

Educación Financiera

en tiempos desafiantes

Pág. 2

¡Examen sorpresa a tu salud financiera!

Pág. 4

5 TIPS
PARA UTILIZAR
TU TARJETA
DE CRÉDITO

Pág. 8

#YoSíAhorro

MANUAL BÁSICO
DE AHORRO
PARA MILLENNIALS

Pág. 12



EJEMPLAR GRATUITO

Carta editorial

En Aprende y Crece sabemos que éstos son tiempos de retos, tiempos que exigen nuestro máximo compromiso y nos impulsan, a cada momento, a superar las expectativas. Con este fuerte incentivo, preparamos un número con los temas más relevantes en la actualidad para que tomes excelentes decisiones financieras.

Estamos convencidos de que la única manera de lograrlo es a través de la educación financiera; es decir, mediante el aprendizaje de las herramientas que tienes a tu disposición, entre créditos, tarjetas, instrumentos de inversión y más, para saber cómo sacar el mayor provecho.

Por esta razón, te invitamos en las primeras páginas a realizar un breve examen de tus finanzas personales para identificar en qué etapa te encuentras y qué acciones puedes realizar para mejorarlas. Una de estas medidas es realizar un presupuesto para recuperar la salud de tu cartera.

Pensando en todos los beneficios que ofrece una tarjeta de crédito, te compartimos varios consejos para que la utilices de manera inteligente. En este número también pensamos en los pequeños del hogar y elaboramos un artículo con varias dinámicas y juegos para fomentar en ellos buenos hábitos financieros.

Queremos que los jóvenes panameños reciban la mejor orientación financiera, por eso preparamos un manual de ahorro con las mejores estrategias para cuidar su economía sin perder el estilo ni sacrificar su diversión. De hecho, muchas de estas recomendaciones los invitan a nuevas experiencias.

¡Con Aprende y Crece supera cualquier reto!

Directorio

Presidente de Junta Directiva

Sara Soriano de Teresa

Presidente del Consejo de Administración de Banco Azteca

Luis Niño de Rivera

Gerente General Banco Azteca Panamá

David García

Dirección de Regulación Financiera

Silvia Lloréns

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

José Ángel Cervantes

Coordinación Editorial y Comercialización

Sandra Cortés / Tel.: 1720 7893

Colaboración

Ericka Jo Capdepon Villa

Alexis Rosales

Rita Ureña

Desarrollo de Negocios

Georgina Alejandra Herrera Maya

Diseño

Claudia Sánchez

Corrección de estilo

Alexis Rosales

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

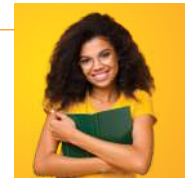
Contenido

Da clic en cualquier artículo para leerlo.

2 Educación financiera
en tiempos desafiantes



4 Examen sorpresa
a tu salud financiera



6 Con un presupuesto
toma el control de tu dinero

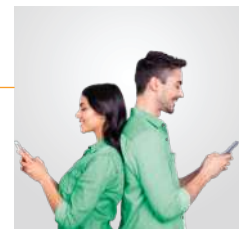


8 5 tips para utilizar
tu tarjeta de crédito

10 Las finanzas también
son cosa de niños

11 Controles biométricos:
mayor protección de identidad

12 #YoSíAhorro
Manual básico de ahorro para *millennials*



Puedes volver a esta página con el botón "Ir a Inicio" que está al final de cada artículo.

Educación Financiera

en tiempos desafiantes

Los tiempos que se viven actualmente suponen un desafío para todo el mundo. Saber si continuar con el mismo modelo de negocio, apostar por un mercado diferente o contratar un crédito pueden ser temas que generen dudas en la mayoría de la población. Ante este panorama, existe una manera de tomar decisiones informadas y es la educación financiera.

De acuerdo con la Organización para la Cooperación y el Desarrollo Económicos (OCDE), la educación financiera es el proceso mediante el cual las personas conocen y comprenden los diferentes productos y servicios financieros; esto les permite tomar mejores decisiones y construir su bienestar.

En este sentido, Aprende y Crece, el Programa de Educación Financiera y Negocios de Banco Azteca, tiene el propósito de acompañar a todos en el aprendizaje de las herramientas financieras que tienen a su alcance, ya que en muchas ocasiones las personas no tienen los conocimientos para aprovecharlas de manera adecuada.

Para lograr sus objetivos, Aprende y Crece ha creado una alianza estratégica con diversas instituciones públicas y privadas, nacionales e internacionales, para mejorar sus contenidos y acercarlos a un público cada vez mayor, con el compromiso de promover la inclusión financiera, el mejoramiento de las finanzas personales y la cultura del emprendimiento.

Es destacable el diplomado en línea "e-Learning Financiero Aprende y Crece" que representa la oportunidad de acceder a un programa de educación de alta calidad de manera gratuita. Sus módulos tienen el objetivo de orientar a los usuarios a llevar un buen manejo de sus finanzas, así como de incentivar el desarrollo de un negocio propio.

Entra ya a la plataforma e-Learning Financiero Aprende y Crece.

INGRESAR

Beneficios de la educación financiera

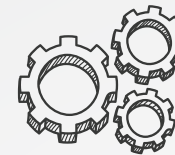


Aprendes a planificar tu futuro

Sabes cómo organizar tu dinero a partir de un presupuesto y cómo aprovechar los instrumentos de ahorro e inversión.

Conoces diversas formas de financiamiento

Con los conocimientos adecuados, aprendes a usar de manera correcta tus tarjetas y sabes cuándo y cómo solicitar un préstamo.



Generas prosperidad

Al aprovechar las diferentes herramientas a tu alcance, logras solventar tus gastos, alcanzas estabilidad financiera y tienes un fondo de ahorro.

Controlas tus finanzas personales

Conoces las estrategias, aprovechas las herramientas y disfrutas al máximo el fruto de tu esfuerzo.



¡Es el tiempo perfecto para aprender a controlar tus finanzas personales!



¡Examen sorpresa a tu salud financiera!

Descubre en qué etapa están tus finanzas y retoma el control de tus gastos.

Hay un mito sobre las finanzas personales: para tener dinero, tienes que ser tacaño. Falso, no tienes que dejar de comprar o evitar a toda costa cualquier gasto; el objetivo de mejorar tus finanzas personales es vivir mejor, no peor. El primer paso para conseguirlo es ver en qué estado se encuentra tu cartera.

Etapas de la salud financiera

Negación

Tienes la sospecha de que tus finanzas no andan del todo bien, pero justificas tus altibajos con demasiada facilidad.

Puedes identificar esta etapa con frases como "Al menos me va mejor que..." o "En general la economía así está".



Reconocimiento del problema

Te das cuenta de que necesitas organizar tus gastos o tendrás problemas más graves. Generalmente llegas a esta etapa cuando las deudas se salen de control y tus ingresos desaparecen casi sin que te des cuenta.

Austeridad y organización

Etapa crucial. Ya sabes que tienes un problema y tomas acciones, como recortar gastos o buscar nuevas entradas de dinero. Se requiere de mucho control y trabajo, pero estás consciente de que tu esfuerzo mejorará tu salud financiera.



Estabilidad

Has aprendido la lección:

- Distingues entre deseos y necesidades.
- Has liquidado tus deudas.
- Puedes establecer metas financieras a mediano y largo plazo (una fiesta, un viaje o hasta una casa).

Prosperidad y proyección

Llevas el control de tus finanzas personales y tienes objetivos claros. Además, dominas el ahorro y te atreves a explorar formas de inversión que harán crecer tu capital.



¿En cuál de las 5 etapas te encuentras?

Identificarlo te permitirá saber qué acciones tomar para mejorar tus finanzas. Recuerda: el control de tus gastos es un paso clave para curar tus deudas.

Vivir mejor, por lo tanto, no se trata de ser tacaño ni dejar de disfrutar tu dinero, sino de tener mucha disciplina, planeación y visión a futuro.





Si has hecho el examen (si no, haz clic [aquí](#)), sabrás que, sin importar tu nivel de ingresos, es importante llevar un control de tu dinero para mantener un equilibrio sano entre lo que ganas y lo que gastas. **La herramienta para lograrlo es un presupuesto.** Por eso, te explicamos los conceptos más esenciales para elaborar el tuyo y qué beneficios tiene.



CONCEPTOS BÁSICOS

Ingresos fijos: entradas regulares de dinero, como un sueldo o una pensión.

Ingresos variables: entradas de dinero que no siempre recibes y cuyo monto puede variar; por ejemplo, bonos económicos, propinas, comisiones y más.

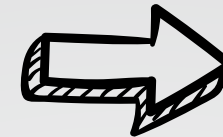
Gastos fijos: todos aquellos que debes cumplir mes a mes y son obligatorios; por ejemplo, la renta, los alimentos, el pago de servicios, entre otros.

Gastos variables: éstos cambian de acuerdo a tus actividades o por algún imprevisto; por ejemplo, una urgencia médica, cambio de ropa, una excusión escolar, etc.

Balance: resultado que se obtiene al restar tus gastos de todos tus ingresos. Como regla, si tus ingresos son más altos que tus gastos, tu salud financiera es estable; por el contrario, si los gastos superan tus ingresos, estás en una situación de riesgo.



VENTAJAS



Control de gastos

Un presupuesto te permite detectar fugas de dinero que podrían estar comiendo tu salario casi sin que te des cuenta. Con tomar las medidas adecuadas, puedes proteger fácilmente tu cartera.

Oportunidades de ahorro

Organizar tus finanzas te permite determinar qué porcentaje de tus ingresos puedes destinar a un fondo de ahorro para cualquier imprevisto.

Gestión de deudas

Con un presupuesto administras mejor tus deudas, porque conoces tu capacidad real de pago. Además, te puedes apoyar de un calendario para saber cuándo es oportuno contraer otro compromiso.

Consumo responsable

Al registrar tus gastos y saber cuáles son tus ganancias por mes, te vuelves más responsable de tus compras y valoras desde una nueva perspectiva la relación calidad-precio.

Metas financieras

Con un presupuesto, cambiar de zapatos, comprar un teléfono o adquirir una casa son objetivos claros y alcanzables.

DESCARGA

tu formato de presupuesto desde el portal de Banco Azteca.

¡Recuerda que es una herramienta fundamental para alcanzar tus metas!

¡Es muy fácil!

Tiene fórmulas predeterminadas con instrucciones paso a paso para llevar un mejor control de tu dinero.



5 TIPS

PARA UTILIZAR TU TARJETA DE CRÉDITO

Una tarjeta de crédito puede ser una gran herramienta para gestionar tus finanzas personales, sobre todo por la posibilidad de cubrir una necesidad o adquirir un bien cuando no se dispone del dinero en efectivo. Por eso te damos 5 tips para aprovechar al máximo tu tarjeta de crédito.

1

Sé puntual en tus pagos, recuerda que cada retraso genera penalidades o intereses moratorios que pueden llegar a ser muy costosos.

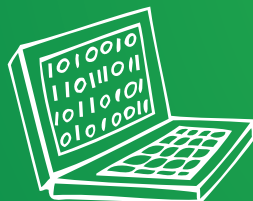


2

Utilízala de acuerdo a lo que puedes pagar, pues la tarjeta de crédito es dinero que "traes del futuro" y tarde o temprano tendrás que pagarlo.

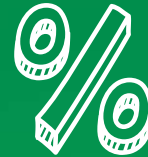
3

Compra a meses sólo bienes duraderos que realmente necesitas, como una computadora para la escuela, unas llantas para tu coche o un electrodoméstico.



4

Busca una tarjeta que se adapte a tu estilo de vida, revisa muy bien cuánto vas a pagar de anualidad para que lo tengas contemplado dentro de los gastos.



5

Liquida el total de tus compras, pues si sólo cubres el pago mínimo, tendrás que pagar los intereses que tu saldo genere de acuerdo con la tasa de tu crédito.

FECHAS QUE DEBES RECORDAR:

Fecha de corte

Es el día que el banco marca como el fin de un período de registro de las compras que realizaste con tu tarjeta (durante un mes) y al mismo tiempo establece el inicio de otro. Siempre es el mismo día de cada mes y está señalado en tu estado de cuenta.

Fecha límite de pago

Es el último día que tienes para realizar al menos el pago mínimo y así conservar al corriente tu línea de crédito; de esta manera evitas intereses moratorios o penalidades por falta de pago.

Generalmente tienes hasta 20 días naturales después de tu fecha de corte para pagar.



IMPORTANTE:

No hace falta que esperes hasta la fecha límite para liquidar, ya que, si no puedes pagar ese día, la cantidad podría elevarse.



Las finanzas también son cosa de niños



La **educación financiera** es una de las herencias más importantes que podemos dejarles a nuestros niños. Saber cómo ahorrar, cómo administrar el dinero y cómo ajustarse a un presupuesto son habilidades que beneficiarán en gran medida su futuro. Sin embargo, es probable que estés pensando en la enorme dificultad que puede representar explicar términos como "presupuesto" o "ingreso", pero aquí te damos **4 consejos sencillos** y divertidos para inculcar en tus hijos buenos hábitos financieros.

Conceptos básicos

Existen muchos juegos de mesa que usan dinero ficticio para realizar transacciones comerciales. Aprovecha la compra-venta de fichas, propiedades o artículos de un juego para enseñar conceptos como *inversión* y *gastos*.

B/.

B/.

Hagamos el súper

Las compras del supermercado pueden ser una gran oportunidad para enseñarles a ser consumidores responsables. Compara productos similares de diferentes marcas para que aprendan a considerar la relación calidad-precio.



Cuidar su "domingo"

Una cuota semanal de dinero, a cambio de sacar la basura o bañar al perro, puede servir para enseñarles a administrar un ingreso. No sólo asimilarán lo que significa recibir un "sueldo", sino también la importancia de administrarlo.



Metas fijas

En una visita al centro comercial, detecta qué les interesa más a tus hijos: siempre hay un juguete o un artículo que robará su atención. Aprovecha la ocasión para enseñarles la importancia de ahorrar para conseguir lo que quieren.



DESCUBRE MÁS

Juega, aprende y crece con nuestra sección digital para niños.



CONTROLES BIOMÉTRICOS: mayor protección de identidad

Cuando una persona obtiene los datos personales de otra y los usa de manera ilegal para abrir una cuenta bancaria, retirar dinero o realizar compras a su nombre comete un delito conocido como robo o suplantación de identidad.

Ante esta situación, los bancos han implementado el uso de datos biométricos, con el apoyo de la tecnología, para reconocer y confirmar la identidad de una persona, ya sea al abrir una cuenta, retirar dinero o realizar una operación.

Pero ¿qué son los datos biométricos?

Son rasgos físicos (huellas dactilares, forma de la cara...) o de personalidad (firma, voz...) que distinguen a una sola persona. Estos datos tienen 4 características:

- a) **Universales**, ya que todas las personas los tienen.
- b) **Únicos**, ya que no existen dos biométricos iguales.
- c) **Permanentes**, pues no varían a lo largo del tiempo.
- d) **Medibles**, con el apoyo de la tecnología.

En Panamá, **Banco Azteca** es pionero en el uso de los biométricos, particularmente en el reconocimiento de las huellas dactilares. Además, esto contribuye a que personas que no sepan leer o escribir puedan acceder a productos financieros de calidad.

Ventajas de usar datos biométricos:

- Protege la identidad de las personas
- Evita fraudes bancarios
- Agiliza trámites
- Promueve la inclusión financiera

Todos los datos biométricos permiten identificar a una sola persona del resto del mundo; por esta razón, ofrecen mayor seguridad y protegen las finanzas personales.

#YoSíAhorro

MANUAL BÁSICO DE AHORRO PARA MILLENNIALS

Si naciste entre 1981 y 1996, perteneces a una generación prácticamente digital. Se estima que en Panamá los jóvenes millennials representan ya el 50% de la fuerza laboral; su mayor aspiración es formar parte de proyectos que los apasionen y que generen un impacto positivo en la sociedad. Se trata, pues, de jóvenes más preparados que otras generaciones y con grandes aspiraciones laborales, pero ¿qué hay de sus finanzas?

En opinión de los expertos, los *millennials* tienden a descuidar sus finanzas; además, la mayoría no cuenta con un método de ahorro adecuado. Por estas razones, aquí te damos varios consejos para que seas un joven financieramente responsable.

La regla de 10

La mayoría de los jóvenes creen que el mejor método de ahorro es guardar lo que te quedó de la quincena. No es así. Más bien, antes de empezar a cubrir tus gastos y gustos, **aparta el 10% de tu sueldo a una cuenta de ahorro** que podría ayudarte a salir de un apuro económico o a invertir en un bien mayor.

Hazlo desde el celular

Casi todos los bancos tienen un servicio de banca digital, por lo que ahorrar e invertir desde tu celular es muy fácil.



Apps financieras

Aprovecha tus habilidades digitales. Existen muchas *apps* financieras que te pueden ayudar a organizar mejor tu presupuesto, a revisar el balance de tus cuentas y a definir un esquema de gastos. Hay muchas *apps* en el mercado y seguro encontrarás una que te resulte atractiva.

Cuentas familiares

A la mayoría de los jóvenes les fascina pasar horas viendo series y escuchar música a través de plataformas de *streaming*. Si es tu caso, **considera adquirir un plan familiar** que reduzca el gasto individual y beneficie a todos en el hogar. Además, podrás recomendarles alguna película o serie de televisión.



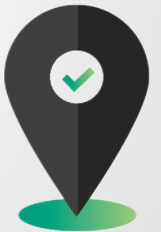
Café en casa

Si eres amante del café, esto te encantará. En lugar de comprar tu café en franquicias, **puedes optar por café orgánico o simplemente café de grano para probar nuevas experiencias** con una cafetera en casa. No sólo ahorrarás mucho a la semana, sino que descubrirás una gran variedad de sabores y aromas.



Explora a tu paso

Si la distancia es corta, evita gastar en transporte y mejor camina. Además de disfrutar de una caminata, podrás aprovechar el paisaje para tomar una que otra foto, también puedes salir a pasear con tu mascota. Como experto en *selfies*, sabrás encontrar el ángulo perfecto para lucir excelente.



Invertir para emprender

Los jóvenes panameños aspiran al emprendimiento y el desarrollo de proyectos significativos. Por eso, **aprende a organizar tus finanzas con un presupuesto** para alcanzar tus metas.

Sigue estas recomendaciones y construye tu independencia financiera sin correr riesgos.
¡Haz del ahorro una experiencia!



Cada día aprendo algo nuevo sobre finanzas.

En Banco Azteca te brindamos herramientas para fortalecer tus conocimientos en **educación financiera**.

Visítanos 


Banco Azteca
Sueñas. Decides. Logras.