



Tu Patrimonio:

conócelo y proyecta
el futuro



Posiblemente tienes en la mente

- ▶ varias preocupaciones, dudas e ideas sobre tu situación económica y cómo podrías mejorarla.

Estás buscando información sobre cómo ahorrar dinero o en qué invertir para incrementar tus ingresos, pero para iniciar ¿sabes cuál es tu patrimonio personal?

Para que puedas responder esa pregunta, lo primero que debes hacer es una lista de tus activos,

es decir, todo bien material que poseas junto con su valor comercial y el dinero en efectivo con el que cuentas.

Después de tener establecida esa suma, deberás restarle el valor de tus deudas y responsabilidades económicas, y el resultado representa tu patrimonio, el dinero que tienes como respaldo.

Conociendo este valor podrás establecer tu plan financiero y plantearte objetivos de inversión y ahorro.

Al revisar tus finanzas

- ▶ seguramente también lograste establecer cuáles son tus ingresos, gastos fijos y el dinero que te debería quedar a final del mes.

Este dato es importante porque te deja saber **cuánto te es posible ahorrar.**

¿Qué es el ahorro?

Este es un hábito que deberíamos tener todos los seres humanos, y es una reserva económica que realizas en el presente previendo gastos o necesidades en el futuro. En otras palabras, **guardas del dinero que tienes hoy** pensando en tu tranquilidad para situaciones difíciles que se podrían presentar, y proyectando gastos que deseas asumir más adelante.

Si eres de las personas que aún no tienen esta buena costumbre, seguramente te gustaría saber cómo ahorrar, y debemos decirte que para lograrlo **solo debes organizarte**, revisar tus prioridades, eliminar algunos gastos no necesarios para ti y elegir entre los varios tipos de ahorro que existen cuál es el que se acomoda mejor a tu estilo de vida.





Podrías escoger por ejemplo un ahorro programado,

en este tienes la opción de gestionarlo tú mismo, eligiendo el monto, la periodicidad y por cuánto tiempo quieres guardar este dinero, pues quizás proyectaste un gasto importante como unas vacaciones.

Pero si sientes que te falta fuerza de voluntad y disciplina para lograrlo tú solo, tienes la posibilidad de acudir a tu entidad financiera y revisar la opción de ahorro programado con el que ellos trabajan, establecer el monto a reservar y cuándo deberán realizarte los débitos automáticos. Te aseguramos que no te darás cuenta que te “falta” ese dinero, y por el contrario, cuando revises tu cuenta notarás que en poco tiempo has logrado reunir

una buena cifra y además habrás ganado intereses por él.

Invertir dinero, otra forma de incrementar tu patrimonio

- ▶ Si los objetivos y planes financieros que te proyectaste son mayores, quizás también deberías considerar realizar inversiones.

Es importante tener en cuenta que en estos casos el dinero tiene una intensidad de variación mayor y que no en todos los casos se van a generar utilidades, pero se convierte en una opción que atrae gracias a la posibilidad de lograr una mayor rentabilidad.

Existen opciones como invertir en la bolsa, pero también puedes considerar tener:

- CDT (Certificado de Depósito a Término)
- Acciones
- Bonos
- Fondos de inversión
- Bienes raíces
- Emprendimientos

- Si ya tomaste la decisión de realizar una inversión, antes de firmar te recomendamos que preguntes y aclares todas tus dudas, revisa sus plazos de duración, analiza los rendimientos, ten claridad sobre los gastos adicionales que debes asumir como comisiones e impuestos, solicita información detallada de los riesgos, y de ser posible, considera tener tus inversiones en diversos sectores.

Conocer bien tu patrimonio es fundamental antes de decidir sobre tu futuro económico. Continúa o empieza a ahorrar y revisa qué opciones de inversiones te interesan, con seguridad todo esto te ayudará a proyectar exitosamente tus finanzas personales y familiares.

