



## 4 elementos claves para alcanzar tu bienestar financiero.

### Algunos trucos para alcanzar tu bienestar financiero

Tener las finanzas bajo control es un factor clave para asegurar el desarrollo del ser humano, sea cual sea el contexto o la realidad en la que nos encontremos, la estabilidad financiera permite el cumplimiento de los sueños o metas de cada familia brindando bienestar y alcanzando su calidad de vida.

Para esto, no solo es importante conocer los conceptos de educación financiera, si no, aplicarlos en nuestro día a día hasta convertirlos en hábitos financieros que permitan una sana relación con el dinero.

Recordemos los cuatro elementos claves para organizar y mejorar nuestras finanzas:

- El **presupuesto** permite organizar nuestro dinero ayudando a identificar los ingresos, los gastos y definir el valor que destinaremos a cada uno de ellos. Además, nos permite fijar una cuota de ahorro para el cumplimiento de los sueños y metas.
- El **Ahorro** es el porcentaje de dinero que guardamos para cubrir una emergencia, para cumplir nuestros sueños o, para sentir tranquilidad si algo inesperado llega a ocurrir.
- El **Crédito** es un recurso que ofrece el sistema financiero a los usuarios con el objetivo de impulsar el cumplimiento de sus metas, la entidad presta el dinero con el fin de brindar inmediatez y facilidad de pago al cliente para que este sea regresado en su totalidad más intereses.
- La **Inversión** es una alternativa que permite generar rendimiento del dinero y se espera recibir sus ganancias en corto, mediano o largo plazo de acuerdo con la inversión elegida.

### ¿Cómo medir mi nivel de bienestar financiero?

Para medir el nivel del bienestar financiero existen cuatro preguntas que ayudan a brindar un diagnóstico sobre la situación actual de las finanzas. Conozcamos cuáles son.

- **Seguridad en el presente** es el control que tengo en mis finanzas del día a día.
- **Seguridad en el futuro** es identificar si tengo la capacidad para enfrentar una emergencia.

- **Libertad en el presente**, es decir, puedo tomar decisiones que me permitan disfrutar de la vida sin afectar mis finanzas
- **Libertad en el futuro**, analizar si estoy encaminado al cumplimiento de mis sueños y objetivos.

A partir de este cuestionamiento, podemos identificar el nivel de bienestar financiero y saber sobre qué puntos debo empezar a trabajar o mejorar.

Por último, queremos compartir algunos tips que te ayudaran a fortalecer tus hábitos financieros hasta alcanzar la calidad de vida que deseas, recuerda, es cuestión de disciplina y tomar acción en nuestras finanzas.

1. Comparte o reduce los gastos siempre que puedas, identifica qué gastos son realmente necesarios o cuales podrías eliminar al ser simples gustos o antojos.
2. Realiza un presupuesto que se ajuste a tu realidad financiera, identifica cuáles son tus ingresos fijos, variables y cuáles son los gastos necesarios y ocasionales.
3. Haz un balance trimestral o semestral, revisa cómo han mejorado o avanzado tus finanzas en un periodo de tiempo, de esta forma sabrás que acciones tomar para estabilizar tus finanzas.
4. Evita el sobreendeudamiento, haz un plan de pagos para tus deudas y evita contraer nuevas hasta no estar al día en tus obligaciones.
5. No te olvides del ahorro, este es un dinero que te brindará tranquilidad si ocurre una emergencia, o satisfacción, si lo que buscas es cumplir un objetivo con este recurso.

### Ten en cuenta...

Construir tu bienestar financiero proporcionará seguridad y libertad en tu vida diaria para afrontar con mayor facilidad las crisis o problemas económicos que puedan presentarse brindando satisfacción y tranquilidad al grupo familiar.



### ¿Qué es la inflación y cómo afecta nuestro bolsillo?

Probablemente hemos escuchado hablar sobre el aumento de precios de los productos, aumento de la inflación, o en otros casos, hemos escuchado frases de nuestros familiares y vecinos como “el dinero ya no me alcanza para nada” “cada día todo está más caro” “la

inflación nos tiene mal” o “la plata es una ilusión”. Y la verdad es que, esto que se rumora entre los colombianos tiene una trascendencia que se esconde bajo la realidad económica no solo nacional, si no, internacional.

Ahora veamos, que significa esto y como está afectando nuestro bolsillo.

En una economía de mercados los precios de los bienes o de los servicios están sujetos a cambio, es decir, así como pueden aumentar, también pueden disminuir. Sin embargo, cuando hablamos de inflación nos referimos al aumento de los precios de una economía. Según explica el *Banco de la República de Colombia*, la inflación es “un aumento generalizado y sostenido del nivel general de precios de una economía en el tiempo”.

Cuando hay inflación en una economía es más difícil distribuir nuestros ingresos y nos damos cuenta de que la cantidad de dinero que veníamos administrando hace un tiempo ya no nos alcanza para comprar lo mismo que antes, así es como la inflación empieza a afectar nuestras finanzas y nuestra calidad de vida, se vuelve más difícil pagar las deudas, planear un viaje, ahorrar o pensar en invertir.

### **Pero ¿y por qué se da la inflación?**

Existen varios factores por los cuales se puede originar la inflación, sin embargo, el principal, es generado por los excesos de dinero que circula en los colombianos, que, al sentirse con más recursos, incrementan sus gastos generando una mayor demanda de bienes y servicios cuando la capacidad productiva del país no está en posibilidades de cubrirla provocando escasez y aumentos en los precios.

Otras causas pueden ser:

- Incrementos excesivos en los costos de producción de las empresas.
- Inflación autoconstruida, es decir, aquella que se realiza de manera anticipada, cuando las empresas esperan una subida de precios en el futuro y buscan anticiparse subiendo los precios primero.

En Colombia, se mide la inflación a través del índice de precios al consumidor (IPC), que es básicamente una medida del costo de vida en una economía dependiendo de los precios de los bienes y servicios que consumen los hogares, cabe resaltar que el cálculo y publicación del IPC son publicados por el Departamento Administrativo Nacional de Estadística (DANE).

### **¿Cómo combatir la inflación?**

Para hacer frente a la inflación, existen estrategias que podemos implementar y pueden ayudarnos a disminuir el impacto en nuestras finanzas, evitando que nuestro dinero sufra devaluación, por ejemplo:

- Si la cantidad de tus ahorros es alta, invertir en inmuebles o finca raíz es una buena opción. Si bien el propietario no hace uso de ellas de forma directa, la inversión se cuida y se embellece con el fin de recibir una renta.
- Destinar tu dinero a fondos de inversión puede ayudar a incrementar el valor de tu dinero o mínimo, conservarlos y hacer frente a la inflación. Para esto es necesario que analices el nivel de riesgo y las diferentes alternativas que existen en el mercado.

Recordemos que, al aumentar la inflación, el costo de vida de las personas aumenta, por lo que tomar pequeñas acciones en nuestros hábitos diarios nos podrá ayudar a proteger las finanzas personales y familiares. Te compartimos algunas recomendaciones:

- Moderar las deudas, hacer el pago oportuno de las obligaciones y evitar contraer nuevas deudas.
- Evitar los gastos innecesarios, identificar qué gastos son realmente imprescindibles y cuáles no, para poderlos eliminar.
- Ahorrar el uso de servicios públicos como luz, agua y gas, recuerda que al aumentar su consumo también aumenta la inflación.
- Diversificar los ingresos, es un buen momento para identificar nuevas aptitudes y habilidades que te permitan generar ingresos adicionales.

### **Ten en cuenta que...**

La inflación es un elemento que acompaña al sistema económico del país, lo importante es apalancarse de la educación financiera para saber qué acciones tomar al momento de presentarse un alza en la inflación y así no permitir que esto afecte nuestra calidad de vida o nuestras finanzas.



**¡Todo un éxito! Así fue nuestro paso por el departamento del Caquetá.**



El programa de Educación Económica y Financiera del Banco Agrario continúa recorriendo diferentes departamentos del país con el objetivo de contribuir al desarrollo de aptitudes, habilidades y destrezas en la toma de decisiones financieras para el cumplimiento de los objetivos hasta alcanzar la calidad de vida deseada.

Del 3 al 7 de octubre visitamos el departamento del Caquetá, en el municipio Belén de Andaquies a las Instituciones Educativas Gabriel Mistral y Parroquia de San Jose del Fragua. Además, en el municipio de Florencia, visitamos la Institución Educativa San Francisco de Asis. También realizamos jornadas de capacitación en el Centro de Atención a Población Víctima del Conflicto Armado Colombiano donde desarrollamos talleres como presupuesto, plan de ahorro y conceptos básicos para el manejo adecuado de las finanzas. En esta oportunidad, se hizo énfasis en nuestra cartilla ambiental **“Embajador y Defensor de la Tierra”** con el objetivo de concientizar a la población sobre el uso adecuado de los recursos naturales y la importancia de la conservación y protección de los parques naturales que tenemos en Colombia como la Serranía de los Churumbelos - Auka Wasi Alto Fragua - Cordillera de los Picachos, Cerro Páramo de Miraflores Rigoberto Urriago entre otras reservas forestales

Finalmente, tuvimos la oportunidad de participar en las emisoras **Radio Belén 91.1 FM - Emisora Armonías del Caquetá**, que operan desde los municipios de Belén de los Andaquies y Florencia.

Desde el Programa de Educación Económica y Financiera seguiremos recorriendo los rincones de nuestro país brindando elementos y herramientas que le permitan a la población lograr tener una relación sana con el dinero hasta lograr el bienestar financiero.



### **Aprende a utilizar de forma responsable tu tarjeta de crédito.**

Las tarjetas de crédito son uno de los productos financieros más utilizados y preferidos por los colombianos, por su facilidad al adquirirla y su modalidad de pago en cuotas mensuales. Se ha convertido en una alternativa para hacer frente a las compras y cubrir necesidades diarias de los hogares. Sin embargo, el uso excesivo e inadecuado puede causar problemas de endeudamiento hasta el punto de poner en riesgo y afectar las finanzas personales o del negocio.

Las tarjetas de crédito son un gran aliado para los colombianos en el camino hacia el cumplimiento de sus metas. De hecho, en agosto, durante la convención organizada por Asobancaria y las Entidades Financieras, se explicó que los cupos en las tarjetas de crédito antes de 2020 llegaban a \$62 billones y hoy han aumentado a 96 billones. A medida que se amplía el cupo en las tarjetas de crédito de los ciudadanos, toma fuerza la importancia de aprender a manejarla de forma sana evitando problemas o afectaciones en nuestras finanzas.

### **Buenos hábitos en el uso de tu tarjeta de crédito.**

- Paga a tiempo la cuota de tu tarjeta, así evitarás incurrir en procesos de cobro e intereses.
- Revisa las tasas de interés que maneja el banco con el que tienes tu tarjeta de crédito, recuerda que, aunque el Banco de la República emite los lineamientos, no todas las entidades manejan los mismos intereses.
- Procura cancelar un valor más alto al pago mínimo de tu extracto mensual.
- Revisa si el producto o servicio que vas a comprar con tu tarjeta genera alguna rentabilidad en corto, mediano o largo plazo.

- No llenes el cupo de tu tarjeta, así siempre tendrás saldo para usarlo ante una eventualidad o emergencia.

Finalmente, recuerda que la **tasa de usura** es el interés máximo que puede cobrar una entidad financiera por un crédito de consumo y ordinario, es decir, cada banco determina el cobro de sus intereses para este producto. Ten en cuenta que para el mes de octubre la tasa de usura es de 36,92% E.A.

### **Recuerda...**

Es importante que antes de adquirir un nuevo producto financiero, seas consciente de tus gastos y revises si existe la capacidad de endeudamiento para adquirir una nueva obligación y qué valor podrías pagar cada mes, de esta forma tendrás claro cuántas compras podrás realizar con tu tarjeta.

La tarjeta de crédito es un elemento muy útil en las finanzas. Si aprendemos a utilizarlo de manera responsable y evitamos que se convierta en un verdadero dolor de bolsillo, podremos disfrutar de los beneficios y ventajas que ofrecen.