

Programa de Educación Financiera de ASBA

Módulo 2:



Conozca los productos que le permitirán ahorrar en forma consistente y recomendaciones para no apartarse de sus metas de ahorro.

En este módulo se cubrirán conceptos que le ayudarán a conocer y comprender mejor los productos de ahorro que utilizará a lo largo de su vida financiera.

Módulo 2: Ahorro

Contenidos

¿Qué es el ahorro?	3
Primer paso, separar el dinero	4
Mecanismos de ahorro formales vs informales	6
La caja de ahorro a la vista	8
La cuenta de ahorro a plazo	11
La cuenta corriente	12
Microahorro	14
Remesas	16
Ahorro consistente	20
Recomendaciones	21
Glosario	22

¿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 y tal como se mencionó en el módulo anterior, 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 los siguientes:

- **Ir de vacaciones.**
- **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 televisores, motos, automóviles o una vivienda.
- **Percibir una buena renta o pensión** a la edad de retirarse.



Éstas son algunas de las razones por las cuales se debe ahorrar, pero los motivos difieren entre las personas. **¿Ahorra usted con un objetivo definido?**

Primer paso, separar 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 de la herramienta vista en el módulo anterior ("Mi presupuesto") es fundamental para determinar correctamente cuánto dinero va a guardar mensualmente.

Si no conoce sus ingresos y gastos estimados ¿cómo puede determinar el monto de dinero a ahorrar?

Actualmente, ¿usted planifica cuánto ahorrar cada mes y la forma de hacerlo?



¿Cuánto ahorrar?

Recuerde que si define un “**monto o suma de dinero a ahorrar**” en su presupuesto financiero, éste sirve como una restricción al consumo y está destinado a evitar gastos innecesarios. **Dicho monto o suma de dinero constituye su meta de ahorro.**



¿Cómo establecer su meta de ahorro?

- Debe ser **realista**, de acuerdo al ingreso que se tenga.
- Debe considerar un **horizonte temporal** (o plazo para alcanzarla).

¿Cuánto debe ser su meta de ahorro?

- Un buen **colchón de seguridad** sería tener ahorrado lo equivalente a **3-6 meses de salario** para ser utilizado en caso de emergencias 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 ahorros.

Mecanismos de ahorro formales vs informales

En el módulo anterior, se analizó la forma de organizar sus ingresos y gastos, de manera que se aparte cierto dinero en su presupuesto mensual para satisfacer necesidades futuras. **Cuando a fin mes usted puede guardar o apartar algo de dinero, la parte más difícil ya está hecha, es decir, hizo un sacrificio y ahorró.**



No desperdicie el esfuerzo realizado y piense ahora cómo guardar esos ahorros. ¿Guardarlo en su casa le parece una buena opción? ¿No se siente seguro para consultar en un banco las diferentes opciones?

La forma en que usted guarda el dinero determina el tipo de ahorro que está realizando. 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 su propia casa es la forma de ahorro informal más utilizada. Sin embargo, el guardar dinero en una casa presenta riesgos e inconvenientes:

- Puede perderse.
- Puede deteriorarse.



- Puede ser robado.
- No genera rendimiento o interés alguno.

Tampoco es recomendable pedir a algún amigo o familiar que guarde lo que usted logró reunir, ya que no existe garantía de que cuando usted precise utilizar sus fondos, la persona a quien se los entregó pueda devolvérselos.

Ahorro formal

Ahorro formal es el monto de dinero ahorrado que es canalizado 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, ésta 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 ésta no pudiera devolverle el dinero al ahorrista, las entidades financieras autorizadas cuentan generalmente con un seguro de depósitos para proteger los derechos de los depositantes/ahorristas 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
- Cuenta de ahorro a plazo
- Cuenta corriente
- Microahorro

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 usted transfiere la custodia de su dinero al banco que 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 está dejando su dinero al banco y éste podrá darle otros usos, sin perder usted la posibilidad de disponer de los fondos en cualquier momento.

¿Qué pasos deberá cumplir para tener una caja 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:
 - a. Lea el contrato cuidadosamente.
 - b. Identifique los gastos y comisiones relacionados a la cuenta (cuota de mantenimiento, número y tipo de transacciones gratuitas, costo por transacción adicional, entre otros).
 - c. Conozca las operaciones ofrecidas (depósitos, transferencias, domiciliación de gastos, tarjeta de débito, entre otros).
 - d. Identifique la tasa de interés a percibir.



- e. 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 oportunidad de la apertura de la cuenta, 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 caja de ahorro?

Depósitos

Quando se efectúan 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).



Retiros 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 comercios. Al realizarse una compra con tarjeta de débito, se está utilizando el dinero depositado en su 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 mínimo 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 interés pagadas 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 mantenerse el monto depositado.

En algunos países existen cuentas de ahorro a plazo con objetivos específicos como por ejemplo constituir un capital que permita adquirir la primera vivienda y que 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 riesgos asociados a la misma.

¿Qué es una cuenta corriente?

Una cuenta corriente es un producto ofrecido por los bancos donde usted transfiere 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 existe entre una caja de ahorro y una cuenta corriente?

A diferencia de la caja 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 la banco una línea de crédito. El monto acordado para dicha línea se conoce como **margen para giro en descubierto**.



Margen para giro en descubierto

El margen o acuerdo para giro en descubierto es una financiación bancaria a muy corto plazo. Si usted está utilizando el límite acordado, los fondos que ingresen a su 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 (límite de crédito), la entidad financiera le requerirá documentación de respaldo de sus ingresos tales como recibos de sueldo o facturas emitidas.

Antes de utilizar la financiación acordada, es importante que usted se informe de las tasas 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 le proveerá de una tarjeta de débito y una libreta de cheques.



Microahorro

Los segmentos más desfavorecidos 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 enfermedad, entre otros.

Microahorro es el realizado por individuos de bajos ingresos, caracterizado por efectuarse periódicamente en pequeñas cantidades.

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

¡No se desanime! Piense que tener una suma guardada aunque sea pequeña le permite enfrentar mejor situaciones tales como gastos médicos inesperados, cambios imprevistos de trabajo, etc.

El comienzo es difícil, pero luego de un par de meses de haber apartado algo de su dinero, se dará cuenta de que poco a poco va tomando el control de sus finanzas.



¿Qué hacer con el dinero obtenido de esta forma?

Tenga en cuenta que al poseer depositados montos muy bajos en una caja de ahorro o una cuenta corriente, los gastos y comisiones que el banco le 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 disminuya 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 microahorro, 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 menores 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 su ciudad qué productos de ahorro ofrecen para personas de bajos ingresos.

Asesórese en las dependencias gubernamentales de su localidad acerca de las organizaciones no bancarias autorizadas a implementar planes de microahorro.

Remesas

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

A continuación se presenta 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 enviarlo a sus familiares que viven en el exterior. Las remesas constituyen un producto que permite llevar a cabo esa transacción.



Según el Banco Interamericano 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 la fuerte caída del monto de las remesas en 2009 por la crisis económica mundial.

Las remesas siguen representando un importante ingreso para algunos países, como los centroamericanos y Haití, para el cual los 2.100 millones de dólares obtenidos en 2011 representaron una cuarta parte del ingreso nacional.

Las familias receptoras utilizan gran parte de lo recibido para cubrir necesidades básicas tales como alimentación, vivienda o vestimenta

Estos datos destacan la importancia actual de las remesas tanto para la familia que las recibe como para la economía del país receptor de los fondos.

¿Cómo se realiza una remesa?

Si usted envía dinero a familiares residentes en un país distinto al suyo, hágalo de forma segura. No arriesgue lo que tanto esfuerzo le costó ahorrar. Es necesario que se informe sobre los servicios de remesas disponibles en su ciudad. Para ello:



- Visite a **entidades financieras** y consulte si tienen 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 lo 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 su ciudad los servicios que ofrece. No envíe dinero, ni tarjetas de crédito o débito en un sobre como si fuera una carta.
- Averigüe acerca de las **compañías especializadas** en envío de dinero localizadas en su ciudad y pregunte por las distintas alternativas que ofrecen. En este caso es necesario que sea una compañía seria y debidamente autorizada por las leyes de su 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, debe tener 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 máximo y mínimo de envío.
- Tiempo que demoran los fondos en estar disponibles para sus familiares.
- Tipo o tasa de cambio a aplicar para convertir el dinero que usted envía en la moneda de curso legal del país del beneficiario de la transferencia/remesa.



¡No se apresure! Averigüe todas las alternativas posibles, estudie en detalle los costos de cada una de ellas.

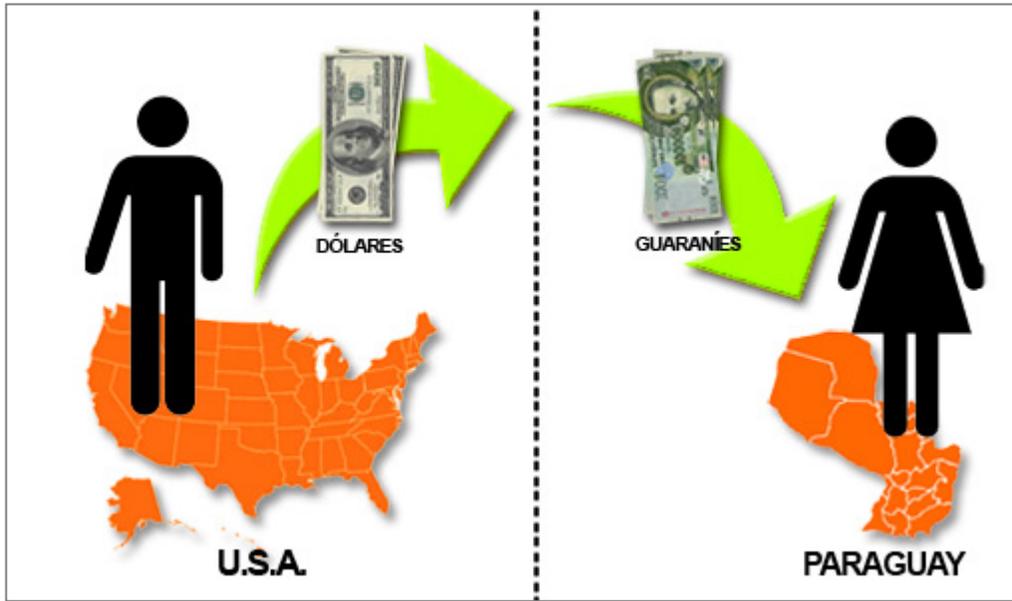
¡No acepte favores! Tenga en cuenta que si usted manda el dinero con un amigo o familiar que viaja en lugar de efectuar un transferencia, nadie se responsabilizará si se pierde o deteriora el dinero enviado.

Caso práctico remesa

Alberto vive en Estados Unidos y desea enviar 100 dólares americanos a su madre que vive en Paraguay. Para ello, debe pagar 3 dólares de comisión por el envío del dinero. Por lo tanto, Alberto necesita 103 dólares para enviar 100 dólares.

La tasa de cambio que utiliza la entidad pagadora de la remesa en Paraguay es 1 dólar igual a 4.183 guaraníes.

A la mamá de Alberto, la entidad pagadora le cobra 3% de comisión por efectuar el pago. Por lo tanto, la mamá de Alberto va a recibir entonces 405.751 guaraníes (418.300 menos los 12.549 equivalentes al 3% de la comisión).



Ahorro consistente

Para lograr los objetivos de su plan financiero es importante que usted pueda ahorrar de una manera consistente. A continuación, se presentan algunos lineamientos y recomendaciones para que usted pueda lograrlo.

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 comprarse un auto, mientras que los de 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.

No se desaliente ¡Siga adelante y busque la manera de equilibrar nuevamente su presupuesto!

¿Cómo ahorrar en forma consistente?

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

Por otro lado, **controle sus gastos e identifique los consumos que pueda reducir.**

Tenga un control estricto del uso del dinero ahorrado. ¡Gástelo únicamente para cosas importantes!



Recomendaciones

Cinco recomendaciones para ahorrar:

- Hágase el hábito de separar mensualmente un porcentaje de sus ingresos.
- No se desanime si sólo puede ahorrar pequeñas sumas mensuales. Poco a poco irá formando un “fondo” que lo ayudará a enfrentar momentos económicos difíciles.
- No conserve sus ahorros en su casa y consulte por distintas alternativas para guardar su dinero. Analice en detalle cada una de ellas, prestando especial atención en los costos. No olvide consultar por opciones especialmente pensadas para personas con baja capacidad de ahorro.
- Antes de enviar dinero a sus familiares residentes en un país distinto al que usted vive, consulte las alternativas disponibles en bancos, compañías especializadas o correos. Tenga en cuenta los costos de cada una de ellas.
- La base del es la educación. ¡Infórmese! Navegue en Internet, pregunte en bancos y agencias gubernamentales que productos o programas están disponibles para usted.



Glosario

Ahorro: es apartar una suma de dinero del total de los ingresos de una persona para cumplir con objetivos futuros.

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



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

Cajero automático: es una máquina empleada por los bancos que permite acceder a su cuenta bancaria en cualquier momento, utilizando la tarjeta que le suministró la entidad y su clave personal.

Caja de ahorro a la vista: es un producto bancario mediante el cual usted transfiere la custodia de su dinero al banco que 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 está dejando su dinero al banco y éste podrá darle otros usos, sin perder usted la posibilidad de disponer de los fondos en cualquier momento.

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 interés pagadas por este tipo de cuentas son superiores a las de una caja de ahorro a la vista.

Cuenta corriente: es un producto ofrecido por los bancos donde usted transfiere 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 pueden ofrecer cuentas corrientes que pagan intereses. La cuenta corriente permite el acceso a cheques.

Depósito bancario: es la colocación de fondos en una cuenta, propia o de terceros, abierta en una entidad bancaria.

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

Microahorro: es el realizado por individuos de bajos ingresos, caracterizado por efectuarse periódicamente en pequeñas cantidades.

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 enviarlo a sus familiares que viven en el exterior. Las remesas constituyen un producto que permite llevar a cabo esa transacción.

Saldo de cuenta: diferencia entre los depósitos y retiros de efectivo.

Tasa de cambio: es el precio de una moneda expresado en otra moneda.

Titular de cuenta corriente o caja de ahorro: persona física o jurídica a nombre de la cual figura la cuenta en el banco. Propietario de los fondos depositados.