



## Cómo sacar el máximo provecho de nuestro dinero

Cuando hablamos sobre ahorrar o preservar nuestro dinero, generalmente pensamos en poner dinero en una cuenta de ahorros para ganar interés, pero hay muchas otras maneras de pensar en ahorrar:

**Ahorros en especie:** El rápido aumento de los precios puede disminuir el valor del dinero que está en una cuenta de ahorros. Cuando la inflación es alta y los precios aumentan continuamente o cuando las personas viven en una zona donde el acceso a un banco es difícil, ellos algunas veces guardan bienes en lugar de dinero en efectivo. Los granjeros pueden ahorrar en grano. Los rancheros en ganado u ovejas, el cual se reproduce aumentando su valor. Incluso el almacenar comida para uno mismo o la familia, es una forma de ahorrar en especie, ya que evita pagar altos precios por año y a futuro. Recientemente, mucha gente comenzó a comprar grandes cantidades

de arroz y harina por temor a que los alimentos serían demasiado caros para comprar. Algunas personas invierten en joyería, obras de arte, antigüedades o monedas y las guardan durante varios años hasta que su valor aumenta considerablemente. El valor de algunos de estos bienes aumentan más rápido que el dinero en efectivo en una cuenta de ahorros, pero cuando se habla de una buena oferta de artículos de colección, es aconsejable que usted busque las recomendaciones de alguien que conozca y en quien usted confíe. La desventaja de ahorrar en artículos de colección en lugar de dinero en efectivo es que los artículos no se pueden canjear por dinero en efectivo tan rápido, esto cuando surge una emergencia.

**Ahorros con dinero en efectivo:** Es una buena idea el guardar dinero en efectivo, el cual esté fácilmente disponible para

*(Continúa en la página 2)*

## Haga que su dinero trabaje para usted

El ahorro es más fácil de definir como mantener algo valioso ahora para usar en el futuro. El ahorrar toma disciplina, sacrificio y planeación.

**Disciplina:** Controlar el deseo de gastar su dinero ahora mismo.

**Sacrificio:** Ir sin las cosas que usted quiere ahora, para que pueda ahorrar dinero para más adelante.

**Planificación:** Saber cómo prepararse para futuros eventos y cómo establecer una meta de ahorro.

### Razones para Ahorrar

Todos podemos ahorrar. Algunas personas tienen menos recursos que otros y sólo pueden ahorrar pequeñas cantidades y con poca frecuencia, pero hay maneras para que todos puedan ahorrar. Todos tenemos una razón para ahorrar, pero no todos tenemos las mismas razones. Una de las razones más universal de ahorrar, es para protegerse de futuros desastres financieros. El futuro es imprevisible y la enfermedad y la discapacidad que a veces acompañan a la vejez pueden ser costosas. Mientras la actitud de "Vive la vida ahora" estuvo en su apogeo en los años sesenta y setenta, muchos ahora están descubriendo que la vida del día de mañana, puede ser muy miserable. ■

### Nuestro dinero *(Continúa de la página 1)*

cuando se necesite inesperadamente. Las ventajas del dinero en efectivo son que usted puede llevarlo consigo y puede comercializarse por casi todo. El dinero en efectivo en el hogar es de fácil acceso para usted, pero de igual manera lo es para otras personas. Si hay un banco cerca de su localidad, es mejor depositar la mayoría de su dinero en efectivo para emergencias allí y sólo mantener una pequeña cantidad en el hogar.

**Cuentas de ahorro:** Probablemente la más común y más fácil de entender, las cuentas de ahorros, pueden tomar mu-

chas formas diferentes. Además de la cuenta de depósito regular, existen otras formas de ahorro tales como: IRA, seguro de vida universal y CD's (certificados de depósito). Las cuentas de ahorros pagan una tasa de interés fija en una suma de dinero. Generalmente, mientras más tiempo usted decida dejar su dinero en la cuenta, mayor será la proporción de intereses que usted recibirá.

**Grupo de cooperativas de ahorro:** Un modo cada vez más popular de sacar el mayor partido posible de su dinero, es mediante la organización de un grupo

de personas que tengan los mismos o similares objetivos financieros como los que usted tiene. Cuando las personas no tienen los recursos para ahorrar o invertir significativamente, ellos en ocasiones forman "grupos de ahorro cooperativo." Ahorrando como grupo, ellos pueden concentrar su dinero y con eso aumentar la cantidad de este más rápidamente con el fin de hacer una inversión.

**Grupos de dinero:** Otro nuevo concepto de grupo que gana el ímpetu, es el "grupo de dinero." En lugar de ser un grupo que se forma para reunir activos e invertir juntos, un grupo de dinero es un lugar donde usted puede aprender de los demás y discutir juntos las muchas cosas que hay que saber sobre el dinero. ■

## Cómo iniciar un grupo de dinero:

Información facilitada por Oprah.com ([http://www.oprah.com/article/money/personalfinance/guide\\_howto](http://www.oprah.com/article/money/personalfinance/guide_howto))

- **Escoja a sus miembros.** Incluya a personas que hacen cosas diferentes y tengan experiencias de la vida diferentes. Mezcle mujeres que trabajan con madres que permanecen en casa, solteros con casados, empresarios con tipos corporativos, jóvenes con maduros. Aquellos con niños y aquellos sin ellos. Ellos traerán diferentes experiencias de vida y de dinero, a partir de las cuales todos los demás podrán aprender. Sería bueno tener alrededor de 8-10 personas en cada reunión.
- **Júntelos a todos para su primera reunión.**
- **Decidan si desean tener un líder.**
- **Escojan algunos temas.** Usted encontrará que algunas personas están más interesados acerca de la jubilación, otros del colegio, de bienes raíces y otros en la parte emocionales del dinero.
- **Designa a un miembro para estar encargado de cada uno de los próximos temas.** El miembro responsable debería poner en circulación artículos (no libros) sobre el tema y venir preparado con una lista de preguntas como un -Club de lectores- para comenzar la conversación.
- **Invite a expertos.** Hay probablemente muchas agencias de inversión y planificadores financieros en la ciudad a los cuales les encantaría informar sus diferentes servicios.
- **Comience a rastrear sus finanzas.**
- **Establezca objetivos que puedan ser medidos.** Antes de finalizar la reunión, pregunte alrededor del círculo una vez más. Cada uno tiene que establecer un objetivo en voz alta — para ser registrado por ellos y por el líder de grupo.
- **Estructure sus reuniones con una bienvenida y una apertura.** Si lo desea puede estandarizar un lema que todos juntos repitan.

En seguida realice un ejercicio de calentamiento. Cada uno declarará en qué posición se encuentran ellos con su actual espíritu financiero y en qué objetivos ellos han avanzado. Haga algunas de las siguientes preguntas: ¿Ha tenido fallas notables en las cuales le gustaría que el grupo interviniera? ¿Cuánta deuda ha reembolsado? ¿Cuánto ha aumentado a sus ahorros y ha obtenido ingresos extras de alguna otra manera? A continuación, inicie compartiendo parte del tema de la reunión. Comparta sus investigaciones en cuanto a buenos recursos para ahorrar dinero o aprendizaje en cuanto a finanzas personales. Antes de cerrar la reunión asegúrese de que todos han establecido un objetivo, el cual llevarán a cabo antes de la próxima reunión. ■

# Grupos de dinero

El dinero puede ser un tema difícil de discutir con los amigos o incluso con los miembros de la familia. Somos indecisos para hablar de nuestros salarios, lo que pagamos por nuestra casa o cuanta deuda de tarjeta de crédito tenemos. Un grupo de dinero puede hacer que sea un poco más fácil para hablar de estos temas.

Usted pudo haber participado en un club de lectores o en un club de cena o usted puede tener un grupo predilecto de compañeros de viaje. Un grupo de dinero es muy similar a estos otros grupos. Esto es un grupo de personas cuya compañía usted disfruta, así usted se reúne con regularidad para discutir temas concernientes al dinero. Se pueden incluir muchas cosas: seguro de vida, gastos de la universidad y cómo pagar por ellos e incluso explorar cómo los cónyuges pueden ponerse de acuerdo sobre cómo manejar su dinero.

---

**Un grupo de dinero puede proporcionar un lugar donde pueden aprender unos de otros y descubrir la información y las oportunidades de las cuales no sería de otra manera consciente.**

---

En el mundo de hoy, el número de temas de dinero disponibles es muy extenso. Un grupo de dinero puede proporcionar un lugar donde pueden aprender unos de otros y descubrir la información y las oportunidades de las cuales no sería de otra manera consciente. También puede disipar el miedo de hablar abiertamente acerca de su situación financiera. Como cualquier otra cosa que causa ansiedad, salir de problemas monetarios puede ser un buen desestresante. Sólo para descubrir que usted no es el único que no sabe lo que es un 401 (k) le hará sentirse mucho mejor.

**¿Quién debería estar en su grupo de dinero?** Probablemente se le vinieron a su mente algunas personas tan pronto como empezó a pensar sobre esto. Usted podría acercarse del mismo modo que usted lo haría en un club de lectores o en un grupo de viaje. La variedad es una cosa buena- la variedad de vocaciones y de experiencia. Mezcle solteros y parejas, padres con hijos y sin hijos, mujeres que trabajan y amas de casa, abuelos y treinta añeros. Cada uno añadirá algo diferente de lo cual el resto podrá aprender. Una docena de miembros es probablemente una buena cifra para comenzar. Recuerde que no todos podrán asistir cada vez que se reúnan.

**¿Quién está a cargo?** No es necesario tener un líder. Si está todo en un nivel similar cuando se trata de asuntos financieros, entonces no tiene sólo un líder. Túrnese dirigiendo los debates de una semana a otra. Obviamente si una persona en el grupo es experta, entonces pregunte si esa persona estaría dispuesta a dirigir el grupo. No tenga las reuniones con demasiada frecuencia. La gente se cansa del compromiso. Una vez al mes es un buen tiempo para comenzar.

**¿De qué habla usted?** Podría ser una buena idea conseguir que todos aporten temas en su primer encuentro. Los refrigerios siempre hacen sentir a las personas cómodas y tal vez quiera tener algunos a la mano. O haga que cada uno traiga un poco de algo, si no quiere hacer todo el trabajo usted mismo. A medida que la gente da ideas, haga una lista. Permítale votar en lo cual ellos quieren debatir. Usted podría dar a las personas más de un voto, si usted tiene muchos temas para elegir. Cuente los votos y haga una lista según el orden de los votos en la cual usted hablará de cada tema. Para que realmente valga la pena, usted podría pedirle al líder del debate que en cada reunión encuentre un artículo que podría ser distribuido con anterioridad, así entonces los miembros del grupo estarían dispuestos para debatir cuando ellos asistan. Incluso usted podría invitar a líderes de debates de vez en cuando y que tengan experiencia acerca del tema del que usted quiere saber. ■

## Fíjese metas

La cosa más importante que puede hacer cuando pone su dinero a trabajar para usted es fijar metas realistas, bien definidas. El primer paso para la buena salud financiera es saber lo que usted quiere que su dinero haga por usted. Muchas investigaciones se han hecho sobre por qué algunas personas son financieramente exitosas y otras no. Todas las estadísticas muestran que las personas que pueden identificar claramente sus metas financieras y perfilar un plan claro para alcanzarlas, terminan con un mejor estado financiero que aquellos que no lo hacen.

Esto podría ser un buen tema para su grupo de dinero. Permítale que todos juntos tengan una lluvia de ideas sobre lo bueno que podrían llegar a ser las metas financieras y después que cada persona defina lo que deberían ser sus propias metas personales. Trabajen juntos para ayudar a los demás a desarrollar un plan para alcanzar esos objetivos.

Declarar que desea deshacerse de \$20,000 dólares en deuda de tarjetas de crédito en un año, puede no ser una meta realista. Pregunte a los miembros más antiguos de su grupo para que le compartan lo que han aprendido acerca del dinero necesario para tener una jubilación exitosa. Pregunte a los que tienen hijos en la universidad para que le compartan lo que es el compromiso financiero necesario para hacer eso. ¿Qué sobre los seguros de vida? ¿Qué sobre los seguros médicos? ¿Será su casa pagada?

Saque un papel y lápiz y comience hoy a definir sus metas financieras. La buena planificación le ayudará también a evitar caer en las maquinaciones para hacerse rápidamente rico. Pida asesoramiento en quien usted confía antes de tomar cualquier medida drástica. ■

# ARTÍCULOS

## Consejos y Trucos

### Grupo de cooperativas de ahorro

En el 2006, el Dr. Muhammed Yunus recibió el Premio Nobel de la Paz por su labor en las finanzas de micro crédito. Un concepto innovador para ayudar a los más pobres a mejorar su salud financiera, las organizaciones de micro crédito proporcionan préstamos pequeños, tan pequeños como \$20 dólares, para las personas-principalmente mujeres- quienes luego utilizan los préstamos para desarrollar una manera de apoyarse a sí mismos y a sus familias. Los préstamos son pagados como los prestatarios pueden. Es un concepto que se ha visto con gran éxito y muchas personas en países del tercer mundo, se les ha dado su primera oportunidad para mejorar su estabilidad financiera. Ya que muchas personas en los Estados Unidos no tienen préstamos de micro crédito disponibles para ellos, una nueva idea se ha desarrollado en los últimos años en forma de planes de ahorros cooperativos. El grupo comparte los riesgos y pueden confiar entre ellos mismos para cuando una emergencia se presente. Algunos grupos compran propiedades, negocios, artículos y comparten las responsabilidades para operarlos.

Las ganancias e ingresos son distribuidos basados en la contribución que cada miembro hizo. Cuando considere entrar a un grupo de ahorro, cada miembro del grupo debe expresar sus metas y expectativas de forma clara y específica. "Ahorrar para la jubilación" no es una meta claramente definida. Cuánto dinero y por cuánto tiempo, deben ser parte de la definición.

Los grupos de ahorros son generalmente más exitosos cuando los miembros del grupo ya se conocen y hay confianza entre ellos. A diferencia del grupo de dinero, mientras más similares sean los intereses, metas, antecedentes e ingresos de los miembros del grupo, menos riñas habrá y probablemente se tomarán mejores decisiones que beneficiarán a todos. En muchos otros casos se paga dinero en efectivo a una



cooperativa para comprar propiedades, etc. Los miembros de un grupo de ahorro exitoso, generalmente cumplen con las siguientes características:

- Acción común
- Objetivos claros
- Acuerdos para seguir las reglas establecidas
- Honestidad y deseos de trabajar para alcanzar objetivos difíciles
- Participar en reuniones regulares y en la toma de decisiones
- Demostrar liderazgo o cualidades necesarias para el grupo
- Mantener registros exactos de las actividades
- Mantener una cuenta de mercado de dinero
- Invertir en acciones, bonos, fondos mutuos, etc.

Si las personas que usted está considerando incluir en un grupo de ahorro no tienen esas cualidades, es posible que sea necesario que reconsidere a quien

usted invitará. Recuerde que un gran ingreso no es un requisito. Los grupos de ahorros más exitosos tienen entre ocho a quince miembros. Decida que tan a menudo el grupo se reunirá, cuánto puede contribuir cada miembro, cuáles serán las reglas y regulaciones, quienes serán los líderes y por cuánto tiempo lo serán. Cuando usted comience por primera vez un grupo; primero hágalo de forma simple. Si usted tiene éxito y se establecen metas de mayor alcance, asegúrese de conseguir consejería de un contador o consejero financiero para que usted pueda sacar el mejor provecho de su inversión. ■

#### Family Financial Education Foundation

ACCESS EDUCATION SYSTEMS

724 Front Street, Suite 340

Evanston, WY 82930

contact: (888) 292-4333

[www.ffef.org](http://www.ffef.org) | [info@ffef.org](mailto:info@ffef.org)



**Si usted sabe de alguien que podría beneficiarse con nuestros servicios, hágale llegar esta información.**

*Esta publicación es propiedad de Family Financial Education Foundation. Todos los derechos reservados. Para más información sobre nuestros servicios o cómo podemos ayudarle con su programa de manejo de deuda, por favor contacte a Family Financial Education Foundation. [www.ffef.org](http://www.ffef.org)*