



Ruta del ahorro y la inversión

Cumpla sus metas y sueños en este 2017

✚ *Establezca su presupuesto, administre y ahorre*

San José, martes 3 de enero del 2017. Si el 2016 se pasó como agua y muchos de sus sueños financieros se quedaron en el aire, no deje que pase un año más sin cumplir sus objetivos.

Ahorre para hacer el viaje de sus sueños, comprar este año carro nuevo, pagar la prima de su casa, tener el marchamo y hasta la colegiatura de sus hijos para el fin de año.

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 de ahorro.

Las cuentas de ahorro, los certificados de depósito a plazo y los fondos de inversión son vehículos financieros que les permiten a las personas lograr diferentes propósitos a corto, mediano y largo plazo. Cada uno tiene diferentes beneficios y acompañan las distintas etapas de ahorro del cliente.

Tania Jiménez, Gerente Senior de Productos de Depósito de Scotiabank, explica que al iniciar ese ahorro, lo ideal es empezar con una cuenta de ahorro tradicional o una cuenta ahorro programado. Para ahorros que ya tenemos y pensamos usar a corto o mediano plazo, un certificado de inversión es la herramienta ideal, y si se quiere construir un ahorro a mediano o largo plazo lo ideal es un Fondo de Inversión o Portafolio Estratégico.

Si una persona quiere ordenar sus finanzas lo primero que debe hacer es establecer un presupuesto, John Maxwell señala que “Presupuesto

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.

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. Se recomienda como lo ideal, ahorrar un 10% de los ingresos, pero si al realizar el presupuesto el monto con el que puede iniciar es menor, empiece con ese porcentaje, lo importante es tener un propósito o meta definidos para crear la disciplina del ahorro y ser constantes”, agregó Jiménez.

La recomendación de Scotiabank, como asesores financieros de gran experiencia, es conocer al cliente para poder definir qué herramientas son las ideales para su caso.

Recomendaciones para ordenar sus finanzas

- ✓ Hacer un presupuesto implica contabilizar los ingresos y los gastos fijos y variables que la persona o familia tenga, como: electricidad, agua, alquileres, pago de crédito de casa, pago de crédito del carro, escuelas, comida, regalos, imprevistos, etc...
- ✓ Revisar el total de gastos y analizar las oportunidades de reducirlos para empezar el ahorro. Usualmente hasta que tomamos un tiempo para analizar nuestros gastos nos damos cuenta que estamos con “gastos hormiga”, aquellos gastos pequeños que drenan nuestro ingreso y que no percibimos, como por ejemplo comprar helados o un café después de almuerzo.
- ✓ Establecer un objetivo claro de ahorro que sea realista y motivador.
- ✓ Definir cuál será la cantidad de ahorro fija al mes que queremos alcanzar.

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.

IMACORP+

compañías + positivas

Laura Solórzano Solórzano

Ejecutiva Senior

8327-1433 | 2234-2636

lsolorzano@imacorpasesores.com

www.imacorpasesores.com

 /imacasesores

IMACORP+

compañías + positivas

Betsy Rojas Zuñiga

Directora

8346-8970 | 2225-6987

brojas@imacorpasesores.com

www.imacorpasesores.com

 /imacasesores