

# Programa de Educación Financiera



*“Ahorro” Si se puede*

# Introducción



El objetivo de este módulo es ayudar a los participantes a reconocer la importancia de ahorrar, a aprender cómo, dónde ahorrar y a elaborar un plan de ahorros.

Bienvenidos al taller de capacitación Ahorro: ¡ Si se puede!. En este módulo, vamos a aprender a manejar nuestros ahorros de manera organizada, objetiva y eficaz



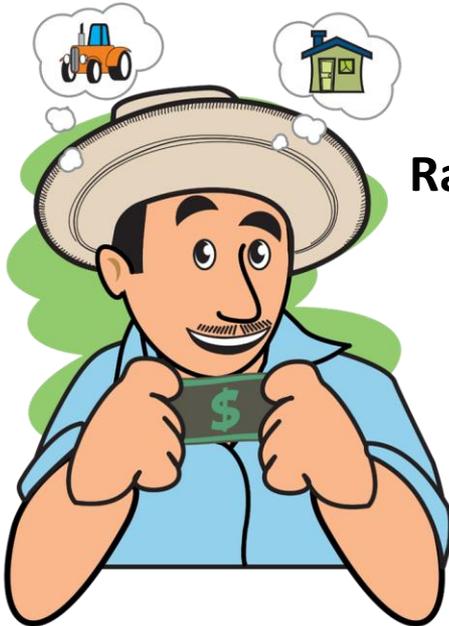
# Cómo planificar y ejecutar un ahorro



## ¿Qué es el ahorro?

El ahorro son bienes, puede ser dinero, joyas, animales, tierra, semillas, entre otras; que se guarda en el presente para usar en el futuro.

Usted puede ahorrar solo o en familia



## Razones para Ahorrar

- Eventos futuros esperados.
- Gastos opcionales.
- Eventos futuros inesperados.
- Acumulación de bienes

# Cómo clasificamos estas razones para ahorrar

Eventos futuros inesperados	Eventos futuros esperados	Gastos opcionales	Acumulación de bienes
Enfermedad	Época de Bajos Ingresos	Mejoras en el Hogar	Casa
Funerales	Educación	Vacaciones	Moto
Emergencias	Nacimiento de un niño	Artículos de lujo	Vehículo
Robo	Vejez	Regalos	Negocio
	Días festivos		
	Bodas		



## Reglas del ahorro

- ¡Gaste menos de lo que gana!
- ¡Ahorre algo cada día o cada semana!
- ¡Separe una parte de su ingreso apenas lo reciba!



## LAS METAS DE AHORRO

- Establecer una meta para ahorrar es una buena razón para guardar dinero.
- Las metas de ahorro pueden ser a corto o a largo plazo.

## LAS METAS DE AHORRO

**Corto plazo:** son aquellas que se cumplirán en menos de un año. Por ejemplo, pagar los gastos de la escuela o comprar semillas.



**Largo plazo:** son aquellas que tomarán más de un año para cumplirse, como realizar mejoras en la casa o la cuota inicial de una vivienda.



## Hoja de trabajo, metas y plan de ahorro

Hoja de trabajo de metas y plan de ahorros

Metas de ahorro	Monto necesario	Cuándo se necesita	Monto necesario por semana o mes	Orden de importancia
Corto plazo				
Largo plazo				
Total de ahorros requeridos				



## AHORRE PARA EMERGENCIAS

Un fondo de emergencia es una importante razón para ahorrar, ya que puede ayudarle a manejar mejor los eventos inesperados y a prevenir pérdidas posteriores. Deberá separar, por lo menos, tres veces su promedio mensual de ingresos actuales



## AHORRE PARA EMERGENCIAS

**Ejemplo:** Éstos son los ingresos de la familia de Maria cada mes del año.

Ingresos de la familia de María	
Mes	Monto
Enero	\$ 450
Febrero	\$ 450
Marzo	\$ 750
Abril	\$ 600
Mayo	\$ 450
Junio	\$ 1.100
Julio	\$ 350
Agosto	\$ 600
Septiembre	\$ 350
Octubre	\$ 200
Noviembre	\$ 200
Diciembre	\$ 1.100
<b>Total</b>	<b>\$ 6.600</b>

- Ingreso anual dividido entre 12 meses del año = **Ingreso mensual promedio**

**\$6,600** dividido entre 12 meses del año  
**= \$550.00**

El triple de su ingreso mensual promedio:  
 $\$ 550.00 \times 3 = \$ 1,650$  al año/ $12 = 137.50$   
al mes **68.75** por quincena en ahorro de emergencias

La familia de María necesita tener \$ 1,650 guardados en su fondo de emergencia, para emergencias menores.

## ¿Qué dificultades puede tener una familia para ahorrar esa cantidad de dinero?

Dificultades	Consejos
Apenas si tengo suficiente dinero para alimentar a mi familia y pagar otras necesidades básicas.	<ul style="list-style-type: none"><li>▪ Comenzar ahorrando algo, así sea una cantidad muy pequeña cada día o cada semana. La cantidad crecerá.</li><li>▪ Esforzarse en buscar formas de recortar gastos innecesarios.</li></ul>
Cuando ahorro, mi esposo siempre me pide el dinero que tengo guardado para usarlo.	<ul style="list-style-type: none"><li>▪ Guardar el dinero en un lugar seguro, de preferencia fuera de la casa, de modo que no sea accesible. Abrir una cuenta bancaria.</li></ul>
Mi ingreso es irregular.	<ul style="list-style-type: none"><li>▪ Ahorrar distintas cantidades, cada vez que tiene algún ingreso.</li></ul>
Debo usar todo el dinero del que dispongo para cancelar mis deudas.	<ul style="list-style-type: none"><li>▪ Hacer un cronograma para cancelar las deudas más grandes primero.</li></ul>

## El propósito de ahorro de emergencia

**Recuerden,** el propósito de su fondo de emergencia es estar protegido contra emergencias pequeñas. La mayoría de nosotros no puede guardar suficiente dinero para hacerse cargo de pérdidas grandes como la reconstrucción de nuestras casas en caso de un terremoto o el pago de las deudas y demás gastos del hogar.



## Decida cómo ahorrar

### Factores internos/externos que influyen en los ahorros

- Un lugar seguro para guardar los ahorros
- Un buen plan de ahorros
- Disciplina
- Apoyo de la familia a la decisión de ahorrar
- Motivación para cumplir metas personales: casa, matrimonio, educación, etc.
- Un lugar conveniente para ahorrar (cerca a casa, de fácil acceso, etc.)
- Intereses sobre los ahorros
- Deseo de resistir la tentación de gastar el dinero en artículos de lujo
- Tamaño adecuado de depósitos predeterminados de acuerdo a la capacidad de ahorro
- Deseo de reducir gastos
- Capacidad u oportunidad de obtener un mayor ingreso

## Para ahorrar más usted puede

- Decidir ahorrar más dinero
- Decidir qué cantidad de dinero quieren ahorrar cada día o cada semana
- Encontrar formas de gastar menos y ahorrar el dinero
- Informarse sobre los servicios de ahorro disponibles en los bancos
- Abrir una cuenta de ahorros en una cooperativa de ahorro y crédito, etc.
- Ponerse de acuerdo con otros miembros de la familia para ayudarse a hacer ahorros regulares
- Encontrar personas que ahorran y pedirles ideas para ahorrar más

## AHORRO INFORMAL

Es una forma de ahorrar en la que usted guarda su dinero en una alcancía, debajo del colchón, en una cadena conformada por familiares o amigos, entre otros. Ahorrar de esta forma tiene muchos riesgos, pues usted queda expuesto a que:

- Su dinero se pierda o sea robado.
- Su dinero no genere intereses.
- Se gaste el dinero sin darse cuenta por la facilidad de acceder a este.
- De presentarse inconsistencias, no haya manera formal de reclamar o de exigir respuestas.

## AHORRO FORMAL

- Usted puede estar tranquilo, pues su dinero está seguro.
- Su dinero gana intereses.
- No tendrá la tentación de gastarlo.
- Cuando usted maneja una cuenta de ahorros, tiene la posibilidad de acceder a otros servicios financieros como créditos con los cuales podrá invertir para su desarrollo productivo y el de su familia

## Ventajas y desventajas de Ahorro formal e informal

Servicio de ahorro	Ventajas	Desventajas	Clasificación de riesgo
<b>Formal</b>			
<ul style="list-style-type: none"> <li>▪ Banco</li> <li>▪ Cooperativa de ahorro y crédito</li> <li>▪ Fiduciaria</li> <li>▪ Fondo de pensiones</li> <li>▪ Fondo de empleados</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>▪ Opción más segura</li> <li>▪ Menor tentación para retirar y gastar</li> <li>▪ Puede ganar intereses</li> <li>▪ Acceso a una gama más amplia de productos de ahorro (certificados de depósito, cuenta corriente, fondos de pensión, etc.)</li> <li>▪ Permite administrar el dinero</li> <li>▪ Puede ahorrar tiempo en el pago de sus cuentas</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>▪ Baja retribución</li> <li>▪ El requisito de un depósito mínimo para abrir una cuenta podría ser un obstáculo</li> <li>▪ Puede cobrar comisiones</li> <li>▪ Largas filas y demoras dentro del banco</li> <li>▪ Menos accesible a los pobres y a las personas que no pueden leer ni escribir</li> </ul>	
<b>Informal</b>			
<ul style="list-style-type: none"> <li>▪ Casa (en efectivo)</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>▪ Fácil acceso</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>▪ No es seguro</li> <li>▪ Demasiada facilidad para gastar y “malgastar” en artículos no esenciales</li> </ul>	
<p>Especies (oro, joyas, animales, tierras, etc.)</p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>▪ Valor puede aumentar con el tiempo</li> <li>▪ Debe venderse para obtener efectivo— disminuye la tentación</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>▪ Dificultad para liquidar en caso de emergencia</li> <li>▪ Valor puede disminuir con el tiempo</li> <li>▪ Riesgo de robo o muerte (en el caso de los animales)</li> </ul>	

## Elija sus productos de ahorro

Ahora vamos a hablar de los distintos tipos de productos de ahorro que existen y a relacionarlos con distintas metas de ahorro. Antes de hacerlo, recordemos algunas de las cosas que hemos aprendido en las sesiones anteriores.

Primero, revisemos las características de los servicios de ahorro que son importantes. Entre éstas se encuentran las siguientes:

- Acceso
- Conveniencia y facilidad de uso
- Requisitos para abrir una cuenta de ahorro
- Seguridad
- Interés sobre los ahorros
- También recordemos la diferencia entre las metas de ahorro a corto plazo y a largo plazo.



## Productos de ahorro de las instituciones formales

Tipo de producto de ahorro	Características	Usos
Ahorros regulares o con libreta	<ul style="list-style-type: none"> <li>▪ Plazo y monto del depósito voluntarios.</li> <li>▪ Retiros flexibles.</li> <li>▪ Puede o no pagar intereses.</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>▪ Emergencias y oportunidades inesperadas.</li> <li>▪ Si solamente puede ofrecer un producto, éste a menudo es el que más satisface la demanda del cliente.</li> </ul>
Depósitos regulares de un monto fijo durante un período de tiempo predeterminado (cuenta de ahorro programado)	<ul style="list-style-type: none"> <li>▪ El cliente puede decidir cuánto ahorrar y durante cuánto tiempo hacerlo (eligiendo entre una gama pre-establecida de plazos).</li> <li>▪ Acceso restringido a los ahorros hasta que el contrato se cumpla.</li> <li>▪ Se paga una penalidad por el retiro anticipado.</li> <li>▪ Interés usualmente mayor al que paga una cuenta de ahorros regular.</li> <li>▪ Se puede solicitar un préstamo con garantía en los ahorros.</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>▪ Para necesidades proyectadas.</li> </ul>
Depósito a plazo (Certificado de Depósito a Término)	<ul style="list-style-type: none"> <li>▪ Monto fijo por un plazo y tasa de interés predeterminados.</li> <li>▪ Requiere depósito mínimo.</li> <li>▪ Retiros únicamente en la fecha del vencimiento</li> <li>▪ Paga un interés mayor al de los dos anteriores sobre la misma cantidad de dinero depositado.</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>▪ Para necesidades mayores que se esperan en el futuro, tales como una boda o la compra de un bien importante.</li> </ul>



## Elabore un cronograma para su plan de ahorros

Objetivos de Ahorro												
	Meses											
Metas de ahorro	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12
Educación	120.00	120.00	120.00	120.00	120.00	120.00						
Emergencias	75.00	75.00	75.00	75.00								
Reparación de techo	80.00	80.00	80.00	80.00	80.00	80.00	80.00	80.00	80.00	80.00	80.00	80.00
Total - Meta de ahorro por mes	275.00	275.00	275.00	275.00	200.00	200.00	80.00	80.00	80.00	80.00	80.00	80.00
Total ahorrado												



## Consejos Para Ahorrar

- Busque nuevas formas de ahorrar reduciendo sus gastos
- Busque nuevas formas de aumentar los ingresos
- Busque nuevas formas de ahorrar parte de sus ingresos con regularidad
- Examine si puede alcanzar una meta que requiera menos dinero
- Ordenar sus metas por orden de prioridad, quizás postergando una meta para alcanzar otra

