importante que conozcas cuál es la más adecuada para ti. Te damos cinco consejos para hacer la selección:

1. Cuánto puedes pagar.

Para un buen uso del crédito te recomendamos que el monto que tengas que pagar de la tarjeta no exceda el 25% de tus ingresos mensuales. Para saber cuál es tu capacidad de pago, a tus ingresos descuéntales tus gastos fijos y ahorro, el restante, es tu capacidad de pago.



2. Compara.

Compara cuál es la mejor opción tomando en cuenta tus necesidades y tu capacidad de pago, así como la comisión anual, la tasa de interés y los beneficios y otros servicios que te ofrece la tarjeta.

3. Considera el CAT.

El CAT (Costo Anual Total) es un indicador del costo total de todo tipo de crédito, por lo que es posible comparar el costo entre créditos, aunque sean de plazos y productos diferentes. Este concepto incluye el monto del crédito, los intereses, el IVA, las comisiones y cualquier otro cargo que deba pagar el cliente.



4. Compra bienes duraderos.

Puedes comprar lo que sea con tu tarjeta de crédito, siempre y cuando la acepten en los establecimientos de tu interés, pero lo mejor es comprar aquello que sabes que vas a usar por mucho tiempo y que, por lo tanto, valga la pena comprarlo a meses sin intereses.

5. Más crédito.

Después de un año de uso, y dependiendo de tu historial crediticio, el banco ofrece una extensión de tu línea de crédito. Antes de aceptarla, considera si tus ingresos crecieron a la par de tu crédito, si tus gastos fijos se han mantenido o, en todo caso, si ya eres un experto en administrar tus compras.



Asegurar tu vivienda es asegurar el futuro de tu familia

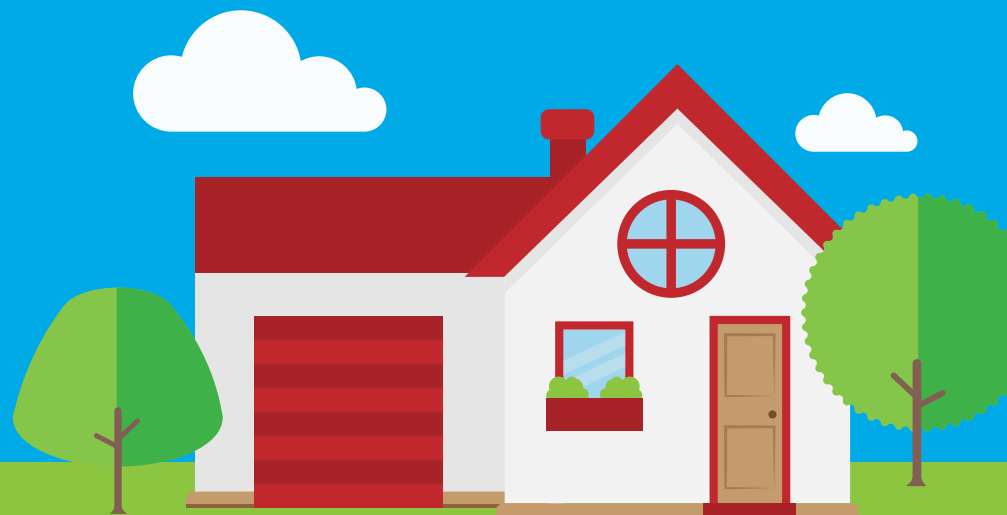
Nuestro hogar es el único lugar que nos da seguridad real y en donde podemos disfrutar de valiosos momentos.

Por esta razón, es indispensable que adquieras un seguro de vivienda, pues más vale prevenir que la casa perder.

La inseguridad y los fenómenos naturales son dos factores que pueden afectar nuestro hogar y nuestra seguridad. Por eso, te recomendamos asegurar tu auto, tu retiro, tu familia y tu casa, pues sabemos lo importante que es darle un futuro seguro a tu familia.



Si necesitas un seguro, recuerda que cada vez son más las empresas que ofrecen este servicio, pero no olvides investigar y comparar para poder elegir la mejor opción que se adapte a tus condiciones y a tu presupuesto.



7 tips financieros para adultos jóvenes



Para entender sobre finanzas personas no es necesario que seas un experto, sino que tengas las disposición de aprender a través de tips como los siguientes para facilitarte el manejo del dinero y llevar una vida próspera:

1. ¡Aprende a controlarte!

Es importante que antes de adquirir cualquier cosa te preguntes si realmente lo necesitas o te es útil. Tal vez implica esperar un poco más de tiempo, pero esto es preferible que a vivir con deudas.

3. Siempre entérate de adónde va tu dinero.

Una vez que empieces a ganar un salario es muy importante hacer un presupuesto personal, para que te asegures de que tus gastos nunca excedan tus ganancias.

5. Empieza a ahorrar para tu retiro desde ahora.

Aunque parezca que la vejez está aún muy lejos, el tiempo pasa rápido, además, mientras antes empieces, tu dinero generará más intereses.

7. Cuida tu salud.

Aunque suene raro, cuidar tu alimentación y hacer ejercicio es una manera de ahorrar dinero a largo plazo. Si puedes, paga un seguro de gastos médicos, esto será de gran utilidad en caso de una enfermedad o emergencia.

2. Toma el control de tu propio futuro financiero.

Infórmate siempre a detalle sobre las tarifas de tu banco, los intereses de tu tarjeta o de tus deudas y los costos de los productos financieros que adquieras. ¡Es tiempo de hacerte cargo de tu vida económica!

4. Haz un fondo de ahorro para emergencias e imprevistos.

No importa que sea poco dinero, siempre ahorra una parte de tu sueldo para imprevistos; esto te permitirá vivir más tranquilo. Si no utilizas este ahorro, eventualmente puedes usarlo para unas vacaciones o comprar algo.

6. Si estás dado de alta en Hacida, siempre mantente al tanto de tu estatus.

Tal vez parezca que podrías evitarlo, pero eventualmente siempre llegará el momento de rendir cuentas; con esto previenes multas y recargos.



Diviértete sin gastar de más



Se acercan las vacaciones y con ellas muchas oportunidades de pasarla increíble, aquí te damos unos tips para que tengas el mejor verano sin gastar tanto dinero:

Una forma de ayudar a tus papás es que esta temporada evites los gastos que no son necesarios, recuerda que también puedes **divertirte usando tu imaginación**.

Reutiliza los juguetes que tienes guardados o puedes jugar con cajas de cartón y convertirlas en naves espaciales. También puedes salir al parque o visitar a tus amigos.

Recuerda que las alternativas para que te diviertas son muchas y no hay necesidad de gastar. Si tienes imaginación y sabes, reciclar, **¡podrás ahorrar!**

Aprovecha al máximo tus vacaciones y sácate un 10 en la planeación de tus gastos.





CELEBRAMOS DOS AÑOS MÁS DE APRENDIZAJE Y CRECIMIENTO



**Celebra tú también
con unas finanzas sanas.**

Síguenos en:



/AprendeYCrece



@AprendeYCreceBAZ



/AprendeYCreceBAZ

www.aprendeycrece.gt