

ADP / Asociación de Directoras de Panamá

# ¿CUIDAS TUS FINANZAS PERSONALES?



**Lerzy Batista de Díaz**  
VP Senior Comercial  
de Latinex/CEO de  
Latinclear

**C**uatro claves para el manejo y control de tus finanzas en un entorno de tasas de interés al alza. Después de un periodo de bajas tasas de interés, la Reserva Federal de los Estados Unidos, intentando frenar la inflación, ha venido incrementando las tasas de interés desde 2022, lo que impacta directamente nuestras finanzas al ser la tasa de referencia que utilizan los bancos para otorgar préstamos y captar depósitos. A continuación, 4 claves para un manejo saludable de las finanzas personales en un entorno de tasas de interés al alza:

## I. REVISY Y AJUSTA TU PRESUPUESTO PERSONAL

Es fundamental contar con un presupuesto para analizar cómo utilizas el dinero. Identificando tus ingresos y gastos determinarás lo que queda disponible al final del periodo. Concéntrate en optimizar ingresos y reducir gastos; priorizar gastos esenciales y eliminar lo que no necesitas contribuirá a tu salud financiera.

## II. DIVERSIFICA TUS INGRESOS

La diversificación mitiga el impacto de la desaceleración en una única fuente de ingresos y amplía las opciones de entrada del dinero. Depósitos, inversión en valores y propiedades son una buena combinación.

Ahorros o depósitos a plazo: en un entorno de tasas altas puedes obtener de los bancos un mayor interés por tu dinero. Analiza diversas opciones en la plaza, buscando lo más conveniente.

Además, tener un ahorro para emergencias es recomendable; cubriendo al menos 3 a 6 meses de gastos básicos, puede marcar la diferencia entre enfrentar adversidades con mayor confianza o sumergirse en problemas financieros.

Inversión en valores: mantener inversiones en valores en instrumentos de deuda (bonos, valores comerciales) o capital (acciones) permite recibir ingresos frecuentes por los intereses o dividendos que generan.

Inversión en propiedades: permite obtener una renta constante por el uso del inmueble y a la vez acceder a una plusvalía por aumento de su valor en el tiempo. En el mercado de valores también están los fondos de inversión inmobiliarios que permiten acceder a cuotas de participación de proyectos inmobiliarios y percibir dividendos.

## III. OPTIMIZA TUS DEUDAS

En un entorno de tasas altas, suben las tasas de los préstamos, hipotecas, tarjetas de créditos, etc. Debes revisar detenidamente tus obligaciones y buscar opciones para reducir la tasa de interés que pagas; analizar consolidación de deudas para aliviar la carga financiera, si te conviene o no hacer extensiones de plazo, recordando que entre más tiempo más intereses tendrás que pagar; evitar adquisición de deudas innecesarias. Todo dependerá de la situación financiera de cada persona en determinado momento.

## IV. EDUCACIÓN FINANCIERA

Aprender más sobre finanzas personales e inversiones te apoyará para tomar decisiones financieras acertadas. A través de libros, recursos en línea, cursos gratuitos puedes apoyarte a gestionar tus finanzas, invertir inteligentemente y alcanzar tus metas financieras.

Panamá se unió a la lista de países que incluyen la enseñanza de finanzas personales en escuelas públicas y privadas, mediante la Ley 374 del 3 de marzo de 2023, lo cual es positivo para establecer hábitos y bases financieras para los profesionales del mañana.