



FCPCJSSB



## FORMAS DE AHORRAR EN TIEMPOS DE CRISIS

# CULTURA DEL AHORRO



## TRANQUILIDAD

El ahorro tiene una doble función, protege ante lo que puede pasar y permite lograr lo que se proyecta a corto, mediano y largo plazo.

## SATISFACCIÓN DE NECESIDADES

Tener una reserva de dinero, sirve para solventar verdaderas necesidades que en diferentes momentos de la vida cotidiana se pueden presentar.

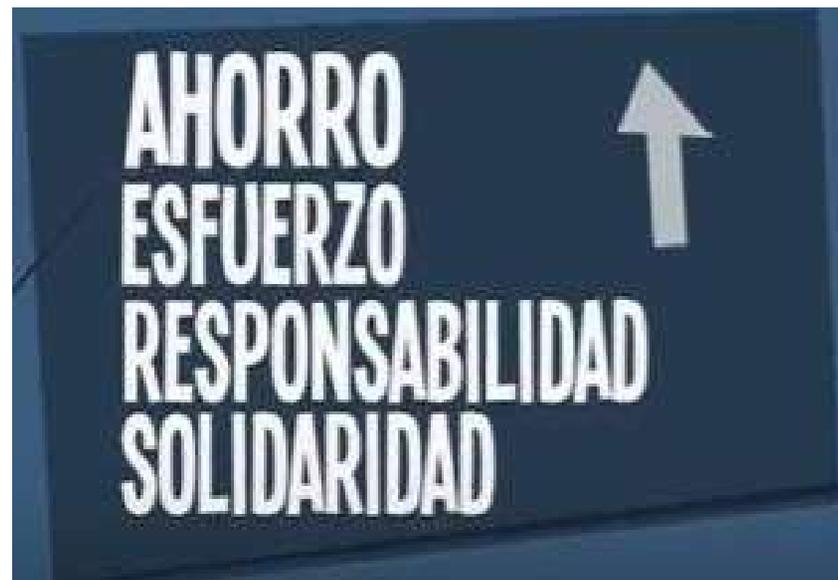


**IMPORTANCIA**

**CONTROL DE MIS FINANZAS PERSONALES**



**GASTAR – AHORRAR - INVERTIR**



# FORMAS DE AHORRAR

## DE MANERA INFORMAL



Consiste en guardar una suma de **dinero en casa, familiar o persona a fin.**

### DESVENTAJAS

1. Al tener el dinero “a la mano”, se puede caer en la tentación de gastárselo.
2. El dinero en casa no genera rendimientos.
3. Mayor posibilidad de pérdida o robo.

# FORMAS DE AHORRAR



Consiste en tener su ahorro en una entidad formal como son: los bancos, instituciones financieras, cooperativas, mutualistas, FCPC's, entre otras entidades.

## BENEFICIOS

1. Es seguro y permite que el dinero genere intereses.
2. Hay diferentes productos que se ajustan a las necesidades y permiten retirar el dinero cuando se desee o proyecta un prestación a futuro.

# IDENTIFICAR NECESIDADES



FCPCJSSB

## BÁSICAS



Son aquellas esenciales para la vida.



## SECUNDARIAS



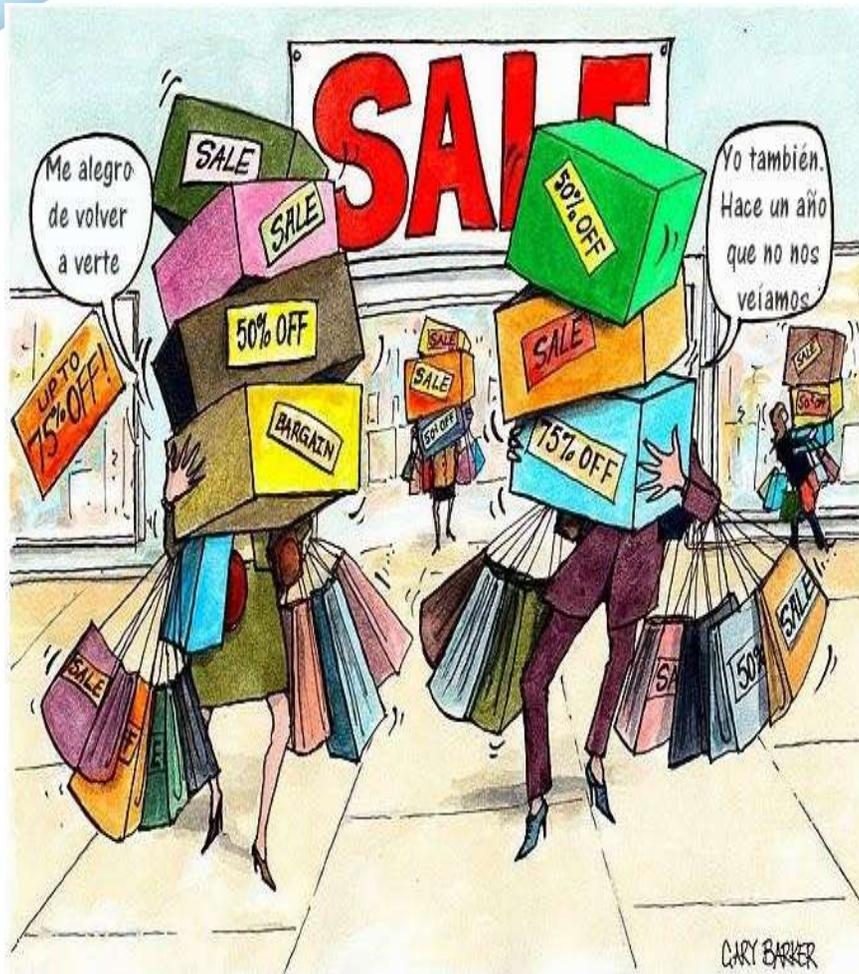
Son aquellas de las cuales se puede prescindir



## PROPÓSITO DEL AHORRO IDENTIFICAR NECESIDADES

Imprevistos	Eventos futuros Planificación	Gastos Opcionales	Acumulación de Bienes
<ul style="list-style-type: none"><li>• Enfermedades</li><li>• Accidentes</li><li>• Robo</li><li>• Gastos Escondidos</li></ul>	<ul style="list-style-type: none"><li>• Boda</li><li>• Educación de los hijos</li><li>• Cesantía Jubilación</li></ul>	<ul style="list-style-type: none"><li>• Vacaciones</li><li>• Artículos de lujo</li><li>• Regalos</li><li>• Gastos Eventuales</li></ul>	<ul style="list-style-type: none"><li>• Casa</li><li>• Vehículo</li><li>• Negocios</li><li>• Proyectos de negocios</li></ul>

# ERRORES COMUNES DEL CONSUMO



- Compras por impulso.
- Usar siempre tarjetas de crédito.
- Endeudarse por encima de su nivel máximo de endeudamiento.
- Gastos mayores a los ingresos.

# PRESUPUESTO



*“Nunca gastes tu dinero antes de tenerlo”.*

*(Thomas Jefferson)*



El presupuesto, no es más que el análisis de **gastos e ingresos** en un periodo determinado.

# PRESUPUESTO

## GASTOS E INGRESOS



INGRESOS	
Ingresos por mes	\$800
Otros ingresos	\$200
Ingreso líquido	<b>\$1000</b>
GASTOS	
Gastos básicos por mes	\$400
Menos dividendo préstamo	\$200
Total gastos mensuales	<b>\$600</b>
<hr/>	
Total Ingresos	\$1000
Total Gastos	\$600
<b>SALDO</b>	<b>\$400</b>

# PRESUPUESTO

## GASTOS E INVERSIÓN

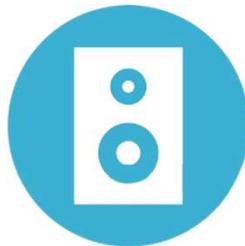
### GASTO

Compra de un bien o servicio, generalmente responde a una necesidad o la satisfacción de un deseo.

- Gastos básicos o fijos
- Renta de la casa

#### OTROS GASTOS

- Equipo de sonido
- Boletos del cine
- Bebidas en un bar
- Decoración del hogar



### INVERSIÓN

Compra de un activo con la intención de que éste nos proporcione algún beneficio en el futuro.

- Ahorro-inversión
- Curso de inglés
- Compra de un computador
- Compra de un terreno



## VENTAJAS DE UN PRESUPUESTO



- Reducir el riesgo de incumplir obligaciones financieras, permitiendo identificar las prioridades.
- Diseñar planes de ahorro para alcanzar metas específicas como: la cuota inicial de una vivienda o de un carro.
- Ver la realidad de la situación financiera y realizar ajustes cuando es necesario, antes de cometer errores.



- Realizar comparaciones periódicas de consumo para visualizar cuáles gastos se pueden ajustar.

## NIVEL MÁXIMO DE ENDEUDAMIENTO



- Es el tope que tiene un individuo para endeudarse de acuerdo a su capacidad de pago.
- Es un porcentaje de los ingresos mensuales netos, los cuales se calculan por diferencia entre los ingresos y gastos fijos mensuales, siendo recomendable no endeudarse con una cuota mensual superior al **40% de los ingresos mensuales netos.**

- El Fondo Complementario es un ente previsional de carácter voluntario, diseñado como un mecanismo de ahorro destinado a complementar los ingresos de los trabajadores al momento de su jubilación o en caso de cesantía. Su objetivo principal es brindar una mayor seguridad económica durante la etapa de retiro, a través de la acumulación de aportes que son realizados por los trabajadores.
- Este fondo actúa como un complemento a los sistemas de pensión obligatorios, permitiendo a los afiliados construir un capital adicional que puede ser utilizado en el futuro para mantener su calidad de vida. Además, el Fondo Complementario ofrece opciones de inversión seguras y transparentes, bajo la supervisión de la Superintendencia de Bancos que es el ente de control, garantizando la protección de los recursos aportados.
- Aportar al Fondo Complementario es una decisión responsable que fortalece la planificación financiera a largo plazo, asegurando una vejez con mayor tranquilidad y estabilidad económica.

**FCPC de Jubilación y Cesantía de  
los Servidores de la  
Superintendencia de Bancos**



**TE ESPERAMOS!!**