

Programa de Educación Financiera

FINANZAS EN LA PRÁCTICA



¿CÓMO FOMENTAR
EL AHORRO?



COOPROGRESO
Responsabilidad
Social Empresarial

¿QUÉ APRENDERÁS?

- ¿Qué es un presupuesto?
- ¿Qué es un gasto?
- ¿Qué es un ingreso?
- Importancia de elaborar un presupuesto familiar.
- Pasos para elaborar el presupuesto familiar.
- Consejos para establecer el equilibrio entre ingresos y gastos.



Material Complementario

AHORRO



El ahorro es la acción de guardar un dinero en previsión de lo que pudiera suceder en el futuro.

El ahorro depende de los ingresos y gastos que tiene una persona y su familia.

- Si los ingresos disponibles son mayores a los gastos hay un excedente de dinero y podemos ahorrar.
- Si los gastos fueran mayores a los ingresos, hay carencia de dinero. Ante ésta situación la familia debe gastar menos de lo que gana, adquirir el hábito de ahorrar, ser precavidos para cuidar el porvenir.

Cada persona o familia tiene distintas razones para ahorrar, depende de las necesidades e intereses que tenga.



Solventar eventos futuros esperados



Hacer algún gasto opcional



Acumular bienes o mejorar la situación financiera



Solventar un evento futuro inesperado

Ahorrar es una buena práctica, que requiere paciencia y disciplina, para tener un futuro más seguro y alcanzar nuestras metas financieras.

Reglas generales para AHORRAR:

- **Analice sus deudas:** Es importante saber cuánto dinero debe y cuánto está pagando de interés. Pague sus deudas lo antes posible.
- **Abra una cuenta de ahorros:** en una institución financiera formal, ya que de esta manera se tiene el dinero en un lugar seguro.
- **Ahorre una cierta cantidad cada mes:** según sus ingresos, de preferencia el 10% de sus ingresos. Si no puede ahorrar 10% ahora, empiece con menos, pero ahorre algo.
- **Haga una lista de sus metas:** Es importante que tenga claro para qué se quiere ahorrar, solo de esa manera puede organizar sus gastos y ahorrar la cantidad que necesita.
- **Organice sus cuentas:** para pagar sus facturas a tiempo.
- **Analice sus gastos y sus ingresos:** esto le dará una idea de cómo se gasta su dinero y en qué áreas puede comenzar a ahorrar.
- No lleve consigo mucho efectivo para evitar la tentación de gastarlo.
- Ahorre para los gastos obligatorios y necesarios y para emergencias.



El plan de AHORRO FAMILIAR

Es una herramienta que le permite a la familia saber cómo administrar su dinero y poder alcanzar sus **METAS FINANCIERAS**

Una meta financiera es un proyecto, bien y/o servicio que necesito y que me propongo conseguir en un tiempo determinado, sea a corto (semanas o meses), mediano (1 a 3 años) o largo plazo (más de 3 años), y para lo cual debo tener un monto de dinero establecido.

Identificar nuestras metas financieras nos ayudará a:

- Conocer a dónde deseo llegar, qué y para qué deseo obtener ese meta
- Conocer cuánto dinero necesito ahorrar y en cuánto tiempo puedo obtener esa meta

Cuando nos propongamos metas financieras es importante:

- Involucrar a toda la familia
- Administra el dinero para usarlo de la mejor manera



Los pasos para elaborar un plan de ahorros son:

- Establezca las metas de ahorro: que es lo que necesito o quiero obtener a corto, mediano y largo plazo
- Determine cuánto dinero necesita para conseguir su meta
- Identifique cuanto tiempo necesita para alcanzar la meta
- Defina cuánto dinero va a ahorrar
- Abra una cuenta de ahorros para guardar su dinero y llevar un control de sus ahorros, para determinar si alcanza o no las metas propuestas.

¿Dónde AHORRAR?



Con el dinero uno puede elegir invertir en bienes o ahorrar en efectivo

- Invertir en bienes, como tierras, joyas, artículos de consumo de larga vida o ganado, los cuales pueden convertirse rápida y fácilmente en efectivo y generalmente conservan su valor.
- Elegir ahorrar el dinero en efectivo

En el hogar

Los ahorros informales incluyen el ahorro de dinero en su propia casa

- Ventaja: fácil acceso, se evita los costos de transacción asociados con el ahorro en instituciones formales.
- Desventajas: la tentación de gastar el dinero y el riesgo de robo. El dinero ahorrado en casa no gana ningún interés

En una institución Financiera

Los ahorros están más seguros y ganan intereses.

Las instituciones ofrecen una variedad de cuentas de ahorro que se ajustan a diferentes necesidades financieras:

- Ahorro regular: el momento y el monto de los depósitos y retiros son flexibles.
- Ahorro programado: se requiere depositar una cantidad fija regularmente durante un tiempo determinado.
- Depósito a plazo: Se deposita una suma fija por un tiempo y a una tasa de interés predeterminados.

¿Qué es una INVERSIÓN?

Una inversión es comprometer parte de tus ahorros por un tiempo a cambio de una rentabilidad.

¿Para qué invertir?

- Generar más dinero en menos tiempo
- Acumular el capital necesario para disfrutar de una jubilación tranquila
- Ganar dinero mientras inviertes su tiempo en la familia.
- Tener un mayor control sobre sus finanzas y afrontar su futuro con más confianza.



Pasos para tomar decisiones de inversión

1. Antes de invertir: plantéese las siguientes preguntas: ¿Cuál es mi situación económica actual?, ¿Cuánto tiempo puedo dejar mi dinero ahorrado en una inversión?
2. En el momento de invertir: Elija la institución financiera adecuada, y el producto de inversión adecuado.
3. Después de invertir: vigile sus inversiones. Cuanto mayor sea el capital invertido y el riesgo asumido, mayor vigilancia tendrá que ejercer.

Consejos para realizar inversiones

- Conozca bien sus objetivos financieros y elija inversiones con un nivel de riesgo, rentabilidad y plazo adecuados para su perfil.
- Busque consejo profesional para la toma de decisiones de inversión, pero recuerde que la responsabilidad final es suya.
- Solo destine a la inversión el excedente entre sus ingresos y sus gastos comunes.
- Tenga cuidado con los costos, compare tarifas y comisiones de cada entidad.



Programa de Educación Financiera

¿CÓMO FOMENTAR EL AHORRO?



Ahora que conoces más sobre el hábito de fomentar el ahorro, la importancia de priorizar los gastos y demás, te invitamos a poner en práctica estos conocimientos.

Es importante hacer de la educación financiera una constante en el hogar e involucrar a todos los miembros de la familia, incluidos los niños en la planificación del presupuesto familiar mensual, para que desde pequeños conozcan sobre el valor del dinero.

En Cooprogreso promovemos el ahorro para asegurar el bienestar familiar y así contribuir a alcanzar el buen vivir que todos anhelamos.