

El

# GRAN MANUAL DEL AHORRO

CUANDO AHORRAS  
SIEMPRE GANAS



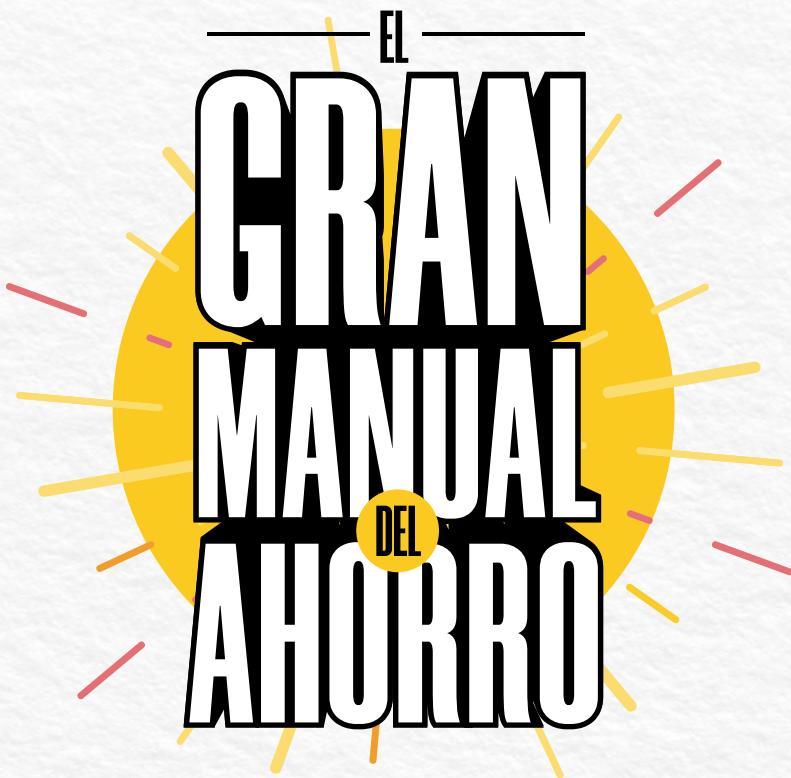
ASOCIACIÓN POPULAR  
DE AHORROS Y PRESTAMOS



**ASOCIACION POPULAR**  
DE AHORROS Y PRESTAMOS







Ahorrar es mucho más que guardar dinero.

Es una de las primeras cosas que deberían enseñarnos desde pequeños, además de hacernos entender que no se trata de grandes sacrificios o acciones difíciles, se trata de una decisión con la que tenemos la posibilidad de cuidar nuestro futuro.

Ahorrar, es un comportamiento de desarrollo personal y social que puede transformar nuestras vidas y el mundo que nos rodea. A través del ahorro, no solo aseguramos un futuro para nosotros mismos y nuestras familias, sino que también contribuimos al bienestar de toda la sociedad.

Nos da la libertad de elegir. Nos da la libertad de tomar decisiones informadas sobre nuestras vidas, nuestras metas y nuestros sueños. Nos da la libertad de afrontar imprevistos con confianza y de forjar un camino seguro hacia nuestro futuro. Pero más que esto, el ahorro nos brinda la libertad de ser generosos, de apoyar a otros y de construir un mundo mejor.

El Gran Manual del Ahorro de APAP no es solo para aquellos que tienen la preocupación de poner en orden su estabilidad financiera, sino para todas las generaciones que desean abordar el ahorro como un hábito que se construye con pequeños cambios.

Queremos desmitificar la idea de que el ahorro es algo grande y complejo de alcanzar. Al contrario, creemos que el ahorro es una serie de elecciones diarias que cualquiera puede hacer, sin importar su edad o situación financiera actual.

A lo largo de estas páginas, encontrarás consejos prácticos y estrategias para ahorrar de manera efectiva. Aprenderás a establecer metas financieras realistas, a crear un presupuesto que funcione para ti y a superar las tentaciones del gasto impulsivo. Todo esto mientras descubres que el ahorro es un motor para alcanzar tus objetivos personales sean cuales sean, desde comprar tu primera casa hasta viajar por el mundo.

Queremos que el Gran Manual del Ahorro APAP, más allá de los consejos, te recuerde que ahorrar es un acto de amor propio y de generosidad hacia quienes más te importan.

Así que, adelante, sumérgete en estas páginas y descubre la importancia del ahorro como una herramienta poderosa para mejorar tu vida y la de los que te rodean. Y recuerda, no se trata de cuánto ahorres, sino de la intención y el compromiso de construir un futuro mejor, porque el que ahorra, siempre gana.

# índice

Presupuesto.....	9
Ahorro.....	19
Crédito.....	29
Tarjetas.....	39
Inversiones.....	49
Jubilación.....	59
Finanzas personales.....	69



# Presupuesto

Enfócate en crear un plan realista y sostenible para administrar los ingresos y gastos de manera equilibrada. Recuerda que un presupuesto eficiente no significa privarse de todo, sino tomar decisiones conscientes sobre cómo utilizar tu dinero para alcanzar tus metas y mejorar tu bienestar financiero a largo plazo. Con paciencia y disciplina, lograrás un mayor control sobre tus finanzas y tomarás decisiones financieras más informadas.



**¿Y YO GASTO TODO  
ESE DINERO EN  
PATITOS DE HULE?**



## TIP #1

### Dale seguimiento a tus gastos

Registra cada gasto que tengas durante al menos un mes, tanto los grandes como los más pequeños, así entenderás como estás gastando tu dinero y podrás identificar gastos innecesarios que podrás reducir.

ESTE AÑO  
RESUELVO TO'  
MIS LÍOS



## TIP #2

### Establece metas financieras

Define objetivos claros: ahorrar para un fondo de emergencia, pagar deudas o realizar una compra importante. Esas metas te ayudarán a definir mejor tus presupuestos.

- ALQUILER
- SERVICIOS
- COMIDA
- AIRFRYER



## Tip #3

### Prioriza tus gastos

Asigna prioridades a tus gastos según lo que quieras conseguir. Cubre primero los gastos esenciales como vivienda, alimentación y deudas, antes de destinar dinero a gastos menos importantes.



## TIP #4

### Utiliza la regla del 50-30-20

Destina el 50% de tus ingresos a gastos esenciales como vivienda, servicios públicos y alimentos; el 30% a gastos personales y entretenimiento; y el 20% a ahorros e inversiones.

YO VI UN PLAN QUE  
PAGA MENOS POR LOS  
MISMOS GIGAS



## TIP #5

### Negocia tus gastos

Revisa tus pagos recurrentes regularmente para asegurarte de que estás obteniendo las mejores tarifas posibles. No dudes en negociar y buscar ofertas para ahorrar dinero.

EN REALIDAD YO NO  
NECESITO UN PELA PAPAS  
ELÉCTRICO



## TIP #6

### Evita las compras por impulso

Antes de comprar, tómate un tiempo para pensar si realmente necesitas el artículo. La compra por impulso puede desviar tu presupuesto y afectar tus metas financieras.



## TIP #7

### Planifica para gastos futuros

Considera gastos que puedan surgir en el futuro, como reparaciones del hogar, mantenimiento del automóvil o gastos médicos. Designa una parte de tu presupuesto para crear un fondo destinado a cubrir imprevistos.



# Ahorro

Es una habilidad que se desarrolla con el tiempo y la práctica constante. Sea cual sea tu situación actual, siempre hay oportunidades para mejorar tus hábitos de ahorro y alcanzar un futuro financiero más seguro y estable.



**¡QUISIERA  
IRME DE VIAJE  
EN 6 MESES!**



### **Establece metas de ahorro claras**

#### **TIP #1**

Define objetivos específicos para tus ahorros, ya sean para emergencias, vacaciones, adquisición de bienes o inversiones a largo plazo. Establecer metas te dará una motivación clara para ahorrar y te mantendrá enfocado en tus propósitos financieros.

**NO, Yo No Voy.  
YA SE ME ACABÓ  
EL PRESUPUESTO  
DE SALIDAS**



## TIP #2

### Crea un presupuesto

Desarrolla un presupuesto detallado que incluya todos tus ingresos y gastos mensuales.

## AHORRANDO SIN DARMÉ CUENTA



### TIP #3

#### Automatiza tus ahorros

Configura transferencias automáticas para que una parte de tus ingresos (recomendamos un 20%) se destine directamente a una cuenta de ahorros. Esto te permitirá ahorrar de manera consistente y evitar la tentación de gastar ese dinero.

**“YO DEBERÍA  
PAGAR SOLO  
UN SERVICIO DE  
STREAMING”**



## TIP #4

### Reduce gastos innecesarios

Revisa tus hábitos de gastos y busca oportunidades para reducirlos. Pregunta si realmente necesitas ciertos servicios o compras y considera alternativas más económicas. Evita las compras impulsivas y reflexiona antes de comprar.

**“NO ME LLEVEN  
AL MÉDICO,  
QUE NO TENGO  
Ni UNO”**



## Tip #5

### Crea un fondo de emergencia

Destina una parte de tus ahorros a un fondo de emergencia que cubra al menos tres a seis meses de gastos. Este fondo te proporcionará seguridad en caso de enfrentar imprevistos como gastos médicos o pérdida de empleo.

**CREO QUE NO  
HICE LAS COSAS  
EN EL ORDEN  
CORRECTO**



## TIP #6

### Practica el ahorro antes del gasto

En lugar de ahorrar lo que queda después de gastar, adopta el hábito de ahorrar primero y luego gastar lo que queda. Los ahorros son una prioridad no algo secundario.

POCO A POCO  
LLEGAMOS



## TIP #7

### Ahorra "incrementalmente"

Inicia ahorrando pequeñas cantidades y ve aumentándolas gradualmente con el tiempo. Esto te ayudará a adaptarte a un nuevo hábito de ahorro y evitarás sentir que estás sacrificando demasiado.



# Crédito

Manejar deudas y crédito de forma responsable es esencial para mantener una salud financiera sólida. Siguiendo estos consejos y manteniendo una actitud proactiva hacia tus finanzas, estarás en camino hacia la liberación de deudas y una mayor estabilidad económica.



**“MI MENTE  
ESTÁ TRANQUILA,  
SI MIS CUENTAS  
ESTÁN CLARAS”**



### Comprende tus deudas

#### TIP #1

Haz una lista detallada de todas tus deudas, incluyendo el monto total, la tasa de interés, los pagos mínimos y las fechas de vencimiento. Esto te ayudará a tener una visión clara de tu situación de endeudamiento.

**"PRIMERO PAGO,  
EL CARRO, DESPUÉS  
LA TARJETA"**



## TIP #2

### Prioriza las deudas de alto interés

Enfócate en pagar primero las deudas con tasas de interés más altas, ya que son las que te cuestan más dinero a largo plazo. Paga más que el pago mínimo en estas deudas para reducir su saldo más rápidamente.

**“NO NECESITAS  
OTRA MÁS DE  
OTRO COLOR”**



## TIP #3

### Evita adquirir nuevas deudas innecesarias

Mientras te concentras en pagar tus deudas existentes, sé cauteloso con las compras impulsivas y piensa detenidamente antes de utilizar crédito para financiar gastos.

**“DIJE QUE ibA A PAGAR  
LOS 30, Y HOY Es 30”**



## TIP #4

### Mantén un buen historial crediticio

Paga tus deudas a tiempo y mantén un buen historial de pagos. Un historial crediticio positivo te abrirá puertas en el futuro para obtener créditos con tasas de interés más bajas.

**“SIEMPRE ESTAREMOS  
AQUÍ PARA AYUDARTE”**



## TIP #5

### Negocia con los acreedores

Si estás experimentando dificultades financieras, comunícate con tus acreedores y explícales tu situación. Algunos pueden estar dispuestos a ofrecerte opciones de pago más flexibles.



## TIP #6

### Cuida tu calificación crediticia

Tu calificación crediticia es una medida importante de tu responsabilidad financiera. Mantén un ojo en tu calificación crediticia y trabaja para mejorarla si es necesario.

**POR FAVOR ¿NOS PODRÍAS  
ASESORAR ?**



## TIP #7

### Busca asesoramiento profesional si es necesario

Si sientes que tus deudas están fuera de control o necesitas orientación adicional, no dudes en buscar la ayuda de un asesor financiero o un consejero de crédito certificado.



# Tarjetas

Siguiendo estos consejos, podrás aprovechar los beneficios de las tarjetas de crédito sin caer en deudas abrumadoras ni afectar negativamente tu situación financiera. Recuerda que el uso responsable de las tarjetas de crédito puede ayudarte a construir un historial crediticio sólido y mantener una relación positiva con el sistema crediticio.



**SEÑORA,  
LA TARJETA DICE  
DECLINADA**



## TIP #1

### Conoce tu límite de crédito

Ten claro cuál es el límite de crédito de tu tarjeta y evita excederlo. Mantener un saldo cercano al límite puede afectar negativamente tu calificación crediticia y aumentar tus costos financieros.

**NO HAY MANERA  
QUE YO PAGUE  
INTERESES**



## TIP #2

### Paga el saldo completo a tiempo

Siempre es preferible pagar el saldo total de tu tarjeta de crédito antes de la fecha de vencimiento. Esto te ayudará a evitar cargos por intereses y a mantener una buena calificación crediticia.

TENGO GANAS  
DE COMPRAR UN  
JET PRIVADO



## TIP #3

### Establece un presupuesto para tus compras

Antes de usar tu tarjeta de crédito, asegúrate de que las compras estén dentro de tu presupuesto y que podrás pagarlas en su totalidad al final del mes.

HICE LAS COMPRAS  
DEL MES CON  
LOS CERITOS



## TIP #4

### Utiliza tarjetas con beneficios y recompensas

Siempre que sea posible, elige tarjetas de crédito que ofrezcan recompensas, como Ceritos o cashback. Aprovecha estos beneficios sin caer en la tentación de gastar más de lo necesario.

**CON ESTA  
YO RESUELVO**



## TIP #5

### No acumules demasiadas tarjetas

Es recomendable tener solo las tarjetas que realmente necesitas. Demasiadas tarjetas pueden llevar a un mayor endeudamiento y complicar la administración de tus finanzas.

**LO QUE SE ANOTA  
NO SE OLVIDA**



## **TIP #6**

### **Mantén un registro de tus gastos**

Lleva un registro detallado de tus transacciones con tarjeta de crédito. Esto te ayudará a mantener un control sobre tus gastos y detectar cualquier irregularidad en tus estados de cuenta.

**SIEMPRE  
PROTEGIDO**



## Tip #7

### Protege tus datos y seguridad

Mantén tus tarjetas de crédito seguras y protege tu información personal. No compartas los detalles de tu tarjeta a través de correos electrónicos no seguros o en sitios web sospechosos.



# inversiones

Principios fundamentales para ayudarte a alcanzar sus metas financieras a largo plazo. Recuerda que la inversión y el crecimiento patrimonial requieren tiempo, paciencia y disciplina. No existe una fórmula mágica, pero seguir estos consejos puede aumentar tus posibilidades de lograr la estabilidad financiera y el crecimiento a largo plazo.



# ¡EN 6 MESES COMPRO MI CARRO!



## TIP #1

### Establecer objetivos financieros claros

Antes de comenzar cualquier inversión, es esencial tener metas financieras bien definidas. Determina tus objetivos a corto, mediano y largo plazo, como comprar mi carro, ahorrar para el pago del seguro y tener un fondo de emergencia.

# ¡INVERTIR AQUÍ ME DA MÁS BENEFICIOS!



## TIP #2

### Revisar y ajustar tu cartera periódicamente

A medida que cambian tus circunstancias y objetivos, es importante revisar regularmente tu cartera de inversiones y hacer ajustes según sea necesario.

# ¡AHORA PODRÉ TOMAR MEJORES DECISIONES!



## TIP #3

### Evitar decisiones impulsivas

Las emociones pueden jugar un papel importante en las decisiones de inversión. Evita tomar decisiones impulsivas basadas en el miedo o la euforia. En su lugar, sigue una estrategia de inversión a largo plazo y mantén la disciplina.

¿LISTO PARA  
INICIAR TU VIAJE  
FINANCIERO?



## TIP #4

### Consultar con un asesor financiero certificado

Un asesor financiero puede proporcionar orientación personalizada basada en tu situación financiera única. Busca un profesional con experiencia y una buena reputación para que te guíe en tu viaje financiero.

# ¡ÚLTIMA CARGA DEL AÑO!



**TIP #5**

## Evitar el endeudamiento excesivo

Mientras que el endeudamiento puede ser útil para ciertas inversiones, evita endeudarte en exceso y asegúrate de poder manejar cómodamente tus obligaciones financieras.

# ¡DEJANDO TODO LISTO PARA MIS PRÓXIMOS PASOS!



## TIP #6

### Minimizar costos e impuestos

Presta atención a las comisiones y tarifas asociadas con tus inversiones. Además, considera el impacto fiscal de tus decisiones de inversión y busca formas legales de minimizar la carga impositiva.

# ¡EL PRÓXIMO AÑO PODRÉ VER LOS FRUTOS!



## TIP #7

### Invertir a largo plazo

La inversión a largo plazo tiende a generar mejores rendimientos y reducir la volatilidad. Evita el impulso de cambiar constantemente tu portafolio de inversiones en respuesta a las fluctuaciones del mercado a corto plazo.



# Jubilación

Cada persona tiene una situación financiera única, por lo que siempre es una buena opción trabajar con un asesor financiero calificado para crear un plan personalizado y adaptado a tus necesidades específicas. La planificación para la jubilación y a largo plazo es un proceso continuo que requiere disciplina y adaptabilidad para lograr un futuro financiero sólido.



**CUANTO  
ANTES  
MEJOR**



## TIP #1

### Comienza a planificar temprano

El tiempo es un activo valioso en la planificación para la jubilación. Cuanto antes comiences a ahorrar e invertir para la jubilación, más tiempo tendrán tus inversiones para crecer y acumular rendimientos compuestos.

**Todo  
CAMBIA  
EN UN  
SEGUNDO**



## **TIP #2**

### **Revisa y ajusta tu plan periódicamente**

La vida está llena de cambios, por lo que es esencial revisar y ajustar tu plan de jubilación y planificación a largo plazo a medida que cambian tus circunstancias personales y financieras.

**YO QUIERO UN  
CHINCHORRITO  
EN LA PLAYA**



## TIP #3

### Establece metas específicas para la jubilación

Determina cuánto dinero necesitarás durante la jubilación y cuáles son tus expectativas de estilo de vida. Tener metas claras te permitirá crear un plan financiero más preciso y adecuado a tus necesidades.

**ES MEJOR  
PÁJARO  
EN MANO**



## TIP #4

### Diversifica tu cartera de inversión

A medida que se acerca la jubilación, considera ajustar tu cartera para reducir el riesgo y proteger tus ahorros. Una cartera diversificada con una mezcla adecuada de activos puede ayudar a equilibrar el rendimiento y la seguridad. Considera la posibilidad de invertir en propiedades o bienes raíces para el retiro.

**CONTIGO  
ME SIENTO  
SEGURO**



## TIP #5

### Evalúa tus necesidades de seguro

Asegúrate de contar con el seguro adecuado para proteger tus activos, tu salud y tu familia en caso de eventos inesperados, como enfermedades graves o fallecimiento.

**ANTES  
TODO ERA  
MÁS BARATO**



## TIP #6

### Se consciente de la inflación

Considera el impacto de la inflación en tus ahorros y gastos durante la jubilación. Ajusta tus expectativas de rendimiento y gastos en consecuencia.

# CAPICÚA



## TIP #7

### Planifica actividades y pasatiempos para la jubilación

Además de la planificación financiera, ten en cuenta cómo deseas pasar tu tiempo durante la jubilación. Tener actividades y pasatiempos significativos puede mejorar la calidad de vida y mantenerte activo mental y físicamente.



# Finanzas PERSONALES

Estos consejos de educación financiera pueden ayudarte a desarrollar hábitos financieros más saludables y a tomar decisiones informadas sobre tus recursos económicos. Recuerda que la educación financiera es un proceso continuo, así que mantente informado y busca siempre mejorar tus conocimientos sobre este tema.



**PRIMERO HAY  
QUE SABER PA'  
DÓNDE VAMOS**



## Tip #1

### Establecer objetivos financieros claros

Define metas financieras específicas, medibles, alcanzables, relevantes y con plazo definido. Desde la creación de un fondo de emergencia hasta la planificación de la jubilación, tener objetivos claros te permitirá enfocar tus esfuerzos y tomar mejores decisiones financieras.

**HAY QUE  
SABER EN QUÉ  
PIE ESTAMOS  
PARADOS**



## **Evaluar la situación financiera actual**

### **TIP #2**

Realiza un análisis profundo sobre la situación financiera actual incluyendo cuánto gastas, cuánto ganas, cuánto debes y cuánto tienes. Esto ayudará a entender tu posición actual y determinar qué cambios o ajustes son necesarios. Idealmente, esto puede realizarse con el acompañamiento de un asesor personal.

**ALGO QUE  
FUNCIONE  
PA' TI**



## **TIP #3**

### **Presupuesto personalizado**

Crear un presupuesto adaptado a tus ingresos, gastos y prioridades. El seguimiento constante del presupuesto te permitirá mantenerte alineado con tus metas financieras y evitará gastos innecesarios.

# ES MEJOR DAR UN SOLO GOLPE AL MES



## TIP #4

### Estrategias de reducción de deudas

Una buena forma de organizarse para el futuro es resolver el presente, consolidar las deudas es una buena forma de hacerlo, te permite organizar mejor tu presupuesto y además puedes acceder a tasas de interés más bajas.

# VER LO QUE FUNCIONA Y BARAJAR LO QUE NO



**TIP #5**

## Evaluación y ajuste periódico

Realizar revisiones regulares de tu situación financiera para adaptar la estrategia a cambios en tus objetivos, situaciones personales o condiciones económicas. La planificación financiera es un proceso dinámico que requiere ajustes a lo largo del tiempo.



## TIP #6

### Inversión en educación

Si tienes hijos, diseña un plan para financiar la educación superior de manera sostenible, considerando alternativas como planes de ahorro para la universidad o inversiones específicas para este fin.



## Planificación patrimonial y sucesión

### TIP #7

Si es necesario, trabajar en la planificación patrimonial para asegurar una transferencia de activos suave y eficiente a tus herederos. Esto incluiría la redacción de testamentos y la consideración de estructuras legales adecuadas.

**El Gran Manual del Ahorro** destaca la importancia del acto de ahorrar como un comportamiento de desarrollo personal y social. Está dirigido a todas las generaciones y desmitifica la idea de que es difícil ahorrar, proporcionando consejos prácticos para ahorrar de manera efectiva y resaltando que es un motor para alcanzar objetivos personales. Además, subraya que el ahorro es un acto de amor propio y generosidad hacia otros, invitando a los lectores a descubrir su poder para mejorar sus vidas y las de quienes les rodean, recordando que no se trata de cuánto se ahorra, sino de la intención y el compromiso de construir un futuro mejor.

