



Mundo Mujer
El Banco de la Comunidad

EDUCACIÓN

Financiera para todos

CARTILLA N° 1

El ahorro es fuente de
RIQUEZA Y PROGRESO





Esta cartilla hace parte del programa de Educación Financiera de Mundo Mujer el Banco de la Comunidad “Aprendamos en Familia”, el cual busca impartir nuevos conocimientos sobre el manejo del dinero, funcionamiento del sistema financiero, productos y servicios financieros, así como los derechos, obligaciones y mecanismos de protección de los consumidores financieros, de tal manera que puedan tomar decisiones financieras informadas y acertadas.

Para el desarrollo de éste material se utilizó información de educación financiera generada por Banca de las Oportunidades, Comisión Nacional para la Protección y Defensa de los Usuarios de Servicios Financieros de México (Condusef) y el programa de Educación Financiera de los Bancos en Colombia Saber más Ser más.

Este documento fue elaborado por el Área de Servicio al Cliente del Banco Mundo Mujer S.A. Octubre de 2015 ©.

Juntos Construyendo un mejor futuro



Índice

	Pág.
1. ¿Qué es educación financiera?.....	4
2. ¿Ha pensado en la importancia del ahorro?.....	5
3. Para ahorrar, establezca un plan de ahorro.....	8
4. Diez errores a la hora de manejar la plata.....	14
5. Consejos para ahorrar.....	17
6. Incentive el ahorro en los niños.....	23
7. Encuentro a Billetín.....	31

Le presentamos a la familia Fortuna



La familia Fortuna es una familia como cualquier otra, donde don Próspero y doña Esperanza, trabajan cada día para tener a sus hijos muy bien y sacar adelante todas sus metas.

Son muy organizados con el manejo del dinero; de esta manera pueden ahorrar, cubrir todos sus gastos, alcanzar las metas y mantener al día sus deudas.

A los niños, Tesoro y Ricky les gusta jugar, aprender y además colaboran con el ahorro en la casa. Son muy responsables con el manejo de todas las cosas que sus padres les dan.

Conozca los consejos que la familia Fortuna quiere darle para que el ahorro se convierta en fuente de riqueza y progreso.

Invite a su esposa(o), hijos, padres, abuelos, tíos, y demás miembros de su familia a hacer un recorrido por esta cartilla de la mano de la familia Fortuna y prepárese para ampliar sus conocimientos.

1



¿QUÉ ES EDUCACIÓN FINANCIERA?

Antes de iniciar

¿Sabe usted qué es Educación Financiera?:

La Educación Financiera enseña a las personas cómo manejar el dinero correctamente, a cambiar los comportamientos o hábitos inadecuados, a desarrollar habilidades y destrezas para ser más conscientes sobre los riesgos y oportunidades financieras.



La Educación Financiera es un derecho de todo consumidor financiero.

CONSUMIDOR FINANCIERO

Es todo cliente, usuario o cliente potencial de las entidades vigiladas por la Superintendencia Financiera de Colombia.

La Educación Financiera no es solo para los ricos y personas con alto nivel de estudio.

La Educación Financiera es para todos.



*Usted es **CLIENTE** cuando por ejemplo: Ha adquirido un crédito, tiene una cuenta de ahorros, compró un seguro o invirtió en un CDT en un Banco.*



*Usted es **CLIENTE POTENCIAL** cuando por ejemplo: Está tramitando un crédito o consulta la forma como puede abrir una cuenta de ahorros.*



*Usted es **USUARIO** cuando, aunque no sea cliente, utiliza los servicios de las entidades vigiladas, por ejemplo cuando: Le hace el favor a un familiar de pagar su cuota del crédito o paga los impuestos u otros costos para trámites de un carro en un Banco.*

2



¿HA PENSADO EN LA IMPORTANCIA DEL AHORRO?



Cuando pensamos en el futuro, ¿cuáles son los aspectos de nuestra vida a los que le damos mayor relevancia?



Tal vez pensamos en **¿cómo** será nuestra vida en la vejez, cuando ya los hijos no estén?

Tal vez creemos que **¿todo** en nuestra vida se limita a pensar en los hijos y al futuro que vamos a asegurarles?

Realmente **¿qué** nos motiva en la vida? y **¿cómo** nos queremos ver en un futuro cercano o lejano?



5

¿Estamos preparados para manejar el dinero de forma adecuada, para que no falte cuando lo necesitemos?

¿Hemos pensando consciente y responsablemente en el ahorro del dinero y en la importancia que tiene como medio para lograr nuestros sueños y metas?

"Mientras puedas, ahorra para la vejez y la necesidad, porque el sol de la mañana no dura todo el día."

Benjamin Franklin

Sin duda, es importante pensar en ¿cuál es el manejo que le damos al dinero? y adquirir los conocimientos y habilidades que permitirán tomar las mejores decisiones a la hora de manejar la plata; de esta manera se podrá tener un mayor bienestar económico y mejor calidad de vida, tanto a nivel personal, como a nivel familiar.

¿QUÉ ES AHORRO?



Ahorrar es GUARDAR una parte del dinero que se recibe hoy para utilizarla en un futuro.



También es NO DESPERDICIAR las cosas con las que se desarrollan las actividades diarias.



Ahorrar no solo es guardar lo que le sobra, HAY QUE ESTABLECER UNA META DE AHORRO de acuerdo a sus posibilidades y CUMPLIRLA.



Ahorrar sirve para ALCANZAR LAS METAS y ESTAR PREPARADO ante emergencias que se puedan presentar.

3



PARA AHORRAR ESTABLEZCA UN PLAN DE AHORRO

Cada persona, tiene distintas motivaciones en la vida y por lo tanto deseos a nivel personal, familiar, laboral o para su negocio.



! Y para hacer realidad esos deseos, es importante establecer metas de ahorro con la ayuda de un plan de ahorro:

Un plan de ahorro es una herramienta indispensable para lograr las metas de ahorro.



Una meta de ahorro es el total de dinero que cada persona debe tener para hacer realidad sus deseos.

UNA META DEBE SER: ▶



CLARA..... Tenga bien definido lo que desea.
REALISTA..... De acuerdo a los recursos que tiene a su alcance
CONCRETA..... Que la pueda visualizar
MEDIBLE..... Establezca plazos para cumplirlas

Conozca cómo se elabora un plan de ahorros; es muy sencillo:

1 Tenga claro para qué quiere ahorrar

Algunos ejemplos de objetivos que se pueden lograr con el ahorro pueden ser:

Defina el objetivo que quiere alcanzar

- Pagar la matrícula de un semestre de la universidad.
- Ir de vacaciones al mar
- Reparar al baño de la casa
- Comprar un carro
- Ahorrar para la vejez



2 Calcule cuánto le cuesta cumplir ese objetivo

DETERMINE cuánta plata debe reunir para hacer realidad su objetivo.

Si su objetivo fue, por ejemplo, reunir el dinero para pagar el semestre de la universidad, verifique correctamente cuánto le vale, pues este es el monto que debe ahorrar.



3 Establezca cuánto puede ahorrar

Revise cada cuánto recibe dinero: diario, semanal, quincenal, o mensual, y de esta plata, determine cuánto está dispuesto a ahorrar.

"No ahorres lo que te sobra después de gastar, gasta lo que te sobra después de ahorrar". Warren Buffett

4 Determine cuánto tiempo tardará en lograrlo



Algunos objetivos los podrá alcanzar a **corto plazo**, es decir, en un tiempo inferior a un año, puesto que son más rápidos y fáciles.

Para determinar cuánto tiempo tardará en lograr lo que se ha propuesto, usted deberá dividir el costo del objetivo que desea cumplir entre el valor que puede ahorrar.

Por ejemplo, conseguir dinero para:

- ▶ Pagar la matrícula de un semestre de la universidad.
- ▶ Ir de vacaciones al mar
- ▶ Reparar el baño de la casa



Hay otros objetivos que se consiguen a **largo plazo**, puesto que requieren más de un año para hacerlos realidad.

Por ejemplo, reunir el dinero para:

- ▶ Comprar un carro
- ▶ Ahorrar para la vejez



OBSERVE EL PLAN DE AHORROS DE LA FAMILIA FORTUNA

METAS DE AHORRO			
OBJETIVO	LO QUE CUESTA	VALOR A AHORRAR CADA MES	TIEMPO QUE TARDARÁ EN LOGRARLO
Reunir dinero para hacer arreglos en el local del negocio	\$ 600.000	\$ 60.000	10 meses
Ahorrar para comprar los regalos de fin de año a Ricky y Tesoro	\$ 240.000	\$ 20.000	12 meses
TOTAL META DE AHORRO		\$ 80.000	



AHORA, ES TIEMPO DE ELABORAR SU PROPIO PLAN DE AHORROS

Siga los pasos descritos anteriormente



- 1** Tener claro para qué quiere ahorrar (objetivo)
- 2** Calcular cuánto le cuesta cumplir ese objetivo
- 3** Establecer cuánto puede ahorrar
- 4** Determinar cuánto tiempo tardará en lograrlo

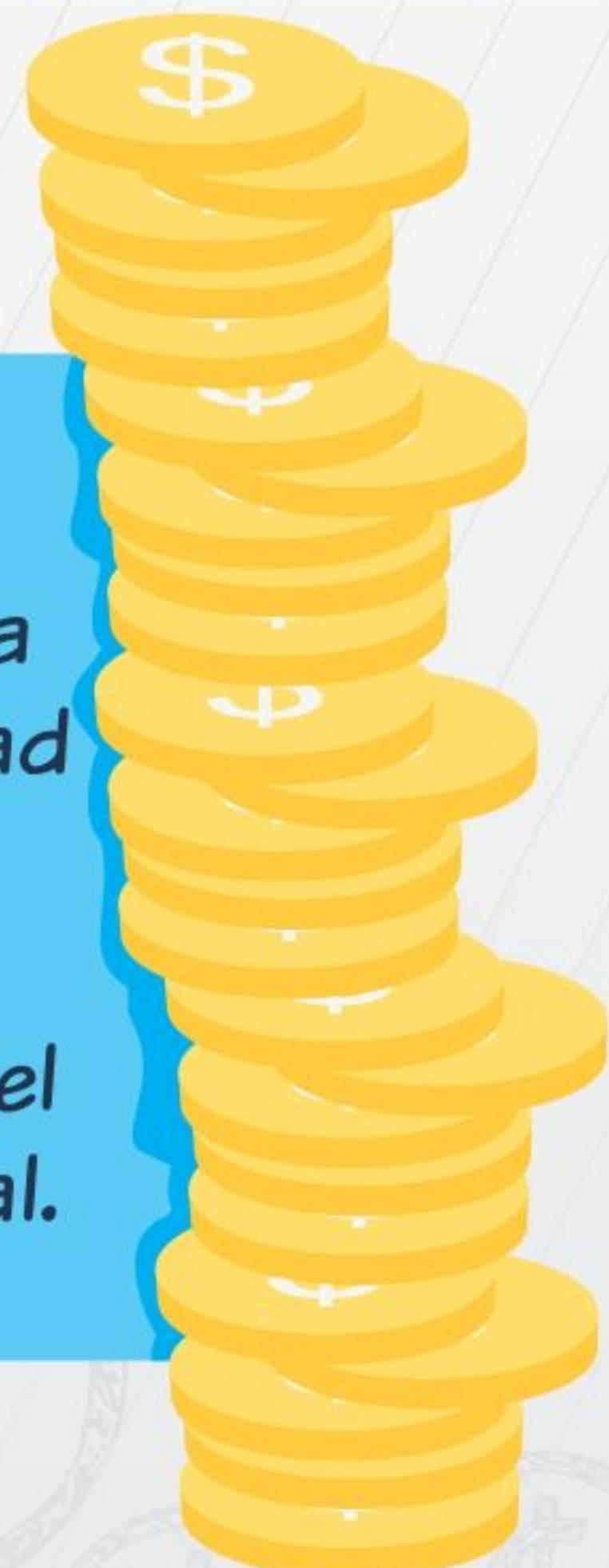
METAS DE AHORRO

OBJETIVO	LO QUE CUESTA	VALOR A AHORRAR CADA _____ (diario, semanal, quincenal o mensual)	TIEMPO QUE TARDARÁ EN LOGRARLO
TOTAL META DE AHORRO			

INCLUYA EL AHORRO EN SU PRESUPUESTO

Un presupuesto es un listado organizado de los ingresos y los gastos que se harán en un tiempo determinado. Cualquier persona lo puede hacer, no importa si sus ingresos son muchos o pocos.

- 1- Facturas
- 2- Arriendo
- 3- Servicios
- 4- Transporte



Hacer un presupuesto y administrarlo de la mejor manera ayudará a determinar la capacidad de endeudamiento y por consiguiente de ahorro; lo importante es planificar e incluir el ahorro en el presupuesto mensual.





Recuerde que:

Para elaborar el plan de ahorros, usted no necesita tener mayores conocimientos financieros, basta solo con FIJARSE un objetivo claro, CALCULAR cuánto le cuesta cumplir ese objetivo, ESTABLECER cuánto puede ahorrar y DETERMINAR cuánto tiempo tardará en lograrlo.

Para tener un mayor control del plan de ahorros, este se debe llevar por escrito.



4



DIEZ ERRORES A LA HORA DE MANEJAR LA PLATA

1

No ahorrar

Gastar completamente todo el dinero que se recibe y no guardar una parte, es un error, porque no tendrá plata para cubrir cualquier suceso inesperado o accidente; además, no podrá hacer realidad sus sueños.

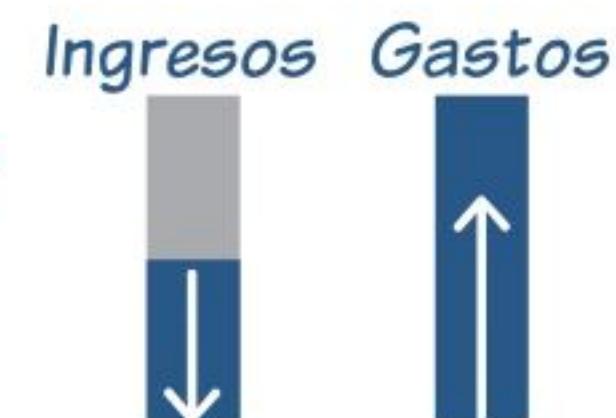


2

Gastar más de lo que gana

Es irresponsable gastar más de lo que se gana, puesto que puede llegar a tener muchas deudas.

Cuando sus ingresos son menores que los gastos, usted tiene un DÉFICIT ECONÓMICO y está en problemas



3

Tener muchos gastos hormiga

Los gastos hormiga son todas aquellas compras por valores pequeños, que se realizan a diario y que parece que no le van a generar una gran pérdida de dinero; pero si usted los suma en una semana, un mes o inclusive en un año, se va a dar cuenta que realmente tienen un valor enorme y estos le quitan capacidad de ahorro.

GASTO	GASTO DIARIO	GASTO MENSUAL	GASTO ANUAL
Chicles	\$ 300	\$ 9.000	\$ 108.000
Café	\$ 2.000	\$ 60.000	\$ 720.000
Cigarrillos	\$ 3.000	\$ 90.000	\$ 1.080.000
Snacks	\$ 1.500	\$ 45.000	\$ 540.000
TOTAL	\$ 6.800	\$ 204.000	\$ 2.448.000

4 Vivir de apariencias

Gastar más de lo que puede, solo por quedar bien con los amigos, vecinos o familiares, no es bueno para el bolsillo.



5 Comprar excesivamente, sin responsabilidad

Antes de comprar, pregúntese: ¿en realidad necesita lo que está comprando?, ¿puede pagar o adquirir el producto?, ¿necesitaba ese artículo antes de saber que existía?, ¿se sentirá mejor después de realizar la compra?



6 No darle un buen manejo a los créditos.

Recuerde que cancelar a tiempo y en las condiciones acordadas con el Banco, le ayudará a tener abiertas las puertas para futuros créditos o compras a plazo que realice en el comercio.



7 No llevar una planeación de los ingresos y gastos

Para tener un buen futuro económico y un mejor vivir, se debe tener claro: cuánto dinero recibe, en qué y cuánta plata está gastando, además de fijarse metas de ahorro.



8 No apropiarse de su situación



y creer que las crisis económicas son de otros

No atender los consejos sobre el manejo del dinero, es un error; pero cuando se asumen y se corrigen los errores, hay oportunidad de cambiar.



9 No invertir en formación profesional



Cualquier estudio puede ser considerado como una buena inversión, dado las posibles retribuciones económicas a corto plazo.



10 No saber para dónde va,



porque no tiene proyección personal, profesional, ni financiera

No hacer planes, es dejar que las circunstancias de la vida lo lleven sin rumbo fijo y a un fracaso seguro.



5



CONSEJOS PARA AHORRAR

Compartimos algunos consejos y recomendaciones que serán de gran utilidad para ahorrar.



“El ahorro es riqueza”

1

UN DATO IMPORTANTE:

El pago de las deudas no debe superar el 30% de los ingresos mensuales y el ahorro debería equivaler como mínimo al 10% de lo que se gana.



2

Ahorrar sí se puede. ¡Convierta el ahorro en un hábito!; cuando ahorra está tomando la mejor decisión de su vida.



Con lo que gano,
Sí me alcanza para ahorrar

**No depende del dinero que se gana cada mes,
depende de su voluntad y planificación.**

Por poco que se gane, se puede ahorrar un porcentaje entre el 10% y 20% del salario; esto es útil a largo plazo, porque por ejemplo: se puede crear un fondo para imprevistos o se pueden empezar a desarrollar actividades para cumplir los sueños.



3



*Sin importar el estilo de vida
que llevamos sí se puede ahorrar*

No importa cuánto se gaste, se debe visualizar el ahorro como un premio para el futuro. Más allá de satisfacer los deseos inmediatos, hay que visualizar el mañana con optimismo y tranquilidad.

Si usted es un comprador compulsivo y gasta demasiado:

1. Piense antes de hacer un gasto.
2. Resista a las tentaciones que fomenta la publicidad.
3. Busque oportunidades para reducir gastos.
4. Vaya al mercado con una lista de lo que realmente necesita.

4

Nunca es tarde
para empezar a ahorrar.



Cualquier momento es bueno para
empezar a hacerlo. Entre más temprano
comience a ahorrar,
**más temprano hace realidad sus
sueños y alcanza sus metas.**

5



Ahormando se alcanzan
los objetivos y se mejora
la calidad de vida

Ahorrar va más allá de comprar o no comprar. Se trata de tomar decisiones inteligentes para alcanzar determinados objetivos.

Significa administrar y aprovechar los recursos existentes para mejorar la calidad de vida.

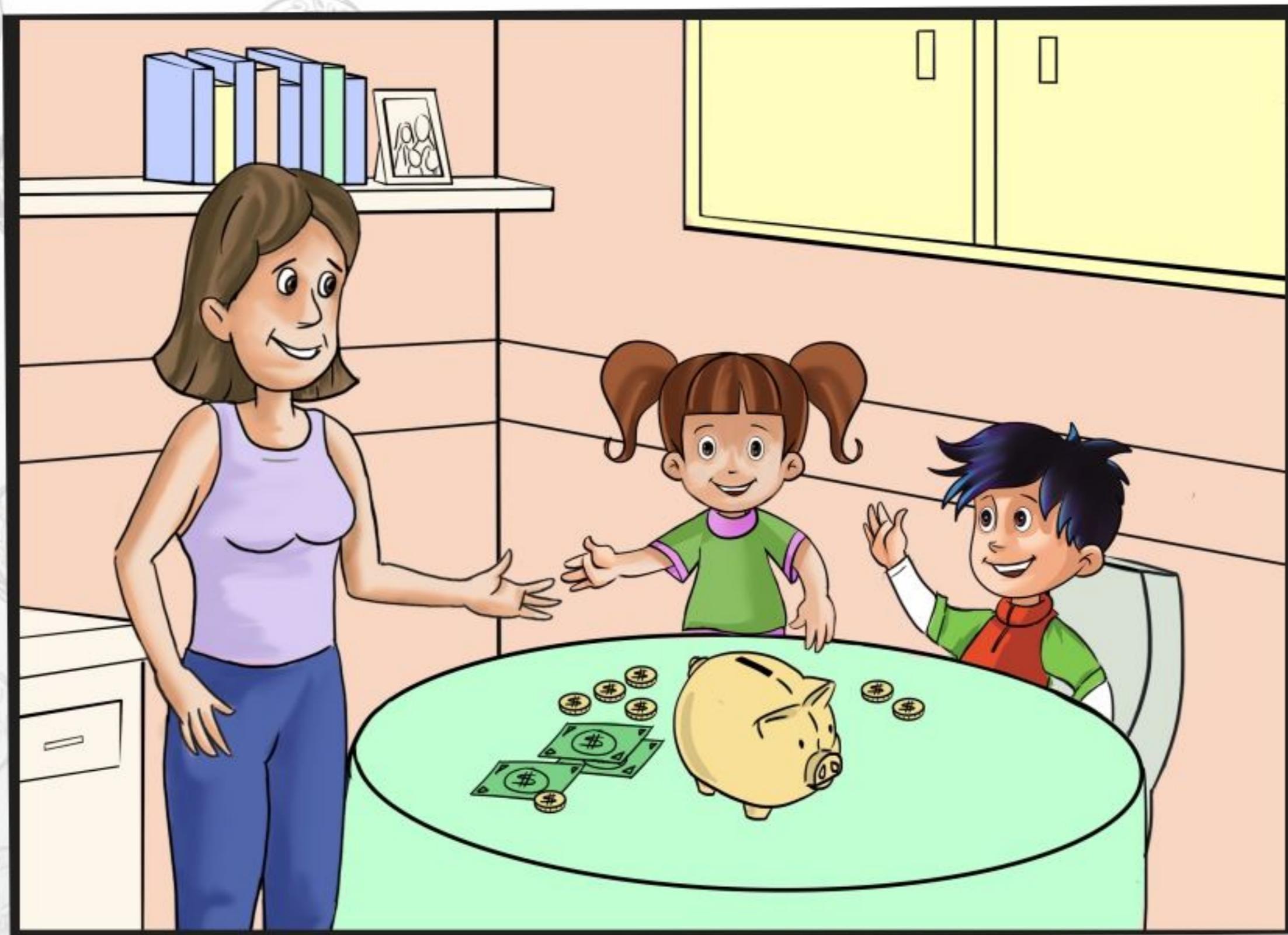
Ahorrar es saber diferenciar entre lo que se desea, lo que se necesita y lo que se puede pagar.

6



INCENTIVE EL AHORRO EN LOS NIÑOS

Al ser niños muchos disfrutaron de la tradicional mesada o de ese dinero extra que abuelos o tíos regalaban.



Sin embargo; no todos lo recibieron con la intención de ahorrarlo. Aunque no lo creamos, son pocos los padres que se preocupan por incluir consejos de educación financiera dentro del aprendizaje de sus hijos.

PAUTAS para incentivar el ahorro



La importancia del ahorro y de cómo manejar el dinero son aspectos fundamentales a tener en cuenta dentro de la educación para los hijos, pues esto evitará que se conviertan en adultos derrochadores y sin proyectos claros a futuro.

Hay 2 pautas básicas que se pueden aplicar con los niños:

1

Que escriban y planteen claramente sus metas.



2

Enseñarles a hacer un presupuesto para cumplirlas.



PRÁCTICAS desde el hogar



Enseñar el valor de las cosas



Llevarlos al supermercado para que conozcan y comparan los precios de los productos y aprendan a tomar las mejores decisiones de compra.



APRENDAMOS
EN FAMILIA



Ayudarles a diferenciar la
denominación de los billetes
y monedas ✓

Así entenderán realmente
cuánto valen las cosas y
aprenderán a manejar de
manera responsable sus
finanzas en el futuro.





Incentivarlos a guardar parte de su mesada en una alcancía o cuenta especial para este fin ✓



Esto les permitirá integrar el ahorro como una práctica común en su vida



No darles todo lo que pidan

Deben entender que el dinero no se consigue con sólo pedirlo, sino que se necesita esfuerzo y trabajo para conseguirlo





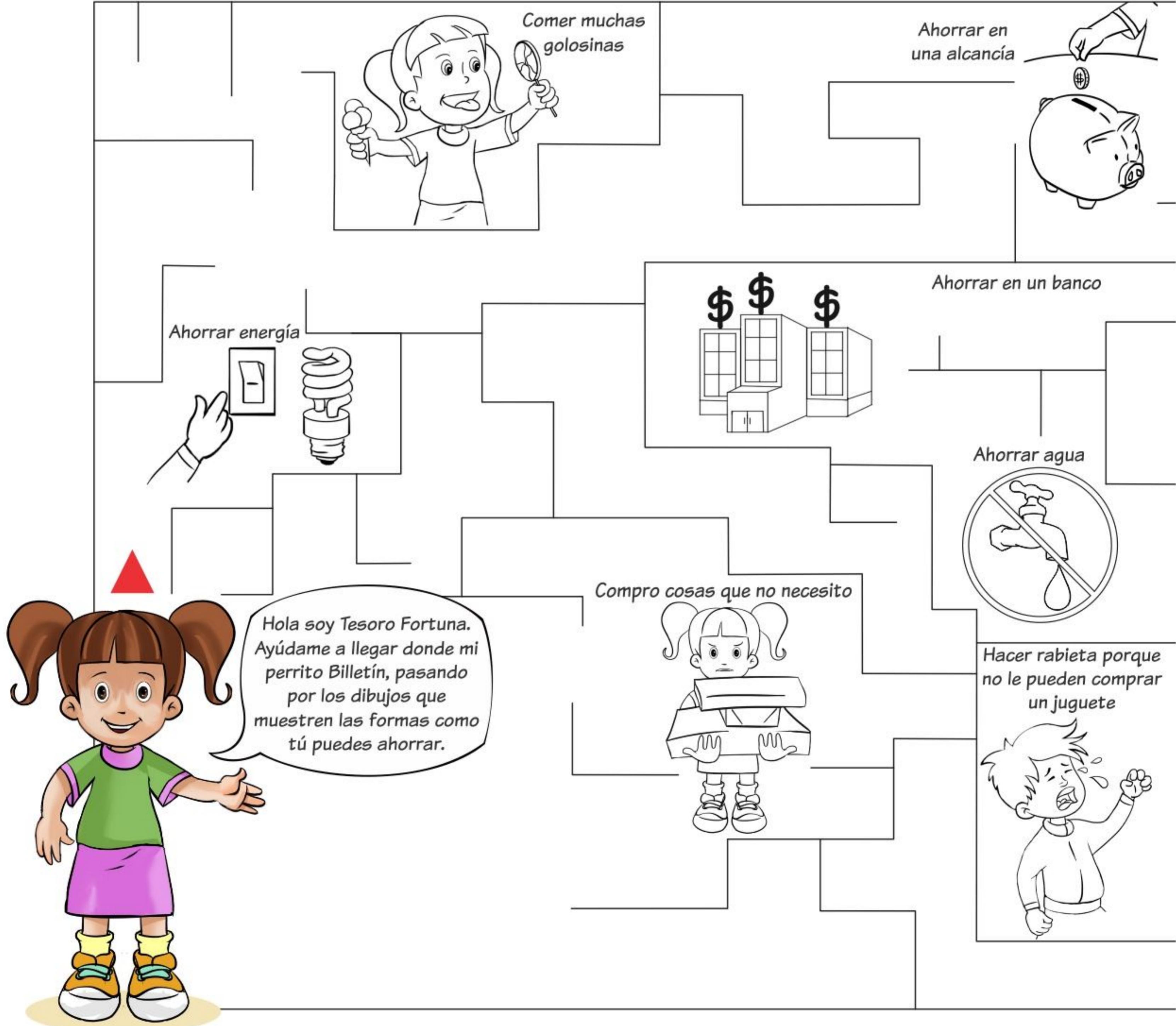
Dar ejemplo

*Si notan que sus padres cuidan su dinero,
por defecto ellos harán lo mismo.*





Encuentro a Billetín

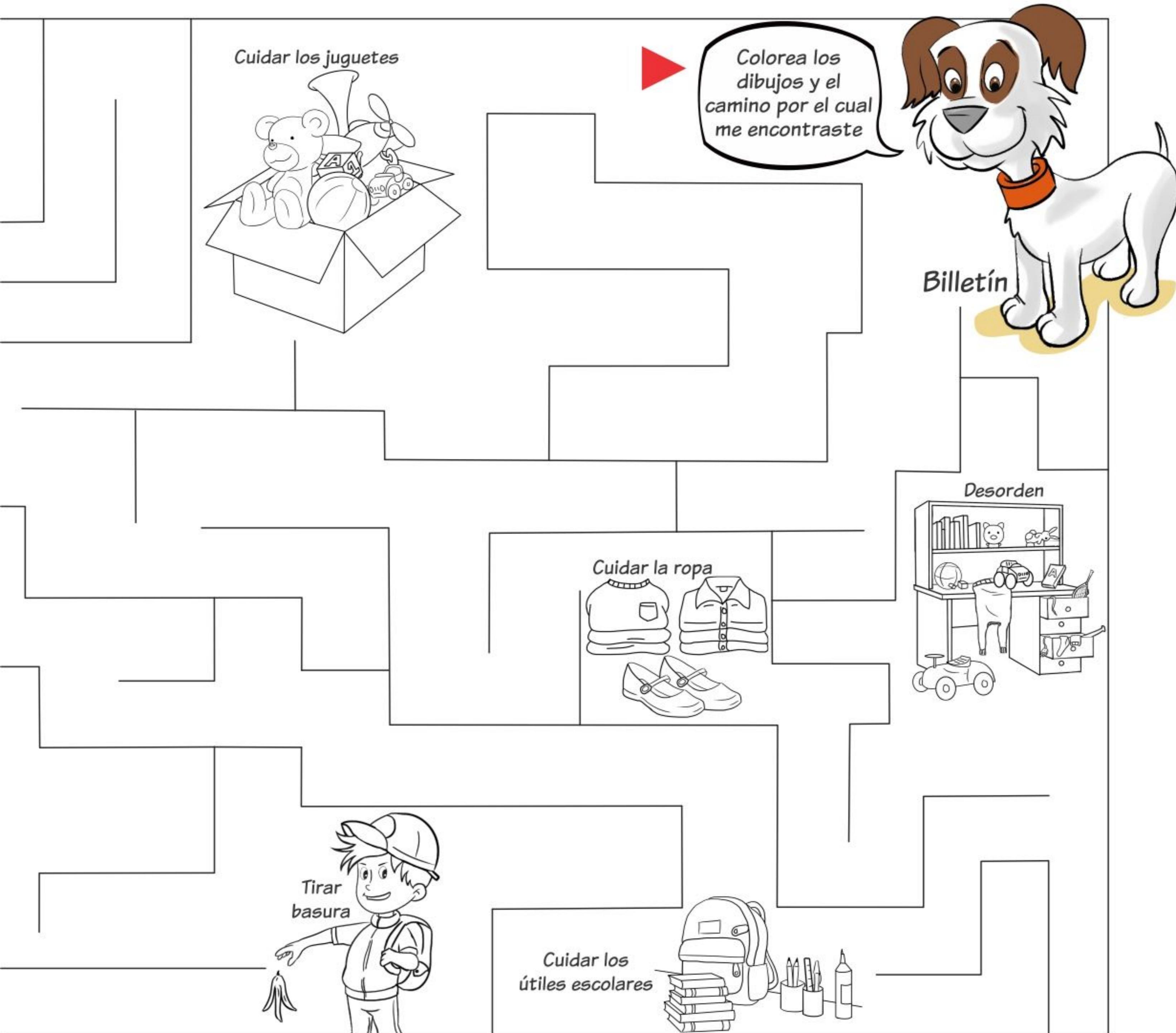




Aunque seas pequeño,
debes ahorrar, así
podrás tener una
vida feliz.

EDUCACIÓN

Financiera para todos



RECUERDE QUE

EL AHORRO ES FUENTE DE RIQUEZA Y PROGRESO PORQUE:

Permite que usted crezca y evolucione.

Contribuye a su prosperidad personal y familiar, y aporta al desarrollo económico en el país.

Al ahorrar, no solo dinero, sino otros recursos como por ejemplo, energía y agua, usted está contribuyendo a proteger el medio ambiente.

Demuestra que usted tiene una vida personal ordenada y tiene virtudes como la moderación, precisión, compromiso y disciplina.





Mundo Mujer
El Banco de la Comunidad

Juntos Construyendo **un mejor futuro**

Programa de Educación Financiera de Mundo Mujer el Banco de la
Comunidad. Aprendamos en Familia – Educación Financiera para todos.

Línea Gratuita Nacional
01 8000 910 666

Contáctenos en
www.bmm.com.co