

Guía de Empoderamiento económico

Inclusiva

Herramientas prácticas para mejorar tu
bienestar financiero



Fundación
OXLAJÚJ N'OJ 

fcam
FONDO CENTROAMERICANO DE MUJERES
FOUNDATION

Créditos

Derechos de autor: Fundación Oxlajuj N'oj Año 2025

Dirección y coordinación de textos:
Andrea Lourdes López Véliz
Luis Alberto López Véliz

Edita:
Luis Alberto Lopez Véliz

Diseño por Leslie Coque, como parte del EPS del año 2025 de la Escuela de
Diseño Gráfico, USAC.

Fundación Oxlajuj N'oj

Correo electrónico:
Fundacionoxlajujnoj@gmail.com Guatemala, Fraijanes 2025

Con el apoyo de:
Fondo Centroamericano de Mujeres Foundation



Índice

Créditos	02
Glosario básico de términos financieros	04
La historia de Rosa y Luisa: Pequeñas decisiones, grandes cambios	06
Módulo 0: ¿En dónde estoy parado?	07
Módulo I: Conceptos básicos	10
Módulo II: Planificación y presupuesto	14
Módulo III: Ahorro y decisiones inteligentes	20
Módulo IV: Crédito y deudas	27
Módulo V: Emprendimiento e inversión	31
Módulo VI: Seguridad económica	39
Referencias	45

Glosario

- 1 ACTIVO** (Módulo II - Módulo VI)
Definición: Algo que tienes y vale dinero.
Ejemplo: Una máquina de coser o Q500 en una alcancía.
- 2 AHORRO** (Módulo III)
Definición: Dinero que guardas para el futuro.
Ejemplo: Q10 semanales para una emergencia.
- 3 AUTONOMÍA ECONÓMICA** (Módulo VII)
Definición: Cuando tú decides cómo usar tu dinero sin que nadie te controle.
Ejemplo: Una mujer con discapacidad vende tamales y guarda sus ganancias.
- 4 CAJA RURAL** (Módulo III)
Definición: Un grupo en tu comunidad donde todos ahorran y se prestan dinero.
Ejemplo: Guardas Q20 al mes y pides prestado para comprar tela.
- 5 COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO** (Módulo III)
Definición: Un lugar donde ahorras o pides préstamos con intereses bajos.
Ejemplo: MICOPE te presta Q1,000 para tu negocio.
- 6 COSTOS OCULTOS** (Módulo IV)
Definición: Gastos que no ves al comprar algo.
Ejemplo: Una gallina cuesta Q100, pero gastas Q50 al mes en comida.
- 7 CRÉDITO** (Módulo V)
Definición: Dinero que te prestan y devuelves con un extra (intereses).
Ejemplo: Pides Q1,000 y pagas Q1,100 en un año.

- 8 DEUDA** (Módulo V)
Definición: Dinero que debes a alguien.
Ejemplo: Un préstamo de Q2,000 a una cooperativa.
- 9 EMPRENDER** (Módulo VI)
Definición: Empezar un negocio, como vender en el mercado.
Ejemplo: Vendes atol por Q5 la taza.
- 10 FONDO DE EMERGENCIA** (Módulo III)
Definición: Dinero guardado para imprevistos, como enfermedad.
Ejemplo: Q200 para medicinas si te enfermas.
- 11 GASTO INNECESARIO "GASTO HORMIGA"** (Módulo IV)
Definición: Dinero en cosas que no necesitas, como antojos.
Ejemplo: Comprar un café caro de Q15 todos los días.
- 12 INTERÉS** (Módulo V)
Definición: El extra que pagas por un préstamo o ganas por ahorrar.
Ejemplo: Pagas Q100 extra por un préstamo de Q1,000.
- 13 INGRESO INFORMAL** (Módulo VI)
Definición: Dinero de trabajos no registrados, como vender en el mercado.
Ejemplo: Ganas Q300 vendiendo tamales los fines de semana.
- 14 PRESUPUESTO** (Módulo II)
Definición: Un plan para decidir cómo usar tu dinero.
Ejemplo: Q50 para comida, Q20 para ahorro, Q30 para gustos.
- 15 INFLACIÓN** (Módulo I)
Definición: Aumento general de los precios con el tiempo. Esto significa que tu dinero vale menos con el tiempo.
Ejemplo: En 2010, una bolsa de Tortrix costaba 1 quetzal y en 2020 subió a 2 quetzales. Con la misma cantidad de dinero, compras menos Tortrix.

La historia de Rosa y Luisa:

Pequeñas decisiones, grandes cambios

Imagina a dos hermanas, Rosa y Luisa, que crecieron en una casa humilde en Antigua, Guatemala. Ambas tienen una discapacidad auditiva leve, pero trabajan con esfuerzo. Ganaban casi lo mismo en sus primeros trabajos, pero vivían muy diferente.

Rosa gastaba sin pensar: café caro, comida rápida, ropa nueva, salidas y cuentas de entretenimiento. Al final del mes no sabía dónde estaba su dinero. Cuando surgía una emergencia, tenía que pedir prestado. Vivía con miedo, ansiedad y discusiones por dinero.

Luisa, en cambio, ganaba lo mismo pero aprendió a organizarse. Guardaba un poco para el futuro, cubría sus necesidades y aún podía darse un gusto. Dormía tranquila, sin miedo a las sorpresas.



La diferencia no era la suerte ni el sueldo. **Era la educación financiera.**

Ahora piensa:

Si hoy dejaras de trabajar, ¿cuánto tiempo podrías pagar comida, casa y servicios? ¿Un mes? ¿Una semana?

Si no tienes una respuesta clara, significa que necesitas un plan.

Esta guía te ayudará a crear ese plan, paso a paso y sin complicaciones.

No se trata de volverte millonario. Se trata de ser libre:

- Libre de la ansiedad.
- Libre para decidir.
- Libre para decir: "Yo tengo el control de mi dinero y de mi vida".

¿Listas y listos para empezar?

MÓDULO 0:

¿Dónde estoy parado?





Antes de empezar un viaje, lo primero es saber desde dónde vas a salir o de dónde partes. Con el dinero pasa lo mismo: no puedes planear si no sabes tu situación actual.

Este módulo no es para juzgarte, es para darte un **mapa honesto de dónde estás hoy**. Es el primer paso para tomar el control de tu dinero.

Actividad 1:

El Termómetro de tu Salud Financiera

Responde con total honestidad: Si hoy dejaras de trabajar, **¿cuánto tiempo podrías pagar tus gastos?**

a

Menos de 1 mes

b

Entre 1 y 3 meses

c

3 meses o más

Si respondiste **A o B**, no te preocupes. La mayoría empieza aquí. *Esta guía es para ti, y hay un camino claro para mejorar.*

Si respondiste **C**, ¡felicidades! Estás avanzando, y aquí aprenderás cómo seguir creciendo.

Actividad 2:

Identifica tu zona actual

Estas categorías no son para siempre. Son como estaciones en un viaje. Identifica en cuál te encuentras hoy para saber cuál es tu siguiente parada.







Situación	Sobreviviendo	Estable	Avanzado
¿Cómo se siente?	Estrés constante, incertidumbre.	Tranquilidad, pero no mucha.	Confianza, seguridad, progreso y nuevas metas.
Ingresos vs. Gastos	Los gastos son mayores que los ingresos.	Los ingresos igualan justo a los gastos.	Los ingresos son mayores que los gastos.
Ahorros	No hay ahorros. cualquier emergencia = deuda.	Hay pequeños ahorros, pero se usan rápido.	Hay un fondo de emergencia sólido (3-6 meses).
Deudas	Deudas altas y abrumadoras.	Deudas manejables o pequeñas	Sin deudas o están planificadas y se pagan fácilmente.
Tu próximo paso	¡Respira! El primer paso es ordenar.	¡Bien hecho! Es hora de crecer.	¡Excelente! Ahora a potenciar.
			

MÓDULO I:

Conceptos básicos



¿Qué es la educación financiera?

Es aprender a usar el dinero de forma inteligente. Es como aprender las reglas de un juego para poder jugarlo bien.

Te enseña:

- **Qué hacer:** Hacer un presupuesto, ahorrar, pagar deudas.
- **Por qué hacerlo:** Para cumplir sueños, como comprar una máquina de coser o pagar un curso.
- **Cómo funciona:** Qué es un préstamo, cómo ahorrar, cómo gastar con cuidado.



Tu dinero es como una planta.

La educación financiera es aprender a cuidarla para que crezca fuerte.

¿Qué es salud financiera?

Es cuando tienes tranquilidad con tu dinero:

- Puedes cubrir tus necesidades.
- Puedes enfrentar emergencias.
- Puedes trabajar en tus metas sin vivir con miedo o estrés.

La salud financiera es una planta fuerte que resiste tormentas

¿Qué es el empoderamiento económico?

Es cuando tienes la confianza y la habilidad para manejar tu dinero sola o solo. Significa que puedes:

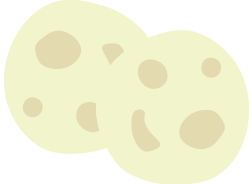
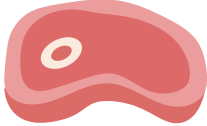
- Administrar lo que ganas.
- Usar productos financieros (cuentas, créditos) sin dejarte engañar.
- Planificar tu futuro de manera independiente.

Es cosechar los frutos de tu planta y tener semillas para un bosque.

¿Qué es la inflación?

Aumento general de los precios con el tiempo. Esto significa que tu dinero vale menos con el tiempo.

Ejemplos de inflación en Guatemala 2015 al 2025 (Precios supermercado)

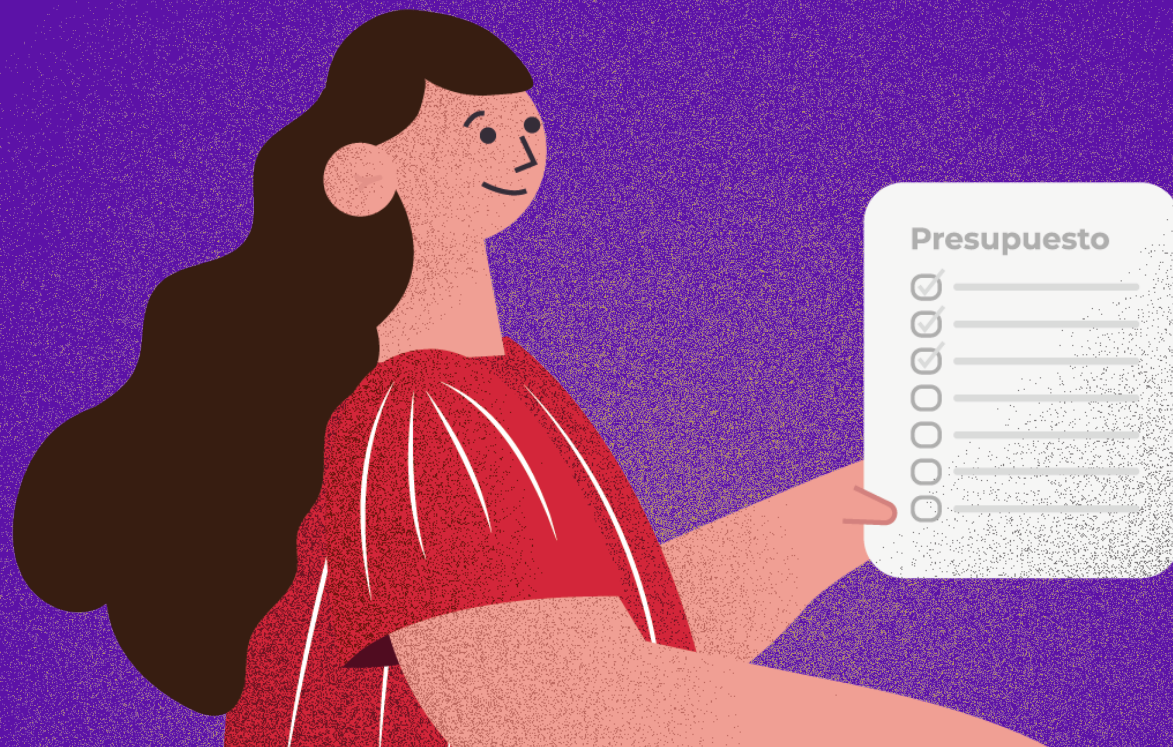
Cartón de huevos  Antes Q22 – Q25 Ahora Q40 – Q50	Tortillas  Antes Q2.5 - Q3.00 Ahora Q5.00-Q6.00	Pasaje urbano en bus  Antes Q1.00 Ahora Q2.00-Q5.00
Leche (Litro)  Antes Q5.00 – Q6.00 Ahora Q10 – Q12	Libra de carne de res  Antes Q18 – Q20 Ahora Q35 – Q40	Pan francés (unidad)  Antes Q0.25 – Q25 Ahora Q0.50 – Q1.00



Ahora entiendes cuando alguien dice: **“ya no me alcanza como antes”**. Eso es la inflación: el dinero pierde valor con el tiempo. Por eso, en esta guía aprenderás qué hacer con tu dinero, porque ahorrar es el primer paso, pero no nos salvará de la inflación.

MÓDULO II:

Planificación y presupuestos



¿Qué es un presupuesto?

Un presupuesto es un plan para tu dinero. Decides antes de gastar en qué vas a usar tu dinero, para que alcance para lo importante y no sobren sorpresas.

Ejemplo de un presupuesto básico

Si vas al mercado con Q150, haces tu lista:

Beneficios de un presupuesto

- **Reduce el estrés:** sabes cuánto puedes gastar y en qué.
- **Te da libertad:** puedes darte gustos sin culpa.
- **Te ayuda a ahorrar y cumplir metas:** viajes, cursos, moto, carro.

Lista de mercado

- ☐ Q25 - arroz
- ☐ Q20 - frijol
- ☐ Q15 -huevos
- ☐ Q30 - verduras
- ☐ Q20 - pan
- ☐ Q20 - jabón y pasta
- ☐ Q20 - "por si algo se me antoja"

Gastos fijos

Siempre son los mismos cada mes.

Ejemplos:

- Alquiler o hipoteca
- Servicios (internet, teléfono)
- Deudas o préstamos
- Suscripciones (Netflix, Spotify)

Gastos fijos

Cambian según tus decisiones

Ejemplos:

- Comida
- Transporte
- Entretenimiento
- Ropa o hobbies

Tip: los gastos variables son los que puedes ajustar si quieres ahorrar.

La regla 50-20-30

50%

Necesidades

Lo básico que no puedes dejar de pagar.

20%

Ahorro y metas

Fondo de emergencia, metas grandes o inversión.

30%

Gustos

Entretenimiento, ropa, café, hobbies.

Así siempre cubres lo esencial, ahorras y disfrutas.

Ejemplo:

Ingreso mensual: Q4,000.00		
Categoría	Monto planeado	Ejemplo de gasto
Necesidades 50%	Q 2000.00	Alquiler Q1,200; Comida Q650; Transporte Q300
Gastos 30%	Q 1200.00	Salidas Q400; Suscripciones Q100; Ropa Q300; Curso/hobby Q300
Ahorros 20%	Q 800.00	Fondo de emergencia Q400; Inversión Q400

Consejos

- ☀ Necesidades: revisa si puedes reducir (ej: cocinar más en casa).
- ☀ Gustos: prioriza 1 o 2 por mes para evitar gastos impulsivos.
- ☀ Ahorro: empieza con 3 meses de salario para fondo de emergencia antes de invertir.
- ☀ Deudas: incluye la cuota como gasto fijo y no tomes nuevas hasta terminar.

Herramientas

- ☀ Tablas en papel o Excel: anota ingresos y gastos cada día o semana.
- ☀ Sistema de sobres: separa el dinero por categoría (comida, transporte, ahorro).
- ☀ Aplicaciones móviles: registran tus gastos, muestran gráficos y envían alertas. Ejemplos: Mint, Budget, TimelyBills, Wallet, Presupuesto Rápido

Actividad 1:

Realiza tu presupuesto para el próximo mes

- a Escribe tu ingreso.
- b Llena los gastos fijos y variables con montos planeados deja en blanco si no tienes esos gastos o agrega si no están en la tabla.
- c Al final del mes, completa la columna de “gasto real” y revisa si lograste mantenerte en tu plan.

1 Ingresos (¿cuánto dinero tendré el próximo mes?)

Escribe aquí tu ingreso total (sueldo, apoyos, extras): Q _____

2 Necesidades (gastos básicos: lo que sí o sí debo pagar) 50%

	Monto planeado (Q)	Ejemplo de gasto (Q)
Casa (alquiler, luz, agua)		
Alimentos		
Transporte		
Servicios básicos (internet, teléfono)		
Deudas / Cuotas		

3 Ahorro y metas (primero me pago a mí mismo) 20%

	Monto planeado (Q)	Ejemplo de gasto (Q)
Ahorro mensual		
Meta específica (viaje, moto, carro, teléfono)		
Inversión		
colchón de emergencia		

4 Gustos y estilo de vida (lo que disfruto y puedo ajustar) 30%

	Monto planeado (Q)	Ejemplo de gasto (Q)
Salidas / Entretenimiento		
Compras personales		
Antojos / Caprichos		

Al final del mes, compara el monto planeado vs. el real para ver si estás cumpliendo la regla 50/20/30. **Esto te da una base sólida para mejorar y alcanzar tus metas.**

MÓDULO III:

Ahorro y decisiones inteligentes



Ahorro

Es la parte del dinero que una persona decide guardar en lugar de gastar en el momento, para usarlo en el futuro. Es una forma de protegerse ante imprevistos, planear metas y alcanzar objetivos

Sirve para

- ☀ Emergencias médicas
- ☀ Educación
- ☀ Hacer crecer un negocio
- ☀ Temporadas difíciles
- ☀ Metas personales/familiares
- ☀ Evitar dependencia económica y prevención de violencia económica

Consejos clave

- ☀ Hazlo automático: guarda dinero apenas lo recibas.
- ☀ Hazlo visible: usa frascos o alcancías transparentes.
- ☀ Dale un propósito: “teléfono nuevo”, “viaje”, “fondo de emergencia”.
- ☀ Pequeños cambios suman: un café en casa = Q600 al mes.

Ahorro

Protege dinero,
fácil acceso.

Inversión

Hace crecer dinero,
pero con riesgo.

Los tres frascos

- Gastos necesarios (comida, transporte)
- Ahorro
- Deseos (gustos)

Ejemplo

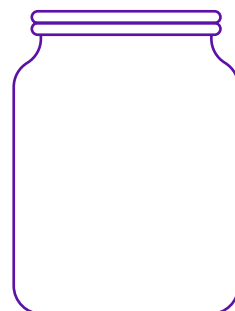
Si recibes Q100:

Q60 → gastos

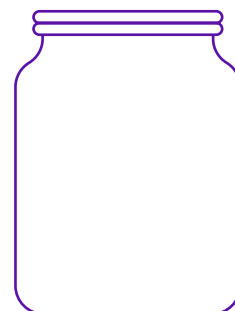
Q30 → ahorro

Q10 → deseos

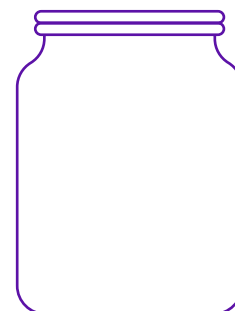
Recibes:



Gastos



Ahorro



Deseos



Toma de decisiones inteligentes

Gastar bien, no gastar menos.

Aprender a gastar bien significa que tu dinero se use de manera inteligente. **No se trata de gastar menos, sino de sacar más provecho de cada quetzal.**

Necesidad

VS

Deseo

Pregúntate antes de comprar:

☀ ¿Realmente lo necesito para vivir o trabajar?

☀ ¿O solo quiero porque me gusta, me aburro o lo vi en redes?

Ejemplo

Necesidad:

comida, transporte, pago de alquiler.

Deseo:

un café caro cada día, ropa que no necesito, gadgets de moda.

Valor

VS

Precio

☀ Barato ≠ bueno → Puede durar poco y salir caro al final.

☀ Caro ≠ mejor → Puede ser caro por la marca, no por la calidad.

Ejemplo

Un par de zapatos Q100 que se rompen en 1 año vs Q300 que duran 3 años → costo por uso = igual, pero los más caros te duran más.



Compras impulsivas

Evita arrepentirte:

- Para compras pequeñas (Q50 – Q200) → espera 24 horas.
- Para compras grandes → espera 72 horas.

Esto ayuda a pensar con calma y decidir si realmente vale la pena.

Ejercicio

Piensa en **5 cosas que compraste y ahora casi no usas**:

1 ¿Por qué las compraste?

2 ¿Era necesidad o impulso?

3 ¿Qué aprendiste sobre tus prioridades y hábitos de gasto?

Estrategia práctica: Comparar antes de comprar

1

Supermercados vs mercados locales

Los precios pueden variar mucho

2

Marca ≠ calidad

Una marca cara no siempre dura más.

3

Costo por uso

Divide el precio entre cuánto tiempo lo usarás.

4

Ropa de segunda mano

A veces mejor calidad, precio bajo y estilo único

Tip: los gastos variables son los que puedes ajustar si quieres ahorrar.

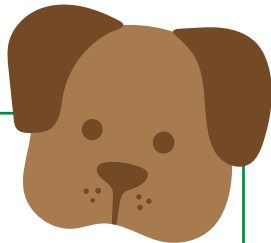
¿Qué son los gastos ocultos?

Son gastos que no ves de inmediato al comprar algo. Pueden ser dinero, tiempo o esfuerzo extra que aparecen después.

Ejemplos

- 1 **Producto: celular** → funda, cargador extra, seguro
- 2 **Servicio: Netflix** → costo anual + otros suscriptores
- 3 **Inversión: negocio** → tiempo, esfuerzo, impuestos
- 4 **No monetarios** → estrés, tiempo perdido, desgaste físico

Ejercicio



Adoptar un perro

- 1 Calcula todos los gastos ocultos: comida, veterinario, accesorios, emergencias, higiene.

Comida	Q	Emergencia	Q
Veterinario	Q	Higiene	Q
Accesorios	Q		Q

Total estimado _____

- 2 ¿Faltó algo?

- 3 ¿Qué aprendiste para otras compras grandes?

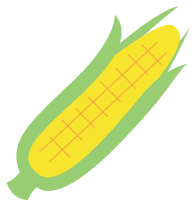
MÓDULO IV:

Créditos y deudas



¿Qué es un préstamo o crédito?

Es cuando alguien (como un banco, una cooperativa o una persona) te presta dinero para que lo uses en algo importante, como comprar materiales para un negocio, pagar una emergencia médica o arreglar tu casa. A cambio, tú prometes devolver ese dinero poco a poco, generalmente con un costo extra llamado **intereses**.



Piensa en un préstamo como pedirle prestado maíz a un vecino: tú lo usas para hacer tortillas y venderlas, pero luego devuelves el maíz más un poco extra (como una tortilla de agradecimiento). Los préstamos funcionan igual, pero con dinero.



Ejemplos de Prestamistas y Situaciones de Endeudamiento Peligroso

- **Prestamistas Informales ("Usureros")**
- **"Coyotes" para Migración Ilegal**
- **Cooperativas o bancos (Alternativa Segura)**

Prestamistas Informales ("Usureros")

- **Tasas de interés:**
Hasta 20% mensual (ej.: Q1,000 → Q3,440 en 3 meses) 11.
- **Tácticas coercitivas:**
Retención de documentos, amenazas físicas.
- **Caso típico:**
Una familia pide entre Q5,000 y Q20,000 para cubrir una emergencia médica. Sin embargo, debido a los intereses usureros y condiciones abusivas, terminan pagando entre 3 y 5 veces el monto original.

"Coyotes" para Migración Ilegal

- **Préstamos para viaje:**
Cobran Q60,000-Q100,000 por persona para cruzar a EE.UU.
- **Garantías:**
Hipoteca de viviendas, tierras, trabajo forzado si falla el pago.
- **Riesgo:**
Deuda perpetua si el migrante es deportado o fallece en el trayecto.

Cooperativas o bancos (Alternativa Segura)

- **Ventajas:**
Tasas máximas del 12% anual, aval moral, y planes de pago flexibles 11.
- **Ejemplo positivo:**
Una familia ahorra Q200/mes en una cooperativa → en 2 años accede a Q4,800 para cirugía urgente.

¿Cómo salir de una deuda de forma estratégica?

- 1 Listar todas las deudas con monto, interés y plazo.
- 2 Priorizar deudas con mayor interés.
- 3 Negociar plazos, pagos reducidos o forma de pago (trabajo, bienes o trueques)
- 4 Destina una parte fija del ingreso para pagar, lo más que puedas ya que será tu prioridad.
- 5 Buscar apoyo o asesoría financiera.

“Los bancos, o entidades financieras siempre **prefieren negociar a que no paguen**”

MÓDULO V:

Emprendimiento e inversión



¿Qué es emprender?

Emprender es empezar algo tuyo, como un negocio pequeño o un proyecto, para resolver un problema, ayudar a tu comunidad o ganar dinero. No se trata solo de ganar, sino de usar tus ideas y talentos para hacer algo útil.

Preguntas importantes que todo emprendedor debe hacerse:

- 1 ¿Qué problema resuelve mi idea?
- 2 ¿Quién es mi cliente principal?
- 3 ¿Cuánto dinero necesito para empezar?
- 4 ¿Qué pasará si no gano en los primeros meses?
- 5 ¿Qué recursos ya tengo y cuáles debo conseguir?
- 6 ¿Estoy dispuesto a aprender y adaptarme?

Tipos de emprendimiento más comunes en Guatemala

1

Comida

2

Comercio

3

Servicios

4

Artesanías

5

Negocios digitales

6

Agro emprendimientos



Un riesgo es cuando algo no sale como esperabas y podrías perder dinero o tiempo. Pero también hay ganancias (rentabilidad) si las cosas van bien. Como dice un dicho en Guatemala: “El que no arriesga, no gana, pero el que arriesga todo, puede perderlo todo”.

Tipos de riesgos al emprender un negocio:

- 1 **Financieros:** invertir y no recuperar lo esperado, especialmente si no hay un plan.
- 2 **De mercado:** poca demanda o exceso de competencia.
- 3 **Personales:** estrés, falta de tiempo, presión por equilibrar negocio y vida personal.
- 4 **Operativos:** problemas con proveedores, mala gestión de inventarios, falta de personal confiable.
- 5 **Legales o formales:** no registrar el negocio, no pagar impuestos, lo que puede traer sanciones.
- 6 **De adaptación:** no innovar o no ajustarse a cambios en el mercado.

¿Cómo reducir riesgos?

- Empieza pequeño: Usa lo que tienes antes de pedir un préstamo.
- Pregunta a tus clientes qué quieren: Por ejemplo, ¿prefieren atol de elote o de arroz?
- Aprende de otros: Habla con emprendedores en tu comunidad.
- Guarda un poco de dinero para emergencias.

Punto de equilibrio:

¿Cuánto necesitas vender para no perder?

El punto de equilibrio es **cuando tu negocio no pierde ni gana dinero; solo cubre lo que gastas**. Después de eso, todo lo que vendas es ganancia. En Guatemala, a esto a veces le dicen “quedar tablas”

Ejercicio

Imagina que vendes algo (como atol o pulseras)

- 1 ¿Cuánto gastas al mes en cosas fijas? (Ejemplo: Q200 en una estufa).

_____ Q	_____ Q
_____ Q	_____ Q
Total _____ Q	Total _____ Q

- 2 ¿Cuánto cuesta hacer cada producto? (Ejemplo: Q5 por taza de atol).

- 3 ¿A cuánto lo venderás? (Ejemplo: Q10 por taza).

- 4 Calcula cuántas unidades necesitas vender para “quedar tablas”. Si no puedes calcular, pídele ayuda a alguien de confianza.

Reinvertir en tu negocio: La clave para crecer

Cuando un emprendimiento comienza a generar ganancias, es tentador gastar ese dinero de inmediato. Sin embargo, **los negocios sólidos se construyen reinvertiendo una parte de esas utilidades**.

¿Cómo reinvertir de forma inteligente?

- 1 **Mejorando tu producto o servicio:** compra mejores materiales, capacítate o agrega un valor extra que te diferencie.
- 2 **Ampliando tu alcance:** invierte en publicidad, redes sociales o puntos de venta.
- 3 **Fortaleciendo la operación:** adquiere herramientas, equipo o software que te faciliten el trabajo.
- 4 **Guardando para emergencias:** siempre reserva un porcentaje de tus ganancias como “fondo de seguridad”.

Ejemplo práctico

Si tu negocio de venta de comida te deja Q1,000 de ganancia:

Lo usas para comprar más insumos y mejorar recetas.	Q 450.00
Lo inviertes en publicidad (redes, volantes, etc.).	Q 150.00
Lo ahorras como fondo.	Q 200.00
Te lo dejas como “pago” por tu esfuerzo.	Q 200.00
Total	Q 1,000.00

Consejos finales

- 1 Emprender no es fácil, pero tú puedes hacerlo con un plan claro. Aquí tienes consejos para empezar fuerte:
- 2 Empieza pequeño: Usa lo que tienes, como una olla o tus manos para tejer.
- 3 Habla con tus clientes: Pregunta qué les gusta para que compren más.
- 4 Aprende de otros: Busca emprendedores en tu comunidad, como en ferias o mercados.
- 5 No te rindas: Si algo sale mal, prueba otra forma. Por ejemplo, si no vendes en el mercado, prueba por WhatsApp.

¿Qué es invertir?

Invertir es usar tu dinero en algo que puede darte más dinero en el futuro (como un negocio, una propiedad o cuenta de banco). El objetivo es hacerlo crecer, aunque existe el riesgo de perder parte o todo por eso debemos de tener bastante claro los modulos anteriores antes de invertir.

Preguntas clave antes de invertir

Antes de poner tu dinero en cualquier inversión, pregúntate:

- 1

¿Cuál es mi objetivo?
(ahorrar para un viaje, comprar una casa, construir un fondo de retiro).
- 2

¿Cuál es mi horizonte de tiempo?
(¿quiero recuperar el dinero en 6 meses, 5 años o 20 años?)
- 3

¿Cuánto riesgo puedo tolerar?
(¿puedo perder parte del dinero sin afectar mi vida diaria?).
- 4

¿Conozco lo suficiente sobre esta inversión?
(si no lo entiendo, mejor no invertir).
- 5

¿Estoy diversificando?
(no poner todo el dinero en un solo lugar).

Moderado

un balance entre seguridad y crecimiento.

Conservador

ideal para quienes buscan seguridad aunque la ganancia sea baja.

Arriesgado:

alto potencial de ganancia, pero también de pérdida.



Si un **negocio o inversión** suena demasiado bueno para ser verdad **mejor corre en el mundo de las inversiones** no suele verse eso y si lo tomas que sea con un dinero que estés dispuesto a perder.

Tipos de inversión en Guatemala

Ahorro programado en bancos o cooperativas

- Se establece un monto mensual fijo que se ahorra automáticamente.
- Generalmente ofrecen intereses más altos que una cuenta de ahorro normal.
- Ofrecidos por bancos como **G&T, Banrural, Banco Industrial**.

Ganado o agricultura pequeña

- Compra de aves, cerdos o cultivo de hortalizas/frutas para venta local.
- Suele ser más común en áreas rurales y puede generar ingresos constantes sin embargo se debe de tener bastante experiencia.

Compra de terrenos pequeños o lotes en desarrollo

- Muchas personas en Guatemala compran terrenos en zonas en expansión.
- Es una inversión a largo plazo, pero suele valorizarse con los años.

Compra de terrenos pequeños o lotes en desarrollo

- Invertir en una tienda de barrio, un puesto de comida o venta de ropa.
- Aunque es un emprendimiento, también funciona como inversión si se administra bien.
- Depende de las ventas, competencias administración y desafortunadamente de las extorsiones que puedan existir.

MÓDULO VI:

Seguridad económica



Autonomía económica como parte del bienestar

La autonomía económica significa **tener el poder de decidir cómo generar, usar y administrar tu dinero sin depender de otros.**

Esto incluye:

- Saber en qué gastas.
- Tener acceso a ahorros o créditos.
- Poder invertir en tu futuro (estudios, negocio, salud).

¿Por qué importa?

- Reduce el riesgo de violencia económica (que alguien más controla tu dinero).
- Mejora la autoestima y la capacidad de planear a largo plazo (PNUD, 2021).

Ejemplo práctico



"Soy Juana, vivo en Huehuetenango. Antes, mi esposo manejaba todo el dinero de la venta de nuestras verduras. Yo no sabía cuánto ganábamos. Un día, asistí a un taller de la asociación de mujeres de mi pueblo. Aprendí a llevar cuentas y ahora administro parte de las ganancias. Guardamos un poco para las semillas y otro para la escuela de los niños. Ya no me siento impotente."

Ejercicio

Pregúntate:

- 1 ¿Quién toma las decisiones del dinero en tu casa? ¿Tienes acceso a ahorros? Anota tus respuestas y piensa en un pequeño cambio que podrías hacer.

Prevenir la violencia económica

Concepto ampliado:

La violencia económica es una forma de abuso donde:

- Te prohíben trabajar o estudiar.
- Te quitan el dinero que ganas o te obligan a usarlo en algo sin consultar.
- No te dejan participar en decisiones financieras.

Señales de alerta:



"Mi pareja me dice que yo no sé manejar el dinero, por eso él lo guarda todo."



"Mi familia me obliga a darles todo lo que gano en mi trabajo."

Ejemplo práctico



"Soy Marta, de Cobán. Mi esposo no me dejaba vender mis tejidos, decía que 'eso no daba dinero'. Con ayuda de una vecina, supe que eso era violencia económica. Fui a la oficina de la DEMI (Defensoría de la Mujer Indígena), y me orientaron sobre mis derechos. Ahora vendo mis productos y guardo mis ganancias en una cuenta que solo yo manejo."

Ejercicio

En grupo: Lean estas situaciones y discutan si son violencia económica:

1 "Mi hijo me pide mi pensión para 'cuidarla', pero nunca me dice en qué la gasta."

2 "En mi trabajo me pagan menos que a mis compañeros hombres por hacer lo mismo."

Recursos disponibles en Guatemala

No estás solo/a. En Guatemala hay:
Programas públicos: Como Bono Familia o FODES (fondos para desarrollo local).

Cooperativas

Como Cooperativa San José en Quetzaltenango, ofrecen ahorros y préstamos seguros.

ONGs

Fundación Oxlajuj No'j da talleres gratis para aprender a manejar dinero.

Bancos

Banrural tiene información gratuita sobre finanzas.

Programas públicos

Bono Familia o municipalidades ofrecen ayuda.

Ejercicio

Dibuja, escribe o cuéntale a alguien:

1 ¿Quién decide sobre tu dinero?
Ejemplo: "Mi esposo guarda todo."

2 Una forma de proteger tu dinero.
Ejemplo: "Guardar Q10 en una alcancía."

 **Si no puedes escribir, comparte tu idea en un taller o graba un audio**

Ejercicio

Escribe, dibuja o cuéntale a alguien:

- 1** Una meta que alcanzamos con esta guía.
Ejemplo: “Ahorré Q100 para una emergencia.”

- 2** Una idea para compartir lo aprendido.
Ejemplo: “Enseñaré a mi vecina a usar sobres para su dinero.”

 **Si no puedes escribir**, graba tu respuesta o compártela en un taller comunitario.

La verdadera libertad financiera

Controlar tu dinero no significa ser rico. Significa tener paz, seguridad y libertad para decidir. No importa si tienes una discapacidad, vives en un pueblo rural o empezaste con poco. Cada paso que das con esta guía –hacer un presupuesto, ahorrar Q10, evitar deudas, empezar un negocio– te acerca a una vida con más opciones.

Tú eres el cambio. Ya aprendiste a planificar, ahorrar y soñar en grande. Ahora, comparte lo que sabes con tu familia o comunidad. Juntos, podemos construir un futuro donde todos manejamos nuestro dinero con confianza.

Referencias

Lusardi, A., & Mitchell, O. S. (2014). The economic importance of financial literacy: Theory and evidence. *Journal of Economic Literature*, 52(1), 5–44. <https://doi.org/10.1257/jel.52.1.5>

Ministerio de Economía de Guatemala. (2024). Programa nacional de desarrollo económico. <https://www.mineco.gob.gt>

Superintendencia de Bancos de Guatemala. (2023). Guía básica sobre crédito y ahorro. <https://www.sib.gob.gt>

Centro de Estudios Monetarios Latinoamericanos (CEMLA). (2022). Inclusión financiera en Centroamérica. <https://www.cemla.org>

CONDAL. (2023). Microfinanzas comunitarias en Guatemala. <http://www.condal.org.gt>
Gómez, L. (2022). Psicología del ahorro en poblaciones rurales. *Revista de Economía UC*, 15(2), 45–67.

Méndez, A. M. (2023, 15 de agosto). La canasta básica, más cara en la zona 14. Plaza Pública. <https://www.plazapublica.com.gt/content/la-canasta-basica-mas-cara-en-la-zona-14>

Superintendencia de Bancos de Guatemala. (2021). Reporte de estadísticas del sistema bancario nacional 2020. <https://www.sib.gob.gt>

Investopedia. (2025, 26 de marzo). 5 entrepreneurial skills you didn't know you needed until now. <https://www.investopedia.com>

GEM Global Entrepreneurship Monitor. (2023). Rising entrepreneurial spirit in Guatemala: Key insights from 2023 national report. <https://www.gemconsortium.org>

Real Academia Española. (s.f.). Invertir. En *Diccionario de la lengua española* (23.^a ed.). <https://dle.rae.es/invertir>

Empoderamiento **económico**

Inclusiva