



Siga la Ruta del Ahorro

Asesórese y ahorre parte de su aguinaldo

✚ *Haga un presupuesto especial para el mes de diciembre*

San José, lunes 28 de noviembre del 2016. Con la llegada del salario número 13, también tocan los gastos navideños, por eso, se recomienda como lo ideal, ahorrar un 10% de todos los ingresos y esto incluye el aguinaldo, pero si al realizar el presupuesto del mes de diciembre, el monto que puede ahorrar es menor, hágalo, lo importante es hacerlo y tener un propósito o meta definidos.

El ahorro es una práctica que garantiza una base sólida para unas finanzas personales saludables. El comportamiento financiero de una persona está ligado a sus creencias, su situación actual y su experiencia previa con relación al dinero.

“En Scotiabank tenemos **“La Ruta del Ahorro y la Inversión”**, en la que analizamos en qué etapa de vida se encuentra el cliente y cuáles son sus objetivos a corto, mediano y largo plazo y en el que recomendamos por ejemplo para iniciar el ahorro, una cuenta de ahorro tradicional o una cuenta de ahorro programado. Para ahorros que ya tenemos pensamos usar a corto o mediano plazo un certificado de inversión es una excelente opción y para ahorro a mediano y largo plazo el instrumento ideal es un Fondo de Inversión (Portafolio Estratégico)”, explicó Tania Jiménez, Gerente Senior de Productos de Depósitos.

Ruta del Ahorro y la Inversión

- El producto de ahorro se elige de acuerdo al objetivo y plazo en que se quiere alcanzar.

-Menos de un año: Cuentas de Ahorro Programado (CAP), Cuentas de ahorro, Certificados a Plazo y Certifondos.

-De un año a tres años: Cuenta de Ahorro Programado (CAP), Certificados a Plazo y Fondos de Inversión.

-3 años en adelante: Fondos de Inversión y Certificados a Plazo.

Fuente: Tania Jiménez, Gerente Sr. Productos de Depósito.

Si bien es cierto que a mayor plazo, mayor puede ser la rentabilidad, la recomendación de Scotiabank, como asesores financieros de gran experiencia, es conocer al cliente (sus objetivos de ahorro o inversión, cómo se relaciona esta persona con el dinero, el plazo en qué necesita lograr su meta y el apetito de riesgo que tenga por ejemplo) para poder definir qué herramientas son las ideales para su caso.

Recomendaciones para cuidar su aguinaldo

Haga un presupuesto especial para el mes de diciembre: Anticipe o revise el monto de aguinaldo a recibir, incluya otros ingresos como excedentes de la asociación, ahorros navideños y bonos, y haga planes realistas de acuerdo a sus capacidades, de esta manera se asegura de no exceder su ingreso y entre los gastos puede incluir: regalos, gastos de cena navideña, paseos, ayudar a alguien, pagar impuestos y reservar una cantidad para gastos de enero, entrada a clases o empezar un ahorro familiar.

Ponga al día las deudas: También es recomendable con al aguinaldo, analizar si lo conveniente es pagar algunas deudas de forma anticipada que le generen liquidez y de esta forma tenga un disponible adicional que pueda destinar al ahorro.

Inicie un plan de ahorro: Si desean hacer ese viaje de fin y principio de año, comprar o construir su casa, pagar deudas, los estudios: todo es posible, destinando de una buena forma el aguinaldo. Puede ser parte de la prima para la compra de casa o de su carro nuevo. Por ejemplo, con el aguinaldo, puede reservar una parte del aguinaldo e invertirlo en un certificado a plazo con un tiempo que se acerque al cumplimiento de su meta.

Sea un buen administrador de su dinero: hay quienes ahorran el aguinaldo otros lo usan para irse de viaje, algunos compran cosas para el hogar, pagan los estudios, salen de deudas y también están, los que lo esperan para gastarlo en compras de consumo sin restricciones, la idea es que el aguinaldo se utilice en las cosas más importantes y urgentes, antes de despilfarrarlo.

Establezca un objetivo claro: esto para que su ahorro sea realista y motivador y defina cuál será la cantidad de ahorro fija al mes que queremos alcanzar. El ahorro es una práctica que está disponible para todos, hay que verlo como una ruta en la que vamos caminando por distintas etapas para lo cual hay distintas herramientas que puede apoyarse con su aguinaldo, así se asegura que el próximo año su aguinaldo le alcanzará.

No mezcle el aguinaldo con el salario de diciembre: Un error típico es pensar que el salario de diciembre es como otro aguinaldo, pero NO. El salario de diciembre es para lo que siempre se usa el salario, casa, luz, comida entre otras prioridades. Por favor, no una su salario al aguinaldo. De un tratamiento separado al salario de Diciembre e inviertalo en lo de siempre como sus gastos básicos y otros compromisos.

No exponga su dinero en esta época: No está demás tomar medidas de seguridad para no perder su aguinaldo. Manténgalo en una cuenta bancaria segura. No ande divulgando cuánto va a recibir ni que piensa hacer. La discreción es buena compañera. No lo retire de un solo todo del cajero, para evitar riesgos. Proteja su tarjeta de débito.

Si una persona quiere ordenar sus finanzas lo primero que debe hacer es establecer un presupuesto, Jonh Maxwell señala que “Presupuesto es decirle a su dinero a donde ir en lugar de preguntarse a donde se fue”, esta frase resume lo esencial de ordenar nuestras finanzas personales y establecer límites a nuestros gastos.

“El ahorro es una práctica totalmente alcanzable cuando hacemos los ajustes necesarios en nuestros gastos y presupuesto. Lo primero es conocer los objetivos y etapa en la que se encuentra el cliente, esta es la base para saber que producto es el adecuado para el cliente”, agregó Jiménez.

Acerca de Scotiabank

Scotiabank es el banco internacional de Canadá y un destacado proveedor de servicios financieros en Norteamérica, América Latina, el Caribe y Centroamérica, y Asia-Pacífico. Estamos comprometidos en ayudar a mejorar la situación de nuestros 23 millones de clientes a través de una completa gama de asesoría, productos y servicios en los sectores de banca personal y comercial, gestión patrimonial, y banca privada, corporativa y de inversión, y mercados de capital. Con un equipo de más de 88,000 empleados y con \$ 907,000 millones en activos (al 31 de julio de 2016), Scotiabank cotiza sus acciones en la Bolsa de Toronto (TSX: BNS) y Nueva York (NYSE: BNS). Scotiabank distribuye sus comunicados de prensa por medio de Marketwired. Para mayor información, visite www.scotiabank.com y síganos en Twitter @ScotiabankViews.

The image displays two business cards for IMACORP+, a company with the tagline "compañías + positivas". Each card features the company logo on the left and contact details on the right, all set against a background of a fine grid of dots.

Top Card:

- IMACORP+** (with tagline "compañías + positivas")
- Laura Solórzano Solórzano**
- Ejecutiva Senior**
- 8327-1433 | 2234-2636**
- lsolorzano@imacorpasesores.com**
- www.imacorpasesores.com**
- f /imacasesores**

Bottom Card:

- IMACORP+** (with tagline "compañías + positivas")
- Betsy Rojas Zuñiga**
- Directora**
- 8346-8870 | 2225-6987**
- brojas@imacorpasesores.com**
- www.imacorpasesores.com**
- f /imacasesores**