

MÓDULO 3

AHORRO

Compra sólo lo necesario, no lo conveniente. Lo innecesario, aunque cueste un solo céntimo, es caro. (Séneca)

¿QUÉ ES EL AHORRO?



El ahorro consiste en apartar una suma de dinero del total de los ingresos de una persona para cumplir con objetivos futuros.

Por lo tanto, el dinero que se debe ahorrar para cumplir con dichos objetivos debe ser considerado en la planificación financiera.

Los objetivos futuros para los cuales es necesario ahorrar pueden ser:

- Constituir un fondo de dinero .- para hacer frente a situaciones imprevistas como enfermedades o pérdida de trabajo
- Adquirir bienes de precios elevados.- en relación con los ingresos mensuales, como por ejemplo televisiones, motos, automóviles o una vivienda.
- Percibir una buena pensión.- a la edad de jubilarse.
- Ir de vacaciones.- salir de la zona habitual para disfrute y placer.

Estas son algunas de las razones por las se debe ahorrar, pero los motivos difieren entre las personas.

PRIMER PASO, SEPARA EL DINERO

¿Sabe cuánto dinero **debe ahorrar** para alcanzar sus objetivos?

¿Sabe cuánto dinero **puede ahorrar**?



La estimación de la pauta de ahorro, debe surgir luego de la cuidadosa elaboración de su presupuesto financiero. La utilización del presupuesto financiero es fundamental para determinar correctamente cuánto dinero va a guardar mensualmente.

Si no se conoce los ingresos y gastos estimados, no se puede determinar el monto del dinero a ahorrar.

¿Cuánto ahorrar?

Si se define un **monto o suma de dinero a ahorrar** en el presupuesto financiero, éste sirve como restricción al consumo y está destinado a evitar gastos innecesarios. Dicho monto o suma de dinero **constituye una meta de ahorro**.

¿Cómo establecer la meta de ahorro?

- **Ser realista** de acuerdo al ingreso mensual que posea.
- Considerar un horizonte temporal (o plazo para alcanzarlo)



¿Cuánto debe ser la meta de ahorro?

- **Una base de seguridad es tener ahorrado lo equivalente a 3-6 meses de salario** para ser utilizado en caso de emergencia o situaciones imprevistas.
- Un buen comienzo para empezar a ahorrar es apartar por lo menos el 10% de los ingresos mensuales.

- Si el ingreso no es fijo, se sugiere mantener un monto mayor en la cuenta de ahorro.

MECANISMOS DE AHORRO FORMALES VS INFORMALES

En el módulo 2 “Manejando Mi Dinero”, se analizó la forma de organizar sus ingresos y gastos, de manera que aparte un porcentaje mensual del dinero recibido para satisfacer necesidades futuras. Cuando a fin de mes se pueda guardar o apartar algo de dinero, la parte más difícil ya estará realizada, es decir, **se hará sacrificios por el ahorro.**



No desperdicie el esfuerzo realizado y piense ahora cómo guardar esos ahorros. Utilice siempre la mejor opción.

La forma en la que se guarda el dinero determina el tipo de ahorro que está realizado. El ahorro se puede clasificar en:

- Ahorro informal
- Ahorro formal

Ahorro informal

Ahorro informal es el monto de dinero ahorrado por individuos que es mantenido fuera de entidades financieras autorizadas.

Mantener el dinero ahorrado en la propia casa es la forma de ahorro informal más utilizada. Sin embargo, el guardar dinero en una casa presenta riesgos e inconvenientes como:



- Puede perderse
- Puede deteriorarse
- Puede ser robado
- No genera rendimientos o interés alguno

Tampoco es recomendable pedir a amigos o familiares que guarde lo que se logró reunir, ya que no existe garantía de que cuando se precise utilizar los fondos, la persona a quien se los entregó pueda devolvérselo.

Ahorro formal

Ahorro formal es el monto de dinero ahorrado que se canaliza hacia entidades financieras autorizadas a captar depósitos del público y sujetas a las regulaciones propias de cada país.



El ahorro formal mitiga los riesgos que presenta el ahorro informal.

Cuando se deposita el dinero en una entidad financiera, esta se responsabiliza por la custodia de los fondos depositados preservando la posibilidad de disponer de ellos.

Para el caso de que existiera algún problema con la entidad y esta no pudiera devolverse el dinero al ahorrista, las entidades financieras autorizadas cuentan generalmente con un seguro de depósitos para **proteger los derechos de los depositantes garantizando la devolución parcial o total del dinero depositado.**

Además, los bancos ofrecen distintas opciones de ahorro, por lo que usted puede elegir aquella que mejor se adapte a sus necesidades.

Estos productos incluyen:

- Caja de ahorro a la vista
- Caja de ahorro a plazo
- Cuenta corriente
- Micro-ahorro



LA CAJA DE AHORRO A LA VISTA

La caja de ahorro a la vista es un producto ofrecido por los bancos que facilita el ahorro de dinero. A continuación, se presenta su definición, características de su funcionamiento y riesgos asociados a la misma.

¿Qué es una caja de ahorro a la vista?

Una caja de ahorro a la vista es un producto bancario mediante el cual se transfiere la custodia del dinero al banco que se eligió, eliminando los riesgos de que pueda ser robado, se pierda o se deteriore. Al mismo tiempo, **por efectuar el depósito recibirá en compensación una suma de dinero o interés**, ya que se está dejando el dinero al banco y éste podrá darle otros usos, sin perder la posibilidad de disponer de los fondos en cualquier momento.



¿Qué pasos deberá cumplir para tener una cuenta de ahorro?

1. **Presentar cierta documentación básica.**- la que varía de acuerdo a las reglamentaciones de cada país. Como mínimo le solicitarán un documento que acredite la identidad y el domicilio del depositante.
2. **Completar un formulario de apertura.**- donde se detallan las condiciones del servicio a prestar. Antes de firmarlo, se sugiere que:
 - Lea el contenido cuidadosamente
 - Identifique los gastos y comisiones relacionados a la cuenta (cuota de mantenimiento, número y tipo de transacciones gratuitas, costo por transacción adicional, entre otros.)
 - Conozca las operaciones ofrecidas (depósitos, transferencias, domiciliación de gastos, tarjetas de débito, entre otros.)
 - Identifique la tasa de interés a percibir.
 - El banco tiene el deber de informar cada vez que las comisiones y demás gastos se modifiquen.
3. **Registrar su firma.**- lo que le permitirá realizar determinadas operaciones, como por ejemplo, retiros de dinero por ventanilla.
4. **Algunas entidades pueden requerir, en oportunidades de la apertura de la cuenta de un depósito por una mínima cantidad de dinero.** No es obligatorio que la caja de ahorro siempre tenga saldo positivo, puede suceder que en alguna oportunidad tenga saldo cero. Si la cuenta permanece inactiva por algún tiempo la entidad puede solicitarle que proceda al cierre de la misma.



¿Cómo funciona una cuenta de ahorro?

DEPÓSITOS



Cuando se efectúa depósitos en una caja de ahorro, es decir se coloca dinero en ella, el banco debe emitir un comprobante.

A partir de determinada cantidad y de acuerdo a la legislación vigente en cada país, el banco puede requerir que complete un formulario aclarando de dónde proviene el dinero a ser depositado (prevención de lavado de dinero y otras actividades ilícitas).

RETIRO O EXTRACCIONES



Los fondos pueden ser retirados por ventanilla o por cajeros automáticos. En este último caso se deberá contar con una tarjeta de débito provista por el banco. Esta tarjeta no sólo le permite efectuar extracciones sino también compras en comercio. Al realizarse una compra con tarjeta de débito, se está utilizando el dinero

depositado en una caja de ahorro. En todos los casos, los retiros o compras no podrán superar el saldo de dinero depositado en la caja de ahorro.

TASA DE INTERÉS

La retribución o la suma que se obtiene en compensación por tener depositado el dinero en una caja de ahorro es muy baja, debido principalmente a que se puede disponer del dinero en cualquier momento sin tener que esperar un plazo de días mínimos para hacerlo. Y se conoce generalmente como “interés”.

LA CUENTA DE AHORRO A PLAZO



Una cuenta de ahorro a plazo es una cuenta bancaria de la cual no se puede disponer libremente de los fondos depositados hasta un período de tiempo determinado. Generalmente está orientada a personas que pueden depositar sumas de dinero en forma periódica. Las tasas de intereses pagados por este tipo de cuentas son superiores a las de una caja de ahorro a la vista.

Dependiendo del tipo de cuenta existen límites a la cantidad de retiros que pueden efectuarse en el año o bien plazos mínimos por los cuales debe mantener el monto depositado.

En algunos países existen cuantas de ahorro a plazo con objetivos específicos como por ejemplo constituir un capital que permita adquirir la primera vivienda y pagan intereses superiores a cuentas similares.



LA CUENTA CORRIENTE

La cuenta corriente es un producto ofrecido por los bancos que permite el ahorro de dinero entre otras funcionalidades. A continuación, se presenta su definición, características de su funcionamiento y riesgo asociados a la misma.



¿Qué es una cuenta corriente?

Una cuenta corriente es un producto ofrecido por los bancos donde las personas transfieren la custodia de su dinero al banco, pudiendo disponer del dinero en cualquier momento sin tener que esperar un plazo de días mínimo para hacerlo. Generalmente, no se recibe interés por los fondos depositados pero en algunos casos los bancos ofrecen cierto tipo de cuentas corrientes que pagan intereses. La cuenta corriente permite el acceso a cheques.



¿Cuál es la diferencia que existe entre una caja de ahorro y una cuenta corriente?

A diferencia de la cuenta de ahorro, con la cuenta corriente se pueden efectuar pagos y retiros mayores al monto de dinero depositado. Para hacer uso de esta opción debe convenir con el banco una línea de crédito. El monto acordado para dicha línea se conoce como margen para giro en descubiertos.



Margen para giro en descubierto

El margen o acuerdo para giro en descubiertos es una financiación bancaria a muy corto plazo. Si se está utilizando el límite acordado, los fondos que ingresen a la cuenta se utilizarán para cancelar la deuda contraída.



A fin de acordar el margen o cantidad de dinero por la cual podrá usted girar en descubierto (límites de crédito), la entidad financiera le requerirá documentación de respaldo de

sus ingresos tales como recibido de sueldo o facturas emitidas.

Antes de utilizar la financiación acordada, es importante que usted se informe de las tasa de interés que cobra la entidad para evitar sorpresas posteriores. Las tasas para girar en descubierto que cobran los bancos, generalmente, son las más caras de todas las financiaciones que estas entidades otorgan.

Para efectuar pagos con el dinero depositado en su cuenta corriente, la entidad proveerá de una tarjeta de débito y una libreta de cheques.

MICRO-AHORRO

Los segmentos más desfavorables de la población, no poseen una gran capacidad de ahorro y sólo pueden ahorrar en pequeñas cantidades. Sin embargo se ha demostrado que sí son capaces de ahorrar. Por esta razón es importante que las entidades financieras ofrezcan productos que se ajusten a estos segmentos de la población y que les permitan protegerse ante posibles eventualidades, emergencias o enfermedades, entre otros.

El micro-ahorro es caracterizado por efectuarse periódicamente en pequeñas cantidades.



¿Si usted que puede ahorrar tan poco que no vale la pena hacerlo?

Pensar en tener una suma guardada aunque sea pequeña permite enfrentar mejor situaciones tales como gastos médicos inesperados, cambios imprevistos de trabajo, etc.

El comienzo es difícil, pero luego de algunos meses de apartar un porcentaje del dinero, las personas se dan cuenta de que poco a poco se controla las finanzas.

¿Qué hacer con el dinero obtenido de esta forma?

Al poseer depósitos de montos muy bajos en una cuenta de ahorros o una cuenta corriente, los gastos y comisiones que el banco cobrará, no alcanzarán a cubrirse con el interés que obtiene de esos depósitos y por lo tanto irán consumiendo el capital depositado originalmente. Esta situación determina que con el transcurso del tiempo el saldo de su cuenta bancaria disminuirá en vez de aumentar.



¿Qué puede hacer una persona que posee ahorrada una cantidad mínima de dinero?



En la actualidad, existen alternativas especialmente pensadas para las personas que pueden ahorrar poco, las cuales son ofrecidas por bancos y otro tipo de instituciones financieras autorizadas a funcionar en cada país.

Estos servicios, que generalmente se denominan de micro-ahorro, se distinguen por:

- Tener métodos simplificados de acceso.
- Ofrecer costos de apertura y transacción mínimos.
- Ser cuentas de bajo monto
- Ofrecer transacciones en tiempo real.
- Cobrar menos comisiones que los productos tradicionales y en algunos casos tener ventajas impositivas.

Desarrolle el hábito de depositar periódicamente sus ahorros, esto evitará que tenga a mano el dinero que guardó para gastarlo en cosas innecesarias.

Consulte en instituciones financieras de la ciudad qué productos de ahorro ofrecen para personas de bajos ingresos.

Asesorarse de las dependencias gubernamentales de su localidad acerca de las organizaciones no bancarias autorizadas a implementar planes de micro-ahorro

REMESAS

Las remesas permiten canalizar el dinero ahorrado hacia otras personas en el extranjero

A continuación se presentará su definición. Características de su funcionamiento y riesgos asociados a las mismas.

¿Qué es una remesa?

Las remesas son envíos de dinero que realizan las personas que residen en un país a personas que residen en otro país. En algunos casos, las personas ahorran dinero con el objetivo de enviarlos a sus familiares que viven en el exterior. Las remesas constituyen un producto que permiten llevar a cabo esa transacción.



Según el Banco Internacional de Desarrollo (BID), los países de América Latina y el Caribe recibieron en 2011 un total de \$61.000 millones de dólares en remesas, un 6% más que el año anterior. El aumento ratifica la tendencia al alza que se observa desde mediados de 2010, luego de fuerte caída del monto de las remesas en 2009 por la crisis económica mundial.

¿Cómo se realiza una remesa?

Si envía dinero a familiares residentes en un país distinto al de origen, se debe hacerlo de forma segura. No arriesgue lo que tanto esfuerzo ha costado ahorrar. Es necesario que se informe sobre los servicios de remesas disponibles en la ciudad. Para ello:

- Visite a entidades financieras y consulte si tiene sucursales o convenios con bancos establecidos en el lugar al que desea realizar el envío. Algunas entidades requieren que tanto la persona que remite el dinero como la que recibe tengan cuentas abiertas en las mismas. Otras brindan la posibilidad de que sólo la persona que envía los fondos tenga cuenta en el banco, en este caso la persona que recibe los fondos se presenta a cobrarlos con una identificación válida
- Consulte en el correo de la ciudad los servicios que ofrece. No envíe dinero, ni tarjeta de crédito a débito en un sobre como si fuera una carta.
- Averigüe acerca de las compañías especializadas en envío de dinero localizadas en la ciudad y pregunte por las distintas alternativas que ofrecen. Es necesario que la compañía sea seria y debidamente autorizada por las leyes del país. Un buen recurso es investigar en internet los antecedentes de la compañía elegida.



¿Qué es lo que debe tener en cuenta para realizar una remesa?

Antes de elegir la entidad a través de la cual realizará la remesa, se debe tomar en cuenta lo siguiente:

- Comisiones y otros gastos que deberá pagar.
- Comisiones, gastos e impuestos que le serán cobrados a la persona que reciba el dinero en el momento de retirarlo.
- Límites máximos y mínimos de envío.
- Tiempo que demora los fondos en estar disponibles para sus familiares.
- Tipo o tasa de cambio a aplicar para convertir el dinero que se envía en la moneda de curso legal del país del beneficiario de la transferencia /remesa



Estudie los detalles y costos de cada alternativa posible.

AHORRO CONSISTENTE



Para lograr los objetivos del plan financiero es importante ahorrar de una manera consistente.

A continuación, se presenta algunos lineamientos y recomendaciones para que se pueda lograr el objetivo de ahorrar.

Cada persona ahorra de acuerdo a su nivel de ingresos y con distintos objetivos. Los individuos con mayores ingresos ahorrarán para acceder a una vivienda o comprar un auto, mientras que los menores ingresos lo harán para hacer frente a circunstancias imprevistas, por ejemplo desempleo temporal.

Lo importante es incorporar la costumbre de ahorro en nuestra conducta y hacer de ella un hábito que permanezca a través del tiempo.

No siempre va a ser fácil apartar una suma de dinero.

¿Cómo ahorrar en forma consistente?

En épocas difíciles buscar la manera de generar ingresos adicionales. Por ejemplo, pregunte en su lugar de trabajo por horas extras o consulte a amigos si tiene alguna tarea en la que pueda colaborar a cambio de una retribución

Cinco recomendaciones para ahorrar

- Hacer hábito de separar un porcentaje de sus ingresos.
- No desanimarse si sólo puede ahorrar pequeñas sumas mensuales. Poco a poco irá formando un fondo que ayudará a enfrentar momentos económicos difíciles.
- No conserve sus ahorros en casa y consulte por distintas alternativas para guardar el dinero.

Si envía dinero a familiares residentes en un país distinto al de origen, se debe hacerlo de forma segura. No arriesgue lo que tanto



MÓDULO 3

AHORRO

Compra sólo lo necesario, no lo conveniente. Lo innecesario, aunque cueste un solo céntimo, es caro. (Séneca)

EVALUACIÓN

Después de haber leído e interpretado el contenido anterior, según su criterio, responda las siguientes preguntas:

1. ¿Estaría dispuesto a mejorar o implementar hábitos de ahorro?.....
¿Porqué?.....
2. ¿Sabiendo lo importante de ahorrar mensualmente, qué porcentaje de sus ingresos podría empezar a ahorrar?
3. ¿Cuáles son las razones por las que ahorra?.....
4. ¿Qué porcentaje de ingresos utiliza para pagar sus deudas?.....
5. ¿Usted prefiere el ahorro formal o informal?.....
6. ¿Qué le motiva a ahorrar?.....
7. ¿Qué aspectos considera, antes de realizar una compra?.....
8. ¿Usted ha recibido dinero del exterior?.....