



# EL AHORRO

Es la parte del ingreso que no se destina al gasto y que se reserva para necesidades futuras, la clave del ahorro es la capacidad de juntar dinero de manera regular durante un periodo de tiempo.

## 1

### EL PLAN DE AHORRO

UN PLAN DE AHORRO ES UN MÉTODO PARA MEJORAR LA ADMINISTRACIÓN DE TU DINERO Y PARA ELABORARLO SOLO TIENES QUE SEGUIR LOS SIGUIENTES PASOS:



#### CREA UN FONDO DE EMERGENCIA

Un fondo de emergencia es un ahorro que te sirve para cubrir tus gastos más apremiantes si por algún motivo pierdes tu actual fuente de ingresos. Calcúlalo para que cubra tus gastos básicos de 3 a 6 meses, de modo que tengas ese espacio de tiempo para buscar un trabajo o crear otro negocio.

Una vez que tengas tu fondo de emergencias, trata de conservarlo. Si por algún motivo llegas a utilizar parte de este dinero, debes reponerlo tan pronto como puedas.

# Objetivos



## DEFINE TUS OBJETIVOS FINANCIEROS.

Además de contar con un fondo de emergencias es bueno plantearse objetivos financieros. Algunos comunes a casi todas las personas son:

- ✓ Ahorrar para una vivienda o algún otro activo de importancia.
- ✓ Pagar todas las deudas.
- ✓ Ahorrar para el retiro.
- ✓ Poner en marcha un negocio propio.
- ✓ Garantizar la educación de los/as hijos/as.
- ✓ Otros



## CALCULA CUÁNTO NECESITAS AHORRAR Y DURANTE QUÉ TIEMPO.

Definir tus objetivos financieros te ayudará a calcular cuánto necesitas ahorrar cada mes.

Si por ejemplo tus objetivos son:

- ✓ Tener un fondo de emergencias de Bs. 15.000 dentro de 3 años.
- ✓ Ahorrar este año Bs. 30.000 para cambiar tu auto por uno más moderno.

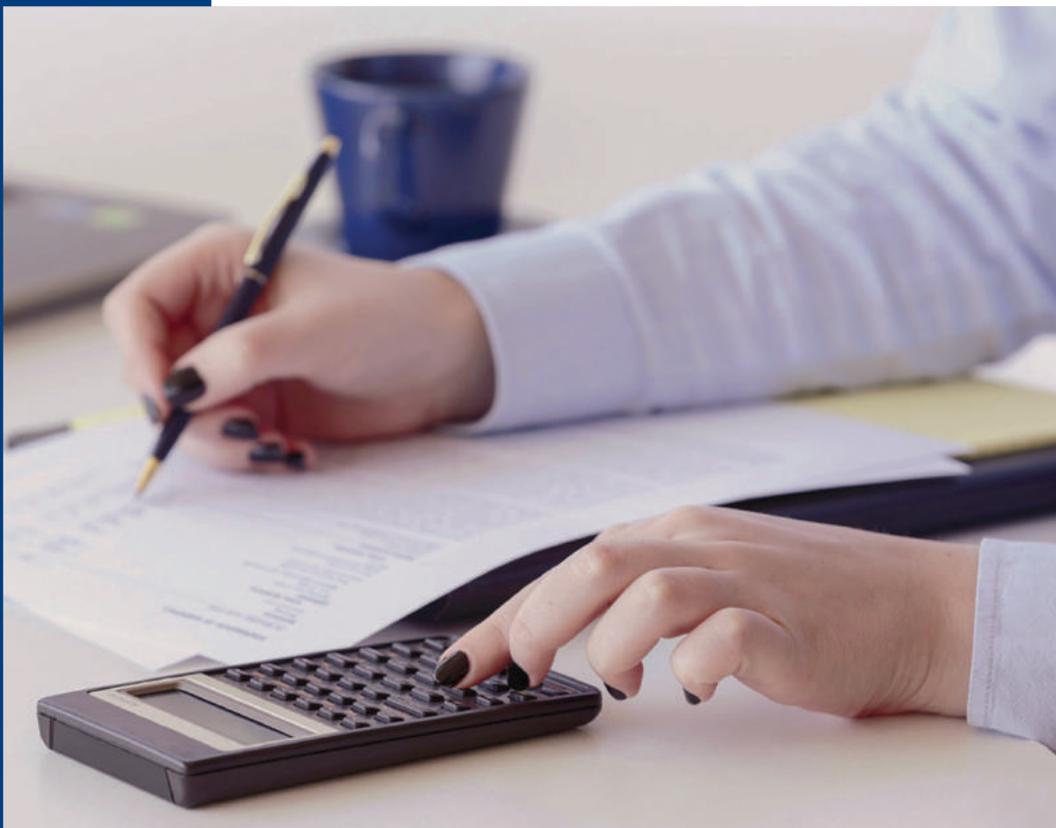
Entonces tu cálculo de ahorro podría ser el siguiente:

### CÁLCULO DE AHORRO

Objetivo financiero	¿Cuánto en Bs.?	¿Cuándo?	Ahorro mensual Bs.
Fondo de emergencias	15.000	36 Meses	417
Auto nuevo	30.000	12 Meses	2.500



## REGISTRA TUS INGRESOS Y GASTOS MENSUALES y elabora un presupuesto



PARA AHORRAR NO NECESITAS GANAR MÁS, SINO ADMINISTRAR MEJOR.

El tiempo y los montos de ahorro estarán de acuerdo a tus posibilidades. Sin embargo, para ver si puedes ahorrar más, debes llevar un registro de tus ingresos y gastos mensuales y, si hay otra persona en tu familia que aporta a la manutención del hogar, incorporar su aporte dentro de los ingresos. La forma más eficiente de hacerlo es elaborando un presupuesto.



## CALCULA QUÉ GASTOS PUEDES REDUCIR Y SUMA ESE MONTO A TU PROYECCIÓN DE AHORRO



Se trata de diferenciar entre lo que compras por necesidad y lo que compras por gusto. Elaborar una lista de dos columnas te ayudará. En la primera columna anota tus necesidades y en la segunda, tus deseos:



### NECESIDADES

- Compra de comida
- Alquileres
- Pago de servicios de luz y agua
- Útiles escolares
- Gastos en salud

### DESEOS

- Diversiones
- Amigos/as
- Artículos de lujo
- Fiestas
- Regalos
- Cigarrillos
- Bebida

## 2 LAS REGLAS PARA AHORRAR

El ahorro es sobre todo disciplina. Aquí encontrarás las reglas más importantes para desarrollarla.



### COMIENZA HOY MISMO.

Aunque puedas ahorrar sólo un monto muy pequeño, mientras más pronto comiences a hacerlo, mejor.



Mentalízate que lo que ahorras no es el dinero extra que te llega sino es una parte de tus ingresos que reservas.

Trata de ahorrar un 10% de tus ingresos mensuales, ya sabes que para ahorrar no se necesita ganar más sino administrar mejor.

AHORRA UNA PARTE DE TUS INGRESOS.





**PÁGATE PRIMERO  
A TI MISMO.**

Si tienes un negocio propio, define el valor de tu salario (que es distinto a tus ganancias) y págate primero que a nadie. Este dinero debe cubrir tus necesidades básicas y tus ahorros.



**MANTÉN TUS AHORROS  
FUERA DE TU ALCANCE.**

No los tengas a mano, pues estarás tentado de gastarlos con mayor facilidad.

No lleses mucho dinero en efectivo. Es fácil caer en tentaciones.



Piensa antes de comprar y evita tener demasiados gastos imprevistos, ya que la mayoría se pueden planificar.

**GASTA CON CUIDADO.**

Infórmate de las opciones para ahorrar que tienen las distintas entidades financieras.

Antes de colocar tu dinero en alguna entidad financiera toma en cuenta estos factores:

FACTOR	AVERIGUA:
Requisitos para abrir una cuenta	¿Existe un monto mínimo para abrir la cuenta? ¿Se requiere un saldo mínimo para mantenerla abierta?
Interés	¿Cuál es el interés que pagan?
Acceso	¿Cuál es el horario de atención? ¿Existen agencias cercanas al lugar de vivienda o trabajo? ¿Existen cajeros automáticos cerca de los lugares que frecuentas? ¿Existen otros canales además de las agencias para realizar transacciones como banca por internet, banca por celular u otros?
Costo	¿Se cobra algún importe por retirar dinero?
Condiciones de uso	¿Se cobra por el extracto bancario?
Calidad de atención	¿Existen algunas restricciones respecto a cuándo y cuánto retirar? ¿El trato al cliente es cordial? ¿Proporcionan extractos bancarios? (listados de operaciones realizadas y saldo disponible de tus cuentas) ¿De qué manera? ¿Es fácil retirar los fondos de la cuenta?





ANTES DE DEPOSITAR TUS AHORROS, VERIFICA SI LA ENTIDAD FINANCIERA HA SIDO AUTORIZADA POR LA AUTORIDAD DEL SISTEMA FINANCIERO (ASFI).



Las entidades supervisadas son objeto de contrato y fiscalización que evita que incurran en riesgos excesivos poniendo en peligro tus ahorros, las Entidades Financieras autorizadas por ASFI protegen los derechos del consumidor financiero y brindan servicios de óptima calidad

## 3 PRODUCTOS FINANCIEROS PARA EL MANEJO DE TU DINERO

Los productos financieros más utilizados para manejar el dinero y administrar los ahorros son: las cuentas corrientes, cajas de ahorro y los depósitos a plazo fijo.





## LAS CUENTAS CORRIENTES



Este tipo de cuentas son útiles, ya que permiten depositar cantidades de dinero que luego puedes ir retirando en parte o en su totalidad, en cualquier momento y sin previo aviso. Se utilizan habitualmente para ingresar pagos de clientes, pagar a proveedores y personal, realizar transferencias y amortizar créditos.

Los retiros se pueden hacer mediante cheque, tarjeta de débito (hasta los límites permitidos) o de manera directa en la ventanilla de la entidad financiera.

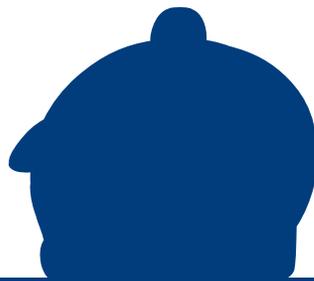
## LAS CAJAS DE AHORRO

Tienen la ventaja de permitir acceso inmediato a los fondos y están sujetas a muy pocas restricciones como horarios, días de atención y llenado de formularios para retiros mayores a ciertos montos.



## LOS DEPÓSITOS A PLAZO FIJO (DPF)

Se trata del depósito de una cantidad de dinero a una entidad financiera durante un lapso de tiempo fijo y previamente pactado, luego del cual se puede recoger el dinero depositado más los intereses ganados.



EXISTEN DEPÓSITOS A PLAZO FIJO EN QUE LOS INTERESES SE PAGAN PERIÓDICAMENTE DURANTE EL TIEMPO DEL DEPÓSITO.



Para tomar en cuenta

#### SI TIENES UNA CUENTA CORRIENTE:

Revisa tus extractos de cuenta cada vez que los recibas, fíjate que todos los pagos correspondan a los que autorizaste, registra en tu talonario de cheques todos los datos de cada cheque que gires, anota todos los ingresos y lleva un control de tus saldos.



## SI TIENES UNA CAJA DE AHORRO:

- Revisa siempre tus extractos por celular, Internet, cajero automático, o pídelos en tu agencia más cercana.
- Si abres una caja de ahorro para alguno de tus hijos debes saber que los retiros de fondos sólo pueden ser realizados por los padres o tutores y que tu hijo o hija podrá disponer de los recursos depositados a partir de sus 18 años.
- También debes saber que en caso de muerte del ahorrista, el saldo de la cuenta podrá entregarse a un beneficiario, si es que está señalado expresamente en la libreta; caso contrario, el dinero será entregado a sus herederos, de acuerdo a la Ley.
- Si tienes una cuenta de ahorro que ha estado inactiva por más de cinco años puedes reclamar su saldo junto con los intereses ganados. Sin embargo si tu cuenta ha estado inactiva diez años o más, ha prescrito a favor del Estado.

PARA GRANDES SUEÑOS

La primera **caja de ahorro** exclusivamente para niños.

Fomenta la cultura de ahorro en tus hijos y acumula fondos para tus futuras necesidades, abriéndoles una cuenta sin monto de apertura y con tasa de interés preferencial.

Además, te ofrecemos un seguro de Vida y salud para BISA Júnior porque sabemos lo importante que son.

**banco bifa**  
simplificando tu vida

SI NO FUISTE INFORMADO OPORTUNAMENTE SOBRE EL COBRO DE COMISIONES U OTROS COBROS POR MANTENER TU CUENTA, DEBES PRESENTAR TU RECLAMO DIRECTAMENTE A LA ENTIDAD FINANCIERA

### SI TIENES UN DPF:

- Fíjate en la tasa de interés. Normalmente es fija pero también puede ser una combinación de fija y variable.
- Depósitos por plazos muy cortos sólo son convenientes cuando la cantidad que vas a depositar es relevante.
- Los intereses ganados pagan IVA (Impuesto al Valor Agregado), por lo que debes considerar esto al hacer tus cálculos de rentabilidad de tu depósito.

Si tienes un depósito a plazo fijo debes estar atento a su fecha de vencimiento para decidir si quieres renovarlo o no. debes leer cuidadosamente tu comprobante de emisión de Depósito a Plazo Fijo, conocer las condiciones de la renovación y decidir en función a tu mejor interés.