



Colaboradores con mejor salud financiera

EMPRESAS MÁS PRODUCTIVAS

Sociedades más Prósperas

Kit Financiero en tiempos de incertidumbre



¿Qué es la Gestión del Bienestar Financiero?

Los Programas de Bienestar Financiero son procesos realizados por las organizaciones con el fin de incrementar la productividad y bienestar de sus colaboradores a través de mejorar uno o más aspectos de su relación con el dinero.

Estos programas requieren de un enfoque que permita dar seguimiento y evolución a la salud financiera de los participantes, mediante metas claras y pasos sencillos, así como minimizar las barreras del cambio.



Beneficios para sus colaboradores

- ✓ Disminuye el estrés financiero y sus efectos negativos sobre la productividad y salud.
- ✓ Incrementa la confianza y seguridad en el manejo de su dinero.
- ✓ Aumenta la satisfacción laboral.
- ✓ Guía personalizada y acompañamiento paso a paso para sus finanzas personales.

Beneficios para la empresa

- ✓ Aumenta la productividad y el desempeño de los empleados.
- ✓ Aumenta el compromiso de los empleados con la empresa.
- ✓ Reduce el ausentismo y presentismo laboral.
- ✓ Reduce la rotación de personal por motivos económicos.



1. NUESTRAS COLABORACIONES ORGANIZACIONALES

Estas son algunas de las organizaciones que han confiado en nuestros servicios de Bienestar Financiero:



2. KIT FINANCIERO EN TIEMPOS DE INCERTIDUMBRE

Una guía paso a paso para convertirse en un superviviente financiero en tiempos de Covid-19 basado en el modelo GADIP de Sirú Financiero.

Palabras claves: Finanzas personales, hábitos de consumo, ahorro, deudas, patrimonio familia.

La naturaleza nos ha enseñado que, en tiempos de crisis, los individuos que sobreviven no son los más grandes ni los más fuertes, sino los que colaboran y se adaptan más rápido al nuevo entorno. Por eso, le compartimos el **kit financiero en tiempos de coronavirus** para que usted y sus seres queridos puedan sobrellevar este reto como supervivientes financieros.

En esta situación es normal que usted sienta desanimo, quiera evadir la realidad o incluso adopte comportamientos violentos; pero ¿Habría una mejor opción para sobrevivir financieramente?

Con estos cinco pasos usted y sus seres queridos podrán salir adelante de cualquier momento de incertidumbre financiera:

1. Revise los gastos familiares en los últimos 3 meses y ajústelos en un nuevo presupuesto.
2. Determine el monto total de sus ahorros, identifique cuántos meses puede sobrevivir con sus reservas financieras.
3. Establezca un plan de deudas y contacte a su entidad financiera para conocer y aplicar mejores condiciones.
4. Diversifique sus ingresos y adáptese de forma ágil a su nuevo entorno financiero.
5. Calcule su patrimonio familiar y defina cuales bienes podría vender de ser necesario.



2.1. REVISE EL PRESUPUESTO

¿Dónde se está yendo su dinero?

Sus seres queridos son los principales aliados en esta tarea, por eso le recomendamos reunir e involucrar a su familia, explicarles la situación actual y acordar los cambios a ejecutar. Las finanzas personales son más fuertes en familia y su éxito dependerá en gran manera del apoyo de quienes forman parte de ese grupo.

A continuación, le indicamos como realizar un presupuesto en tiempos de incertidumbre:

- Revise los gastos y salidas de dinero de su familia en los últimos 3 meses.
- Clasifíquelos en:
 - Ahorros: Si es necesario puede suspender temporalmente los aportes a sus ahorros mientras pasa por la crisis, posteriormente puede reiniciar de acuerdo con su nueva realidad. Ejemplos: cuotas de ahorros programados, capital social, aporte a la asociación solidarista.
 - Cuotas de los créditos: el monto mensual que paga por sus deudas. Ejemplo: pago de cuota del carro, pago de la tarjeta de crédito, pago de cuota crédito personal.
 - Gatos fijos: Son aquellos que ocurren de forma recurrente y con montos constantes como el alquiler, pago de seguros, suscripciones, colegiaturas, pago de servicios, compra del diario.
 - Gastos variables: Son Aquellos que no ocurren todos los meses o que su monto puede variar constantemente como salud, entretenimiento, restaurantes, vestimenta, regalos y otros.
- Defina cuales rubros puede **disminuir** (factura de la electricidad), cuales **eliminar** (suscripciones) o **sustituir** (cambiar compras afuera por cocinar en casa).
- Finalmente, cree un nuevo presupuesto y revíselo con su familia al menos una vez al mes.

Hacer este ejercicio a tiempo es una de las mejores medidas para para cambiar sus hábitos de consumo y cuidar la salud financiera de su familia, por eso le recomendamos practicarlo en colaboración con sus seres queridos y validar las condiciones económicas frecuentemente.

Una buena distribución del ingreso sería destinar no más de un 30% al pago de las deudas, un 20% al ahorro y un 50% para los gastos.

2.2. TIEMPO DE CUIDAR LOS AHORROS

Enfrente el invierno financiero de la mejor manera.

¡El invierno no viene, el invierno ya está aquí! Por eso en estos tiempos es crucial conocer cuáles son las reservas financieras y determinar cuánto tiempo puede vivir su familia de los ahorros.

Para calcular el monto total del ahorro de emergencias es necesario seguir los siguientes pasos:

- Sumar el efectivo, los saldos en las cuentas bancarias, el saldo disponible del FCL, las prestaciones (en caso de despido), así como dineros que le deban y le vayan a pagar a más tardar el siguiente mes.
- Una vez que sume el monto total de sus reservas, divídalo entre el presupuesto que su familia requiere para vivir un mes. (para ello, utilice el saldo ajustado del primer paso).
- El resultado le indicará la cantidad de meses que su familia puede sobrevivir con sus ahorros.
 - Si la división da 1 o menos, quiere decir que tiene una situación **crítica**.
 - Si da más de 1 y menos de 3, su situación es **vulnerable**.
 - Si da más de 3 y menos de 6, está en una posición **estable**.
 - Si da más de 6, está en una posición **sobresaliente**.

Si la realizar el resultado, identificó que se encuentra en un estado crítico, no se preocupe, en los siguientes pasos le tenemos otras recomendaciones complementarias que le ayudaran.

2.3. HAY QUE HABLAR DE LAS DEUDAS

¡Lujos vemos, deudas no sabemos!

Es común que evite revisar sus deudas, después de todo, cuando se habla de finanzas personales, los créditos suelen ser la principal fuente de preocupación; no obstante, contar con un plan bien definido marca una gran diferencia entre salir adelante de la crisis o sucumbir como una víctima.

Un buen plan de deudas debe contar al menos con los siguientes elementos:

- Emisor: a quién o qué entidad le debe dinero.
- Saldo actual: monto total que debe pagar en la fecha más reciente.
- Cuota: cantidad de dinero que debe pagar periódicamente. Esta incluye el abono a las deudas y los intereses.
- Plazo: el tiempo total de duración del crédito.
- Tasa de interés: es el costo del crédito y establece como el porcentaje expresado en forma anual que la entidad cobra por la deuda.

Una vez que cuente con la información de cada una de las deudas, realice los siguientes pasos:

- Sume todos los saldos actuales para conocer el monto total adeudado.
- Sume todas las cuotas para determinar el monto mensual que está pagando
- Realice un promedio simple de las tasas de interés, para conocer cuánto le cuestan sus deudas.
- Divida la suma total de sus deudas entre su ingreso bruto mensual, de esta forma conocerá su nivel actual de endeudamiento. Si el resultado da menos de un 35% usted posee un nivel saludable de deuda, si su nivel da entre un 35% y un 60%, usted se encuentra en una situación vulnerable y si su resultado da superior al 60% entonces posee un nivel de sobre endeudamiento alto y una posición muy riesgosa.
- Solicite ante una entidad financiera el reporte del CIC (Centro de Información Crediticia de la SUGEF) y revise la calificación para conocer el estado de su reputación crediticia.

Con la información anterior puede conocer el estado actual de sus obligaciones financieras y determinar si requiere mejorar la liquidez (dinero disponible para pagar gastos) o bajar el costo de sus créditos.

Para mejorar su situación de deuda actual puede aplicar los siguientes consejos:

- Contacte a su entidad financiera y consulte por las condiciones de readecuación (aumento del plazo, moratorias o periodos de gracia).
- Antes de adquirir un nuevo crédito, revise y cotice desde la tasa de interés hasta las condiciones del crédito como gastos administrativos y comisiones.



- Considere refinanciar aquellas deudas con tasas de interés altas como tarjetas de crédito por otras deudas con tasas de interés bajas.
- No es recomendable refinanciar deudas que están pronto a vencer, ya que estas abonan un monto mayor al saldo total.
- Si va a hacer aportes extraordinarios de dinero a su deuda, recuerde dar prioridad a los créditos cuyo saldo es bajo, o con intereses más altos.
- Tomen en cuenta si su crédito tiene cláusulas de comisiones por pronto pago o por hacer aportes adicionales.

Un buen plan de deudas puede ayudarle a mejorar su liquidez, evitarle costos adicionales y sumarle paz financiera a su familiar.

2.4. NO SE QUEDE EN LA LONA RENDIDO

En tiempos de crisis, mientras unos lloran otros venden pañuelos.

Durante esta crisis, existen tres grupos de personas:

- **Grupo I:** Es el más vulnerable y está conformado por trabajadores dependientes que fueron despedidas, personas que antes de la crisis ya se encontraban desempleadas o trabajadores independientes cuyos ingresos han tenido una disminución mayor al 50%.
- **Grupo II:** Compuesto por personas a quienes se les suspendió temporalmente el contrato laboral o trabajadores independientes cuyos ingresos bajaron entre un 25% y un 50%.
- **Grupo III:** Comprende a las personas que, por su área de trabajo, o bien, por los productos – servicios que brindan, han mantenido sus ingresos o han experimentado un incremento en sus ingresos en medio de esta crisis.

Si forma parte de los dos primeros grupos, tome en cuenta las siguientes recomendaciones:

- Capacítese en área de trabajo mientras busca una nueva fuente de empleo. Actualmente muchas universidades y centros de educación ofrecen cursos virtuales para desarrollar nuevas competencias.
- Desarrolle ingresos adicionales, por ejemplo, hacer una lista de todos los bienes que podría desprenderse y hacer ventas de garaje digital.
- Emprenda, algunas de las mejores empresas del mundo han surgido después de las principales crisis.
- Si usted es un trabajador independiente, procure en la medida de lo posible adaptar su modelo de negocio a la digitalización, potencie el mercadeo digital y en redes sociales, así como la integración con plataformas de servicio a domicilio.

Las crisis son verdaderos momentos de evolución para quien sabe aprovecharlas, muchas de las oportunidades más grandes se presentan en medio de las transiciones económicas.

2.5. PROTEJA SU PATRIMONIO FAMILIAR

No eres dueño de lo que tienes, eres dueño de lo que ya pagaste.

Evite tomar decisiones permanentes en crisis temporales, conocer y revisar su patrimonio le permite dimensionar de una mejor forma su situación actual y validar posibles oportunidades y opciones.

Realizar una lista de todos los bienes de la familia y expresarlos en términos de dinero (activos), desde el efectivo, hasta las prestaciones, los fondos ahorrados en la operadora de pensiones y la asociación solidaria, hasta el valor de mercado de la casa y el vehículo.

Una vez listos los activos, el siguiente paso sería restarle la suma de los saldos actuales de las deudas (pasivos). El resultado de esta operación es el patrimonio familiar.

Este ejercicio permite de forma integral comprender cómo hemos invertido nuestro dinero y si ese es definitivamente el patrimonio que quiero alcanzar durante mi vida.

Entonces, recuerde que en estos tiempos solo sobreviven aquellos que son capaces de adaptar sus finanzas personales en el entorno, pasando de víctimas a supervivientes.

En Sirú Financiero ayudamos a las personas a potenciar una relación saludable con el dinero, en caso de cualquier consulta no dude en contactarnos. ¡Será un gusto colaborarle!

3. SOBRE EL FACILITADOR

JOSUÉ RODRÍGUEZ S.



- Socio fundador de Sirú Financiero, empresa orientada a brindar solución de bienestar financiero para los colaboradores en las organizaciones.
- Difusor en temas de bienestar financiero para radio, prensa y televisión.
- Cuenta con más de 10 años de experiencia en el sector financiero-comercial.
- Consultor empresarial y profesor universitario de postgrados.
- Licenciado en Administración de Empresas con un MBA en Calidad.

4. POLÍTICA DE DERECHOS DE AUTOR

Queda prohibida la reproducción total o parcial de este documento, por cualquier medio o procedimiento, sin para ello contar con la autorización previa, expresa y por escrito de Sirú Financiero ®.

Toda forma de utilización no autorizada será procesada con base en lo establecido en la Ley N° 6683 sobre Derechos de Autor y Derechos Conexos, así como su reglamento (Costa Rica, 2019).

Sirú Financiero ® es una marca registrada de Sirú Bienestar S.A 2020.