



GUÍA  
**FINANZAS  
PERSONALES**  
para mujeres

En colaboración con el Programa de las Naciones Unidas para el Desarrollo

# Finanzas personales para mujeres

Las mujeres enfrentan presiones económicas particularmente elevadas, principalmente cuando son jefas de hogar, por lo que les resulta especialmente necesario el manejo de hábitos sanos y de una buena gestión de su dinero e ingresos.

Tener buenos hábitos financieros es el inicio y la clave para alcanzar las metas personales, como el logro del bienestar personal o el emprendimiento de un negocio propio. En esta guía te compartimos algunos consejos que de seguro te ayudarán a alcanzar tus objetivos.



# 7 HÁBITOS BENEFICIOSOS PARA TUS FINANZAS:



## Sé económicamente independiente

La posibilidad de alcanzar tus objetivos de vida está estrechamente vinculada a tu capacidad de generar ingresos por ti misma, sin depender de terceros. No significa que renuncies a la colaboración de tus allegados, sino que tu estilo de vida y sueños nunca queden supeditados a las decisiones o arbitrariedades de otros. Así que toma las riendas de tu futuro desde ahora. Para lograrlo, procura adquirir conocimiento y habilidades que sean de valor en el mercado de trabajo o que te permitan emprender tu propio negocio.



## Elabora un presupuesto mensual

Saber a qué vamos a destinar nuestro dinero cada mes es de suma importancia para no incurrir en gastos innecesarios. Si aspiras a gestionar mejor tu dinero, no debes saltarte este paso. Escribe cómo distribuirás tus ingresos entre tus compromisos de gasto, nunca dejando de lado una cantidad para el ahorro. Está comprobado que realizar el ejercicio del presupuesto del mes te puede ayudar a reducir tus gastos, pues al ver anotadas todas las partidas en las que debes apartar un monto aprenderás de forma creativa, a reducir el nivel de gasto. Dos ejemplos sencillos de ajustes que puedes aplicar en tu presupuesto son: reducir el gasto en comidas diarias, comprando los ingredientes y preparándolos tu misma en la casa, o eliminar algún contrato de servicio que ya no usas frecuentemente.



## Ahorra para imprevistos y para la vejez

Aparta la cantidad que ya te has propuesto ahorrar en tu presupuesto inmediatamente la recibes. Este hábito puede evitar que utilices esos recursos en cualquier otra necesidad o deseo. Lo ideal es que deposites ese dinero en una cuenta bancaria separada que te genere los mayores beneficios posibles.

Considera tres tipos de ahorros:

### Ahorra para las emergencias

Los imprevistos llegarán cuando menos los esperas. Y, con el fin de evitar que arruinen tus planes, lo mejor es que te protejas con la creación de un fondo de emergencia, que solo tocarás en caso de que surja un evento realmente grande. Se recomienda contar con un monto separado con el que puedas cubrir tus gastos de 3 a 6 meses. Calcula cuánto sería este monto en tu caso y empieza a separar tu ahorro hasta alcanzar tu objetivo de ahorro.



### Ahorra para las metas

Para alcanzar esos sueños y metas específicas que ya te has fijado (estudios, bienes...), lo recomendable es que adoptes el hábito del ahorro. Lo ideal es que establezcas un plazo estimado y destines una cantidad fija mensual para alcanzarla.

### Ahorra para tu retiro

Este tema cobra especial relevancia en el caso de las mujeres, pues su esperanza de vida suele ser superior a la de los hombres. Así que, piensa desde ya en tu propio plan de ahorros e inversiones para los días en los que no seas igual de productiva. Mientras más joven inicies crearás un mayor colchón.

## Crea un buen historial crediticio



04

Tener antecedentes financieros que demuestren tu capacidad de pago y tu buen comportamiento con tus productos de deudas, te abre las puertas a diversos créditos que pueden ser desde un préstamo personal a uno para tu negocio. Si nunca has tenido un préstamo formal o una tarjeta de crédito a tu nombre, un primer paso puede ser solicitar una tarjeta de crédito con un límite reducido con el que puedas manejar tus gastos, pagando el monto total al llegar el día de corte.

Evita caer en la trampa de los créditos informales. Con estos te expones a muchos riesgos y no contarás con el amparo de la ley. Para construir un historial crediticio es recomendable que investigues las opciones que te ofrecen las entidades reguladas por la Superintendencia de Bancos.



05

## Evita las compras por impulso

No es recomendable gastar dinero en cosas no necesarias. Recuerda que antes de gastar debes analizar si ya tenías esta partida planificada según tus ingresos. Piensa si realmente necesitas lo que vas a comprar, quizá ese dinero lo puedas destinar a tu fondo de ahorros para la vejez y emergencias.



06

## Busca aumentar tus ingresos e invertir tus ganancias

Para obtener bienestar financiero y calidad de vida debes procurar tener ingresos suficientes para cubrir tus gastos y luego de lograr un buen balance el siguiente paso es invertir el monto que logras acumular como ganancia. Si buscas la asesoría adecuada y confiable, puedes aprender los pasos para invertir tu dinero sin dejar que el miedo a perderlo, al fracaso o a tomar una mala decisión te gane.

Analiza bien las oportunidades y debilidades de cada opción de inversión. Como consejo puedes empezar invirtiendo pequeñas sumas de dinero en instrumentos que te ofrezcan seguridad, aunque no tengan rendimientos tan altos, y recuerda diversificar tus inversiones.



## Continúa informándote sobre educación financiera

Siempre que puedas aprender más sobre mantener unas finanzas sanas, aprovecha el conocimiento y la oportunidad, porque nuestra calidad de vida depende en gran medida del manejo de nuestro dinero. La forma en que usamos nuestros ingresos es tan importante como el monto que ganamos. Ten en cuenta que la educación es poder. En el ámbito financiero aprendemos constantemente, de los libros, pero principalmente de nuestras propias experiencias. Asumir este proceso con seriedad será clave para mantener o alcanzar tu salud financiera.

“ Recuerda que la independencia económica contribuye al logro de tu independencia personal. Tener la capacidad de producir lo que consumes, contar con tus propias cuentas bancarias y préstamos formales con los que puedas construir tu historial crediticio, son piezas importantes de este objetivo. ”



## Riesgos que implica el crédito informal

Asegúrate de que la entidad que elijas para adquirir algún crédito esté autorizada por la Superintendencia de Bancos, ya que solo de esta forma contarás con la protección del Reglamento de Protección al Usuario de los Productos y Servicios Financieros y demás normativas asociadas a la Ley Monetaria y Financiera, que te dan el derecho de elevar quejas o reclamaciones a través de la Oficina de Servicios y Protección al Usuario (ProUsuario), si llegaras a necesitarlo en algún momento.

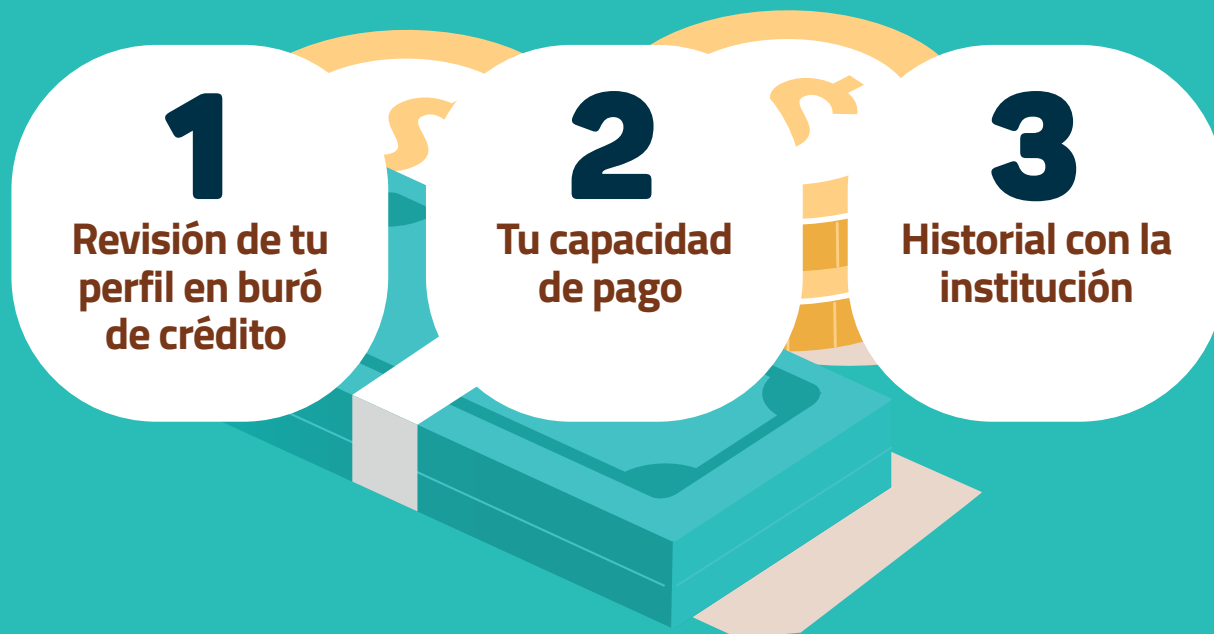
### Desventajas del crédito informal:

- Tasas altas.
- No están reguladas por ninguna ley. Si se llegan a exceder o hay malos tratos o cualquier tipo de abuso, no tienes quien te proteja.
- No existe una regulación en los pagos.
- Sus contratos no son revisados por alguna institución que vele porque no tengan cláusulas abusivas para el usuario.
- Aunque pagues a tiempo, esto no se reflejará en tu historial crediticio ni en tu score. En vez de pagar a tiempo con prestamistas informales podrías hacerlo con entidades formales, crear un buen historial y así poder acceder a muchos beneficios.
- Los sistemas de garantía te ofrecen menos seguridad.



# PASOS PARA OBTENER CRÉDITO POR PRIMERA VEZ

Las entidades financieras tienen distintas políticas internas en términos de aprobar créditos. Sin embargo, hay tres aspectos en las que por lo general coinciden:



Hay otros factores a considerar a la hora de evaluarte para un crédito como el tipo de préstamo, edad, estado civil, entre otros, pero a manera general los tres primeros puntos son los principales.

**Tomando en consideración esos tres aspectos como punto de partida, los pasos a dar deben ir en función a estos, y aquí te enumeramos los primeros pasos que podrían garantizar la aprobación de un crédito:**

- 1. Apertura una cuenta de ahorros.** De esta forma podrás dar el primer paso de acercamiento a la institución para demostrar tus ingresos e interés en hacer negocios con ellos llevando tus propios fondos. Así también inicias el ahorro formal y seguro.

Antes de hacerlo, investiga y compara cuál entidad financiera te conviene por: tasas, cercanía, facilidades, etc.



**2. Sé responsable con tus compromisos comerciales.** Recuerda que el buró de crédito no solo toma en cuenta préstamos o tarjetas de crédito, sino que abarca también los compromisos de pagos de servicios como: luz, teléfono, cable, entre otros.

Es decir, que puedes estar creando historial crediticio sin aun haber tenido un producto como tarjeta o préstamo, y debes procurar cuidar este score, ya que como mencionamos anteriormente, es uno de los aspectos que afecta a la aprobación de un crédito en una entidad financiera.

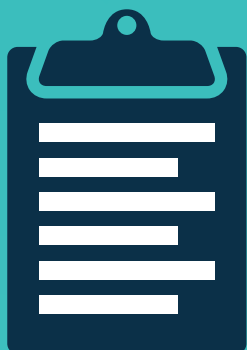
**3. Investiga en las diferentes instituciones financieras sobre productos de “primer crédito”.** Existen varias entidades financieras que han creado productos dirigidos para personas interesadas en obtener su primer crédito.



# Cómo mantener una buena relación con tu entidad financiera:

- Lo primero es que debes escoger la entidad financiera. Conoce los diferentes tipos que existen y evalúa el que más se adapte a tus necesidades, y te sientas más cómoda.
- Siempre trabaja, como mínimo, con dos (2) proveedores financieros. Pero ten mucho cuidado con tener demasiados productos financieros en distintas entidades, ya que deberás estar atenta a cada uno de ellos: revisar los cargos, las comisiones de servicio, fechas de corte (en caso de tarjeta de crédito), fecha límite de pago, movimientos o estados de cuenta, temas de seguridad (clonaciones que pudieran pasar), entre otros.
- Conoce tu ejecutivo de cuentas: solicita su número de teléfono y correo electrónico. Te puede dar el soporte que necesitas de manera personalizada.
- Conoce el tarifario de todos tus productos financieros: balance mínimo, gastos de cierre, costo de tarjetas de débito, tasas, costo de emisión y renovación, costos de seguros atados al producto, etc.
- Conviértete en una mujer financieramente empoderada: edúcate, infórmate, y revisa de manera semanal el estatus de todos tus productos financieros.





Aquí un resumen de los principales derechos y deberes que te corresponden por ley, al formar parte del sistema financiero:

## Derechos de los usuarios financieros

- a) Tienes derecho a obtener la información o documentación que necesites.
- b) Acceder a productos y servicios sin discriminación alguna.
- c) Reclamar a tu entidad financiera ante cualquier vulneración de tus derechos.
- d) Elegir el producto y la entidad que quieras, de forma libre y voluntaria.
- e) Tener protección y exigir la aplicación de las leyes por parte de las entidades.
- f) Educarte financieramente y recibir orientación.

## Deberes de los usuarios financieros

- a) Es tu deber suministrar datos verídicos e información suficiente a tu entidad.
- b) Darle uso correcto a los productos y servicios de acuerdo con lo establecido.
- c) Verificar que la entidad esté en el Registro de Entidades Autorizadas de la Superintendencia de Bancos.
- d) Leer bien el contenido de los contratos y documentos antes de firmarlos.  
No firmes sin leer.
- e) Seguir las recomendaciones para proteger la integridad de tus datos personales.
- f) Solicitar información detallada sobre los productos y servicios que deseas adquirir.
- g) Cumplir con los pagos de tus créditos en la fecha acordada.

**“** En caso de que tengas algún inconveniente con tu entidad financiera puedes acercarte a ProUsuario. Actuamos como mediadores entre tú y tu entidad para velar por la justa protección de tus derechos y el cumplimiento de las normativas vigentes. **”**

# ALGUNOS CONSEJOS FINANCIEROS PARA MUJERES EMPRENDEDORAS:

- 01** Lo primero es que debes recordar separar tus finanzas personales de tus finanzas de tu negocio o emprendimiento.
- 02** Elabora un presupuesto mensual donde determines cuáles serán tus costos fijos y variables.
- 03** La organización financiera es la base para el éxito de tu negocio, así que lleva tu registro de cada gasto que hagas. Te ayudará a tomar mejores decisiones.
- 04** Tu primera meta financiera será: crear tu fondo de emergencias de tu negocio. Lo puedes realizar multiplicando todos tus gastos y costos mensuales por mínimo tres (3) meses. Esto te dará la seguridad de cumplir tus compromisos ante cualquier imprevisto, sin contemplar la necesidad de fallar o asumir un préstamo.
- 05** Edúcate en materia de finanzas, aprende y entiende los términos que desconozcas antes de tomar cualquier decisión importante como, por ejemplo: tomar un préstamo para iniciar tu negocio.
- 06** Invierte en ti y en tu negocio: mantente actualizada realizando talleres y cursos relacionados a tu área. Existen opciones gratuitas o de bajo costo que puedes investigar.
- 07** Piensa en el futuro de tu negocio: elabora un plan a mediano y largo plazo para ir proyectando tu crecimiento.



REDES SOCIALES  
@prousuariord   

LLÁMANOS  
**809.731.3535**

**\*778** DESDE TU MÓVIL  
SIN CARGOS



CHAT EN LÍNEA  
prousuario.gob.do



ESCRÍBENOS  
consultasprousuario@sb.gob.do



ACCEDE O DESCARGA  
prousuario.gob.do/prousuario-digital



## VISÍTANOS

Ave. 27 de Febrero,  
Unicentro Plaza 1er. nivel,  
Santo Domingo.

Ave. Juan Pablo Duarte,  
esq. Benito Juárez,  
Villa Olga, Santiago.