

**Edición N°21**

# **Economía en el hogar**



# INDICE

---

<b>Presentación .....</b>	<b>.2</b>
<b>Una buena administración financiera en el hogar .....</b>	<b>.3</b>
<b>Aprendiendo a presupuestar .....</b>	<b>.4</b>
<b>Cómo crear conciencia del ahorro en los niños .....</b>	<b>.7</b>
<b>El éxito presupuestario en el hogar .....</b>	<b>.10</b>
<b>Cómo empezar a ahorrar .....</b>	<b>.13</b>
<b>Gastos que se pueden eliminar .....</b>	<b>.16</b>
<b>Maneras inteligentes de rendir al máximo nuestro dinero ...</b>	<b>.19</b>

## PRESENTACIÓN

---

“¿Por qué será que a mí no me rinde la plata?” “Esta quincena no puedo porque tengo muchos gastos...” Preguntas y comentarios como estos, nos hacemos a diario o los escuchamos entre compañeros y compañeras de trabajo, nuestros hogares o grupos de amigos.

Hoy en día el adecuado uso de las finanzas puede ser una pieza clave para obtener una economía exitosa tanto en la vida familiar como personal.

En el presente folleto hacemos un breve análisis de estos y otros temas relacionados con la economía en el hogar. Es importante meditar acerca de este importante tema debido a la preocupación que todos tenemos por ahorrar con miras a tener un mejor futuro, para nosotros y nuestras familias.

**Inténtelo...podemos cambiar y ser una sociedad más equilibrada y menos consumista.**

*Dirección de Mercadeo Corporativo y Relaciones Públicas*

## UNA BUENA ADMINISTRACIÓN FINANCIERA DEL HOGAR

La importancia de una buena administración doméstica es básica para que los empresarios o administradores del hogar logren alcanzar el éxito deseado, tanto en la vida personal como en el matrimonio.

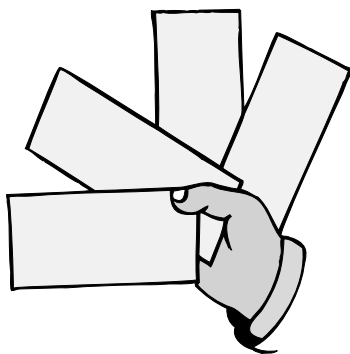
Para nadie es un secreto que el éxito de cualquier empresa está ligado estrechamente a las finanzas. El desorden administrativo produce inseguridad, cesación de pagos y finalmente, los inevitables conflictos humanos, porque siempre se trata de buscar un responsable.

Esto mismo ocurre en esa famosa empresa llamada hogar. Cuando se acumulan las cuentas y el dinero no alcanza, aumenta las tensiones y comienzan las recriminaciones mutuas. El esposo le reclama a su esposa que no sabe administrar; ella a la vez le señala a su marido, la incapacidad de ganar más dinero, tener un mejor empleo, entre otros. Esto provoca que las relaciones mutuas se enfrien y una nube de incertidumbre envuelve a toda la familia.

Lo anterior no solo afecta la relación entre esposos, sino las relaciones entre padres e hijos y estos a su vez se ven muy perturbados en su vida personal. Quizá en el fondo ninguno de los esposos sea culpable. Probablemente él contrajo compromisos financieros por su cuenta, sin el conocimiento de su esposa y otro tanto hizo ella.

¡Cuán importante es la administración adecuada del dinero! Es necesario que ambos esposos planeen los gastos y se pregunten: ¿Cuánto podemos gastar en alimentación, ropa, alquiler, viajes, salud, entre otros?

A medida que las cifras se van colocando en cada rubro, una sensación de realidad y responsabilidad se apodera de ambos. Se ha puesto orden al caos. El torrente amenazador ha sido controlado y canalizado para estimular la cooperación de ambos cónyuges.



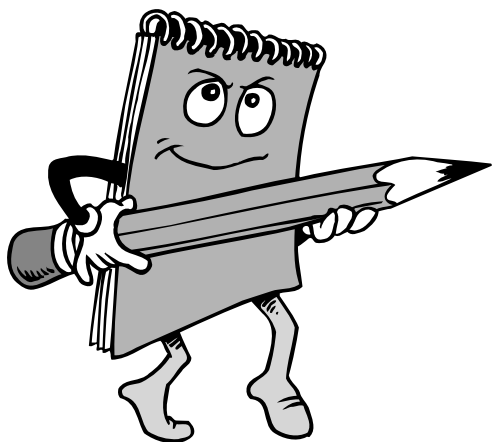
## APRENDIENDO A PRESUPUESTAR

Podemos poner en práctica algunas estrategias que nos ayudarán a identificar nuestras costumbres financieras y replantearlas, es conveniente que para planear acertadamente la economía familiar, nos hagamos las siguientes preguntas.

1. ¿Sabe qué porcentaje de su ingreso mensual familiar se emplea en alimentos, salud, servicios, ropa, colegiatura, renta, entre otros?
2. ¿Qué porcentaje del ingreso familiar representan los gastos ocasionales?
3. ¿Sabe cuánto paga en tarjetas de crédito?
4. ¿Ahorra de su sueldo mensual? ¿Cuánto?
5. ¿Cuánto le representa desembolsar los gastos de su automóvil mensualmente?
6. ¿Es para usted muy importante comer en restaurantes?
7. ¿Está planeada la educación de sus hijos?
8. ¿Tiene inversiones en fondos, acciones, bonos, etc.?
9. ¿Cada cuanto sale de vacaciones?
10. ¿Cuando hace compras, a qué le da más importancia, al precio y a la funcionalidad, a la calidad y al precio, a la marca y a la calidad o solamente a la marca?

Cómo si se tratara de de una oficina, llevar la contabilidad de la casa es uno de los requisitos para no caer en el caos de las facturas y cuentas por pagar, mantener las cuentas al día tiene sus ventajas.





**La computadora puede ser nuestra aliada:** mediante distintos programas podemos organizar las finanzas familiares, o, en su defecto, en un sencillo papel donde se encuentren los rubros indispensables.

**El cálculo administrativo:** este debe contemplar el total de ingresos fijos, los movimientos bancarios (cheques, tarjetas de crédito, hipotecas) y financieros (acciones, fondos de inversión) si los hay. Se trata de detallar el tipo de producto y su fecha de cobro o de vencimiento.

**Abrir una subcategoría:** en el mismo reglón se puede hacer una lista que contemple gastos como el de la comida, hogar, ropa, los estudios, suscripciones a revistas, asociaciones, servicios de televisión, Internet, etc. Las fechas de pago y las cantidades deben de resaltarse para recordar los cortes previstos para hacer los pagos.

**Hay que tener en cuenta el rubro de los impuestos:** estos por lo general siempre nos toman por sorpresa y es poco probable que hagamos la reserva mensual que respalde este pago una vez al año. No podemos olvidar los seguros médicos, los de vehículo o cualquier otro que hayamos adquirido.

**Salidas con amigos:** los más ordenados y minuciosos, introducen hasta los gastos de salida con amigos y cualquier otro movimiento que se realice durante el día y la noche.

**Otra partida especial:** para visitas a los médicos especialistas, medicinas y posibles imprevistos de salud. Y otra en la que incluyan las compras navideñas, vacaciones o compromisos como bodas, bautizos y cumpleaños.

Si se realiza este exhaustivo examen, es poco probable que aparezcan los temidos desbalances personales. Las sumas parciales y totales de todos los apartados deben cotejarse con la liquidez existente. Sumas, restas, divisiones y multiplicaciones, simples operaciones para actualizar la administración del hogar.

Realizar la contabilidad permite vigilar cómo van los números y jugar con ellos siempre a nuestro favor. Moverlos, volverlos a colocar y combinarlos. Si se realiza una mala operación, se debe dejar clara y tratar de solventarla el próximo mes.

El orden es fundamental, los recibos de todos los miembros de la familia deben centralizarse para que en el momento de introducir los datos no haya que apelar a la memoria.

Debe haber un momento para poner al día los números, esto depende de la disposición y el tiempo personal. Quizás sea una de las desventajas de llevar la contabilidad ya que después de un día de trabajo no parece divertido ponerse en labores administrativas.

Tampoco hay que volverse esclavo del balance mensual. La flexibilidad debe imperar. Lo importante es que las cuentas coincidan, para lograrlo la contabilidad es el mejor camino.

## Iniciemos de una vez...

<b>2 salarios netos</b>	¢200.00	100%
Menos: Gastos		
Pago automóvil (1)	¢20	
Gasolina automóvil	¢10	
Seguro de automóvil	¢13	
Alimentación	¢20	
Vestuario y zapatos	¢5	
Electricidad	¢2	
Agua	¢1.50	
Colegiatura de los niños	¢1	
Imprevistos o ahorro	¢15	
Total gastos previstos	¢87.5	
Disponible para arriendo de casa	¢45	62%

## CÓMO CREAR CONCIENCIA DEL AHORRO EN LOS NIÑOS

La enseñanza temprana cobra mayor importancia al comprobarse que la mayoría de los consumidores aprenden hábitos financieros buenos o malos de sus padres según investigaciones realizadas, aspecto que debe llevar a la meditación a padres de familia y maestros para que desempeñen un papel más relevante en la enseñanza a los niños de temas básicos de negocios o finanzas.

Nuestros conocimientos básicos, hábitos y opiniones se forjan en gran medida durante nuestra niñez y juventud. Esto se va reflejando posteriormente cuando nos convertimos en adultos, nuestra forma de trabajar, nuestras relaciones y, naturalmente, en nuestro manejo de las finanzas personales.

Sin duda, nuestra forma de administrar y relacionarnos con el dinero es producto, en mayor o menor medida, de las circunstancias que vivimos de pequeños. Algunos vivieron en un ambiente muy acomodado, donde todo lo que se quería podía obtenerse con solo pedirlo. Otros sufrieron la constante angustia familiar de “vivir al día”. Observando estos casos típicos en nuestra vida cotidiana podemos darnos cuenta cómo el astuto manejo de los recursos limitados se refleja en una prosperidad creciente.



Si somos conscientes de lo anterior, es muy probable que nos demos cuenta de la importancia de ir inculcando en nuestros hijos buenos hábitos financieros desde pequeños y de proporcionarles los conocimientos básicos de administración patrimonial que serán de enorme utilidad para cuando se independicen.



## El dinero no crece en los árboles

Uno de los primeros principios que deben enseñarse a los niños es que “el dinero no crece en los árboles”.

Para esto se recomienda que las asignaciones de dinero que reciben los niños de sus padres se basen en el cumplimiento de actividades que realizan, lo cual les enseña a entender el valor del dinero y del trabajo como medio de ganarlo.

Muchos padres se preguntan cual es la edad adecuada para enseñar principios de finanzas personales a los niños, según los especialistas deben comenzar tan pronto como el menor es capaz de contar.

Oportunidades para estas enseñanzas pueden darse cuando el niño pide juguetes o golosinas que le gustan en las tiendas y al asignarle una pequeña cantidad de dinero se le instruye en modos de gastarlo inteligentemente.

El modo de gastar sus asignaciones de dinero le enseña principios básicos de presupuestar.

Un aspecto importante es enseñarles la diferencia entre “deseo” y “necesidad” a la hora de valorar la compra de un producto y establecer prioridades.



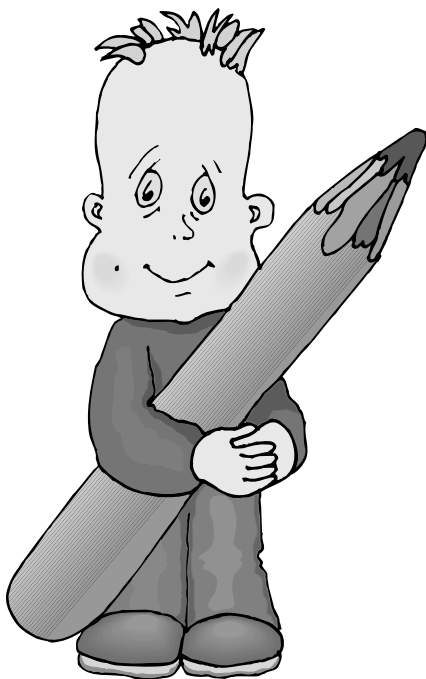
Especialistas en este tema, sugieren enseñar a los niños cómo funcionan las tarjetas de crédito, e involucrarlos siempre que sea posible en conversaciones financieras, como por ejemplo, cuando se planea un viaje vacacional o la compra de un bien importante.

El dilema que se enfrenta hoy día es que los mismos padres responsables de educar a los hijos en esta materia, no tienen los conocimientos necesarios. Por tanto, como padres nuestra primera obligación es estar bien informados. Hoy en día es más fácil, la mayoría de la población tiene acceso a servicios básicos como inversiones, créditos, entre otros. Lo importante es nuestra voluntad.

## Algunas sugerencias

Los principios básicos de administración financiera son sencillos y no requieren que seamos expertos para transmitirlos a nuestros hijos. Entre otros podemos citar los siguientes.

- En esta vida no hay nada gratis y nuestro bienestar depende en gran medida de nuestro esfuerzo.
- El ahorro es la única forma de multiplicar nuestros recursos, esto nos dará más tranquilidad y poder de compra en el futuro.
- Ahorrar por sí mismo no es muy útil al menos que uno lo haga de forma inteligente, eligiendo con cuidado nuestras inversiones, ponderando su riesgo y rendimiento potencial.
- Es necesario tener un control adecuado de nuestros gastos, preferiblemente a través de un presupuesto y las deudas deben mantenerse al mínimo.
- Por último, los padres de familia con hijos en la escuela o colegio, también pueden explorar la alternativa de que sus hijos obtengan enseñanza de este tema, tal vez no como un curso más, sino desarrollando material relacionado con las finanzas que pueda ser introducido en materias afines como las matemáticas.



## **EL ÉXITO PRESUPUESTARIO EN EL HOGAR**

---

Algunos especialistas coinciden en que si usted no tiene una cuenta con cheques para pagar los gastos cotidianos, debe abrir una. Junto con esa cuenta calcule cuánto deberá aportar mensualmente. Luego, constituya una cuenta en común para ambos integrantes de la pareja que se nutra de las cuentas individuales.

### **Deshágase de los créditos acumulables**

Deje sus tarjetas de crédito y si es necesaria una tarjeta de débito úsela con criterio y sapiencia.

### **Haga un presupuesto de pagos de deudas de tarjeta y apéguese a éste**

La mayoría de la gente no puede pagar todo el monto de una sola vez... no se preocupe demasiado, sólo pague regularmente las cuotas mensuales.

### **Evite todos los gastos secundarios**

Muchas veces esto es difícil, pero luego se encontrará con que ahorrando los ₡500 del café diario y parando con otros gastos innecesarios, usted podrá ahorrar miles de colones al año, que luego podrá usar en el pago de sus deudas.

### **Reevalúe en donde puede disminuir sus gastos fijos**

¿No puede conseguir un alquiler menos caro? ¿puede amortizar gastos alquilando una de sus habitaciones? ¿Podría recortar gastos adaptando su dieta y hasta incluso mejorándola, evitando comer tanta carne u otros alimentos?

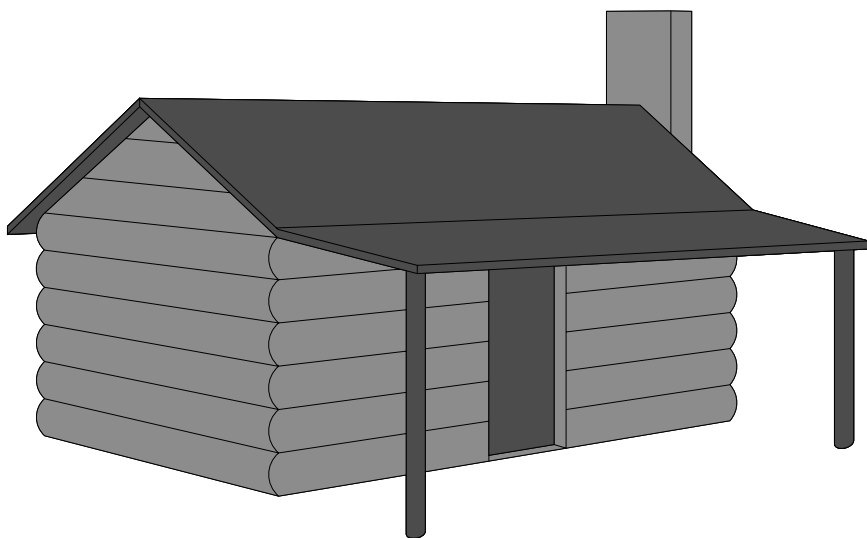


### **Deudas con garantía icuidado!**

Son aquellas donde alguna propiedad garantiza su pago; o sea, que si la deuda no se paga, el acreedor puede ir contra la propiedad para obtener el pago de su deuda ya sea mediante una ejecución o una reposición. Las deudas aseguradas más comunes son:

- Las hipotecas que pagamos al banco sobre nuestra residencia.
- Préstamo de auto.
- Financiamiento de muebles o electrodomésticos del hogar.
- Algunas compras con tarjeta de crédito.

Estas deudas debemos pagarlas siempre o nos exponemos a perder la propiedad que las garantiza. Se pueden pagar en un plan de negocios bajo la ley de quiebras, suspendiendo o posponiendo el pago de las otras deudas. Al radicarse la quiebra todo cobro de deudas queda suspendido, pero el deudor puede continuar con el pago regular de las deudas garantizadas.



## ¿CÓMO EMPEZAR A AHORRAR?

---

Ahorrar implica sacrificarse hoy por beneficios que quizás nunca verá”.

“Solo los ricos pueden ahorrar”.

“Para qué voy a ahorrar, si lo mío es muy poquito”.

“Después de pagar el carro empiezo a ahorrar”.

¿Tienen o no razón las personas que afirman eso? Pues están muy equivocados. A pesar de que en investigaciones realizadas, un porcentaje muy alto de las personas que tienen ingresos mensuales tienen serios problemas para que el dinero les alcance a llegar a fin de mes.

Ahorrar es posible, es realmente asombroso el rendimiento que le podemos sacar al dinero si lo hiciéramos. Lo más difícil como todo en la vida, es hacer el primer esfuerzo. El paso del tiempo se encargará del resto y pronto nos daremos cuenta de los milagros que se pueden llegar a hacer con ahorrar tan sólo el 10% de nuestro salario mensual.

Para ello no necesitamos ser expertos en finanzas. Con lo que sabemos se puede empezar. Solamente falta sacar un poquito de tiempo y ponerse al mando de las finanzas. El viaje acaba de empezar, pero antes de todo debemos hacernos las siguientes preguntas:

¿Dónde estoy ahora?

¿Dónde quiero llegar? ¿Cuál es el objetivo? Ahorrar.

¿Cómo puedo llegar hasta ahí? Algunas ideas para ahorrar.



## 2. ¿Dónde estoy ahora?

Lo primero que debemos hacer es saber cual es nuestra situación actual, es decir, cual es nuestro patrimonio. Dicho de esta forma puede parecer muy complicado, pero en realidad es muy sencillo. No le ocupará más de quince minutos, ya lo verá.

Coja un papel o abra una hoja de Excel. Por un lado sitúe todo aquello que posee y cual es su valor, por el otro lado todo aquello que debe.

### **Activo (lo que tengo)**

Casa  
Carro  
Dinero en la cuenta de Ahorro  
Acciones  
Planes de Jubilación

### **Pasivo (lo que debo)**

Hipotecas o alquiler  
Préstamos / créditos  
Otras deudas  
(televisor, entre otros).

El resultado es positivo, eso quiere decir que usted es consciente de la importancia de ahorrar, si el resultado es negativo, el valor de las deudas es superior al de los bienes que posee, no tiene que preocuparse, a partir de ahora consistirá en hacer que la diferencia entre lo que tiene y lo que debe, se torne positiva.

Es imposible llenar un cubo de agua cuando éste tiene un agujero en el fondo, por eso una vez que hemos visto cómo de grande es el agujero, nuestro próximo paso será evitar que el tamaño de éste vaya creciendo, veamos el siguiente paso:



### 3. ¿Dónde quiero llegar? ¿Cuál es el objetivo: ahorrar?

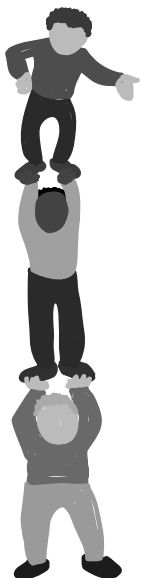
Si el agujero en el cubo es más grande de lo que pensábamos, a partir de ahora nuestro objetivo consistirá en reducir el tamaño de ese agujero, es decir, eliminar nuestras deudas a medida de nuestras posibilidades.

Nuestra meta a partir de ahora es clara: ahorrar el 10% de nuestro salario mensual. ¿Cómo? Volvemos a usar la hoja de papel o abrimos una en Excel y anotamos por un lado los ingresos y por otro lado los gastos mensuales.

Ingresos	Gastos
<ul style="list-style-type: none"> <li>● Salario</li> <li>● Intereses de Fondos de Inversión</li> <li>● Dividendos de inversiones</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>● Hipotecas o alquiler</li> <li>● Préstamos / créditos</li> <li>● Colegio de los hijos</li> <li>● Agua, luz y teléfono</li> <li>● Seguros</li> <li>● Impuestos</li> <li>● Ropa</li> <li>● Comida</li> <li>● Salidas del fin de semana</li> <li>● Vacaciones</li> </ul>

Algunos de estos ingresos y gastos no los tenemos cada mes, pero debemos hacer una estimación de lo que puede suponer cada uno de ellos mensualmente. Una vez que hagamos esto de seguro nos vamos a dar cuenta que gastamos mucho porque no llevamos un debido control.

Parece que solo tenemos dos opciones para hacer que la diferencia entre los ingresos y los gastos se vuelva positiva, aumentar los ingresos o reducir los gastos.



Un aumento de salario sin duda nos caería muy bien pero qué posibilidades tenemos? En caso de que no sea posible, ¿Qué podemos hacer entonces?

No nos quedemos cruzados de brazos, no va a quedar otro remedio que reducir nuestros gastos, lo más probable es que a estas alturas estemos pensando que eso es imposible, pero dejemos las protestas y sigamos con nuestro plan de ahorro:

#### 4. ¿Cómo puedo llegar hasta ahí? Algunas ideas para ahorrar.

La vía para conseguir ahorrar el 10% de nuestro salario va a ser la reducción de nuestros gastos. Para ello empecemos por dividir éstos en tres grupos.

Inamovibles	Inamovibles pero controlables	Innecesarios (dependen de usted)
<ul style="list-style-type: none"> <li>● Hipoteca / alquiler</li> <li>● Colegio de los hijos</li> <li>● Impuestos</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>● Ropa</li> <li>● Comida</li> <li>● Seguros</li> <li>● Agua, luz y teléfono</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>● Salidas de fin de semana</li> <li>● Vacaciones</li> </ul>

La clasificación será totalmente subjetiva y dependerá de cada uno. Habrá personas para las que un determinado gasto sea necesario, mientras que para otras sería imposible vivir sin ello.

De todas formas y a pesar de que nuestra atención se debería centrar fundamentalmente en los dos últimos tipos, todos estos gastos se pueden reducir.



## GASTOS QUE SE PUEDEN ELIMINAR

---

Elabore una lista con los gastos mensuales y evalúe si hay algunos superfluos, por ejemplo hay parejas que gastan mucho saliendo a comer. Es más económico comer en casa o llevar comida a la oficina. Por ejemplo puede llevar fruta o ensaladas y que su comida fuerte sea la cena.



Otras familias acostumbran a gastar mucho en juguetes; el niño no necesita tener todo lo que desea para desarrollarse bien. Recuerde que el juguete más caro del mercado en dos semanas quedará olvidado en el closet.

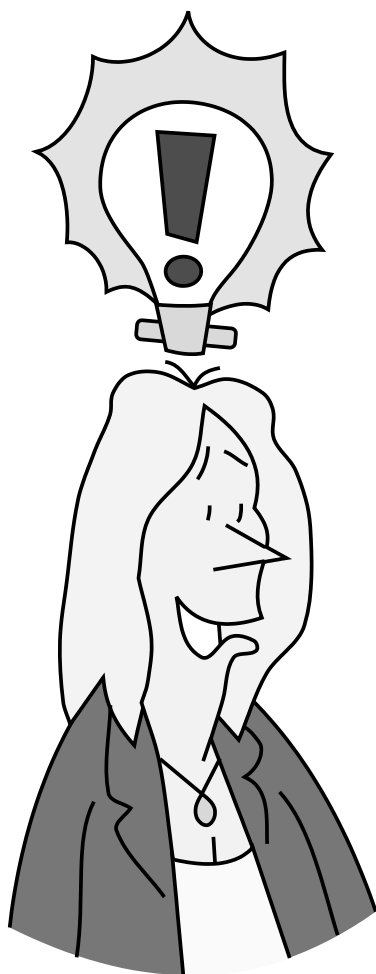
**Si ya usted ha recortado sus gastos tanto como razonablemente puede, considere uno o más de lo siguiente puntos:**

- **Un segundo trabajo.** Muchos negocios buscan empleados que estén dispuestos a trabajar en los fines de semana y otros momentos cuando los empleados de tiempo completo están libres.



- **Un segundo ingreso.** ¿Puede la esposa (o), adolescente, u otro miembro de la familia encontrar un trabajo para ayudar a aumentar el ingreso familiar?
- **Tomando un curso** que pueda hacerlo a usted más valioso en el mercado de trabajos. Muchas escuelas ofrecen cursos de corta duración a bajo costo en varias destrezas que pueden ayudarle a obtener una posición mejor pagada.
- **Alquilando un cuarto de su casa.**

- Reduzca el impulso de comprar en el supermercado dejando en su casa la chequera, las tarjetas de débito y crédito y llevando solamente efectivo por la cantidad que puede gastar.
- Revise regularmente la presión de aire de sus llantas. Las llantas infladas apropiadamente duran más.
- Pida a su doctor que le recete medicinas genéricas en lugar de las de marca.
- Compartiendo los gastos. Cuando dos o más adultos comparten una vivienda, el costo de la comida, el cuidado de los niños, un carro o cualquier número de cosas, se reducen grandemente los gastos.



## MANERAS INTELIGENTES DE RENDIR AL MÁXIMO NUESTRO DINERO

A continuación le ofrecemos algunas ideas de cómo administrar de forma inteligente nuestro dinero:

### Vestimenta

- Lave la ropa en casa en lugar de llevarla a la lavandería.
- Compre ropa fuera de temporada para pagar menos.
- No compre a vendedores ambulantes.
- Aunque no lo necesite, de la vuelta por diferentes tiendas sin comprar lo primero que ve, esta práctica le hará sentirse mejor además de ahorrar.
- Pregúntese si es de esas personas que compran la ropa para tenerla en el armario o por el llamado "síndrome de la moda", catalogado por expertos como un comportamiento patológico que se caracteriza por la dependencia creciente del deseo de adquirir ropa y complementos de vestir que no son necesarios, hasta el punto de que los afectados regalan poco tiempo después prendas cuya compra representó un serio quebranto para su economía.



## **Alimentos:**

- Salga a comer con menor frecuencia.
- Lleve almuerzo al trabajo.
- Prepare sus propios bocadillos.
- Evite comer alimentos que no sean muy nutritivos.
- Cocine cantidades mayores y use excedentes para preparar almuerzos.
- Pida que sus invitados aporten un platillo para las fiestas en vez de comprar alimentos caros.
- Acuda a un centro comercial en el que los productos que consume sean más baratos. Tenga cuidado con las compras impulsivas, lleve una lista de lo necesario y apéguese a ella. Recuerde aquel truco que sugerimos anteriormente, deje las tarjetas en la casa y lleve únicamente el dinero que va a gastar.



## **Teléfono:**

- Haga llamadas de larga distancia a las horas de menor costo.
- Revise la factura en busca de errores o llamadas que no hizo.
- Use más el teléfono fijo y menos el móvil, además con las nuevas tecnologías puede utilizar el envío de mensajes escritos.
- Si paga por un servicio de correo electrónico, úselo en lugar de hablar por teléfono.



## **Gas, electricidad, agua y basura**

- Recicle botellas y latas para recobrar el depósito por el envase.
- Al comprar electrodomésticos, elija el modelo más eficiente que esté al alcance de su bolsillo.
- Si tiene un bombillo encendido que no esté utilizando, apáguelo.
- Repare las llaves de agua que goteen.
- Use los recortes del jardín para hacer abono vegetal y así no tener que usar otro bote de basura.

## **Crédito**

- Si usa tarjetas de crédito, escoja una que le ofrezca premios o incentivos.
- Busque una compañía de crédito que no cobre cuota anual y una tarjeta que tenga la tasa de interés más baja.
- Pague el saldo cada mes.

## **Vacaciones**

- A menudo escuchamos que cientos de extranjeros quieren venir de vacaciones a Costa Rica y nosotros en lugar de quedarnos en nuestro maravilloso país, nos vamos al extranjero...
- Por qué tenemos que gastarnos los poquitos colones que nos quedan para terminar la quincena desayunando fuera si podemos hacerlo en la casa?
- Por qué gastar todas las semanas en ir al cine, si pronto esas películas estarán en el video de la esquina o en la televisión.
- No se trata de no hacer nada con tal de no gastar. Al contrario, hay que disfrutar de la vida todo lo que se pueda, pero cuidando el dinero.

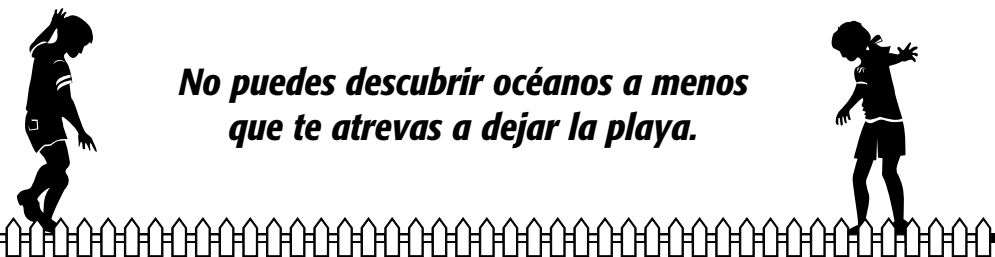
## **Trasporte y diversiones**

- Lave su auto en caso necesario.
- Organice sus compras y mandados para usar menos el auto.
- Tenga servicio de cable por televisión solo si puede pagarlo.
- Lea libros de biblioteca en lugar de comprarlos.
- Comparta con amistades suscripciones a revistas, libros, periódicos y música.
- Durante las vacaciones, en vez de alojarse en un hotel haga intercambio de casas con amistades que vivan en el interior.

## **Otros gastos**

- Las tarjetas de felicitación son caras. Use la creatividad y haga sus propias tarjetas, con un mensaje personal. Puede utilizar postales digitales de Internet.
- Regale su tiempo y atención en vez de un regalo.
- Compre artículos de uso básico, como papel del baño y champú, cuando estén en oferta.
- Visite tiendas de ganga y ventas de garage.
- Evite las compras impulsivas mientras espera para pagar el cajero del supermercado.

***No puedes descubrir océanos a menos  
que te atrevas a dejar la playa.***





## BIBLIOGRAFÍA

---

- [www.t1msn.com.mx/dinero/tudinero/hogar/ art001dinhogfinanzasfamiliares](http://www.t1msn.com.mx/dinero/tudinero/hogar/art001dinhogfinanzasfamiliares)
- [www.iespana.es/Lafedejesus/hf07.htm](http://www.iespana.es/Lafedejesus/hf07.htm)
- [www.labolsa.com/canales/701](http://www.labolsa.com/canales/701)
- [www.t1msn.com.mx/dinero/tudinero/hogar/ art001dinhogfinanzasfamiliares/](http://www.t1msn.com.mx/dinero/tudinero/hogar/art001dinhogfinanzasfamiliares/) - 31k
- <http://www.trabajoeinformacion.com/reflexfrases.htm>

### **Serie "Colección Desarrollo Personal y Laboral"**

- Edición N°1 Relaciones humanas
- Edición N°2 Técnicas de comunicación oral
- Edición N°3 Hablar bien en público
- Edición N°4 Etiqueta social
- Edición N°5 Servicio al cliente
- Edición N°6 Cómo llevarse bien con su jefatura
- Edición N°7 Cómo hacer más efectivas las reuniones de trabajo
- Edición N°8 Trabajo en Equipo
- Edición N°9 Sáquele provecho a su tiempo
- Edición N°10 Un gesto vale más que mil palabras
- Edición N°11 Desarrolle su liderazgo
- Edición N°12 Enfrentando un conflicto
- Edición N°13 El poder de la motivación
- Edición N°14 Relaciones de pareja
- Edición N°15 Inteligencia emocional
- Edición N°16 Una vida sana (primera parte)
- Edición N°17 Mente sana cuerpo sano(segunda parte)
- Edición N°18 Cuando nos cuesta distanciarnos
- Edición N°19 Cómo sobrevivir una a pérdida
- Edición N°20 El arte de vivir responsablemente

**Coordinación**

Dirección de Comunicación

[www.grupoice.com](http://www.grupoice.com)