

¿Cómo sacarle el máximo provecho a la gratificación?: los mejores consejos para invertir

A pocos días de recibir la tan ansiada gratificación de Navidad, la cual las empresas están obligadas a depositar a sus trabajadores antes de la quincena de diciembre, resulta relevante hacer un uso responsable de dicho dinero extra. Más aún en un contexto de incertidumbre política, social y económica, en donde es necesario ser cautos en el manejo de nuestro capital.

Lee también: Gratificación de diciembre: ¿cuándo depositan, cómo calcular y a quiénes le corresponde?

Para que no gastes de más en este fin de año y puedas manejar –en la medida de lo posible- ese dinero extra de una forma eficiente, Arturo García Villacorta, profesor de Finanzas de ESAN Graduate School of Business, te brinda los siguientes consejos:

1. Destina no menos del 70% de la gratificación al ahorro y al pre pago de deudas

Se recomienda que el ahorro total de una familia sea equivalente a seis sueldos, o a los gastos mensuales correspondientes a seis meses. Por ello, se sugiere que –en la medida de lo posible- se ahorre un 70% de la gratificación, más aún en estos tiempos donde predomina la incertidumbre política, social y económica; el otro 30%, puede ser destinado a las celebraciones navideñas y gastos extra.

Asimismo, en caso se tenga deudas, se recomienda utilizar la

gratificación para saldar el pago de las mismas, especialmente aquellas con tarjetas de crédito porque son las más caras y las de corto plazo. En caso se busque invertir, la gratificación también puede ser una oportunidad para diversificar ingresos (ej: crear un negocio propio o un emprendimiento).



2. Ahórrala a corto, mediano y largo plazo a través de instrumentos financieros. Es importante ahorrar la gratificación pensando en el corto, mediano y largo plazo. Puede ser la compra de electrodomésticos, la cuota inicial de una vivienda, un viaje, etc. Asimismo, se recomienda ahorrar una parte en soles y otra en dólares. Ello, especialmente en situaciones como la actual, donde la moneda nacional se ha devaluado.

Podemos hacerlo en una entidad del sistema financiero, o en una de fondos mutuos. Si hablamos del sistema financiero, los depósitos a plazo fijo pagan tasas de interés mayores a las de las cuentas de ahorro. A mayor plazo del depósito, mayor será la tasa de interés. En ese sentido, se pueden establecer distintos plazos, como 90 días, 120 días, un año o más.

3. Arma un presupuesto antes de gastarla. Antes de gastar la gratificación, resulta muy útil considerar todos los ingresos que recibimos y hacer una lista de todos los gastos que se tengan en el mes. De esta manera, podremos diferenciar los gastos imprescindibles (ej: vivienda, alimentación, servicios públicos) de los prescindibles (ej: plataformas de *streaming*, salidas a restaurantes, recreación).

Esto no significa que se anulen aquellos gastos prescindibles sino que a través de este ejercicio se mostrará la manera cómo pueden disminuirse en cierta medida y así hacer nuestro presupuesto más eficiente. El dinero sobrante se recomienda destinarlo al ahorro mensual. No obstante, es importante tener en cuenta que el ahorro no debe ser solo el ingreso que nos sobra del mes, sino que se recomienda otorgarle un porcentaje predefinido. En ese sentido, se recomienda destinar no menos del 10% del ingreso neto al ahorro.

LEER MÁS:

Calculadora de gratificación de diciembre 2023: calcula AQUÍ el monto exacto de tu pago por Navidad