

Educación Financiera: Herramienta para tu bienestar



El ahorro



imagination at work



BAC | CREDOMATIC

NETWORK



¿Qué es el ahorro?

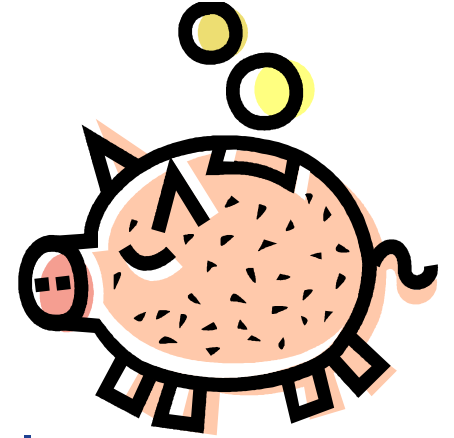
Es adoptar una conducta de apartar dinero en forma regular, con disciplina y paciencia.

- Es un recurso muy valioso que permite:
 - ❖ Protección contra **imprevistos** (accidente, enfermedad)
 - ❖ Preparación para **eventos o gastos especiales** (viajes, estudios)
 - ❖ **Inversiones** (negocios, carro, casa)
 - ❖ Para gastos que impliquen un **gusto** (regalos)





¿De dónde sale el ahorro?



- ❖ **Ingreso:** es la cantidad de dinero que se recibe por realizar una actividad remunerable.
- ❖ **Ingreso disponible:** es el dinero que queda disponible, una vez rebajadas las deducciones de ley.
- ❖ **Consumo:** son todos los gastos que se realizan.

El ahorro debe incluirse dentro de los gastos fijos, solo de esta manera se convertirá en hábito.

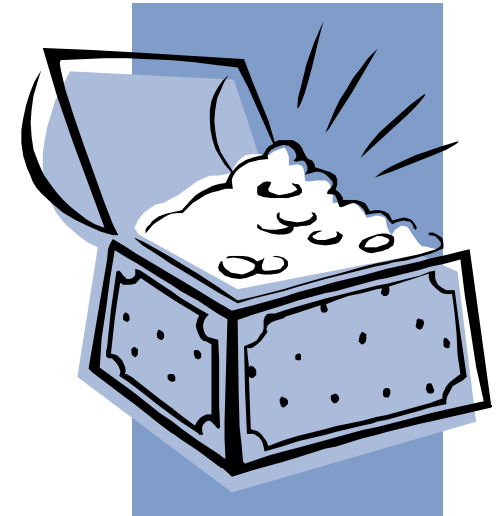
Alternativas para el ahorro

	Ventajas	Desventajas
Institución financiera regulada	<ul style="list-style-type: none"> • Ahorros asegurados hasta cierto punto • Pagan intereses • Diferentes tipos de cuentas 	<ul style="list-style-type: none"> • Requisitos para abrir cuenta y retirar efectivo • Dinero puede no estar disponible “en cualquier momento”
“Guardadito” Alcancía o “debajo del colchón”	<ul style="list-style-type: none"> • Acceso a dinero en cualquier momento 	<ul style="list-style-type: none"> • Pueden robarlo o extraviarse • Otros miembros de la familia pueden usarlo • Mayor tentación a gastarlo • No gana intereses
Ahorro en bienes	<ul style="list-style-type: none"> • Valor puede aumentar con el tiempo; al venderlo, se obtiene más dinero que lo originalmente gastado 	<ul style="list-style-type: none"> • Problemas para venderlos rápidamente • Se pueden perder los bienes • Puede bajar su valor con el tiempo



Elección de instrumento para invertir tus ahorros

- Considera estos 4 factores al decidir cómo invertir tus ahorros:
- **Propósito u Objetivo:** ¿Para qué quiero ese dinero?
- **Rentabilidad:** ¿cuánto me gano? (interés)
- **Riesgo:** ¿qué tan probable es que no gane o incluso pierda?
- **Liquidez:** ¿Qué tan fácil es convertir esto a efectivo?



Ventajas de instituciones financieras reguladas

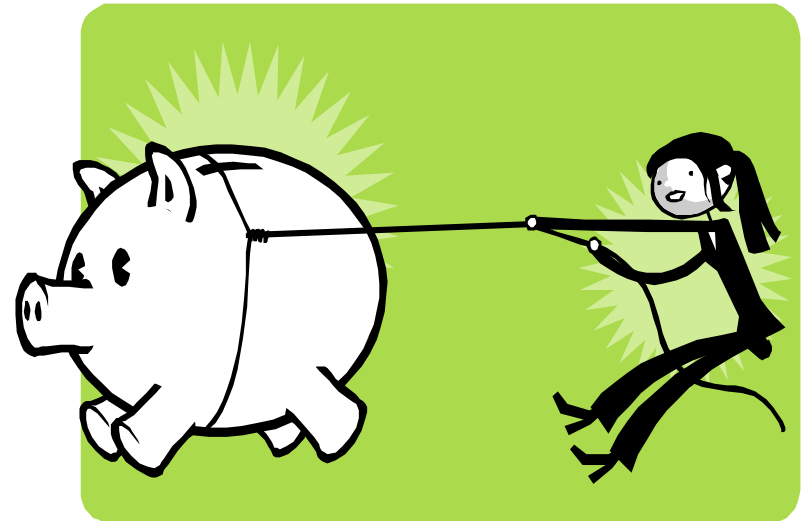
- ❖ **Protección** por ser instituciones supervisadas por entes externos del gobierno
- ❖ Formación de un **historial crediticio**
- ❖ **Variedad de Servicios:** envíos, pago planilla, pensiones, transferencias, tarjetas, cajeros automáticos, etc.





Ahorro para emergencias

- Ahorra hasta tener disponible al menos 3 salarios o el equivalente a **3 meses de gastos**.
- Cuando tengas **más de 6 salarios ahorrados, invierte** en instrumentos a mayor plazo.
- ¿En qué invertir?
 - ❖ Certificados de Inversión
 - ❖ Fondos de Inversión
 - ❖ Pensión Voluntaria
 - ❖ Empresa o negocio propio





Algunos consejos para aumentar los ahorros:

- Abre una **cuenta de ahorros**, es más seguro y sabrás cuánto tienes disponible
- Acostúmbrate a ahorrar una **cantidad de dinero regularmente**
- **Analiza tus deudas**
- Haz tus **pagos a tiempo**
- Selecciona **un día a la semana** para revisar tu presupuesto
- **Organiza tus documentos**, facturas y recibos en un archivador o carpeta

