

El Ahorro



Base fundamental para la estabilidad económica del negocio, familiar y personal

Contenido

- Definición
- Razones para ahorrar
- Métodos de ahorro
- Establecer las metas de ahorro
- Clasificar las metas de ahorro
- ¿Cómo ahorrar más?
- Ahorro para emergencias
- Factores importantes para decidir dónde ahorrar
- Factores internos/externos que influyen en los ahorros
- ¿Cómo elaborar un plan de ahorros?
- Reglas generales para ahorrar

Con el apoyo de la



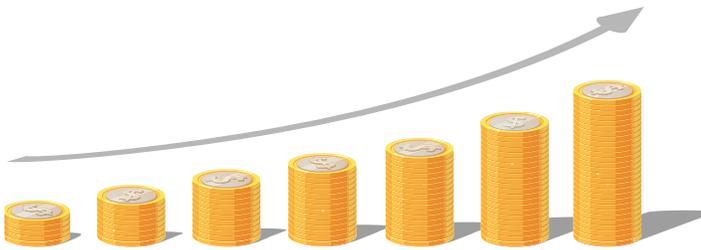
¿Qué es el ahorro?

Es el dinero proveniente de los ingresos de un negocio o empleo no es gastado en los bienes y servicios que forman parte del gasto. También es definido como la diferencia entre el ingreso disponible y los gastos efectuados.

Los ahorros representan el dinero que un comerciante guarda para utilizar o invertir en el futuro. Un factor crítico en la buena administración del dinero son los ahorros ya que ayudan a las personas negocio o familias a controlar sus riesgos, enfrentar emergencias, controlar sus ingresos, acumular bienes y alcanzar sus metas financieras y tener una mejor calidad de vida.



Razones para ahorrar



Cada persona o familia tiene distintas razones para ahorrar. Ahorrar nos sirve para protegernos contra eventos futuros inesperados, para planificar eventos futuros y para acumular bienes.

Una de las razones más importantes para ahorrar es poder resolver las emergencias y otros eventos inesperados que se presentan.

Los ahorros juegan un papel decisivo en el cumplimiento de las metas financieras. Estas pueden incluir metas a:

Corto plazo

Son aquellas que se cumplirán en menos de un año.

Por ejemplo: pagar los gastos de la escuela, fondo de emergencia.

Mediano plazo

Son aquellas cuya realización se encuentra en un futuro próximo, pero más lejano que el de las metas de corto plazo, como pueden ser los meses por venir.

Por ejemplo: Comprar una vivienda, preparar un viaje.

Largo plazo

Son aquellas que tomarán más de un año para cumplirse.

Por ejemplo: planes de pensiones, planes de previsión asegurado, comprar una vivienda.

Hoja de trabajo, metas y plan de ahorros

Metas de ahorro	Monto Necesario	Cuándo se necesita	Monto necesario por mes	Orden de importancia
Corto plazo				
Gastos del negocio	RD\$50,200	En 6 meses	RD\$8,366.6/mes	
Fondo de emergencia	RD\$30,000	En 6 meses	RD\$5,000/mes	
Nueva Maquinaria	RD\$60,000	En 12 meses	RD\$5,000/mes	
Largo plazo				
Techo Nuevo	RD\$7,200	En 36 meses		
Vejez	RD\$120,000	En 20 años		
Total de ahorros requeridos	RD\$267,400		RD\$1,450/mes	

Clasificar las metas de ahorro por orden de importancia

Revisen las metas de su familia. Separen las metas a largo plazo de las metas a corto plazo.

Hoja de trabajo, metas y plan de ahorros

Metas de ahorro	Monto Necesario	Cuándo se necesita	Monto necesario por mes	Orden de importancia
Corto plazo				
Gastos del negocio	RD\$50,200	En 6 meses	RD\$8,366.6/mes	
Fondo de emergencia	RD\$30,000	En 6 meses	RD\$5,000/mes	
Nueva Maquinaria	RD\$60,000	En 12 meses	RD\$5,000/mes	
Largo plazo				
Techo Nuevo	RD\$7,200	En 36 meses		
Vejez	RD\$120,000	En 20 años		
Total de ahorros requeridos	RD\$267,400		RD\$1,450/mes	

Revisen las metas de ahorro que han establecido. Como no siempre será posible cumplir todas las metas, es aconsejable saber cuáles son sus prioridades. Clasifiquen las por orden de importancia usando 1 para la más importante, 2 para la siguiente en importancia, y así sucesivamente.

Principales obstáculos que impiden ahorrar

En la cultura dominicana hemos podido identificar cinco sub-culturas que nos ayudan a entender por qué a los dominicanos somos como somos en cuanto al manejo y uso de nuestro dinero. Estas son:



Sub-cultura de la insesibilidad:

Es llegar al punto de olvidarnos de los demás, es mostrar un estilo de consumo como si sólo nosotros existiéramos en el mundo o mejor dicho, saber que otros existen pero que somos insensibles a su presencia y necesidades.



Sub-cultura de la verguenza

Esta sub-cultura pone de manifiesto nuestro muy bajo nivel de estima, tanto a nivel personal como social. El vivir bajo la condenación de ésta nos lleva a consumir de una manera irracional. Es el “qué dirán” lo que nos importa.



Sub-cultura del despilfarro:

Esta se refiere al comportamiento de gastar el más mínimo céntimo que se tenga en la cartera

Ejemplo: Piensan que las cosas siempre estarán bien, que nunca llegarán los periodos de “Vaca Flaca”.



Sub-cultura de la apariencia:

Aquí buscamos llamar la atención de los demás al precio que sea con el gran objetivo de que piensen de nosotr@s de una manera determinada.

Técnicas que nos permiten ahorrar más:



- Reducir los gastos
- Guardar una parte de sus ingresos tan pronto como lo reciba
- Invertir y usar una parte de las ganancias
- Endeudarse menos

Fondo para emergencias



Cuáles serán las consecuencias para su familia o del negocio si estas emergencias ocurren



Las emergencias acarrearán costos inmediatos para la familia. Dichos costos pueden ser gastos médicos, reconstrucción después de un desastre, reemplazo de bienes robados o pago de un préstamo, incluso después de haber perdido el negocio. Si el principal proveedor de los ingresos en una familia está incapacitado para trabajar debido a una emergencia, la familia sufrirá una pérdida incluso mayor en sus ingresos.



Qué se puede hacer frente a estas emergencias



Todos los empresarios y familias deberían tener un fondo de emergencia que sirva para manejar emergencias relativamente pequeñas. Este fondo, sin embargo, no puede reponer una casa o pagar los gastos de una enfermedad larga.

El fondo de emergencia es una importante razón para ahorrar, ya que puede ayudarnos a manejar muchos eventos inesperados menores y prevenir pérdidas posteriores. La regla para determinar el monto de dinero que debe guardarse en el fondo de emergencia es como sigue:

Ahorrando para emergencias

Debemos intentar tener en fondo ahorrado al menos la tercera parte del promedio mensual del negocio.



Qué dificultades puede tener un negocio para ahorrar esa cantidad de dinero



¿Qué consejos les darían?

Dificultades

- Apenas si tengo suficiente dinero para alimentar a mi familia y pagar otras necesidades básicas.

Consejos

- Comenzar ahorrando algo, así sea una cantidad muy pequeña cada día o cada semana. La cantidad crecerá.
- Esforzarse en buscar formas de recortar gastos innecesarios.

Dificultades

- Cuando ahorro, mi esposo o esposa siempre me pide el dinero que tengo guardado para usarlo.
- Mi ingreso es irregular.
- Debo usar todo el dinero del que dispongo para cancelar mis deudas.

Consejos

- Guardar el dinero en un lugar seguro, de preferencia fuera de la casa, de modo que no sea accesible. Abrir una cuenta bancaria.
- Ahorrar distintas cantidades, cada vez que tiene algún ingreso.
- Hacer un plan para pagar las deudas más grandes primero.

Recuerden, el propósito de su fondo de emergencia es estar protegido contra eventualidades pequeñas. La mayoría de nosotros no puede guardar suficiente dinero para hacerse cargo de pérdidas grandes como la de la pérdida de nuestra casa, enfermedad de un familiar u otros eventos.



Qué sugieren para mantener suficiente dinero en el fondo de emergencias



- Cuando usen este fondo, restituyan el dinero tan pronto como sea posible.
- Decidan con cuánto pueden contribuir al fondo de emergencia cada día, cada semana, o cada mes y cumplan el plan.



Qué cambios harán en sus metas con el fin de solucionar sus emergencias



Si planifican para anticiparse a sus emergencias, tendrán más éxito en lograr sus otras metas. Con un fondo de emergencia ustedes pueden evitar usar sus ahorros para metas tales como educación y mejoras del negocio. También pueden evitar endeudamientos costosos.

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 no imprescindibles
- Tamaño adecuado de depósitos predeterminados de acuerdo a la capacidad de ahorro
- Deseo de reducir gastos
- Capacidad u oportunidad de obtener un mayor ingreso



Ahora, observemos la lista y subrayemos todas las condiciones que podemos controlar nosotros mismos, aquellas que no dependen de otras personas o de factores externos o ambientales.

A menudo las personas aseguran que algunas cosas están fuera de su control cuando en realidad están bajo su control. No confían en que pueden hacer lo necesario para ahorrar. Se dan por vencidos muy fácilmente. Es importante reconocer aquello que está bajo nuestro control.

Decidir cómo ahorrar

Ejercicio:

Elijan a un compañero del taller. Imaginen que uno de ustedes no ahorra, mientras el otro es un buen ahorrador. El buen ahorrador va a decirle a su compañero cómo ahorrar más. Levanten la mano quienes vayan a representar al buen ahorrador.

Durante esta sesión han identificado muchas formas de ahorro. No necesitan tener mucho dinero para ahorrar. Cualquiera puede ahorrar un poquito de dinero diaria, semanal o quincenalmente. Necesitan un plan y la disciplina para cumplir con el plan al controlar sus gastos. Si aplicamos estas condiciones, nuestra capacidad para ahorrar aumentará.

 **Cuáles son los métodos de ahorro que usa la gente de su comunidad**  

Hay muchos métodos de ahorro, tanto formales como informales

Formal

son las más reguladas por el Estado y otras instituciones, por lo que se presentan como las más seguras.

Semiformales

presentan un sistema organizado, pero no ofrece regulación y muy poca garantía. Son grupos de ahorro tipo “san” que son muy utilizados pero presentan más riesgos, a excepción de algunos bancos que tienen este tipo de producto..

Informal

es aquél donde la persona administra usualmente en casa. Pueden guardar sus ahorros en efectivo, joyas o aparatos. Este tipo de ahorro, al igual que el ahorro semiformal, es bastante riesgoso pues el dinero o los bienes pueden fácilmente usarse, extraviarse o ser robados.

Ejemplo:

Formal

- Bancos
- Cooperativa de Ahorro y Crédito

Semiformales

- Grupos: asociaciones de ahorro y crédito, bancos rurales, grupos solidarios, grupos de autoayuda
- Cooperativa no regulada

Informal

- Casa (en efectivo)
- Especiales (oro, joyas, animales, tierras, etc.)
- Otros

¿ Qué método de ahorro es el más seguro, por qué ?

Características que influyen en la elección de un servicio de ahorro

- Seguridad
- Acceso
- Conveniencia y facilidad de uso
- Requisitos de depósito para la apertura
- Interés que se gana sobre los ahorros



Relacionar los productos de ahorro con las metas de ahorro correspondientes

Ejercicio:

Ahora vamos a analizar 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 de depósito para la apertura
- Seguridad
- Interés sobre los ahorros

**¿Qué ejemplo pueden dar de un objetivo de ahorro a corto plazo?
¿Qué otro ejemplo pueden dar?**

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
- Ordene sus metas por orden de prioridad, quizás retrasando una meta para alcanzar otra



Si bien los principios básicos sobre la administración del dinero pueden aplicarse a todas las personas, las decisiones sobre los ahorros o el consumo dependen mucho de su nivel de ingresos, acceso a préstamos y acceso a productos apropiados de ahorro. No obstante,

Hay una serie de reglas generales que puede usar para guiar sus decisiones de ahorro y consumo:

- Ahorre tanto como pueda tan pronto como pueda. Mientras más ahorre, en mejor situación estará.
- Ahorre según sus ingresos.
- Trate de ahorrar 10% de sus ingresos incluso si no tiene una compra o inversión específica para la que está ahorrando.
- Páguese a sí mismo primero: separe 10% de sus ingresos para ahorros antes de cualquier otra cosa. Si no puede separar 10% ahora, empiece con menos, pero ahorre algo.
- Pague sus deudas: Algunos recomiendan pagar sus deudas antes de comenzar a ahorrar; otros recomiendan ahorrar incluso mientras está pagando deudas ya que es importante comenzar a acumular bienes lo más pronto posible. Esta decisión dependerá de las prioridades, la situación y los medios individuales. La deuda total del hogar no debe sobrepasar 36% del ingreso familiar.
- Calcule cómo puede crecer su dinero con el tiempo si ahorra regularmente en una cuenta que genera intereses.
- No lleve consigo mucho efectivo: ¡Evite la tentación de gastarlo!
- Gaste con cuidado. Si compra un artículo costoso, tome en cuenta cuánto dinero podría recibir si lo vende. Busque oportunidades de ahorrar dinero comprando productos no devaluables al por mayor.
- Conserve entre 3 y 6 meses de gastos básicos en un fondo de emergencia en todo momento. Puede utilizarlo en caso de pérdida de trabajo, enfermedad inesperada o para resolver otras necesidades urgentes. Un fondo de emergencia reducirá su ansiedad.
- Encuentre productos de ahorro que se ajusten a sus metas de ahorro.
- Mantenga sus fondos de emergencia en una cuenta aparte. Abra dos cuentas de ahorros: una para emergencias que sea de fácil acceso y que no cobre multas por retiro y la otra para otras metas que sea de más difícil acceso (y por lo tanto menos tentador para retirar el dinero). Mantener algunos ahorros fuera de su alcance es importante.

¡ Para mostrar un buen comportamiento de ahorro, se requiere disciplina y la disciplina se aprende con la práctica !

