

# Módulo 2: Ahorrar si se puede, si planificas!!!

## Planificación financiera y presupuesto

Los estudios y el tiempo comprueban que una buena planificación es un factor clave del éxito. Y, más aún, cuando se trata del manejo de las finanzas personales.

El presupuesto y la planificación. Dos procesos que todos reconocen como importantes, pero que son difíciles de lograr en la práctica. ¿Por qué resultan ser tan complicados?

**Porque no se tiene un método** – A veces la barrera más grande para el cambio de los hábitos es la falta de un método. Elaborar un presupuesto y planificar la vida financiera de hecho no son procesos complicados. Se trata de tener estrategias *realistas* para lograrlos.

**Porque duele ver la realidad** –Las personas tienden a ser muy optimistas sobre su situación financiera personal. Cuando se planifican y analizan las cosas en detalle, no todo se ve de color rosa. Tener la disciplina de enfrentarse con realidad es lo más duro.

**Porque es tedioso** –Si es realista, elaborar un presupuesto y planificar las finanzas personales resulta tedioso y aburrido. Cuando se hacen solo por hacerlo claro que es aburrido. Pero cuando se hace pensando en metas claras para la vida, el ejercicio se vuelve más útil.

## ¿Los Ecuatorianos Planifican Y Controlan Sus Finanzas?

En Ecuador se sabe que la planificación es importante. En la encuesta realizada a casi 5.000 ecuatorianos adultos:

- 52% reportan que SIEMPRE planificar sus gastos
- 59% reportan que SIEMPRE siguen su plan para sus gastos

PERO,

- A un 72% les hace falta dinero con frecuencia para cubrir sus gastos regulares por gastos imprevistos; porque no ganan lo suficiente y/o sus ingresos varían de mes en mes.

- El 79% realizan planes; sin embargo, la mayoría de encuestados realizan planes GENERALES y NO escritos. Solo 22% reportan realizar planes precisos para el uso de su dinero.
- Cuando se trata de gastos específicos relacionados con las fiestas, 77% de las personas encuestadas reportan que establecen un límite en sus gastos de la época, pero 46% de ellos gastan un mes de sueldo o más!

Entonces, a pesar de que se sabe que la planificación y control de los gastos son importantes, no se ha logrado ponerlo en práctica.

La planificación y control de la vida financiera es el primer paso para lograr un manejo sano de las finanzas personales.

## **Definiciones**

Cuando se habla de la elaboración de un presupuesto, es importante hacer relación entre el acto de crear y llevar un presupuesto y el proceso de planificación y control de las finanzas personales.

**Un presupuesto** es un MAPA que ayuda a lograr una meta financiera determinada.

**La planificación financiera** es un proceso mediante el cual se identifican prioridades, se establecen metas financieras, y se toman decisiones.

De esta forma, se puede entender que un presupuesto es una *herramienta* de planificación financiera. Si se elabora un presupuesto fuera del contexto de la planificación, es muy probable que se fracase. Un presupuesto no tiene vida ni significado si no está atado a un plan.

## **¿Cuáles Son Los Beneficios de la Planificación Financiera?**

La planificación financiera permite identificar el uso que se quiere dar al dinero. Básicamente el uso del dinero tiene tres fines: gastar, ahorrar o invertir.

- **Gastar** – Se gasta el dinero en cosas necesarias que requieren un gasto regular tales como: la alimentación; vivienda, transporte, salud, educación, servicios básicos. También se gasta el dinero en cosas que se desean, que no dependen de una compra regular tales como: una cena con amigos, un nuevo auto, las vacaciones, una visita al cine etc.
- **Ahorrar** – Se ahorra dinero para distintos fines. Para emergencias e

imprevistos, y para cumplir con metas financieras de corto, mediano y largo plazo.

➤ Invertir – Se invierte dinero en cosas que ayudan a generar otra fuente de ingresos en el tiempo tales como un negocio o bienes raíces.

La planificación financiera ayuda a tomar decisiones sobre el uso del dinero; y tiene muchos beneficios:

➤ Facilita la toma de decisiones, porque ayuda a organizar la información que se necesita analizar antes de tomar una decisión.

➤ Estimula cambios en los hábitos de gasto.

➤ Promueve más disciplina en el ahorro.

➤ Permite un análisis adecuado de los riesgos asociados con una inversión.

➤ Es un factor clave de éxito para lograr las metas financieras.

## ¿Cómo Elaborar un Plan Financiero?

El primer paso para la elaboración de cualquier plan es realizar un diagnóstico. En el caso de un plan financiero primero hay que diagnosticar la situación financiera con un *registro de ingresos y gastos*.

### 1. El Registro de Ingresos y Gastos

El registro de ingresos y gastos es una foto de la situación financiera. Permite analizar el patrón de ingresos y gastos en la actualidad. Una vez elaborado el registro, se puede usar para tomar decisiones.

a. **Los ingresos** – En un cuaderno se inicia el ejercicio anotando cada centavo que ingresa en el hogar en el mes. Hay que incluir TODAS las fuentes de ingreso personales y del cónyuge (en caso de ser casado) y/o de otros familiares que viven en la casa. Anote:

➤ Sueldos Netos (después de deducciones por impuestos)

➤ Ingreso promedio mensual del negocio (en caso de ser dueño de un negocio)

➤ Ingresos por alquiler de algún bien

➤ Remesas – Dinero que recibe de familiares que viven en el exterior o en otra ciudad

➤ Venta de bienes

➤ Ingresos periódicos (si tiene una fuente de ingresos que solo llega

periódicamente, puede calcular el total recibido en el año y dividir para 12 para determinar cuánto sería el ingreso promedio mensual)

➤ Pago de alimentación (en caso de ser divorciado/a)

Primero se deben anotar todos los ingresos en un cuaderno. Durante un mes, anotar los ingresos REALES que usted y su familia reciben. Al final del mes comparar el estimado con el valor real.

## b. Los Gastos

Ahora toca completar el registro con los gastos. En el caso de los gastos hay que llevar un registro de gastos durante un mes. Es decir, anotar CADA CENTAVO que sale del hogar durante 30 días. En caso de ser casado o vivir con familiares que gastan del bolsillo del hogar durante el mes – TODOS deben realizar el ejercicio para tener un estimado real.

Todos los días en un cuaderno se realiza el registro:

<b>GASTO</b>	<b>MONTO</b>
<b>Café</b>	\$2
<b>Gasolina</b>	\$15
<b>Estacionamiento</b>	\$0,80
<b>Almuerzo</b>	\$4
<b>Gas y Agua</b>	\$6
<b>Paletas para los niños</b>	\$2,50
<b>TOTAL</b>	\$30,30

Al finalizar cada semana, consolidar los gastos en el registro diario en las categorías que sean más apropiadas, según el caso. Por ejemplo:

<b>GASTOS</b>	<b>MONTO</b>
<i>Gastos Necesarios</i>	
Ahorro	\$200
Vivienda	\$500
Alimentación	\$400
Servicios básicos	\$50
Educación	\$200
Transporte	\$50
Salud	\$60
Sub-Total	\$1.460

<i>Gastos Opcionales</i>	
Golosinas	\$10
Cenas con amigos	\$50
Cuota mensual – Deuda del Auto	\$250
Sub-Total	\$310
TOTAL	\$1.770

En este ejemplo se han dividido los gastos entre necesarios vs. opcionales. ¿Qué gastos se deben incluir en cada categoría? Depende. La determinación de qué gastos son necesarios y opcionales es una decisión personal y de forma ideal, *familiar*.

Se debe recordar, que mientras más simple sean las categorías de gasto, mejor. También es importante anotar que el ahorro aparece como el PRIMER GASTO NECESARIO. Cuando se trata al ahorro como un gasto más, y mejor aún como EL PRIMER GASTO, se tendrá más éxito logrando las metas financieras.

Después de llevar el registro durante un mes, tendrá un estimado real de los gastos.

Ahora, se debe analizar:

- ¿En qué meses es probable gastar más? Por qué?
- ¿Hay otros gastos extraordinarios que solo tiene una vez al año? Por ejemplo, el mantenimiento del carro, la matrícula del carro, el pago de la matrícula de la escuela, las vacaciones, los cumpleaños, las fiestas de fin de año.

### **¿Por qué es importante llevar un registro?**

Elaborar un registro de ingresos y gastos puede resultar algo tedioso. Y la verdad que SÍ lo es. Pero, el ejercicio es absolutamente necesario.

**No se tienen claros los gastos** – La gran mayoría de personas tienen MUY claro cuánto ganan de mes a mes y la razón es simple. Generalmente, los ingresos no varían mucho de mes a mes, con la excepción de los ingresos de un negocio que pueden variar mucho por temporadas.

El caso de los gastos es diferente. Varían MUCHO de mes a mes. ¿Por qué? Porque se tienen GASTOS FIJOS Y GASTOS VARIABLES.

Los **gastos fijos** son los gastos regulares. Son aquellos que se repiten de mes a mes, y siempre son iguales. Ejemplos de gastos fijos son:

- Arriendo/pago de hipoteca
- Compras de comida para la casa
- Transporte
- Servicios básicos
- Servicio de Internet
- Clases de música
- Pago de deudas

Es fácil estimar los gastos fijos porque no varían de mes a mes. Los gastos fijos pueden ser necesarios y opcionales.

Hay otros gastos que generalmente se llevan GRAN PARTE de los ingresos. Son los **gastos variables**. Estos gastos cambian de mes a mes porque dependen de decisiones del momento. Muchas veces no son planificados, pueden incluir gastos como:

- Las vacaciones
- Cena con amigos
- Una emergencia médica
- Un concierto
- Ir al cine

Los gastos variables son muy difíciles de predecir. Por eso es MUY IMPORTANTE llevar un registro de gastos. El registro es la única manera para poder tener un estimado real de los gastos variables.

**Las personas tienden a ser muy optimistas** – La otra razón para llevar un registro de los gastos está relacionado con la psicología. Muchos estudios comprueban que las personas tienden a ser muy optimistas frente a la situación financiera. Y es por eso que muchos terminan creando un plan financiero muy poco realista. El ejercicio de registro obliga a enfrentar la realidad y ayuda a crear un plan con base en el patrón real del gasto.

## 2. Elaborar un presupuesto

El segundo paso para realizar un Plan Financiero es ORGANIZAR la información. Una vez que se tiene la información del registro de ingresos y gastos, se puede organizar la información en una herramienta - el presupuesto.

\*\*\* En caso de ya tener un presupuesto, de todas maneras es aconsejable realizar el registro ya que es MUY probable que el presupuesto no se base en valores reales.

Para crear el presupuesto simplemente se debe convertir el registro de ingresos y gastos en una proyección de lo que se *piensa* gastar en un período de tiempo determinado.

El período de tiempo que se elija para el formato del presupuesto es una decisión personal. Es aconsejable escoger un período de tiempo más largo que un mes porque el patrón de gastos cambia por temporadas. Por ejemplo:

- Si se tiene hijos se gasta más en el mes antes de la entrada de clases, en la matrícula escolar, los uniformes y útiles escolares.
- Se gasta más en los meses de octubre-diciembre por las fiestas de fin de año. En una encuesta realizada en el 2013, se determinó que el 46% los ecuatorianos gastan más de su sueldo mensual en las fiestas!

Hay muchos formatos para elaborar un presupuesto. Se debe escoger el formato que sea más conveniente y fácil de usar. El uso de un formato en la computadora facilita mucho el proceso.

Cómo mínimo el formato de presupuesto debe incluir:

### En filas:

1. Ingresos – detalle de TODOS los ingresos esperados en el período del presupuesto.
2. Gastos – detalle de TODOS los gastos sean fijos o variables que se esperan tener en el período.
  - a. Hay que incluir el ahorro como un gasto más. Mínimo se debe fijar una meta de ahorro de 10% del ingreso promedio mensual.
  - b. En los gastos es importante incluir una proyección de los gastos extraordinarios que se tienen a lo largo del período: Vacaciones, cumpleaños, mantenimiento etc.
  - c. También, es importante no olvidar de gastos escondidos tales como:

Auto – Matrícula, mantenimiento, seguro vehicular

Casa – Impuesto predial, mantenimiento, seguro

3. Dinero disponible – El total de ingresos – los gastos totales. Puede ser que algunos meses terminen en rojo y en otros sobre dinero.

### En columnas:

Para cada mes hay que incluir:

1. Ingreso o gasto esperado – En la primera columna registrar cuánto se estima ganar o gastar.
2. Ingreso o gastos REALES - En una segunda columna incluir los valores reales. Si se está utilizando un presupuesto por primera vez, es aconsejable llevar este control cada mes hasta asegurar que lo estimado está muy cercano al valor real.

ÍTEM	Dinero	Dinero
<b>INGRESOS</b>		
Sueldo	900	900
Ventas de bienes	0	
Otros ingresos	400	420
<b>Total Ingresos</b>	<b>1300</b>	<b>1320</b>
<b>GASTOS</b>		
Alimentación	80	75
Vivienda		
-Arriendo	300	300
-Luz		
-Gas		
-Agua		
Transporte	10	10
Educación	25	25
Salud	100	115
Otros gastos		
Pago de deudas (Tarjeta y crédito a plazos)	150	150
Ahorro	150	150
<b>Total de Gastos</b>	<b>815</b>	<b>825</b>



<b>DINERO DISPONIBLE (Total ingresos-total gastos)</b>	<b>485</b>	<b>495</b>
--	------------	------------

Cuando ya se tiene preparado el formato de presupuesto base, se puede pasar a establecer metas.

### **3. Establecer Metas**

El plan financiero debe tener relación con el plan de vida. El dinero no es todo, pero es un medio importante para lograr muchas de las cosas que se quieren en la vida. El plan de vida bien elaborado analiza diferentes aspectos tales como:

- Físico y salud
- Desarrollo personal
- Familiar
- Económico
- Profesional
- Social
- Ocio y diversión
- Espiritual

Tomando en cuenta las prioridades establecidas en el plan de vida, se pueden fijar metas financieras.

Una meta financiera es una decisión personal y las metas pueden variar. Se puede tener una meta de satisfacer las necesidades básicas; de reducir deudas; de comprar una casa; o pagar los estudios de los hijos. Las metas pueden ser de corto, mediano o largo plazo.

Cuando se establecen metas financieras, es aconsejable fijar pocas metas, pero, por lo menos una meta que se puede alcanzar rápidamente.

#### **Definición**

Es importante distinguir entre sueños y metas.

**Una meta es una ruta para cumplir un sueño con pasos concretos.**

Entonces **una meta financiera** es un plan con pasos concretos sobre el uso del dinero para lograr sueños de vida.

### **Los Beneficios de Una Meta Financiera**

Muchos estudios demuestran que las personas más exitosas realizan ejercicios de planificación. Además estos mismos estudios comprueban que cuando se ponen los planes por escrito, en la forma de metas, la probabilidad de cumplirlas aumenta.

### **¿Cómo Redactar Las Metas Financieras?**

A través de un ejemplo:

Meta: Voy a comprar una casa.

Las metas financieras deben ser S.M.A.R.T.:

- **Específicas**
- **Medibles**
- **Accionables**
- **Realistas**
- Realizables en un **Tiempo** razonable.

Meta S.M.A.R.T.: Ahorrar \$500 mensuales durante 3 años para pagar la entrada de una casa.

Cuando se establecen metas financieras, hay que identificar: ¿**Qué** se quiere lograr?, ¿en **qué tiempo?** y ¿**cuánto** hay que destinar para alcanzarla meta?

## **4. Comparar Las Metas Con el Presupuesto**

Ha llegado el momento de sacar provecho de todo el trabajo duro realizado en los tres pasos anteriores! Ahora se cuenta con la información necesaria para tomar decisiones.

Una vez elaboradas las metas financieras se pueden relacionar con el plan de ingresos y gastos, el presupuesto y responder a las siguientes preguntas:

1. ¿Será posible lograr las metas financieras planteadas con el dinero disponible?
2. Si no es posible lograrlas, ¿cuáles factores del plan (el presupuesto) se pueden modificar?
  - a. Aumentar ingresos – ¿Cómo, cuánto puedo aumentar?
  - b. Reducir gastos – ¿Cómo, cuánto puedo reducir los gastos?

Es importante anotar todos los ajustes que se identificaron en el presupuesto y elaborar un plan de acción detallado para lograrlos.

Tener parámetros ayuda a distribuir los gastos de la mejor forma para alcanzar las metas financieras. La regla 50/40/10 puede ayudar:

- Se puede destinar **50%** o la mitad de los ingresos a los **gastos necesarios**.
- Se debe destinar máximo **40%** de los ingresos a los gastos opcionales – aquellos gastos que tienen relación directa con el estilo de vida que se aspira tener.
- Como mínimo se debe destinar **10%** de los gastos al ahorro. Y ese 10% se destinará primero para establecer un fondo de emergencia (con el equivalente de mínimo tres meses de los ingresos promedios del hogar) y luego para las metas de corto, mediano y largo plazo.

Al final, el plan financiero es un conjunto de herramientas, que ayudan a tomar decisiones sobre el uso del dinero. El presupuesto, es una de las herramientas

1. pero elaborado solo y fuera del contexto de la toma de decisiones, no generará mucho impacto.

## **OTROS FACTORES A CONSIDERAR**

Hay muchos otros factores que se deben considerar cuando se elabora un plan

financiero.

## **Valores, Creencias y Actitudes**

Se dice que los valores frente al dinero son formados hasta los 12 años. Y justo estos factores, los que son parte del interior y psicología de las personas, son los más difíciles de cambiar o modificar para lograr las metas financieras.

Todos tienen una **personalidad monetaria**. Existen muchas herramientas para evaluarla.

- ¿Es comprador compulsivo?
- ¿No le gusta gastar?
- ¿Es adverso al riesgo?
- ¿Es tacaño?

Conocer la personalidad monetaria puede ayudar a contrarrestar tendencias que pueden interferir con el logro de las metas financieras.

Las conductas frente al dinero también son influenciadas por creencias y actitudes. Por ejemplo:

1. Administrar el dinero es complicado.
2. No me pagan lo suficiente.
3. No gano lo suficiente para ahorrar.
4. Mis deudas son demasiado grandes para pagarlas.
5. Mi esposo es mejor que yo para administrar nuestras finanzas.
6. Para invertir hay que tener mucho dinero.

## **El Plan es de Los Dos (o tres, o cuatro...)**

El manejo de las finanzas personales generalmente no es una tarea para realizarla solos. Los ingresos y gastos generalmente dependen no solamente de

las decisiones y acciones personales sino también de las decisiones y acciones de otros. Cuando se elabora un plan es MUY IMPORTANTE hacerlo junto a las personas que inciden directamente en el manejo de las finanzas personales. Involucrarles a ellos en el proceso de planificación es esencial.

## **Etapa de Vida**

La vida financiera va cambiando día a día y especialmente con relación a la etapa de vida que se está viviendo:

- **de 18 a 30 años**, etapa de la formación profesional (generación de ingresos, independencia financiera y definición del futuro económico);
- **de los 31 a los 45 años** (adquisición de bienes esenciales, desarrollo de la familia, crecen los gastos e ingresos);
- **de los 46 a los 55 años** (consolidación de la riqueza familiar);
- **de los 56 a los 65 años** etapa de pre- jubilación (planificación de la jubilación) y
- **de los 65 años en adelante** (esta etapa depende de la buena planificación que se haya hecho a lo largo de toda la vida).

El plan financiero debe considerar la etapa de vida que se está viviendo.

## **El Plan Cambiará**

“El cambio es ley de vida. Cualquiera que sólo mire al pasado o al presente, se perderá el futuro.” - **John Fitzgerald Kennedy**

Es un hecho que los planes cambiarán y de igual forma cambiará el plan financiero. Cada vez que cambia algún aspecto importante de la vida es ESENCIAL elaborar un nuevo plan financiero.

## **Consejos Finales**

- Los mejores planes financieros son escritos.
- Cuando elabora el plan financiero, sea conservador y planifique para lo peor.
- No depende de uno mismo cumplir el plan. Se deben compartir los planes y elaborarlos con los seres queridos o personas cercanas. Solicitar el apoyo de otros para rendir cuentas.

## **AHORRO**

El ahorro, similar a la planificación y el presupuesto, es un pilar vital de una

buena administración de las finanzas personales. Y, los ecuatorianos lo saben. En un estudio de capacidades financieras realizado a casi 5.000 ecuatorianos adultos:

- 80% reportan que procuran ahorrar para el futuro
- 84% reportan que procuran ahorrar dinero cada mes, aunque sea un poquito
- 81% reportan que siempre procuran tener un fondo de ahorro para emergencias o gastos imprevistos

Si bien los ecuatorianos demuestran una *creencia* firme que el ahorro es importante, en la práctica:

- La mayoría de los ecuatorianos encuestados no pueden cubrir un imprevisto de \$1.000 sin sacar un crédito.
- La mayoría dependen de crédito para cumplir sus metas financieras y están endeudados hasta su límite o más allá del límite.
- Muchos planifican siempre trabajar en su vejez.

¿Por qué existe una brecha tan grande entre lo que se cree y lo que se hace? Por una simple razón: las actitudes.

*“Lo que se gana se gasta”*

*“La vida está dura, no se alcanza a guardar” “No gano lo suficiente para ahorrar”*

*“Nunca me pasa nada. ¿Para qué tener mi plata muerta en una cuenta de ahorro cuando la puedo tener produciendo en mi negocio?”*

Estas frases son algunos ejemplos de las actitudes que impiden el ahorro. Reconocer estas actitudes por lo que son – actitudes y no hechos – es uno de los primeros pasos para desarrollar el hábito del ahorro.

***El ahorro no es el resultado de las condiciones de vida...es una decisión.***

Cuando ya se toma esa decisión, las personas están listas para ahorrar. Hay que aprender cómo hacerlo. A continuación se responderá a las siguientes preguntas:

1. ¿Qué es el ahorro?
2. ¿Para qué sirve?
3. ¿Cuáles son los mecanismos del ahorro?
4. ¿Cómo establecer metas?
5. ¿Dónde se puede ahorrar en Ecuador?

6. ¿Con qué productos?

## 1. ¿Qué es el ahorro?

**Definición:** El ahorro es la parte del ingreso que no se destina al gasto y que se reserva para necesidades futuras.

Así que, la **decisión** de ahorrar está implícita en la definición. El ahorro es algo que las personas DESTINAN a sus necesidades futuras, no es simplemente el dinero que sobra a fin de mes.

El ahorro no es un acto pasivo. Es una decisión activa que requiere de disciplina y constancia.

## 2. ¿Para qué sirve el ahorro?

El ahorro es un pilar fundamental de la buena administración de las finanzas personales porque ayuda a:

- a. Protegerse ante potenciales riesgos o imprevistos
- b. Enfrentar emergencias
- c. Controlar ingresos
- d. Acumular bienes
- e. Alcanzar metas en el corto, mediano y largo plazo.

El ahorro tiene una doble función: protege ante lo que puede pasar, y, permite lograr lo que se proyecta que pase.

Los ahorros ayudan a equilibrar el flujo de efectivo en el hogar. En casos de emergencia permiten responder de inmediato y no depender de crédito para solventar las necesidades.

Es en la primera función, de protección, dónde los ecuatorianos más tienen un desfase en sus ahorros. Según el estudio de capacidades financieras, pocas personas tienen un fondo de emergencia para cubrir imprevistos.

### 3. ¿Cuáles son los mecanismos de ahorro?

Como se revisó anteriormente, el secreto del ahorro es decidir hacerlo. Nada más.

Una vez tomada esa decisión, se tienen tres opciones principales para ahorrar:

1. **Destinar un porcentaje de los ingresos al ahorro** – ¿Ha escuchado la frase “págate a ti mismo primero”? Proviene de este concepto. El ahorro debe ser el primer gasto.

Para tener éxito con este tipo de ahorro es importante:

➤ Destinar un porcentaje fijo al ahorro, de acuerdo con los ingresos – Los expertos recomiendan ahorrar mínimo 10% de los ingresos mensuales. Como regla, si actualmente se destina mucho dinero al pago de deudas y no alcanza para ahorrar, es mejor priorizar el pago de deudas por unos meses antes de fijar metas de ahorro. Si se tiene un nivel de deuda manejable, hay que analizar cuánto se puede destinar al ahorro, utilizando el 10% como mínimo. El porcentaje que se destina al ahorro es una decisión personal. Lo importante es fijar un porcentaje y mantenerlo en el tiempo.

➤ Ajustar el porcentaje de acuerdo con las circunstancias – Todos pasan por épocas de “vacas flacas” y “vacas gordas” en la vida. Siempre se debe procurar ahorrar un mínimo de 10% de los ingresos pero puede ser que en algunas épocas se tenga que ahorrar un poco menos. De igual forma, cuando va bien, hay que incrementar el porcentaje destinado al ahorro.

➤ Destinar de forma automática – Muchos estudios comprueban que cuando se destina una parte del sueldo al ahorro de forma automática, sin que el dinero pase por sus manos, tendrá más éxito.

¿Por qué? Porque las personas no son disciplinados. Las instituciones financieras tienen muchas opciones automáticas de ahorro.

Si no es posible destinar una parte de los ingresos de forma automática (lo ideal), también se puede buscar otros mecanismos para dejar aparte el dinero para los ahorros, por ejemplo:

➤ Al final del día, depositar todos los “suelos” de los bolsillos en una alcancía en la casa. Depositar este dinero al final de cada mes en una cuenta.



- Cada vez que le aumentan el sueldo o que recibe algún bono, destinar ese dinero directamente al ahorro.

**Para recordar: La cantidad que destina al ahorro no es tan importante como el desarrollo del hábito.**

2. **Reducir gastos** – La otra estrategia que siempre se tiene a la mano para ahorrar es de reducir gastos. Siga los pasos de planificación para identificar oportunidades para disminuir los gastos en el corto, mediano y largo plazo. Cuando realice el ejercicio, ¡tenga cuidado! Es importante ser realista. Si sabe que le encanta darse un lujo de vez en cuando, no elimine los lujos totalmente del presupuesto. El peor enemigo del ahorro son las buenas intenciones.

3. **Ahorrar en bienes** – Otra forma importante de ahorrar es mediante la compra de bienes inmuebles que aumentan en valor en el tiempo, o bienes que se pueden comprar a buen precio y vender más caro. Ahorrar en bienes puede ser una excelente estrategia para cumplir metas en el mediano y largo plazo, pero no es lo más aconsejable para solventar necesidades inmediatas por su nivel de liquidez.

#### 4. **¿Cómo establecer metas de ahorro?**

Los expertos en finanzas personales recomiendan ahorrar mínimo un 10% de los ingresos mensuales del hogar. Es importante destinar el ahorro mensual hacia metas financieras relacionadas a los ingresos. Para aprender más sobre metas financieras y cómo establecerlas, visite la Ficha Temática de Planificación.

Una vez realizados los ejercicios de planificación, hay que calcular el monto de dinero que se puede destinar hacia las metas y en función de eso, el plazo para cumplirlas.

Se puede establecer metas de ahorro para el corto, mediano y largo plazo. Metas de corto plazo generalmente se cumplen en semanas o meses; las metas de mediano plazo en 1-3 años; y las metas de largo plazo en más de 3 años.

#### **Ejemplos de metas**

*Corto Plazo:* El primer día de cada mes debitar \$100 de su sueldo automáticamente durante 10 meses para crear un fondo de emergencia.

*Mediano Plazo:* El primero de febrero abrir una cuenta de ahorro programado en

su institución financiera y destinar \$250 mensuales para salir de vacaciones a los Estados Unidos en marzo del 2015.

*Largo Plazo:* Debitar \$200 automáticamente del sueldo para ahorrar para la universidad de sus hijos.

Entre todas las metas que se pueden establecer para el ahorro, la más importante es la creación de un fondo de emergencia. De hecho si no se tiene ningún ahorro actualmente, primero hay que priorizar el ahorro para el fondo de emergencia y después las otras metas. Gastos imprevistos pueden ser devastadores para las finanzas personales. El ahorro debe ser la primera línea de defensa.

## 5. ¿Dónde se puede ahorrar?

Cuando se trata de ahorrar dinero en efectivo hoy por hoy existen una multitud de opciones en Ecuador desde opciones informales hasta opciones formales.

### ***Ahorro Informal***

La opción informal principal es el ahorro de dinero en la casa, conocido como el “colchón bank”. Esta opción tiene algunas ventajas:

1. Fácil acceso – Cuando se ahorra en la casa, se tiene acceso a la cantidad de dinero que se necesita, cuando se necesita.
2. Gratuito – Además ahorrar en la casa no tiene costo. Así se puede evitar el costo de transporte para ir a depositar el dinero en algún otro lugar o por abrir una cuenta etc.

Pero analizando mejor, de hecho, las aparentes ventajas de ahorrar en casa son desventajas:

1. Fácil acceso = tentación – Ya se ha establecido que las personas no son disciplinadas. Tienden a moverse por impulsos y tener una preferencia por premiarse en el corto plazo, incluso si el premio inmediato implica sacrificar algún beneficio en el futuro. Sea realista, tener los ahorros en casa es difícil de administrar.
- 2 Fácil acceso = riesgo – Cuando se ahorra en casa no solamente existe el riesgo de que gaste el dinero, sino que se está más expuesto a un riesgo de robo.
3. Gratuito = no aprovechar de un ingreso adicional – Cuando se ahorra en

casa, no se gana un interés en los ahorros. Cuando se lleva el dinero a una institución financiera controlada por la Superintendencia de Bancos y Seguros, que paga un interés por dejar el dinero allí, se genera un ingreso adicional.

### ***Ahorro semi-formal***

El ahorro semi-formal incluye asociaciones informales de ahorro y crédito (bancas comunales), grupos de solidaridad y grupos de autoayuda. Estos grupos generalmente son sencillos y conformados por los miembros de una familia o de la comunidad. Esta forma de ahorro ayuda a fomentar la disciplina, la vigilancia y el apoyo entre los miembros del grupo. Permite a los miembros tener acceso a sumas de dinero más grandes y ayuda a evitar la tentación de gastar el dinero ahorrado. Las principales desventajas de este tipo de ahorro son:

1. Los ahorros de grupos semi-formales no ganan intereses – Generalmente, como en el caso del ahorro informal, los ahorros en grupo no generan intereses en el tiempo. Así los miembros del grupo pierden la oportunidad de beneficiarse del valor adquisitivo del dinero en el tiempo.
2. Problemas sociales – El manejo de los grupos de ahorro semi-formales siempre es un desafío. Tienden a ser inestables y pueden existir desacuerdos entre los miembros.

### ***Ahorro Formal***

En el mercado ecuatoriano existe una amplia oferta de entidades dónde se puede ahorrar. Algunas de ellas – Bancos, Mutualistas y Sociedades Financieras – son reguladas por la Superintendencia de Bancos y Seguros. Mientras las Cooperativas de Ahorro y Crédito son reguladas por la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria. En la página web de los dos reguladores se puede encontrar una lista actualizada de las entidades que ofrecen productos de ahorro.

Igual a los otros tipos de ahorro, ahorrar de forma formal tiene sus ventajas y desventajas. Primero se analizarán las ventajas:

- Seguridad - En Ecuador, las instituciones financieras reguladas aplican una serie de medidas para proteger fondos de ahorro de riesgos potenciales como: robo, desastres naturales y fraudes. Si se mantiene el dinero en casa difícilmente se podrá igualar el nivel de protección ante dichas amenazas.
- Respaldo - Cuando se deposita el dinero en una institución financiera

regulada, ese dinero se encuentra cubierto por el Seguro de Depósitos administrado por la Corporación del Seguro de Depósitos (COSEDE).

➤ **Interés** - Las instituciones financieras pagan un valor por depositar fondos de ahorro en la institución. Ese valor va a depender del tipo de cuenta y los términos y condiciones de cada institución. Por ejemplo, si tiene \$ 100 que desea depositar en una cuenta de depósito a la vista, generará un interés de 1.41%. Si ese monto lo deja por un año, ganará \$ 1.41 adicional en la cuenta, llegando a la suma de \$ 101.41.

➤ **Disminuya la tentación** - Tener el dinero en una institución financiera evita que se tenga motivación alguna para gastar lo que se ha ido acumulando.

➤ **Amplia oferta de productos** – Las instituciones financieras ofrecen una amplia gama de productos de ahorro para ayudar a cumplir metas financieras del corto, mediano y largo plazo.

La decisión de donde ahorrar es una decisión personal. Es importante analizar bien las ventajas y desventajas de cada alternativa.

## 6. ¿Con qué productos?

Cuando se elige ahorrar en una institución financiera de manera formal, hay una serie de productos en oferta que hay que analizar y entender. Buscar la mejor opción del ahorro, de acuerdo con la meta que se tiene es uno de los factores clave de éxito en el ahorro.

Las alternativas de ahorro que se ofrecen actualmente (dic. 2013) son:

	<b>Depósitos a la Vista</b>	<b>Depósitos a Plazo Fijo</b>	<b>Ahorro Programado</b>
<b>Monto de</b>	Desde \$50	Desde \$500	Desde \$10
<b>Tiempo de Elección del usuario</b>		Mínimo 30 días	Desde mínimo 12
<b>Vigencia</b>			
<b>Retiros Parciales</b>	Hasta \$200 por día en cajeros automáticos. Para retiros en ventanilla	Permite, pero se cobra una penalidad sobre el monto de apertura	No permite antes del plazo mínimo
<b>Interés referencial (anual)</b>	1,41%	30 a 60 días: 3,89% 61 a 90 días: 3,67% 91 a 120 días: 4,93% 121 a 180 días: 5,11%	5% en promedio

Son cuatro tipos de cuentas. Cada una detallada a continuación:

**Depósito a la vista** - Cuentas de ahorros convencionales, las mismas que no piden un monto mínimo de apertura. Generalmente, en este tipo de cuenta, el dinero está disponible siempre y no hay límites de transacciones en la cuenta. Dependiendo de la institución, puede haber un saldo mínimo establecido para la cuenta.

**Depósito a plazo fijo** - Un instrumento de ahorro que generalmente se conoce como “póliza de inversión” que consiste en depositar un monto de dinero en una Institución Financiera durante un tiempo determinado. La suma de dinero a depositar es variable dependiendo de la Institución Financiera (generalmente aceptan desde \$ 500) y el plazo mínimo de permanencia es de 30 días. El interés que paga la institución dependerá del tiempo de la inversión. A mayor tiempo, mayor interés.

**Ahorro programado** - Es un instrumento que permite la aportación mensual de una cantidad mínima fija en una cuenta de ahorros. En una cuenta de ahorro programado, no es posible retirar el dinero hasta el vencimiento del plazo establecido con la apertura de la cuenta. El monto de aportación mínimo mensual en este tipo de cuenta es de \$ 10, y el plazo puede llegar hasta 5 años. Las cuentas de ahorro programado generalmente son asociadas a una meta de ahorro específico como: las vacaciones o los estudios.

Antes de abrir una cuenta en una institución financiera formal hay que analizar la oferta de productos y otros factores. Se puede utilizar la lista de preguntas a continuación como guía:

## **FACTORES IMPORTANTES PARA DECIDIR DÓNDE AHORRAR**

**Requisitos** – ¿Hay que hacer un depósito mínimo inicial para abrir la cuenta?

¿Se requiere mantener un saldo mínimo en la cuenta para mantenerla abierta?

¿Se aceptan depósitos pequeños? ¿Qué documentos hay que presentar?

**Condiciones de uso** - ¿Tener la cuenta de ahorros es voluntario u obligatorio?

¿Hay que ahorrar una cierta cantidad de dinero? ¿La cuenta viene con una tarjeta de débito? ¿Hay un límite en el número de transacciones en la cuenta en el mes – tanto para depositar que para retirar dinero? ¿Hay que pagar alguna penalidad por retirar el dinero?

**Costo** – ¿Qué costos son asociados con la cuenta? ¿Por la libreta, el estado de cuenta, por hacer depósitos o retiros? Si la cuenta tiene una tarjeta de débito, ¿hay costos asociados con la tarjeta?

**Acceso/facilidad de uso** - ¿Cuál es el horario de atención de la institución?

¿Hay distintos horarios para hacer depósitos y retiros? ¿Hay un límite de dinero que se puede retirar en un día? ¿Dónde se puede tener acceso al dinero aparte de las agencias? Si hay cajeros automáticos, ¿qué tan grande es la red? ¿Qué tan lejos quedan los canales de servicio desde su casa o trabajo? ¿Las transacciones son fáciles y seguras? ¿Qué tal es el servicio al cliente? ¿Hay colas muy largas? ¿La información sobre la cuenta es de fácil acceso? ¿A través de qué canales se puede acceder a la información de mi cuenta? ¿El estado de cuenta es fácil de entender?

**Seguridad** - ¿La institución tiene el Seguro de depósitos? ¿Qué tipo de reputación tiene la institución en el mercado? ¿Son seguras todas las transacciones, independientemente del canal (teléfono, cajero, en línea, en la agencia)? ¿Las agencias de la institución están ubicadas en lugares seguros? ¿Qué calificación tiene la institución financiera?

**Interés** - ¿Los ahorros ganan intereses? ¿Cuánto? ¿Cómo y cada cuánto se pagan los intereses? ¿Cuál es la diferencia en tasa para los diversos productos ofertados por la institución?

Decidir dónde y cómo ahorrar son decisiones importantes! Dedique el tiempo necesario para analizar todos estos factores para elegir la mejor opción.

### **Consejos Finales**

El ahorro protege en el presente y facilita el futuro. Es uno de los hábitos esenciales para la vida. Pese a su importancia, para muchos el ahorro sigue siendo una creencia y no una acción. Se le invita a hacer al ahorro parte de tu vida:

¡Empiece ya! - *Es una decisión, no el resultado de las circunstancias.*

El ahorro es el primer gasto - *No lo que sobra.*

Ahorrar de forma automática – *Ser realistas, las personas no son disciplinadas y hay muchas tentaciones.*

Plantear metas, escribirlas en papel y compartir con alguien – *Las personas que plantean metas S.M.A.R.T. del ahorro en papel y que las comparten tiene una probabilidad más alta de cumplirlas.*

Buscar la mejor opción – *Hay muchas opciones para ahorrar y todas tienen ventajas y desventajas. Vale la pena dedicar el tiempo necesario para identificar la mejor opción del ahorro para cada una de las metas.*

Diversificar, diversificar, diversificar – *No es aconsejable buscar una sola solución para el ahorro. Es mejor tener varias.*