

MÓDULO AHORRO



Programa Nacional de
Educación Financiera para

MIPYMES



MICM
MINISTERIO DE INDUSTRIA
COMERCIO Y MIPYMES
REPÚBLICA DOMINICANA



ADOPEM ONG

FINANZAS
MIPYMES

Título:

Programa Nacional de Educación Financiera para Microempresarios
Módulo: Presupuesto

Edición:

Febrero 2019, Segunda Edición

Publicación:

Ministerio de Industria, Comercio y Mipymes (MICM)
Nelson Toca Simó

Asociación Nacional para el Desarrollo de la Mujer (ADOPEM ONG)

Mercedes Canalda de Veras Goico

Viceministerio de Fomento a las Mipymes

Ignacio Méndez

Director de Servicios a las Mipymes

Víctor Rodríguez

Coordinación:

Departamento de Inclusión Financiera de Mipymes (MICM)
Nayensky Concepcion, Encargada

Centro de Capacitación de Adopem ONG

Claribel Díaz, Directora

Colaboración:

Departamento de Inclusión Financiera de Mipymes (MICM)
José Manuel Toribio
Johan Alba

Asociación Nacional para el Desarrollo de la Mujer (ADOPEM ONG)

Elbia Vargas
Laura Méndez

Diseño y Diagramación:

Leonardo Chalas
Estratega Digital, Observatorio Mipyme

Esta publicación ha sido realizada con el apoyo de la Asociación Nacional para el Desarrollo de la Mujer (ADOPEM ONG) en el marco del Programa Nacional de Educación Financiera para Microempresarios.

Este material forma parte de una serie de publicaciones y ha sido diseñado con el objetivo de que tenga la mayor difusión y uso posible, por lo que se autoriza su reproducción, siempre y cuando se cite la fuente y se realice sin ánimo de lucro.

Para más información o enviar comentarios sobre este documento, escriba a: finanzasmpymes@micm.gob.do

TABLA DE CONTENIDOS

04 ANTES DE INICIAR

05 AHORRO ¿CON QUÉ SE COME ESO?

07 MI AHORRO PERSONAL Y EL “AHORRO” DE MI EMPRESA

¿Por qué se habla tanto de ahorro?

¿Sientes que “es difícil” o “es imposible” ahorrar?

En busca de una motivación para ahorrar

Razones para ahorrar dinero

10 EMPIEZA AHORA

1. ¿De dónde salen los ahorros?

2. Establece metas de ahorro

3. Ahorra para emergencias

4. Decide cómo ahorrar

5. ¿Dónde ahorrar?

6. Compara los servicios de ahorro

7. Elabora un plan de ahorro

8. Elegir entre lo que ofrece el mercado

9. Haz crecer tu dinero invirtiendo

16 REGLAS GENERALES PARA AHORRAR

“Un cambio de comportamiento necesario”



No importa la cantidad de cursos que realices sobre el ahorro, si no tomas la decisión de crear el hábito de ahorrar y hacerlo poco a poco, tu conocimiento adquirido no tendrá validez.

El ahorro requiere disciplina y sacrificio, por ende, a partir de este momento debes hacer el compromiso de cambiar tu comportamiento financiero y poner en práctica los consejos de este taller.

El ahorro es la parte del ingreso que se reserva para necesidades futuras. La clave del ahorro es la capacidad de juntar dinero de manera regular durante un periodo de tiempo. Ahorrar implica realizar distintas tareas:



Reservar una parte de los ingresos.



Guardar dinero como previsión para necesidades futuras.



Evitar un gasto o consumo mayor al que se tenía en un momento determinado.

No necesitas tener mucho dinero para empezar a ahorrar. Si te lo propones, puedes ahorrar un poquito de dinero cada día, semana o mes y para esto debes hacer un plan de ahorros y tener la disciplina para cumplirlo. Si aplicas estas condiciones, tu capacidad para ahorrar aumentará

¿DE DÓNDE SALEN LOS AHORROS?

- De separar una parte del ingreso.
- De reducir gastos.

MI AHORRO PERSONAL Y EL “AHORRO” DE MI EMPRESA

¿POR QUÉ SE HABLA TANTO DE AHORRO?

El ahorro permite alcanzar metas y enfrentar eventualidades que acontecen en la vida diaria, además de resguardar contra riesgos. Saber que dispones de un “colchón” que te proteja de situaciones imprevistas, proporciona una gratificante sensación de seguridad frente al futuro.

Debes tener en cuenta ahorrar para tus metas personales, pero como empresario que eres, también es importante que “tu empresa ahorre” para hacer frente a los compromisos cotidianos (como pago de nómina, compra de materia prima, insumos, inventarios, alquiler, energía eléctrica, impuestos y demás gastos operativos) y hacer inversiones para ampliar la capacidad productiva.

¿Has pensado qué pasaría si no dispusieras de ahorros para enfrentar las eventualidades y las actividades cotidianas?

Constantemente los empresarios recurren a créditos para financiar su capital de trabajo, para resolver “emergencias” o compromisos no planificados. En ocasiones, esos créditos son préstamos informales que cobran altas tasas de interés. A esto se le llama “falta de liquidez” y la empresa corre el riesgo de caer en sobreendeudamiento, estancamiento y, en el peor de los casos, insolvencia o bancarota.

¿SIENTES QUE “ES DIFÍCIL” O “ES IMPOSIBLE” AHORRAR?

A menudo, se tiene la percepción de que el ahorro “es difícil”, “es un sacrificio”, “cuesta mucho” o “es imposible”. Piensa en las situaciones que provocan que ahorrar sea difícil y escríbelas a continuación:

PERSONAL

- _____
- _____
- _____
- _____

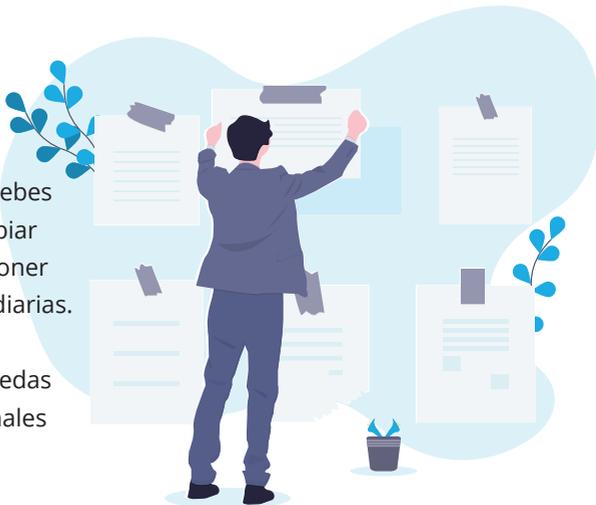
EMPRESA

- _____
- _____
- _____
- _____

Después de ver las dificultades que se presentan al tratar de ahorrar un poco de dinero, quizás sientas que es una tarea difícil. Cuando se tiene muy poco para comenzar requiere sacrificio y es muy probable que tengas que renunciar a algo importante, postergando ciertas necesidades.

¿Recuerdas la primera parte de esta sesión?

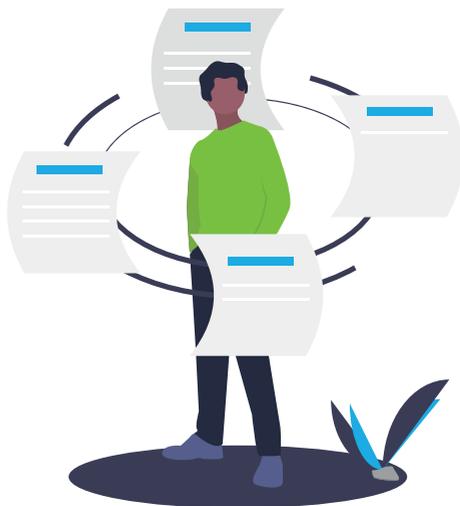
Ahorrar requiere disciplina. Debes hacer el compromiso de cambiar malos hábitos financieros y poner en práctica pequeñas tareas diarias. Esto supondrá que todos tus esfuerzos valgan la pena y puedas cumplir con tus metas personales y empresariales.



FACTORES QUE INCIDEN EN LA MOTIVACIÓN PARA AHORRAR

Debes realizar un análisis e identificar aquellos factores que posibiliten o generen las condiciones apropiadas para ahorrar. Por ejemplo:

- Tener ingresos fijos (ventas, salario, remesas, etc.) y conocer la cantidad a recibir genera una sensación de seguridad y permite anticipar los ingresos y gastos, por lo que, al destinar un monto fijo para el ahorro y ser constante, parece ser más sencillo en condiciones de estabilidad.
- Ser consciente de la importancia del ahorro, es decir, tener clara su relevancia, permite priorizar cierta cantidad de dinero para ahorrar.
- Capacidad de planificar, de lograr distribuir adecuadamente el ingreso en cosas importantes y restringir los gastos innecesarios.
- Moderación al momento de adquirir deudas, “aprender a no encallarse tanto”. Se releva la importancia de comprar al contado y el gasto adicional de pedir un crédito.
- Las experiencias personales pueden ser promotoras del ahorro, particularmente aquellas experiencias nefastas para el bienestar, las cuales relevan la importancia de ahorrar para prevenir nuevamente su ocurrencia. Haber vivido en situación de pobreza extrema o indigencia es una experiencia que motiva el ahorro, con el fin de evitar caer nuevamente en esa situación, al igual que haber caído en bancarrota en el negocio.



RAZONES PARA AHORRAR DINERO

A partir de este momento, piensa en ti y en tu empresa como dos personas diferentes con objetivos distintos, luego analiza los siguientes escenarios:

| AHORRO PERSONAL | AHORRO EMPRESARIAL |
|--|--|
| <p>El dinero ahorrado sirve protegerte a ti y a tu familia contra acontecimientos inesperados, para planificar eventos obligatorios u opcionales y para adquirir bienes.</p> | <p>Ahorrar para tu "fondo de liquidez" te permite tener dinero para atender los pagos del día a día en tiempo oportuno, hacer frente a las deudas, evitar saldos negativos en tus cuentas y evitar las graves consecuencias de una situación extrema. También te permite acumular dinero para hacer crecer tu empresa.</p> |

La siguiente tabla muestra razones comunes para ahorrar:

| Ámbito | Eventos inesperados | Eventos planificados | Acumulación de bienes | Gastos opcionales |
|-----------------------------------|--|--|---|---|
| <p>Personal y Familiar</p> | <p>Enfermedad Funerales Emergencias Robo</p> | <p>Bodas Educación Nacimiento de un niño Vejez Días festivos/ Festivales Época de bajos ingresos</p> | <p>Casa Vehículo Motor Bicicleta Negocio</p> | <p>Vacaciones Mejoras en el hogar Artículos de lujo Regalos</p> |
| <p>Empresa</p> | <p>Prestaciones laborales Deducible por reclamaciones al seguro Demandas legales Daños por desastres naturales</p> | <p>Capital de trabajo Impuestos Seguridad social Seguros Salario de Navidad</p> | <p>Local comercial Ampliaciones Maquinaria Equipos Vehículos Tecnología</p> | <p>Festividades Membresías Responsabilidad Social</p> |

EMPIEZA AHORA

1. ESTABLECE METAS DE AHORRO

- Establece tus metas de ahorro a corto y a largo plazo.
- Clasifícalas las metas de ahorro por orden de importancia.
- Piensa qué puedes hacer para ahorrar más.

2. AHORRA PARA EMERGENCIAS

- Elabora una lista de los tipos de emergencia y sus consecuencias.
- Practica el cálculo del monto de dinero necesario para hacer frente a emergencias.
- Describe cómo hacer frente a emergencias con la ayuda de un fondo de emergencia.
- Incluye las emergencias entre las metas de ahorro

DOS REGLAS DEL AHORRO



¡GASTA MENOS DE LO QUE INGRESA!



¡AHORRA CADA VEZ QUE PUEAS!

En el caso exclusivo de tu negocio, las emergencias afectan la liquidez de la empresa, es decir, que no disponga de dinero suficiente (un fondo de liquidez) para hacer frente a los compromisos del día a día.

No tener liquidez puede provocar que se haga un mal uso del crédito y se solicite por las vías incorrectas, cuando no se tiene una planificación para estos casos.

3. DECIDE CÓMO AHORRAR

- Escribe una lista de las condiciones que ayudan a ahorrar con éxito.
- Piensa en las condiciones puedes controlar y las condiciones que no puedes controlar.
- Elaborar una lista de formas para ahorrar más.
- Elige la periodicidad de tus ahorros, es decir, si vas a ahorrar todos los días, semanas o una vez al mes.

¿Cómo mantener suficiente dinero en el fondo de emergencia?

- Cuando uses este fondo, procura reponer el dinero tan pronto como sea posible.
- Decide cuánto puedes contribuir al fondo de emergencia cada día, cada semana, o cada mes y cumple ese plan.

¿Cuánto dinero debes ahorrar para emergencias?

Debes intentar tener en el fondo ahorrado al menos tres meses de gastos fijos y un mínimo de 35% para emergencias pequeñas.

4. ¿DÓNDE AHORRAR?

No todas las instituciones financieras son iguales, procura saber dónde estás guardando tu dinero.

FORMAS DE AHORRAR

| FORMAL | SEMIFORMAL | INFORMAL |
|---|--|--|
| <p>Son las más reguladas por el Estado y otras instituciones, por lo que se presentan como las más seguras. Incluso algunas instituciones aseguran los ahorros. Esto quiere decir, que si la institución pierde su dinero, el gobierno les reembolsa por sus pérdidas hasta cierto monto.</p> | <p>Presentan un sistema organizado, pero no ofrece regulación y muy poca garantía. Son grupos de ahorro tipo “san” que son muy utilizados pero presentan más riesgos.</p> | <p>Es aquel medio que tú mismo administras, usualmente en la casa. Este tipo de ahorro, al igual que el ahorro semiformal, es bastante riesgoso pues el dinero o los bienes pueden fácilmente usarse, robados o extraviarse.</p> |
| <ul style="list-style-type: none"> • Banco • Asociaciones de ahorros y préstamos • Cooperativa de Ahorro y Crédito | <ul style="list-style-type: none"> • Grupos: asociaciones de ahorro y crédito, bancos rurales, grupos solidarios, grupos de autoayuda • Recaudador de depósitos • Cooperativa no regulada | <ul style="list-style-type: none"> • Casa (en efectivo) • Especies (oro, joyas, animales, tierras, etc.) • Otros |

Características que influyen en la elección de un servicio de ahorro

- Acceso
- Conveniencia y facilidad de uso
- Requisitos de depósito para la apertura
- Seguridad
- Interés que se gana sobre los ahorros
- Gastos por mantenimiento de cuenta

¿Qué debes saber sobre las instituciones financieras antes de elegir dónde ahorrar?

Debes preguntar a las instituciones financieras todo lo que creas importante. La siguiente lista muestra los aspectos principales que debes preguntar antes de elegir tu institución de ahorro.

| Condiciones para ahorrar | ¿Qué preguntar? |
|--------------------------------------|--|
| Facilidad para retirar dinero | ¿Con qué frecuencia puedo hacer retiros? ¿Qué penalidades por retiro tiene esta cuenta? |
| Seguridad | ¿Cuál es la reputación de la institución? |
| Intereses sobre los ahorros | ¿Cuál es la tasa de interés para ahorros? ¿Cómo se compara con otras instituciones? |
| Costo | ¿Qué cargos cobran por tener la cuenta? ¿Qué cargos cobran por retirar el dinero? |

Como ves, el interés que pueden ganar no es el único factor que debes tomar en cuenta y, a veces, no es el más importante. Cada quien debe elegir cuál de estas características es la más importante de acuerdo a sus metas de ahorro.

5. COMPARA LOS SERVICIOS DE AHORRO

Identifica los métodos de ahorro disponibles para ti y determinar el servicio de ahorro es más seguro.

Identifica las diferencias de los distintos servicios de ahorro.

Identifica las características que podrían influir en tu elección.



7. ELEGIR ENTRE LO QUE OFRECE EL MERCADO



Cuenta de ahorros: la principal ventaja de esta modalidad es que el dinero está a la vista, lo que significa que tienes acceso fácil y rápido, en caso de que necesites usarlo, tienes la opción de hacer una transferencia bancaria, retirar con la libreta en la sucursal o por el cajero automático con una tarjeta de débito. Lo que debes tener en cuenta si decides abrir una cuenta de ahorros es que genera un interés anual muy bajo, es decir, la ganancia que obtendrás por tenerlo guardado será de alrededor de 1% a 2% en un año.



Cuenta de ahorro "San": algunas entidades ofrecen la cuenta "San", este tipo de ahorro te puede ayudar inicialmente si no tienes el hábito de ahorrar, porque te obliga a realizar depósitos periódicamente.



Debajo del Colchón: No guardes el dinero en casa por una razón muy obvia: seguridad, alguien puede robar tu dinero o tomarlo sin permiso. Además, ahorrando en casa, no aprovechas los intereses que ganarías con las entidades financieras.

8. HAZ CRECER TU DINERO INVIRTIENDO

Certificados financieros: puedes guardar una parte de tus ahorros en un certificado financiero, este instrumento genera una mayor ganancia que una cuenta de ahorros, pero debes tomar en cuenta que no puedes retirar el dinero de inmediato, pues existen penalidades para ello.

Mercado de Valores: esta opción te permite ganar mayores tasas de interés, sin embargo, debes conocer el instrumento donde estarás poniendo tu dinero y las condiciones que ofrece. Sin embargo, antes de dar este importante paso, debes obtener asesoría en un Puesto de Bolsa autorizado por la Superintendencia de Valores.

REGLAS GENERALES PARA AHORRAR

- Ahorra tanto como puedas tan pronto como puedas. Mientras más ahorres, en mejor situación económica estarás.
- Ahorra según tus ingresos.
- Trate de ahorrar el 10% de tus ingresos, incluso si no tienes una compra o inversión específica para la que estés ahorrando.
- Páguese a sí mismo primero: separe 10% de sus ingresos para ahorros antes de cualquier otra cosa. Si no puede separar 10% ahora, empiece con menos, pero ahorre algo.
- Pague sus deudas: Algunos recomiendan pagar sus deudas antes de comenzar a ahorrar; otros recomiendan ahorrar incluso mientras está pagando deudas ya que es importante comenzar a acumular bienes lo más pronto posible. Esta decisión dependerá de las prioridades, la situación y los medios individuales. La deuda total del hogar no debe sobrepasar 36% del ingreso familiar.
- Calcule cómo puede crecer su dinero con el tiempo si ahorra regularmente en una cuenta que genera intereses.
- No lleve consigo mucho efectivo: ¡Evite la tentación de gastarlo!
- Gaste con cuidado. Si compra un artículo costoso, tome en cuenta cuánto dinero podría recibir si lo vende. Busque oportunidades de ahorrar dinero comprando productos no devaluables al por mayor.
- Conserve entre 3 y 6 meses de gastos básicos en un fondo de emergencia en todo momento. Puede utilizarlo en caso de pérdida de trabajo, enfermedad inesperada o para resolver otras necesidades urgentes. Un fondo de emergencia reducirá su ansiedad.
- Encuentre productos de ahorro que se ajusten a sus metas de ahorro.
- Mantén tu fondo de emergencia en una cuenta aparte. Abre dos cuentas de ahorros: una para emergencias que sea de fácil acceso y que no cobre multas por retiro y la otra para otras metas que sea de más difícil acceso (y por lo tanto menos tentador para retirar el dinero).

¡Para mostrar un buen comportamiento de ahorro, se requiere disciplina y la disciplina se aprende con la práctica!





Programa Nacional de
Educación Financiera para
MIPYMES



MICM
MINISTERIO DE INDUSTRIA
COMERCIO Y MIPYMES
REPÚBLICA DOMINICANA

TORRE MICM

Av. 27 de Febrero No. 306, Bella Vista
Santo Domingo, República Dominicana
(809) 567-7192 • www.micm.gob.do



@mic_rd



micmrd



micmrd