

Hablemos de Ahorro



**PROGRAMA DE EDUCACIÓN
FINANCIERA
banCODESARROLLO**

Módulo 2
HABLEMOS DE AHORRO

Autor:

banCODESARROLLO

Intermediación pedagógica:

FUNDER

Diseño e ilustraciones:

Kléver López Seminario

POPIEDAD INTELECTUAL

Prohibida su reproducción total
o parcial sin autorización de
banCODESARROLLO

www.bancodesarrollo.fin.ec

Quito

Hay situaciones en la
vida que simplemente no se
planifican, suceden sin previo aviso,
y para hacerles frente se requiere
dinero. Por otra parte, toda persona
tiene sueños por hacer realidad y que se
estancan por no tener el dinero.

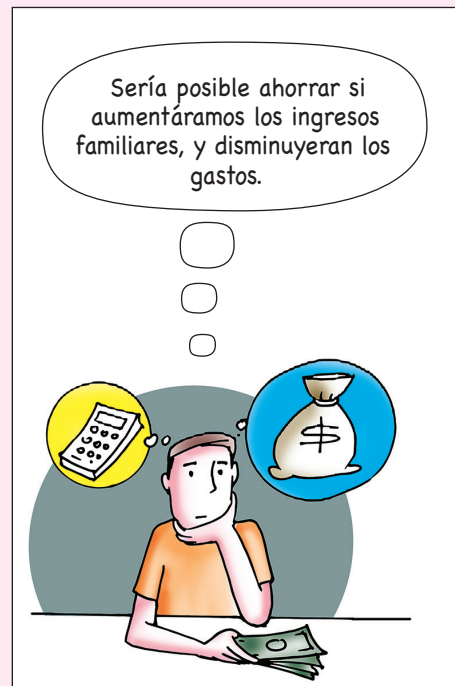
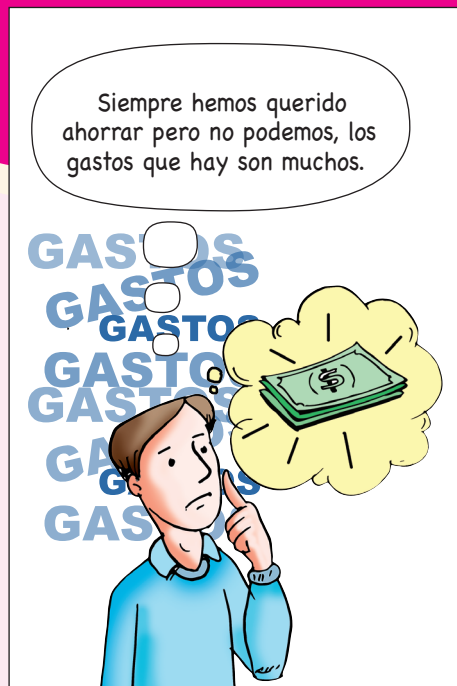
Lejos de pensar que es imposible, hay
que saber que podemos responder ante
situaciones adversas o conseguir lo
que deseamos si nos lo proponemos,
¿cómo? ¡ahorrando!

AHORRAR ES POSIBLE





Análisis de la realidad financiera



Conversemos sobre esta realidad



Planteamiento de una nueva situación financiera

¿De qué se trata?

AHORRAR ES EL HÁBITO DE GUARDAR UNA PARTE DE LOS INGRESOS PARA AFRONTAR GASTOS EN EL FUTURO Y CUMPLIR MIS METAS Y SUEÑOS.



SIEMPRE ES POSIBLE AHORRAR, SOLAMENTE FÍJENSE EN CUÁNTO GANA Y EN CÓMO GASTA CADA MES; ¿SERÍA POSIBLE NO HACER ALGUNOS DE ESOS GASTOS? CLARO QUE SÍ.



LA CANTIDAD NO IMPORTA, LO IMPORTANTE ES EL HÁBITO DE AHORRAR.



LISTA DE GASTOS	Posible de recortar	Posible en parte	Imposible de recortar

¿Cómo lo hacemos?

1.

Registro mis ingresos mensuales: sueldo, cobro de deudas, trabajos extra, ganancias por negocios...



Registro todos mis gastos mensuales: comida, transporte, cuidado personal, pago de deudas, entre otros. De esta manera sabré cuáles son mis gastos obligatorios y cuáles no.

2.

3.

Planifico el pago y fecha mensual de cada deuda. Tengo que añadir ese gasto a mi presupuesto.



Planifico mi ahorro separando al menos el 10 o 15% de mis ingresos. Aunque tengo que hacer recortes de gastos en otras cosas, ese dinero es intocable.

4.

5.

Reviso mi progreso financiero mensual: verifico mi plan de ahorro y cómo estoy solucionando mis problemas financieros.





Nuevo plan financiero

1

Elabore su presupuesto mensual

PRIORIDAD	PRESUPUESTO MENSUAL												TOTAL
	Ene	Feb	Mar	Abr	May	Jun	Jul	Ago	Sep	Oct	Nov	Dic	
1. Registrar ingresos													
2. Registrar gastos													
3. Pagos de deuda													
4. Ahorro													
Verificar cumplimiento del presupuesto				Malo ()		Regular ()		Bueno ()		Muy Bueno ()			

2.

Elabore un plan de ahorro:

a) Establezca los posibles recortes en gastos para lograr el ahorro.

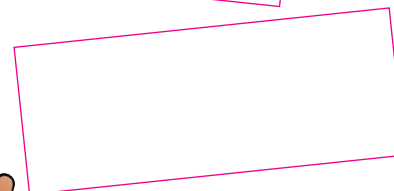
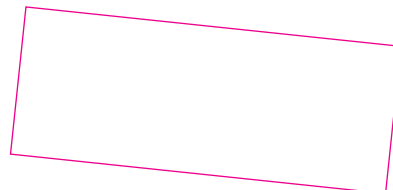
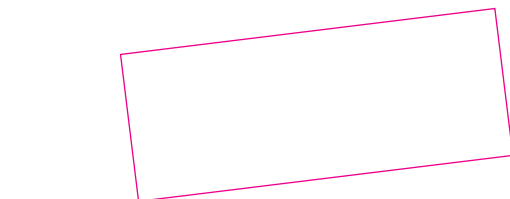
GASTO MENSUAL POR RECORTAR	PRESUPUESTADO	VALOR AJUSTADO

TOTAL DE INGRESOS	AHORRO MENSUAL

2.

Escriba las características del ahorro familiar que puede aplicar.

Disminuir gastos

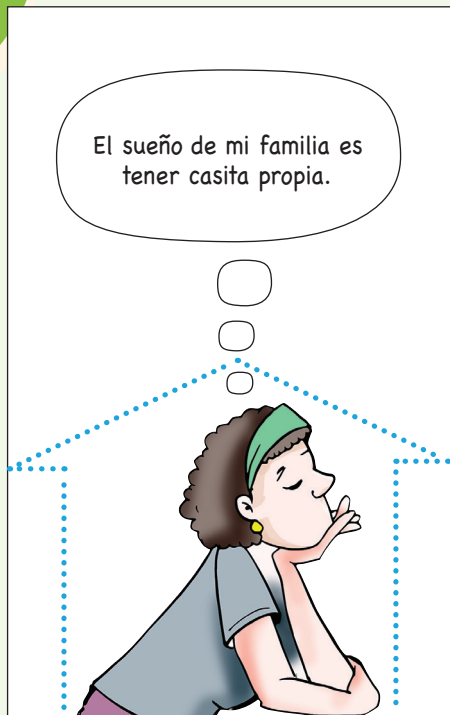


HABLEMOS DE LAS METAS FINANCIERAS





Análisis de la realidad financiera



Conversemos sobre esta realidad



Planteamiento de una nueva situación financiera

¿De qué se trata?

UNA META FINANCIERA ES UN OBJETIVO ECONÓMICO A CORTO, MEDIANO O LARGO PLAZO. PUEDE SER PARA LA COMPRA DE UN ELECTRODOMÉSTICO UN EMPRENDIMIENTO, LA EDUCACIÓN, UNA CASA PROPIA, UN VIAJE O ALCANZAR UNA JUBILACIÓN DIGNA.



CARACTERÍSTICAS DE LAS METAS FINANCIERAS

- **ESPECÍFICAS.** Por ejemplo, ahorrar para comprar 1 refrigerador.
- **MEDIBLES.** Se establece la cantidad que es posible cumplir. Tengo ahorrado \$100 pero el refrigerador cuesta \$500, necesito ahorrar \$400.
- **ALCANZABLES.** Metas razonables y posibles. Por ejemplo, puedo ahorrar mensualmente \$15.
- **IMPORTANTE.** Una meta tiene que ver con sus necesidades reales. Por ejemplo, no necesita ahorrar para comprarse 2 refrigeradoras.
- **CON PLAZO DEFINIDO.** Póngase una fecha precisa. Si un técnico le dice que el refrigerador le durará máximo un año más, ya sabe con qué tiempo cuenta para adquirir uno nuevo.

¿Cómo lo hacemos?

1.

Establezca su meta financiera: Ampliar su negocio, comprar un terreno, adquirir un electrodoméstico.

Compraré herramientas para mi negocio.

La llamaré "La huerta"



¡Ahorro futuro!



Decida el plazo para lograr su meta:
Un semestre, un año, dos años.

2.

3.

Determine la cantidad de dinero que necesita: Mil dólares, quinientos, cinco mil.

Necesito \$2000 dólares



Identifique la cantidad de dinero en efectivo (sea por ahorros o préstamo) y que puedan disponer para el logro de su meta financiera familiar.

Tengo ahorrado \$500 dólares, el resto pediré un préstamo al banco.



4.



Nuevo plan financiero

1.

Enumere sus metas financieras familiares y analice la inversión necesaria.

META	COSTO	MONTO DISPONIBLE	DINERO REQUERIDO	PLAZO EN MESES	AHORRO MENSUAL
Ejemplo: Camión	45.000	20.000	25.000	24 meses	1.041,66
1.-					
2.-					
3.-					

2.

Encuentre las siguientes palabras en la sopa de letras:

- a) ALCANZABLE
- b) META
- c) AHORRO
- d) EMPRENDER
- e) PRESUPUESTO
- f) INVERSION

I	A	O	V	C	Q	C	B	O	M	U	X
I	N	S	G	E	I	Z	E	U	M	T	A
O	M	V	M	M	A	J	M	X	H	O	L
Y	C	V	E	P	B	J	P	U	C	Q	C
W	I	K	N	R	A	H	O	R	R	O	A
N	M	N	T	E	S	O	E	D	T	C	N
F	T	E	I	N	S	I	N	O	E	G	Z
Y	M	N	R	D	Q	I	O	C	W	Q	A
J	W	D	A	E	S	M	R	N	Y	A	B
X	E	Q	P	R	O	P	I	E	D	V	L
P	R	E	S	U	P	U	E	S	T	O	E
G	P	Y	Z	B	N	M	E	T	A	A	K

MAYOR INFORMACIÓN

Definición de finanzas:

<http://definicion.de/finanzas/#ixzz3r6CmRDWs>

Formación financiera familiar:

<http://www.iniziar.com/financiacion/la-formacion-financiera-y-la-economia-familiar/>

<http://www.gestiopolis.com/educacion-financiera-empieza-por-casa/>

Educación financiera:

<http://tusfinanzas.ec/>

Presupuesto familiar:

<http://www.finanzasparatodos.es/comun/fichas/consejoseconomia/PresupuestoFamiliar-completo.pdf>

http://www.consumer.es/web/es/economia_domestica/servicios-y-hogar/2011/09/20/202844.php

NOTAS FINANCIERAS







Invertimos en Humanidad