

País

# CÓMO LOGRAR LA SALUD FINANCIERA DURANTE EL

Fórmulas, recetas e historias que lo inspirarán a dar los pasos necesarios a fin de que su economía goce de buena salud durante todo el año.

¿Cómo evaluar si su bolsillo está sano? Aquí se lo explicamos.



María Belén Arroyo con Cecilia Puebla

**A**ÑO NUEVO, propósitos nuevos. Quizás se planteó lograr que su bolsillo no le cause dolores de cabeza durante estos 12 meses. Este puede ser uno de los desafíos para 2022. La receta requiere organización y disciplina, lograrla va a depender de su voluntad y constancia, explica el economista y doctor en Administración, Wil-

son Araque Jaramillo, quien es profesor de la Universidad Andina Simón Bolívar. "Buscamos lograr una fórmula de salud financiera integrada, que toma en cuenta varios elementos: ingresos, gastos, ahorro, inversión y endeudamiento. Si fuéramos doctores, esperaríamos que el paciente (nuestra economía, es decir, nuestro bolsillo) se encuentre en óptimas condiciones a fines de 2022".

## Ingresos:

El consejo más sabio lo daban las abuelas: las personas deben estirar los pies únicamente hasta donde les alcancen las sábanas, explica el catedrático. "Estime cuánto van a ser sus ingresos en un año, y divida esto para tener el valor mensual". Quizás usted se encuentre en relación de dependencia, o tal vez man-



**DIFERENTE.** Maneki es una cafetería para amantes de los gatos, y ofrece en adopción estas mascotas.



tenga un emprendimiento. Es posible que busque aumentar sus ingresos, al iniciar un pequeño negocio. ¿Consejos? “Piense en una actividad para la cual haya demanda, defina un bien o servicio que ofrezca una dosis de innovación, no venda lo mismo que su vecino porque entonces ambos estarán destinados al fracaso. No olvide la metáfora de los 100 elefantes, cuando 99 son blancos, las personas recordarán al único elefante que tiene un color diferente”.

Un negocio convencional es sin duda una cafetería. Pero, ¿qué pasa si aparte de preparar café y postres, la cafetería brinda un espacio para compartir con gatitos que esperan ser adoptados?

Es el caso de Maneki, un local en el norte de Quito. Sofia Jaramillo, responsable del proyecto, explica que empezaron en 2010. Su misión inicial era rescatar y buscar hogares de adopción para gatitos. Abrieron una tienda de productos especializados en 2020 pero durante la crisis sanitaria recibieron un golpe muy fuerte, al tener que cerrar la tienda. A mediados de ese año reabrieron el negocio y en noviembre de 2021 aperturaron la cafetería, para que los interesados en adoptar gatitos pudieran conocer de cerca a los felinos. Actualmente

**“La fábula de los 100 elefantes: Si 99 son de un color, todo el mundo recordará al único elefante del color distinto. Así debe ser un negocio”.**

**ROSSANA PAZMIÑO.** Esta emprendedora arrancó en 2020 su propuesta de reciclaje de ropa, conocido como MCB Boutique.



**RESILIENTE.** Amigui fue afectado por la pandemia, pero fortaleció sus canales digitales. Ahora emplean a 23 personas.

el emprendimiento genera cuatro fuentes de empleo; el volumen de ventas bordea los nueve mil dólares por mes y en 2021 lograron que 456 gatitos encontrarán un hogar.

**Gastos**

Estime cuánto va a gastar en el año y en el mes. “La sugerencia es registrar durante un mes todos los gastos que efectúa cada miembro de su familia, así podrá darse cuenta qué valores pueden reducirse mientras todos aprenden a convertirse en compradores inteligentes”, explica Araque. Esto implica comparar precios entre varias opciones, para identificar la que más conviene a su presupuesto.

Un documento de la Asociación de Bancos Privados del Ecuador (Asobanca) sugiere identificar los “gastos hormiga” (café luego de la oficina, golosinas que se compran con frecuencia) para racionalizarlos. Usualmente, al sumar todos los gas-

tos hormiga del mes se obtiene una suma nada despreciable.

Si tiene ingresos superiores a 2.000 dólares mensuales, tome en cuenta que debe provisionar un mayor valor para el Impuesto a la Renta, que se declara y paga al inicio del siguiente año.

**Ahorro**

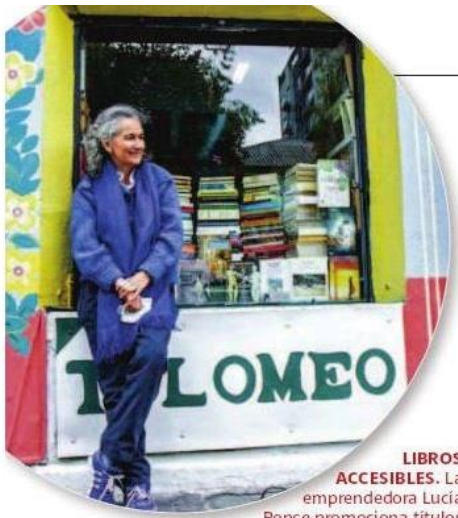
Al investigar en términos de precio/calidad, la familia puede ahorrar en forma medible. “Esto es más efectivo que plantear una meta poco realista de ahorrar un porcentaje mensual del ingreso familiar, que suele quedar en buenas intenciones y en pocos resultados”, explica Araque.

“Las compras inteligentes pueden consistir en iniciativas como la unión de los condóminos de un edificio para comprar al por mayor los viveres y abaratar los precios, logrando descuento por la cantidad, o reunirse en grupos familiares para comprar un solo bien (por ejemplo, una cortadora de césped) del que se benefician varios hogares”.

Las opciones de economía circular permiten el ahorro para quienes compran y la generación de ingresos para quienes emprenden. Reciclar ropa, libros, muebles y otros bienes implica usar menos materia prima y presionar menos a la naturaleza. Los beneficios de la economía circular son varios.

**Segunda vida para la ropa**

Amigui es una iniciativa que nació en 2009. Gabriela Váscquez y Juan Fernando Salgado son los emprendedores. Buscan dar una segunda vida a la ropa, en un esquema de economía circular. Al inicio de la pandemia enfrentaron un gran desafío: mantener locales cerrados por la crisis sanitaria los motivó a buscar nuevos canales de venta, por eso fortalecieron el comercio en línea. Algunas personas vieron la oportunidad de comprar y vender ropa usada. Actualmente emplean a 23 personas en



**LIBROS ACCESIBLES.** La emprendedora Lucía Ponce promociona títulos de libros, varios son reciclados, a través de redes sociales y en su local de Quito.

11 locales en Quito, y hacen envíos a todo el país. Su expectativa de ventas para este año es superar el millón de dólares.

En cambio, en plena pandemia nació otra iniciativa: MCB\_ec (Mi Closet Boutique). La emprendedora es Rossana Pazmiño Ludeña. El proyecto arrancó en 2020, durante las restricciones de movilización, con una tienda virtual. Según explicó la emprendedora a *Vistazo*, su apuesta un triple impacto en el tema ambiental, social y económico. En lo ambiental se ahorraron millones de litros de agua, se evitaron emisiones; en lo social las mujeres se beneficiaron de la venta y compra, y esto también redundó en el circuito económico, explica.

Actualmente tienen dos tiendas en Quito y una en Cumbayá. Tienen un equipo de diseñadoras. El balance de este año de trabajo es que salvaron 18 mil prendas de vestir y les dieron una segunda oportunidad.

### Libros que se reciclan

Lucía Alicia Ponce Correa apostó por un emprendimiento de libros reciclados, que nació en 2010. La pandemia puso a prueba su resiliencia, debió contratar a dos personas que la ayudaran, para no exponerse al contagio por su condición vulnerable. Fue muy difícil mantenerse a flote pero pudo continuar.

Mantener su local fue la fortaleza que diferenció su librería. Aprovecha las redes sociales para mantener a sus clientes informados de las novedades que llegan, no solo tiene libros reciclados también presenta novedades. En tiempos de crisis ofrece libros a un dólar, son una oportunidad para quienes buscan ahorrar.

**RECETA 50 - 30 - 20**

**50%** DE LOS INGRESOS PARA GASTOS FIJOS QUE NO PUEDES DEJAR DE PAGAR.

ARRIENDO CUOTA BANCO  
LUZ-AGUA  
PENSIÓNES ESCOLARES

**30%** PEQUEÑOS GUSTOS DE LA FAMILIA

CINE

**20%**

## Tres recetas para ahorrar este año:

**RECETA 80 - 20**

PERO YA SABES, RELIGIOSAMENTE AHORRA EL **20%** DE LO QUE PERCIBES. GÁSTALO...

**RETO 52 SEMANAS** CHÉVERE Y FÁCIL

AHORRA UN DÓLAR LA PRIMERA SEMANA. DOS LA SEGUNDA, TRES LA TERCERA. Y ASÍ. 52 DÓLARES LA ÚLTIMA SEMANA DEL AÑO. LLEGAS CON 1.378 DÓLARES A FIN DE AÑO... ¡FELICIDADES!

ALCANZA PARA LA CENA VIUDAS Y MÁS...

**Cinco ingredientes tiene la receta para lograr un bolsillo saludable: ingresos, gastos, ahorro, inversión y deudas.**

### Inversión

¿La regla de oro? No se deje llevar por la ilusión de la rentabilidad, sino por el análisis de riesgo. "A mayor rentabilidad puede haber mayor riesgo, pero sobre todo, piense en invertir en productos financieros formales, en entidades reguladas, no en lugares informales que le seducen con altas tasas de rendimiento".

Araque aconseja buscar la trilogía de la inversión, esto es, la asesoría en tres ámbitos antes de tomar la decisión. "Si por ejemplo estamos comprando una casa, busquemos el criterio técnico de arquitectos e ingenieros sobre la conveniencia; asesoría legal y notariada para saber que cumple con los requisitos mínimos y asesoría financiera para entender la dinámica de las tasas de interés, los plazos y los riesgos".

### Endeudamiento

Aquí también aplica un consejo: si va a comprar un bien, como una vivienda, asegúrese de tener al menos el 40 por ciento del valor de la entrada. El 60 por ciento restante correspondería al endeudamiento. "El peor error es caer en manos de los agiotistas, buscar el préstamo en el sector financiero for-

mal y regulado". Un estudio de la Asociación de Bancos Privados determina que el 49 por ciento de la población mayor a 15 años está excluida del sistema financiero formal. En suma 5,8 millones de ciudadanos por fuera del sistema financiero y expuestos al mercado informal, sujetos a tasas de interés que superan el 1.000 por ciento anual.

Las tarjetas de crédito deben ser consideradas como endeudamiento. "En un estudio para la Superintendencia de Bancos, sugerimos que cada persona que obtenga una tarjeta reciba al mismo tiempo un manual del usuario", explica Araque. "Debe haber una relación entre el plazo del endeudamiento y el período de uso del bien adquirido, por ejemplo, no tiene sentido pagar con tarjeta de crédito la compra del pan y la leche del desayuno, porque se consumen de inmediato".

Las tarjetas de crédito son de dos tipos: aquellas de pago inmediato, que exigen a mes caído el pago de todo el consumo de los 30 días previos; y, las tarjetas que dan la opción de cancelar un valor mínimo, mientras se acumula el monto adeudado. "El peligro es llegar a modelos de gimnasia financiera, pedir avances en efectivo en una tarjeta para pagar el mínimo adeudado en otra tarjeta, esto genera una situación insostenible a largo plazo", alerta Araque. ▽