



SANA TUS FINANZAS

Descubre las Claves para un Futuro Económico Saludable

INTRODUCCIÓN

¡Te damos la bienvenida a “**Sana tus Finanzas**”! ¿Estás listo(a) para emprender un viaje de transformación financiera? Si estás aquí, es porque te importa tu bienestar económico y estás dispuesto(a) a tomar el control de tus finanzas de una manera inteligente y empoderada. Te felicitamos por dar este paso importante hacia un futuro financiero más sólido y saludable.

Imagina por un momento un escenario en el que las preocupaciones monetarias ya no te quiten el sueño, donde tus decisiones económicas te conduzcan hacia tus metas más ambiciosas y donde el dinero sea una herramienta que trabaja para ti en lugar de en tu contra. Ese es precisamente el horizonte al que te estamos guiando en este ebook.

Puede que te encuentres en una situación en la que tus finanzas necesitan un impulso de confianza. Quizás has vivido momentos en los que te has sentido atrapado por deudas o has deseado tener un fondo de emergencia que te brinde seguridad en tiempos inesperados. O tal vez, estás dispuesto a optimizar tus recursos para cumplir esos sueños y metas que hasta ahora parecían inalcanzables.



Aquí, no solo aprenderás conceptos financieros claves, sino que también descubrirás cómo llevar a cabo acciones prácticas que marcarán la diferencia en tu vida económica. Cada capítulo está diseñado para brindarte claridad y guía, utilizando ejemplos, analogías y consejos de expertos que harán que las finanzas dejen de ser un misterio y se conviertan en una herramienta que dominas con confianza.

Recuerda, el viaje hacia unas finanzas sanas es una aventura en la que cada paso cuenta. Cada pequeño avance te acerca más a la paz financiera que mereces.

Así que, te invito a que te sumerjas en cada capítulo con entusiasmo, a que reflexiones sobre cómo los consejos aquí presentados se aplican a tu situación y a que te comprometas contigo mismo a implementar lo que aprendas.

Lee hasta el final y descubre las mejores opciones para obtener préstamos rápidos, flexibles y seguros que te saquen de un apuro mientras pones en marcha un plan efectivo para sanar tus finanzas. Ahora, comencemos este emocionante camino hacia una vida financiera más saludable y llena de oportunidades. ¡Tu éxito financiero está en tus manos!



LO PRIMERO: MENTALIDAD

Para sanar tus finanzas, es esencial no solo adoptar prácticas financieras saludables, sino también cultivar una mentalidad positiva y proactiva hacia el dinero. Antes de iniciar tu proceso para “**Sanar tus finanzas**” prepara tu mente con estos consejos de **Rapicredit**, los hemos recopilado a través años de experiencia ayudando a las familias colombianas a cuidar sus finanzas para tener un futuro económico saludable:

1. **Cambia tu enfoque:** En lugar de ver el dinero como un problema, concédele un enfoque positivo. Visualiza el dinero como una herramienta que te permite alcanzar tus metas y disfrutar de experiencias significativas.
2. **Aprende de tus errores:** En lugar de lamentarte por decisiones financieras pasadas, considera cada error como una oportunidad de aprendizaje. Identifica qué salió mal y cómo puedes evitarlo en el futuro.
3. **Practica la gratitud:** Agradece por lo que tienes y por las oportunidades que se presentan. Esta actitud de gratitud puede ayudarte a valorar más lo que tienes y a ser más consciente de tus gastos.
4. **Enfócate en el control:** En lugar de preocuparte por lo que no puedes controlar, concéntrate en lo que sí puedes manejar. Esto te empoderará para tomar decisiones financieras sabias y responsables.

5. **Visualiza tus metas:** Imagina tus metas financieras alcanzadas con claridad. Esto te ayudará a mantener la motivación y a tomar decisiones coherentes con tus objetivos.
6. **Evita las comparaciones:** En lugar de compararte con los demás, concéntrate en tus propios logros y avances. Cada persona tiene una situación financiera única, y es importante avanzar a tu propio ritmo.
7. **Desarrolla resiliencia:** Ante desafíos financieros, adopta una actitud de resiliencia. En lugar de darte por vencido, busca soluciones creativas y mantén una mente abierta a nuevas oportunidades.
8. **Aprende constantemente:** La educación financiera es clave. Dedica tiempo a aprender sobre inversiones, presupuestos, ahorros y estrategias para mejorar tus finanzas. La búsqueda constante de conocimiento te empoderará para tomar decisiones informadas.
9. **Cultiva la paciencia:** Sanar tus finanzas no ocurre de la noche a la mañana. Cultiva la paciencia y mantén una visión a largo plazo. Pequeños pasos consistentes te llevarán hacia tus objetivos.
10. **Celebra los avances:** Reconoce y celebra cada avance, por pequeño que sea. Esto te mantendrá motivado y reforzará la mentalidad positiva hacia tus logros financieros.

Recuerda, sanar tus finanzas es un proceso que involucra tanto acciones prácticas como una mentalidad positiva. Al adoptar estos consejos de mentalidad, estarás construyendo una base sólida para tomar el control de tu futuro financiero y alcanzar tus metas. ¡Tú tienes el poder de crear un cambio positivo en tus finanzas y en tu vida en general!

Ahora vamos a tomar acción, sigue los nueve pasos que te presentamos en este ebook y disfruta de unas finanzas sanas, construye un mejor futuro para tu familia y siente la tranquilidad de tener tu dinero bajo control.



CONTENIDO



06 DEFINICIÓN DE METAS FINANCIERAS

09 IDENTIFICACIÓN DE INGRESOS

12 DIVISIÓN DE GASTOS

15 CRÉDITOS RESPONSABLES (TC)

19 EL VERDADERO COSTO DE LAS COMPRAS CON TARJETAS DE CRÉDITO



23 TIPS DE AHORRO DIARIO



26 PLANEAR PARA LO INESPERADO

29 COMO CONTROLAR TUS GASTOS

33 RESERVAS EN EFECTIVO

36 CONCLUSIONES

38 BIBLIOGRAFÍA



1. DEFINICIÓN DE METAS FINANCIERAS



RapiCredit

CRÉDITO CUANDO LO NECESITAS

DEFINICIÓN DE METAS FINANCIERAS

Definir metas financieras es establecer objetivos claros y medibles para tu futuro financiero. Estas metas pueden ser a corto, mediano o largo plazo, y te ayudan a organizar tu dinero, ahorrar e invertir de forma inteligente y alcanzar tus sueños. Las metas financieras son importantes porque te dan un sentido de dirección, motivación y disciplina en tus finanzas personales.

¿Alguna vez has sentido que te mueves en círculos en tu camino financiero? ¿Te has preguntado por qué parece que el dinero entra y sale sin un propósito claro? No estás solo en esta situación, pero la buena noticia es que hay una forma poderosa de cambiar este escenario y encaminarte hacia un futuro financiero sólido y cumplir tus sueños: ¡las metas financieras!

Definir metas financieras es como trazar un mapa que te guía hacia tus objetivos económicos y personales. Imagina que tu vida financiera es un viaje lleno de aventuras, y las metas son las estrellas que te indican el camino a seguir. Cada decisión que tomes, cada gasto que hagas y cada ahorro que acumules estarán alineados con ese destino que deseas alcanzar.

Piensa en ello como planear un emocionante viaje. Supongamos que estás planeando unas vacaciones increíbles. ¿Qué harías? Definirías el destino, investigarías los lugares que deseas visitar, calcularías el presupuesto necesario y te trazarías un itinerario para aprovechar al máximo cada momento. Las metas financieras funcionan de manera similar: te ayudan a establecer un destino claro y a tomar decisiones conscientes en el camino.

Tips:

Comienza por establecer metas financieras específicas, medibles, alcanzables, relevantes y con un límite de tiempo utilizando la metodología SMART.

Consiste en una forma de establecer metas financieras que sean específicas, medibles, alcanzables, relevantes y con un tiempo definido (SMART por sus siglas en inglés).

A continuación, te presento cinco ejemplos de metas financieras para el hogar con la metodología SMART, que te servirán de modelo para que puedas ponerte manos a la obra y definir las tuyas y de familia:

Meta financiera	Específica	Medible	Alcanzable	Relevante	Tiempo
Ahorrar para comprar un vehículo nuevo	Se especifica el objetivo (comprar un coche nuevo) y el costo (\$40,000,000)	Se puede medir el progreso del ahorro mensualmente	Se establece un plan de acción para ahorrar el 10% de los ingresos mensuales (\$1,000,000) e invertirlos en un fondo que ofrezca un 6% anual	Es relevante porque se necesita un coche para transportarse y trabajar	Se define un plazo de 4 años para lograr la meta
Pagar la deuda de la tarjeta de crédito	Se especifica el objetivo (pagar la deuda) y el monto (\$10,000,000)	Se puede medir el pago mensual de la cuota (\$500,000) y el interés (2%)	Se establece un plan de acción para reducir los gastos innecesarios y destinar una parte del ingreso al pago de la deuda	Es relevante porque se quiere eliminar una fuente de estrés y mejorar el historial crediticio	Se define un plazo de 20 meses para lograr la meta
Crear un fondo de emergencia	Se especifica el objetivo (crear un fondo) y el monto (\$15,000,000) equivalente a 6 meses de gastos	Se puede medir el ahorro mensualmente y el rendimiento del fondo	Se establece un plan de acción para ahorrar el 5% de los ingresos mensuales (\$500,000) y depositarlos en una cuenta de ahorro que ofrezca un 3% anual	Es relevante porque se quiere tener una protección ante imprevistos o situaciones difíciles	Se define un plazo de 2.5 años para lograr la meta
Invertir en educación para mejorar los ingresos	Se especifica el objetivo (invertir en educación) y el curso o carrera deseado (un diplomado en marketing digital) y el costo (\$5,000,000)	Se puede medir el pago del curso y el aumento de los ingresos por aplicar los conocimientos adquiridos	Se establece un plan de acción para ahorrar el 15% de los ingresos mensuales (\$1,500,000) hasta completar el costo del curso y luego inscribirse y estudiar	Es relevante porque se quiere mejorar las habilidades profesionales y aumentar las oportunidades laborales	Se define un plazo de 4 meses para ahorrar y 6 meses para estudiar
Viajar en familia a Europa	Se especifica el objetivo (viajar en familia) y el destino (Europa) y el costo (\$30,000,000) incluyendo pasajes, alojamiento, alimentación y entretenimiento	Se puede medir el ahorro mensualmente y el gasto durante el viaje	Se establece un plan de acción para ahorrar el 20% de los ingresos mensuales (\$2,000,000) e invertirlos en un fondo que ofrezca un 8% anual	Es relevante porque se quiere cumplir un sueño familiar y disfrutar de unas vacaciones inolvidables	Se define un plazo de 3 años para lograr la meta

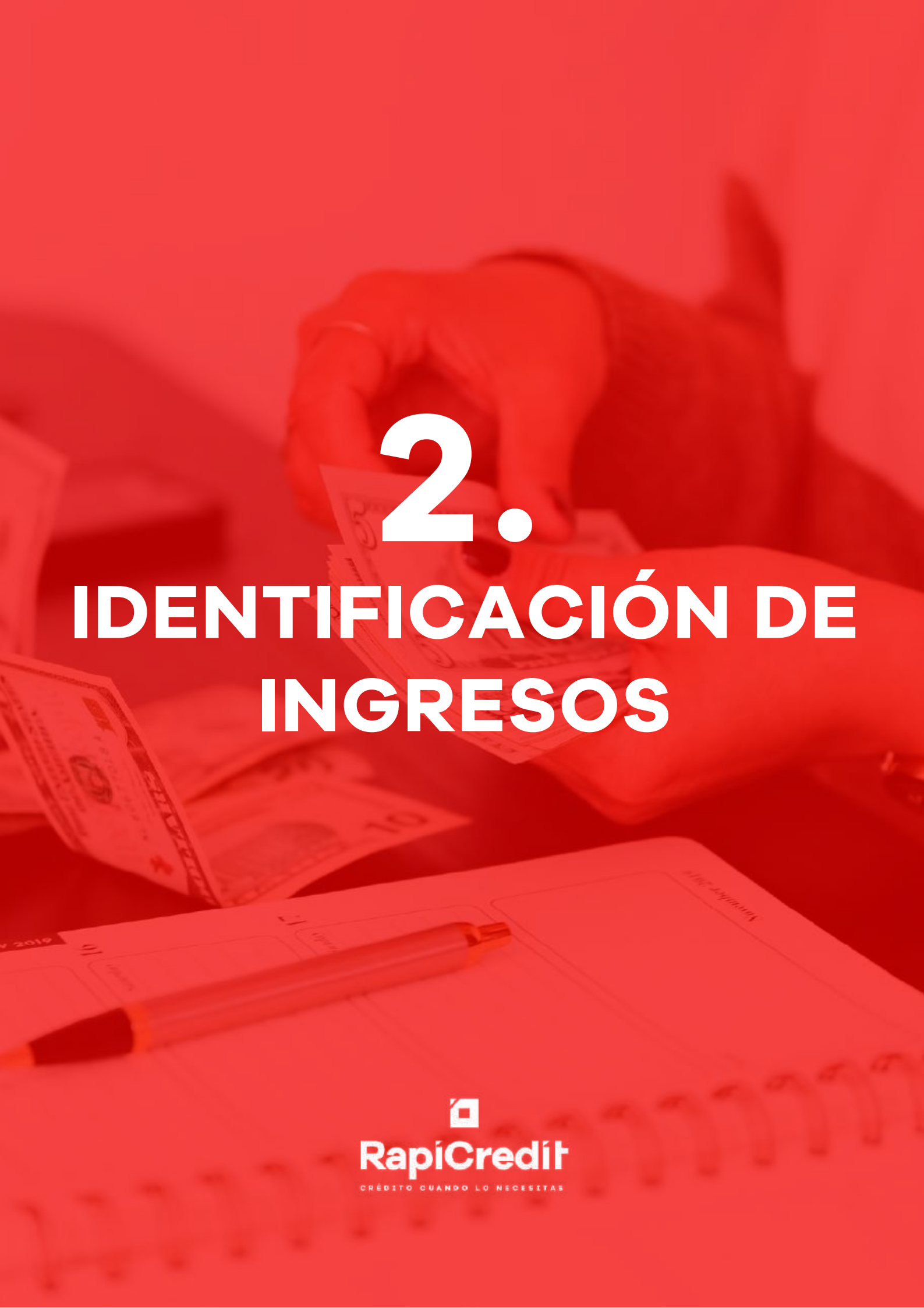
¿Quieres ahorrar para un fondo de emergencia, pagar tus deudas o realizar ese viaje que siempre has soñado?

Ponte en acción ahora mismo, llena en cuadro anterior con tus propias metas financieras y empezar a trabajar en ellas.

Si necesitas un crédito rápido online entra [aquí](#).

Sea cual sea tu meta, anótala y visualiza cómo se convertirá en una realidad. Mantén tu motivación alta recordando por qué es importante para ti y cómo te beneficiará a largo plazo.





2.

IDENTIFICACIÓN DE INGRESOS



RapiCredit

CRÉDITO CUANDO LO NECESITAS

IDENTIFICACIÓN DE INGRESOS

Los ingresos personales y familiares son todos los recursos económicos que recibe una persona o una familia por distintos conceptos, como el trabajo, las inversiones, las transferencias, las donaciones, etc. Los ingresos personales y familiares son importantes porque determinan la capacidad de consumo, ahorro, inversión y pago de deudas de una persona o una familia.

Para identificar los ingresos personales y familiares, se debe tener en cuenta el origen, el monto, el plazo y la periodicidad de los mismos. Por ejemplo, se puede distinguir entre ingresos fijos (los que se reciben de forma regular y constante), ingresos variables (los que dependen del desempeño o la productividad) e ingresos esporádicos (los que se reciben de forma ocasional o imprevista)¹³.

Para iniciar un proceso de sanar las finanzas, es fundamental conocer los ingresos personales y familiares, así como los gastos, los activos y los pasivos. De esta forma, se puede elaborar un presupuesto que permita asignar los recursos de forma eficiente, optimizar el ahorro y la inversión, reducir las deudas y alcanzar las metas financieras.

Aquí tienes alguna ideas para identificar los ingresos en tu hogar:

Tipo de ingreso	Concepto	Monto	Periodicidad
Fijo	Pensión	\$1,000,000	Mensual
Variable	Renta de un apartamento	\$ 800,00	Mensual
Esporádico	Venta de artesanías	\$ 300,00	Ocasional
Fijo	Beca de estudio	\$ 500,00	Semestral
Variable	Ingresos por inversiones financieras	\$ 200,00	Mensual
Esporádico	Donación de un familiar	\$2,000,000	Único

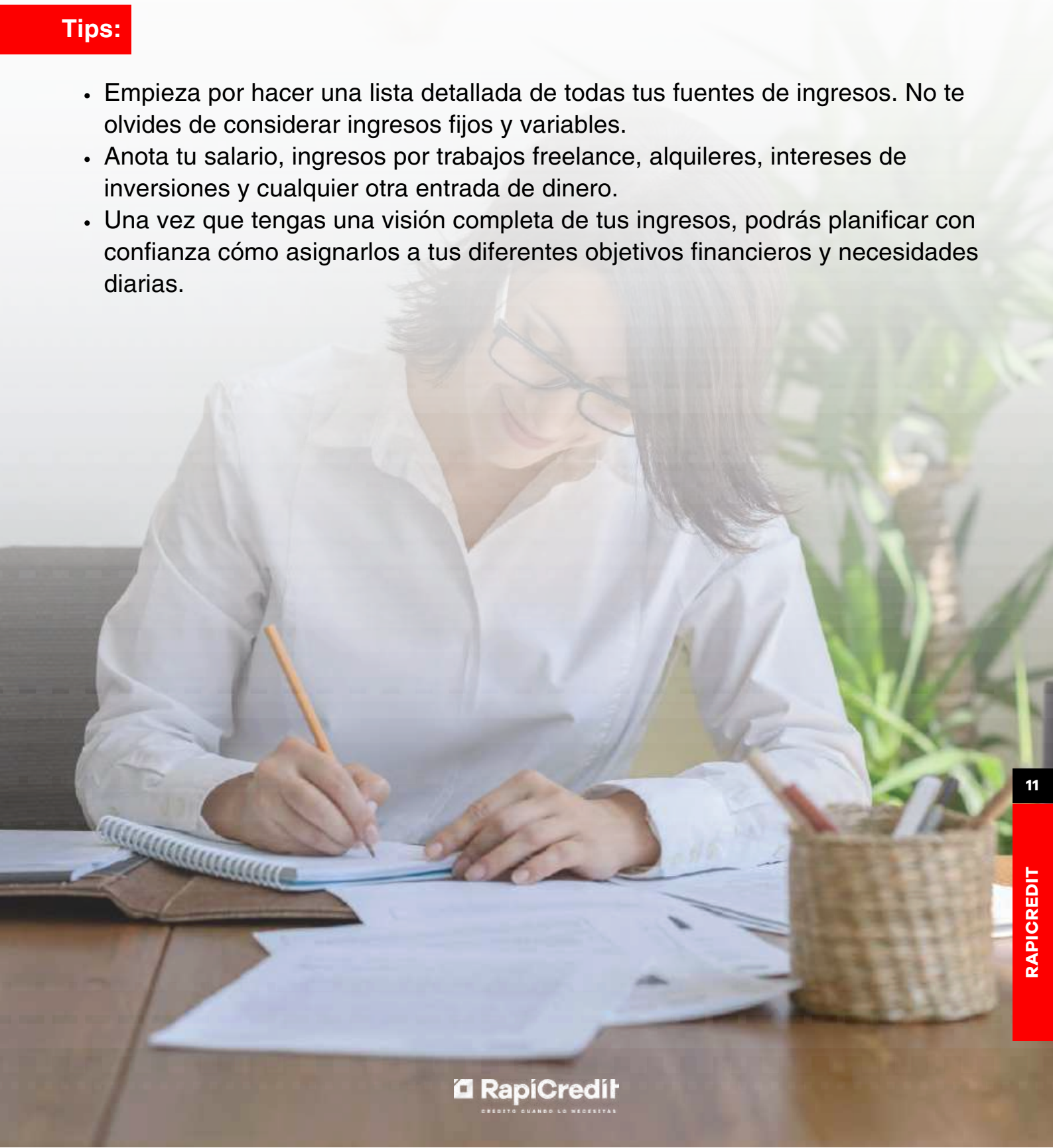
Imagina tu flujo de ingresos como un río que fluye constantemente en tu vida financiera. Es vital saber cuánta agua entra para poder navegar con destreza y evitar desbordamientos. La identificación de ingresos es como tener un mapa detallado de ese río, con todos sus afluentes y corrientes, para que puedas aprovechar al máximo cada gota de recurso.

Imagina que eres el capitán de un barco que navega por ese río de ingresos. Si no sabes con precisión cuánta agua fluye, podrías quedarte varado en un banco de arena financiero o caer en rápidos peligrosos. Sin embargo, cuando identificas tus ingresos con claridad, tienes el timón en tus manos y puedes tomar decisiones informadas sobre cómo dirigir tu viaje financiero.

Ahora es tu turno, crea tu propia tabla para que puedas categorizar tus ingresos.

Tips:

- Empieza por hacer una lista detallada de todas tus fuentes de ingresos. No te olvides de considerar ingresos fijos y variables.
- Anota tu salario, ingresos por trabajos freelance, alquileres, intereses de inversiones y cualquier otra entrada de dinero.
- Una vez que tengas una visión completa de tus ingresos, podrás planificar con confianza cómo asignarlos a tus diferentes objetivos financieros y necesidades diarias.



3.

DIVISIÓN DE GASTOS



RapiCredit

CREDITO CUANDO LO NECESITAS

DIVISIÓN DE GASTOS

Para hacer una división de gastos en el hogar para sanar las finanzas, se recomienda seguir los siguientes pasos:

1. Identificar los ingresos personales y familiares, así como los gastos fijos, variables y discrecionales.
2. Establecer un presupuesto mensual que refleje los ingresos y los gastos, y que permita asignar una parte del dinero al ahorro y la inversión.
3. Seguir una regla sencilla para distribuir los ingresos, como la regla del 50/30/20, 50/40/10 o la regla del 80/20
4. Usar herramientas como Excel o aplicaciones móviles para llevar un registro y un control de los ingresos y los gastos.
5. Revisar periódicamente el presupuesto y ajustarlo según las necesidades y las metas financieras.

Aquí tienes las plantillas para las reglas que mencionamos anteriormente:

PLANTILLA
50 - 30 - 20

PLANTILLA
50 - 40 - 10

PLANTILLA
80 - 20

Una analogía sencilla y práctica de lo que significa realizar una división de gastos del hogar podría ser la siguiente:

Imagina que tienes una torta y quieres compartirla con tu familia. Para hacerlo, debes dividir la torta en porciones iguales o proporcionales al número de personas que la van a comer. Además, debes tener en cuenta si alguien tiene alguna alergia, preferencia o restricción alimentaria. Así, podrás asegurarte de que todos queden satisfechos y nadie se quede con hambre o se sienta excluido.

De la misma forma, cuando realizas una división de gastos del hogar, debes distribuir el dinero que ingresa a tu familia entre los diferentes gastos que tienen, como la vivienda, la alimentación, el transporte, la educación, el entretenimiento, etc. Además, debes tener en cuenta si alguien tiene alguna necesidad, prioridad o meta financiera. Así, podrás asegurarte de que todos cubran sus necesidades básicas y contribuyan a las metas comunes.

Aquí tienes un ejemplo de que puedes adaptar para realizar la división de gastos de tu hogar:

Categoría	Concepto	Monto	Porcentaje
Vivienda	Alquiler	\$1,000,000	25%
Alimentación	Mercado y restaurantes	\$ 800,00	20%
Transporte	Gasolina y transporte público	\$ 400,00	10%
Educación	Colegiatura y útiles escolares	\$ 600,00	15%
Entretenimiento	Cine, conciertos y suscripciones	\$ 200,00	5%
Ahorro e inversión	Fondo de emergencia y fondo de viaje	\$ 400,00	10%
Deudas	Pago de tarjeta de crédito y préstamo personal	\$ 400,00	10%
Otros	Servicios públicos, salud, vestuario, etc.	\$ 200,00	5%
Total	Ingresos mensuales familiares	\$4,000,000	100

Ahora es tu turno de tomar acción. Llena el cuadro con la división de gastos para tu hogar.

Tips:

- Empieza por crear una lista detallada de todas tus categorías de gastos.
- Divide tus gastos en dos categorías principales: necesidades y deseos.
- Las necesidades son los elementos esenciales para tu supervivencia y bienestar, como alimentación, vivienda, transporte y servicios básicos.
- Los deseos son las actividades y compras que agregan valor a tu vida, pero no son esenciales.
- Asigna un porcentaje de tus ingresos a cada categoría y ajusta conforme a tus prioridades.

Esto te ayudará a tejer un presupuesto equilibrado que satisfaga tus necesidades y te permita disfrutar de tus deseos de manera responsable.



4. CRÉDITOS RESPONSABLES (TC)

CRÉDITOS RESPONSABLES (TC)

Los créditos responsables son aquellos que se otorgan y se utilizan de forma ética, transparente y prudente, tanto por parte de las entidades financieras como por parte de los consumidores. Los créditos responsables buscan evitar el sobreendeudamiento, el impago y el deterioro de la salud financiera de las partes involucradas

Las tarjetas de crédito pueden ayudar con este Tipo de crédito si se usan de forma responsable, es decir, si se pagan a tiempo, si se evitan los intereses innecesarios, si se controlan los gastos y si se aprovechan los beneficios que ofrecen, como los puntos, las millas o los descuentos. Sin embargo, si se usan de forma irresponsable, las tarjetas de crédito pueden generar deudas difíciles de pagar, afectar el historial crediticio y perjudicar las finanzas personales.

Un ejemplo de cómo usar la tarjeta de crédito de forma responsable podría ser el siguiente:

Supongamos que tienes una tarjeta de crédito con un cupo de \$5,000,000 y una tasa de interés del 2% mensual. Además, tienes unos ingresos mensuales de \$3,000,000 y unos gastos fijos de \$2,000,000. Quieres comprar un televisor que cuesta \$2,500,000 y aprovechar una oferta que te da un 10% de descuento si pagas con tu tarjeta.

Entonces existen tres escenarios posibles:

Escenario	Capital	Descuento	Intereses	Cuota	Total	Diferencia
Sin crédito ni descuento	\$2.500.000	\$0	\$0	1	\$2.500.000	\$0
Con crédito y sin descuento	\$2.500.000	\$0	\$336.787	12	\$2.836.787	\$336.787
Con crédito y con descuento	\$2.500.000	\$250.000	\$303.109	12	\$2.553.109	\$53.109

Crédito sin descuento					Crédito con descuento				
Número de Cuota	CUOTA A PAGAR	INTERÉS	CAPITAL AMORTIZAD	SALDO CAPITAL	Número de Cuota	CUOTA A PAGAR	INTERÉS	CAPITAL AMORTIZAD	SALDO CAPITAL
0				\$ 2.500.000	0				\$ 2.250.000
1	\$ 236.399	\$ 50.000	\$ 186.399	\$ 2.313.601	1	\$ 212.759	\$ 45.000	\$ 167.759	\$ 2.082.241
2	\$ 236.399	\$ 46.272	\$ 190.127	\$ 2.123.474	2	\$ 212.759	\$ 41.845	\$ 171.114	\$ 1.911.127
3	\$ 236.399	\$ 42.469	\$ 193.930	\$ 1.929.545	3	\$ 212.759	\$ 38.223	\$ 174.537	\$ 1.736.590
4	\$ 236.399	\$ 38.591	\$ 197.808	\$ 1.731.736	4	\$ 212.759	\$ 34.732	\$ 178.027	\$ 1.558.563
5	\$ 236.399	\$ 34.635	\$ 201.764	\$ 1.529.972	5	\$ 212.759	\$ 31.171	\$ 181.588	\$ 1.376.975
6	\$ 236.399	\$ 30.599	\$ 205.800	\$ 1.324.173	6	\$ 212.759	\$ 27.540	\$ 185.220	\$ 1.191.755
7	\$ 236.399	\$ 26.483	\$ 209.916	\$ 1.114.257	7	\$ 212.759	\$ 23.835	\$ 188.924	\$ 1.002.831
8	\$ 236.399	\$ 22.285	\$ 214.114	\$ 900.143	8	\$ 212.759	\$ 20.057	\$ 192.702	\$ 810.129
9	\$ 236.399	\$ 18.003	\$ 218.396	\$ 681.747	9	\$ 212.759	\$ 16.203	\$ 196.557	\$ 613.572
10	\$ 236.399	\$ 13.635	\$ 222.764	\$ 458.983	10	\$ 212.759	\$ 12.271	\$ 200.488	\$ 413.085
11	\$ 236.399	\$ 9.180	\$ 227.219	\$ 231.764	11	\$ 212.759	\$ 8.262	\$ 204.497	\$ 208.587
12	\$ 236.399	\$ 4.635	\$ 231.764	\$ -	12	\$ 212.759	\$ 4.172	\$ 208.587	\$ -
		\$ 336.788	\$ 2.500.000				\$ 303.109	\$ 2.250.000	

El primero comprar el producto de contado, el segundo comprarlo con la tarjeta de crédito a 12 meses y pagar \$336.788 en intereses y el tercero pagar con tarjeta para recibir el 10% de descuento, en esta opción si bien pagarás \$303.109 de intereses, vas a recibir \$250.000 de descuento, así que la diferencia entre descuento e intereses pagados será de \$53.109.

En este caso, la opción que más te conviene es la tercera.

Si quieres realizar una simulación para tus préstamos personales, usa nuestra **plantilla**.

Para usar la tarjeta de crédito de forma responsable, podrías hacer lo siguiente:

- Comparar el precio del televisor con otras opciones y verificar que sea una buena oferta.
- Revisa tu presupuesto y asegúrate de que puedes pagar la cuota mensual de la tarjeta sin afectar tus gastos básicos ni tu capacidad de ahorro.
- Pagar el televisor con tu tarjeta y obtener el descuento de \$250,000.
- Pagar el total de la deuda en el menor tiempo posible, preferiblemente en una sola cuota o en pocas cuotas, para evitar pagar intereses innecesarios.
- No usar la tarjeta para otros gastos hasta que hayas cancelado la deuda del televisor.





Los beneficios de usar la tarjeta de crédito de forma responsable son:

- Ahorrar dinero al aprovechar los descuentos y evitar los intereses.
- Mantener un buen historial crediticio que te permita acceder a mejores condiciones financieras en el futuro.
- Disfrutar del televisor sin afectar tu bienestar financiero ni tu tranquilidad.

Piensa en una tarjeta de crédito como una ventana a un mundo de posibilidades. Es como un pasaporte que te permite disfrutar de experiencias y adquirir cosas que de otra manera podrían estar fuera de tu alcance.

Sin embargo, esta ventana también puede ser un espejo que refleje tu capacidad de autodisciplina y control financiero. Es fácil caer en la trampa de gastar más de lo que puedes pagar, acumulando deudas que con el tiempo pueden convertirse en una tormenta.

Tips:

- Utiliza tus tarjetas de crédito con sabiduría y responsabilidad.
- Antes de hacer una compra, pregúntate si realmente necesitas ese artículo o experiencia.
- Si decides comprarlo, asegúrate de tener un plan para pagar el saldo total antes de la fecha de vencimiento para evitar intereses acumulados.
- Establece límites de gasto mensuales y mantenlos bajo control.
- Si tienes deudas acumuladas, crea un plan para pagarlas gradualmente y evita caer en la tentación de gastar más de lo que puedes pagar.
- Recuerda que el crédito es una herramienta valiosa, pero su uso debe ser consciente y planificado para evitar problemas en el futuro.



5.

EL VERDADERO COSTO DE LAS COMPRAS CON TARJETAS DE CRÉDITO



RapiCredít

CRÉDITO CUANDO LO NECESITAS

EL VERDADERO COSTO DE LAS COMPRAS CON TARJETAS DE CRÉDITO

El verdadero costo de comprar con tarjetas de crédito depende de varios factores, como la tasa de interés, el plazo, el monto y el tipo de compra. En general, mientras más tiempo tardes en pagar la deuda, más intereses tendrás que pagar y más caro te saldrá el producto o servicio que compraste.

Un ejemplo práctico de cómo calcular el verdadero costo de comprar con tarjetas de crédito es el siguiente:

Supongamos que quieres comprar un celular que cuesta \$1,000,000 y que tu tarjeta de crédito tiene una tasa de interés del 2% mensual. Además, supongamos que tienes dos opciones de pago: una cuota única o 12 cuotas iguales. ¿Cuál opción te conviene más?

Para responder a esta pregunta, puedes usar la siguiente tabla:

Cuota	Saldo inicial	Pago	Interés	Amortización	Saldo final
1	\$1,000,000	\$ 93,26	\$ 20,00	\$ 73,26	\$ 926,74
2	\$ 926,74	\$ 93,26	\$ 18,54	\$ 74,72	\$ 852,02
3	\$ 852,02	\$ 93,26	\$ 17,04	\$ 76,22	\$ 775,81
4	\$ 775,81	\$ 93,26	\$ 15,52	\$ 77,74	\$ 698,07
5	\$ 698,07	\$ 93,26	\$ 13,96	\$ 79,30	\$ 618,77
6	\$ 618,77	\$ 93,26	\$ 12,38	\$ 80,88	\$ 537,89
7	\$ 537,89	\$ 93,26	\$ 10,76	\$ 82,50	\$ 455,39
8	\$ 455,39	\$ 93,26	\$ 9,11	\$ 84,15	\$ 371,25
9	\$ 371,25	\$ 93,26	\$ 7,43	\$ 85,83	\$ 285,41
10	\$ 285,41	\$ 93,26	\$ 5,71	\$ 87,55	\$ 197,87
11	\$ 197,87	\$ 93,26	\$ 3,96	\$ 89,30	\$ 108,57
12	\$ 108,567	\$ 93,256	\$ 2,171	\$ 91,085	\$ 17,482

Como puedes ver, si pagas en una sola cuota, no pagas ningún interés y el costo del celular es el mismo que su precio. Pero si pagas en 12 cuotas, pagas \$119,072 de interés y el costo del celular se incrementa en un 11.9%. Por lo tanto, te conviene más pagar en una sola cuota.

Algunas ideas para aprovechar la tarjeta de crédito como medio de pago y apalancarte de ella son:

- Pagar siempre a tiempo y en su totalidad para evitar los intereses y mantener un buen historial crediticio.
- Aprovechar las ofertas, los descuentos y los beneficios que te ofrece la tarjeta, como los puntos, las millas o el cashback.
- Usar la tarjeta solo para compras necesarias o planificadas y no para gastos impulsivos o innecesarios.
- Comparar los precios y las condiciones de las distintas tarjetas y elegir la que más se adapte a tus necesidades y capacidades.
- Usar la fecha de corte y la fecha de pago a tu favor para tener hasta 45 días sin intereses para pagar tus compras. Para ello, debes comprar después de la fecha de corte y pagar antes de la fecha de pago.

Para calcular el verdadero costo de tus compras con tarjeta puedes usar este **simulador**.

Imagina que estás en un parque de diversiones y ves un juego en el que puedes ganar premios increíbles. Te acercas al puesto de juego y el operador te dice que para participar, solo necesitas un boleto que cuesta \$100.

Parece una ganga, así que compras el boleto y empiezas a jugar. Después de un rato, te das cuenta de que has gastado \$500 en boletos y aún no has ganado ningún premio. Te sientes frustrado y decepcionado, porque el costo real de la diversión resultó ser mucho más alto de lo que esperabas.

De manera similar, las compras con tarjetas de crédito pueden darnos una sensación de gratificación inmediata, pero también esconden un costo oculto que puede sorprendernos más tarde.

Es como si estuviéramos pagando boletos adicionales por cada compra, y esos boletos son los intereses acumulados. Cada vez que haces una compra con tarjeta de crédito y no pagas el saldo completo al final del mes, estás acumulando intereses que aumentarán el costo total de esa compra.

Piensa en ello como si estuvieras tomando prestado dinero para comprar algo en ese momento, pero luego pagarás más de lo que gastaste inicialmente debido a los intereses.

En lugar de gastar solo \$100 en una compra, podrías terminar pagando \$150 o más a lo largo del tiempo. Ese es el verdadero costo de las compras con tarjetas de crédito: pagas más de lo que originalmente pensaste que valía.

Tips:

- Antes de realizar una compra con tarjeta de crédito, considera si realmente necesitas ese artículo o experiencia.
- Si decides hacer la compra, asegúrate de tener un plan para pagar el saldo total antes de la fecha de vencimiento y evitar así los intereses acumulados.
- Siempre ten en cuenta el costo real de la compra, incluidos los intereses, y decide si vale la pena gastar más por esa gratificación inmediata. Aprender a diferenciar entre deseos impulsivos y necesidades reales te ayudará a tomar decisiones financieras más inteligentes y a evitar deudas innecesarias.



The background image is a close-up of a hand holding a 100 Euro banknote, positioned as if about to drop it into a piggy bank. The piggy bank is white and sits on a wooden surface. Several coins are scattered on the surface to the left of the piggy bank. The entire image is overlaid with a semi-transparent red filter.

6.

TIPS DE AHORRO DIARIO



RapiCredít

CRÉDITO CUANDO LO NECESITAS

TIPS DE AHORRO DIARIO

Imagina que estás construyendo un castillo de arena en la playa. Empiezas a amasar la arena en tus manos y la vas moldeando capa por capa, asegurándote de que cada capa esté bien compacta para que el castillo sea sólido y resistente.

De la misma manera, el ahorro diario consiste en construir tu futuro financiero capa por capa, a través de pequeñas acciones consistentes que se suman con el tiempo.

Aquí tienes 10 ideas de ahorro de diario para adultos y niños en el hogar:

	Tips para adultos	Tips para niños
1	Llevar tu propia comida al trabajo o a la escuela en lugar de comprarla fuera.	Llevar tu propia merienda al colegio o al parque en lugar de comprarla fuera.
2	Usar el transporte público, la bicicleta o caminar en lugar de usar el carro o el taxi.	Usar la bicicleta o caminar en lugar de pedir que te lleven en carro.
3	Comparar precios y buscar ofertas antes de comprar cualquier producto o servicio.	Comparar precios y buscar ofertas antes de comprar cualquier juguete o dulce.
4	Apagar las luces, los electrodomésticos y los aparatos electrónicos que no estés usando.	Apagar las luces, los juguetes y los videojuegos que no estés usando.
5	Reducir el consumo de agua y gas en el hogar, por ejemplo, duchándote con agua fría o usando la lavadora solo cuando esté llena.	Reducir el consumo de agua y gas en el hogar, por ejemplo, cerrando el grifo cuando te cepilles los dientes o usando la estufa solo cuando sea necesario.
6	Evitar los gastos hormiga, como el café, el cigarrillo, las golosinas o las propinas.	Evitar los gastos hormiga, como las chucherías, las pegatinas, las gaseosas o las monedas para las máquinas.
7	Hacer un inventario de lo que tienes en casa y aprovecharlo al máximo, evitando comprar cosas innecesarias o duplicadas.	Hacer un inventario de lo que tienes en tu cuarto y aprovecharlo al máximo, evitando pedir cosas innecesarias o repetidas.
8	Reparar, reciclar o reutilizar lo que se pueda, en lugar de desecharlo o reemplazarlo.	Reparar, reciclar o reutilizar lo que se pueda, en lugar de botarlo o cambiarlo.
9	Planificar tus compras con anticipación y hacer una lista de lo que necesitas, evitando las compras impulsivas o por capricho.	Planificar tus deseos con anticipación y hacer una lista de lo que quieres, evitando pedir cosas impulsivas o por capricho.
10	Establecer una meta de ahorro mensual y separar ese dinero al inicio del mes, en lugar de esperar a ver qué te sobra al final.	Establecer una meta de ahorro semanal y separar ese dinero al inicio de la semana, en lugar de gastarlo todo al final.

Imagina que cada vez que ahorras, estás añadiendo un ladrillo a tu castillo de seguridad financiera. Puede que un ladrillo individual no parezca mucho, pero cuando acumulas muchos ladrillos a lo largo del tiempo, tu castillo se vuelve sólido y resistente ante cualquier adversidad.

Ahora es tu turno para definir tus propias ideas de ahorro diario en familia. Escríbelas en tu propio cuadro, o mejor aún dibuja el cuadro en una cartulina, llénalo con tu familia y colócalo en la pared y decóralo para generar ilusión y emoción.

Tips:

Identifica áreas en las que puedas reducir gastos en tu vida diaria. Pueden ser pequeñas cosas como:

- Eliminar suscripciones innecesarias.
- Compartir suscripciones con familiares o amigos para pagar el 50% o menos
- Usar cupones de descuento.
- Automatiza tus ahorros, configura una transferencia automática cada mes, así no tendrás la tentación de gastar ese dinero.

Recuerda, son las pequeñas acciones diarias las que pueden marcar la diferencia en tu bienestar financiero a largo plazo.

Si necesitas un crédito rápido online entra **aquí**.



A hand is shown putting a US dollar bill into a glass jar. The jar has the word "SAVE" written on it in marker. The background is a blurred image of a person in a white shirt. The entire image has a red overlay.

7.

PLANEAR PARA LO INESPERADO



RapiCredit

CRÉDITO CUANDO LO NECESITAS

PLANEAR PARA LO INESPERADO

Ahorrar para lo inesperado significa tener un fondo de emergencia que pueda cubrir los gastos imprevistos o las pérdidas de ingresos que puedan ocurrir. Por ejemplo, si se daña el carro, te enfermas o pierdes el trabajo, se puede usar el fondo de emergencia para pagar esas situaciones sin endeudarte o afectar el presupuesto.

Imagina que estás navegando en un barco en aguas tranquilas. De repente, te encuentras con una tormenta inesperada que agita el mar y pone en riesgo tu seguridad. Si no tienes un chaleco salvavidas a mano, podrías estar en problemas. De manera similar, la vida está llena de imprevistos financieros que pueden sacudir tus planes si no estás preparado.

Un plan para realizar este ahorro consiste en definir el monto del fondo de emergencia, que depende de los gastos básicos y el nivel de riesgo. Una regla general es tener entre 3 y 6 meses de gastos básicos en una cuenta de fácil acceso. Luego, se debe establecer una meta de ahorro mensual, que depende de los ingresos disponibles y el plazo para alcanzar el fondo. Finalmente, se debe elegir un producto financiero que ofrezca seguridad, liquidez y rentabilidad para guardar el dinero.

Planear para lo inesperado es como llevar un chaleco salvavidas financiero. Implica anticipar y prepararse para situaciones que podrían afectar tus finanzas, como una emergencia médica, la pérdida de empleo o reparaciones inesperadas. Al tener un fondo de emergencia, estás creando una red de seguridad que te protege cuando las cosas se ponen difíciles.

Una tabla fácil de usar para calcular el monto del fondo de emergencia es la siguiente:

Gasto básico	Monto mensual	Monto para 3 meses	Monto para 6 meses
Alimentación	\$ 300.000	\$ 900.000	\$ 1.800.000
Vivienda	\$ 500.000	\$ 1.500.000	\$ 3.000.000
Servicios	\$ 200.000	\$ 600.000	\$ 1.200.000
Transporte	\$ 150.000	\$ 450.000	\$ 900.000
Otros	\$ 100.000	\$ 300.000	\$ 600.000
Total	\$ 1.250.000	\$ 3.750.000	\$ 7.500.000

Para usar la tabla, debes sumar los gastos básicos que tienes cada mes, como alimentación, vivienda, servicios, transporte y otros. Luego, debes multiplicar ese total por el número de meses que quieres tener en el fondo de emergencia, que puede ser 3 o 6. Así obtienes el monto del fondo de emergencia.

Para saber cuánto debes ahorrar para cumplir con cada ítem, debes dividir el monto del fondo de emergencia por el número de meses que te vas a demorar en alcanzarlo.

Por ejemplo, si quieres tener un fondo de 6 meses y te vas a demorar 12 meses en ahorrarlo, debes dividir \$7.500.000 por 12 y obtener \$625.000. Ese sería el monto que debes ahorrar cada mes para cumplir con el fondo de emergencia. Ahora es tu turno de planear para lo inesperado, haz tu propia tabla.



Tips:

- Dedicar un porcentaje de tus ingresos a construir y mantener un fondo de emergencia. El objetivo es tener al menos de tres a seis meses de gastos básicos cubiertos.
- Este fondo te dará la tranquilidad de saber que estás preparado para enfrentar cualquier tormenta financiera que pueda aparecer en el horizonte.
- Además, cuando utilices parte de tu fondo de emergencia, asegúrate de reponerlo tan pronto como sea posible para mantenerlo listo para cualquier eventualidad.

Recuerda, planear para lo inesperado es como llevar un chaleco salvavidas que te brinda seguridad y paz mental en medio de las aguas turbulentas de la vida financiera.

Si necesitas un crédito rápido online entra [aquí](#).



8.

COMO CONTROLAR TUS GASTOS



RapiCredit

CRÉDITO CUANDO LO NECESITAS

COMO CONTROLAR TUS GASTOS

Para controlar los gastos y sanar las finanzas personales, se recomienda seguir estos pasos.

- **Haz un plan de gastos:** anota todos tus ingresos y gastos mensuales en una hoja de Excel o en una aplicación especializada. Así podrás ver cuánto dinero te queda al final del mes y en qué categorías gastas más.
- **Reduce gastos:** identifica los gastos innecesarios o que se pueden reducir, como suscripciones, salidas, compras impulsivas, etc. Establece un límite de gasto para cada categoría y respétalo.
- **Dedica tiempo a tu economía:** revisa periódicamente tus cuentas, tus movimientos bancarios, tus inversiones y tus deudas. Así podrás detectar posibles errores, oportunidades o riesgos financieros.
- **Revisa tu crédito con regularidad:** consulta tu puntaje de crédito y tu historial crediticio al menos una vez al año. Así podrás verificar si hay algún error o si necesitas mejorar tu comportamiento financiero.
- **Pagos automáticos:** programa los pagos de tus servicios, impuestos, deudas y ahorros para que se realicen automáticamente desde tu cuenta bancaria. Así evitarás olvidos, recargos o intereses moratorios.
- **Ahorra e invierte:** destina una parte de tus ingresos al ahorro y busca opciones de inversión que se adapten a tu perfil y a tus objetivos financieros. Así podrás hacer crecer tu dinero y alcanzar tus metas a largo plazo.
- **Paga las deudas pendientes:** elabora un plan de pago para saldar tus deudas lo antes posible. Prioriza las deudas con mayor tasa de interés y evita adquirir nuevas deudas innecesarias.



Imagina que estás en un viaje por carretera emocionante y tienes un presupuesto limitado para gastar en combustible y comida.

Si no controlas tus gastos, podrías quedarte sin dinero antes de llegar a tu destino y quedarte varado en el medio de la nada. Controlar tus gastos es como llevar un mapa que te guía en tu viaje financiero y te ayuda a llegar a tus metas sin contratiempos.

Controlar tus gastos implica ser consciente de cada centavo que sale de tu bolsillo. Es como llevar un contador personal que registra tus gastos y te muestra en qué áreas estás gastando más de lo necesario. Esto te permite identificar patrones de gasto y tomar decisiones informadas para ajustar tus hábitos financieros.

Algunas aplicaciones que te pueden ayudar a controlar los gastos y las finanzas personales son:

- **Fintonic:** te permite conectar tus cuentas bancarias y tarjetas, ver tus ingresos y gastos por categorías, establecer presupuestos, recibir alertas y consejos financieros.
- **Mint:** te permite conectar tus cuentas bancarias, tarjetas, inversiones y préstamos, ver tu patrimonio neto, crear presupuestos, recibir alertas y consejos financieros.
- **Wallet:** te permite conectar tus cuentas bancarias y tarjetas, registrar tus ingresos y gastos manualmente o por voz, crear presupuestos, recibir informes y consejos financieros.

Otra opción es verificar si tu banco dispone de una aplicación que puedas usar de forma gratuita, así tendrás todo bajo control en un mismo lugar.

También puedes usar alguna de nuestras plantillas para llevar un mejor control de tus gastos:

PRESUPUESTO PERSONAL

INGRESOS VS. EGRESOS

**REGISTRO DE GASTOS
DIARIOS**

**CALCULADORA DE
GASTOS MENSUALES**

Y si quieres tener acceso a toda nuestra colección de plantillas, descarga los siguientes ebooks:

MANUAL DE HERRAMIENTAS FINANCIERAS



RETOS DIVERTIDOS PARA AHORRAR



Tips:

Lleva un registro detallado de tus gastos durante al menos un mes.

- Anota cada compra, desde el café de la mañana hasta la cena fuera de casa.
- Luego, revisa tus registros y analiza en qué áreas estás gastando más.
- Identifica los gastos que podrías reducir o eliminar y establece límites claros para cada categoría de gasto.

Usar herramientas como aplicaciones móviles o hojas de cálculo puede hacer que este proceso sea más sencillo y efectivo. Recuerda, controlar tus gastos te brinda el poder de estar al mando de tu camino financiero y te permite tomar decisiones informadas para alcanzar tus metas con éxito.



9.

RESERVAS EN EFECTIVO



RapiCredit

CREDITO CUANDO LO NECESITAS

RESERVAS EN EFECTIVO

Las reservas de efectivo son cantidades de dinero que se guardan para atender gastos no planeados o emergencias financieras, como reparaciones, facturas médicas o pérdidas de ingresos. Las reservas de efectivo pueden ayudar a sanar las finanzas personales porque permiten afrontar estas situaciones sin endeudarse o afectar el presupuesto.

Para crear una reserva de efectivo, se recomienda seguir estos pasos:

- Definir el monto de la reserva de efectivo, que depende de los gastos básicos y el nivel de riesgo. Una regla general es tener entre 3 y 6 meses de gastos básicos en una cuenta de fácil acceso.
- Establecer una meta de ahorro mensual, que depende de los ingresos disponibles y el plazo para alcanzar la reserva.
- Elegir un producto financiero que ofrezca seguridad, liquidez y rentabilidad para guardar el dinero.

Algunos ejemplos de productos financieros que se pueden usar para guardar las reservas de efectivo son las cuentas de ahorro, los depósitos a plazo fijo o los fondos mutuos.

Imagina que estás construyendo una casa en la playa para tus vacaciones soñadas. Quieres asegurarte de que esté protegida de las tormentas inesperadas que puedan aparecer en cualquier momento.

Así que, antes de poner el último ladrillo, decides construir una sólida pared de defensa para mantener tu refugio seguro. Del mismo modo, tener reservas en efectivo es como construir una pared de protección financiera para enfrentar los imprevistos de la vida.

Las reservas en efectivo son una suma de dinero que mantienes a un lado, lista para ser utilizada en caso de emergencias. Piensa en ello como un salvavidas financiero que te ayuda a mantener la calma en situaciones difíciles.

Cuando enfrentas gastos inesperados, como reparaciones del automóvil, costos médicos o cualquier otro contratiempo, no tendrás que recurrir a préstamos o tarjetas de crédito, ya que contarás con tu propia fuente de recursos.



Para realizar reservas de efectivo aquí tienes tres plantillas que te pueden ayudar, selecciona la que se adapte mejor a tu propósito de ahorro:

RETO DE AHORRO PROGRESIVO DE 52 SEMANAS

**RETO AHORRA 1
MILLÓN EN 6 MESES**

**MÉTODO DE LOS
SOBRES**

Tips:

- Establece un objetivo para tus reservas en efectivo.
- Comienza ahorrando un pequeño porcentaje de tus ingresos cada mes y colócalo en una cuenta de ahorro separada.
- Esta cuenta debe ser fácilmente accesible en caso de emergencias, pero también separada de tu cuenta principal para evitar gastarla sin razón.
- Tu meta debe ser acumular suficiente dinero para cubrir al menos tres a seis meses de gastos básicos, como vivienda, alimentos y servicios públicos.

Al tener esta red de seguridad, estarás preparado para enfrentar cualquier tormenta financiera que se presente en tu camino, sabiendo que tienes el poder de proteger tus finanzas y tu tranquilidad.

CONCLUSIONES



RapiCredít

CRÉDITO CUANDO LO NECESITAS

CONCLUSIONES

¡Felicidades por llegar hasta aquí en tu camino para sanar tus finanzas y tomar el control de tu futuro financiero! Has recorrido un viaje de aprendizaje que te llevará a un lugar de mayor seguridad, confianza y estabilidad en tus finanzas personales. No olvides que el proceso de sanar tus finanzas es una inversión en ti mismo y en tu bienestar a largo plazo.

Recuerda que la clave para mantener unas finanzas saludables está en la constancia y la disciplina. Estos consejos y estrategias que has explorado en este ebook no sólo te ayudarán a superar desafíos actuales, sino que también te proporcionarán herramientas valiosas para enfrentar los desafíos futuros de manera más segura y exitosa.

La educación financiera es un camino continuo de crecimiento y desarrollo. Sigue buscando oportunidades para aprender más sobre cómo manejar tus finanzas de manera efectiva y cómo tomar decisiones financieras informadas. Ya sea a través de libros, cursos en línea, asesoramiento profesional o simplemente conversaciones con personas que tienen experiencia en finanzas, siempre habrá algo nuevo que aprender y aplicar en tu camino hacia la prosperidad.

En RapiCredit, estamos aquí para apoyarte en tu viaje hacia un mejor futuro financiero. Nuestro objetivo es ser tu aliado en momentos de necesidad, brindándote préstamos rápidos, flexibles y seguros para ayudarte a superar obstáculos financieros y alcanzar tus metas. Recuerda que tomar decisiones financieras responsables y conscientes es una forma poderosa de cuidar de ti mismo y de tus seres queridos.

Si necesitas un crédito rápido online entra aquí.

Te animamos a implementar los consejos y estrategias que has descubierto en este ebook y a compartir tu conocimiento con otros. La educación financiera es un regalo valioso que puede cambiar vidas, así que no dudes en ser un difusor de la sabiduría financiera en tu comunidad.

¡Gracias por permitirnos ser parte de tu viaje hacia unas finanzas más saludables y prósperas! ¡Estamos aquí para apoyarte en cada paso del camino!

BIBLIOGRAFÍA



RapiCredít

CRÉDITO CUANDO LO NECESITAS

BIBLIOGRAFÍA

- BBC News Mundo. (2020, 8 enero). 4 claves que dan los expertos para mejorar tus finanzas en 2020. BBC News Mundo. <https://www.bbc.com/mundo/noticias-51023614>
- Kevinmo, & Kevinmo. (2023). ¿Cómo sanar las finanzas personales? Class-smart. <https://class-smart.com/como-sanar-las-finanzas-personales/>
- Mahecha, C. A. G. (2021, 5 marzo). Así puede cumplir las metas financieras en familia. El Tiempo. <https://www.eltiempo.com/economia/finanzas-personales/pasos-para-sanear-las-finanzas-familiares-tras-los-golpes-de-la-pandemia-571247>





RapiCredit

CRÉDITO CUANDO LO NECESITAS

