



Semana  
**ECONÓMICA**  
Y **FINANCIERA**  
2023

# RUTA HACIA EL BIENESTAR FINANCIERO

MANUEL VILCHEZ

 **PRO  
USUARIO**

 **SB** SUPERINTENDENCIA  
DE BANCOS  
REPÚBLICA DOMINICANA

**GLOBAL  
MONEY.  
WEEK**

 **BANCO CENTRAL**  
REPÚBLICA DOMINICANA

# INTRODUCCIÓN

De manera inicial, cuando escuchamos la palabra "**bienestar**" la relacionamos con ese estado en que las personas, con base en nuestras condiciones físicas y mentales, tenemos un sentimiento de satisfacción y tranquilidad.

Sin embargo, es probable que no la relaciones con tus finanzas personales y éstas son parte esencial de tu bienestar. Así como estoy seguro de que quieres alcanzar ese bienestar total en tu vida, es necesario que empieces a ponerle atención a tus finanzas personales y las finanzas en pareja ya que son vitales para alcanzar ese estado general.



**En resumen, el bienestar financiero es la medida en que podemos cumplir con nuestras obligaciones, sentirnos seguros de nuestro futuro financiero y tomar las decisiones que nos permiten disfrutar nuestra vida.**

Si analizas esta definición sobre cómo es tu vida financiera, cómo te sientes con base en:

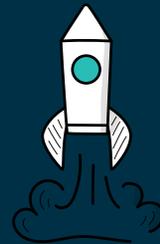
Lo que tienes en el día de hoy



Lo que quieres lograr



Cómo quieres vivir a futuro



**¡Podrás saber cómo está tu bienestar financiero actualmente!**

Por eso es importante ponerle atención a tus finanzas en todo momento, piénsalo, las finanzas van a ser parte de tu vida para siempre, lo que hagas con tus ingresos es lo que hará la diferencia en tu futuro financiero. En promedio, al menos una vez al día tienes que tomar decisiones financieras, sea para un gasto hormiga, la compra de eso que quieres, contratar un servicio, hacer una inversión o una gran compra como un apartamento o un vehículo.

Cada vez que no tomas decisiones correctas de gastos o compras te estás alejando de tu bienestar financiero. Así que sigue los siguientes pasos para que tomes decisiones financieras que te ayuden a acercarte.

## Ruta para alcanzar el bienestar financiero

# 01

**Conoce tu situación financiera.** Tal vez nunca habías pensado en esto y siempre piensas que “el dinero nunca me alcanza”, sin embargo, si esta frase es parte de tu vida durante más de seis meses, significa que estás viviendo por encima de tus posibilidades y esto es consecuencia de decisiones financieras incorrectas que tomaste en el pasado. Así que antes de seguir tomando decisiones significativas para tus finanzas pregúntate, ¿Esto que voy a comprar o gastar es realmente necesario en este momento? ¿Realmente puedo costear esto que estoy comprando? ¿Esto me va a acercar o alejar de mis metas?

Esta es una forma sencilla de evitar decisiones financieras incorrectas, pero puedes también saber cuáles son tus límites financieros, por lo regular, aunque tus finanzas no estén organizadas totalmente sabes en que puedes gastar y en que no.



# 02

**Ten un presupuesto.** El presupuesto es la principal herramienta que permite a las personas saber exactamente cuáles son sus ingresos y gastos. También sirve como guía para conocer los límites por categoría de gastos que no debes exceder mensualmente. Con éste, si lo cumples mensualmente, evitarás preguntarte a fin de mes ¿a dónde se fue todo mi dinero?

**Para crear tu presupuesto toma en cuenta esto:**



**Incluye todas las partidas de gastos**, los fijos y esenciales, y asígnales el monto que debes pagar mensual, que por lo regular incluye: alquiler, préstamos, servicios básicos, supermercado, seguro, transporte o gasolina.



**Luego, los gastos variables y no esenciales, asígnales un monto mensual**, y aquí se incluyen los gastos de salidas, restaurantes, fines de semana, propinas y entretenimiento. Lo más importante es que el monto asignado para estos gastos no se exceda cada mes, ya que suelen ser los gastos que afectan principalmente el cumplimiento de tu presupuesto.



**También incluye un monto de ahorro mensual**, puede ser para metas, crear tu fondo de emergencia o para inversiones. Este monto debes ahorrarlo inmediatamente cobres.

La idea del presupuesto es cumplirlo y que sirva como guía mensual para tus gastos, **si incluyes todos los gastos, estableces tu meta de ahorro y lo cumples mensualmente, podrás cumplir tus metas.**

# 03

**Controla tus deudas.** Las deudas o préstamos te ayudan a alcanzar eso que quieres en un menor tiempo del que tardarías si decides ahorrar el total del precio de lo que estás comprando. Pero éstas también se pueden convertir en un dolor de cabeza para tu vida, cuando las cuotas excedan tu capacidad de pago, lo recomendable es que no excedan el 40% de tus ingresos mensuales. También toma en cuenta las deudas con tarjeta de crédito, porque su uso incorrecto se puede convertir en un préstamo futuro que aumentará tus gastos mensuales.



# 04

**Debes tener metas claras.** Esto te ayudará a saber para qué estás haciendo el esfuerzo y te permitirá mantener el enfoque en cumplirlas. Escribe cuáles son tus metas financieras principales, incluye el monto que necesitas para cumplirlas, el tiempo en que la quieres cumplir y calcula el monto que debes ahorrar mensualmente, para esto divide el monto de la meta entre los meses que faltan para cumplirla, así sabrás cuánto debes ahorrar mensualmente. Haz esto para todas tus metas y luego suma el monto que debes ahorrar mensual, con este resultado determina si realmente puedes ahorrar ese monto mensual para cumplir con tu presupuesto. Dentro de las metas financieras que debes incluir están: crear tu fondo de emergencia y ahorrar para realizar inversiones.

## 05

**Empieza a invertir.** Las inversiones te permiten aumentar tu patrimonio y generar ingresos extras, incluso algunas inversiones como los certificados financieros y las inversiones en el mercado de valores se consideran inversiones pasivas, ya que no necesitas dedicarle tiempo de trabajo para que te generen ingresos. Este tipo de inversiones son vitales para tu bienestar financiero, incluso cuando sea necesario pudieras utilizar parte de los ingresos que te generan para cubrir tus gastos sin disminuir tu patrimonio.



Lo mejor es que puedes empezar a invertir desde **RD\$10,000 a través de los certificados financieros** que ofrecen los bancos en el país y puedes elegir si los intereses serán pagados mensualmente a una cuenta o si los intereses serán reinvertidos.

# EN RESUMEN



- ▶ **Todo eso que quieres lo puedes lograr con trabajo, ahorros y cumpliendo con lo que te propones.**
- ▶ **Contar con un presupuesto y cumplirlo es vital para tu bienestar financiero.**
- ▶ **Establecer límites y enfocarte en tus metas te permitirá alcanzarlas.**
- ▶ **Tu situación financiera hoy puede mejorar, si pones como prioridad tus finanzas.**
- ▶ **Tu eres el responsable de tu bienestar financiero**



## Redes sociales

@prousuariord    



### ProUsuario Digital

PROUSUARIO.GOB.DO/PROUSUARIO-DIGITAL  
DISPONIBLE EN APP STORE Y GOOGLE PLAY



### Interactúa con Lucía, el ChatBot de ProUsuario.

PROUSUARIO.GOB.DO



### Escríbenos

contacto@prousuario.gob.do



### Llámanos o escríbenos

**809.731.3535** WHATSAPP  
DISPONIBLE

**\*778** DESDE TU MÓVIL  
SIN CARGOS

## Visítanos

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

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