



COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO ABIERTA

**EDUCADORES  
GRAN CHACO** R.L.

*Orgullo Chaqueño*

# COMO ADMINISTRAR DE MANERA EFICIENTE TU DINERO

FACILITADOR: MSc. Tito Avalos Navía

- **Esdifícil y complicado ahorrar**
- **No puedo ahorrar soy podre**
- **No se en qué gasto el dinero**
- **No puedo administrar mi dinero**



AHORRO





¿Qué es el  
Ahorro?

**hábito** de guardar una parte de nuestro ingreso para conseguir una meta o crear un fondo que nos permita enfrentar una emergencia.

## HÁBITO

Se denomina hábito a toda conducta que se repite en el tiempo de modo sistemático.



AHORRO



**ES GUARDAR**  
**DINERO**  
**HABITUALMENTE**  
**PARA USARLO**  
**DESPUES**

# ¿Para que sirve el ahorro?



# ¿Para que sirve el ahorro?



# ¿Para que sirve el ahorro?



# ¿Para que sirve el ahorro?



## TRANQUILIDAD

Vivir sin preocuparse por las deudas o por el dinero que hace falta para llegar a fin de mes, es sinónimo de **tranquilidad**.

## SATISFACCIÓN DE NECESIDADES

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







Consiste en guardar una suma de **dinero en casa**. También hay otras formas de ahorro como: la **compra de bienes como joyas o artículos de consumo de larga vida**.

### 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

## DE MANERA FORMAL



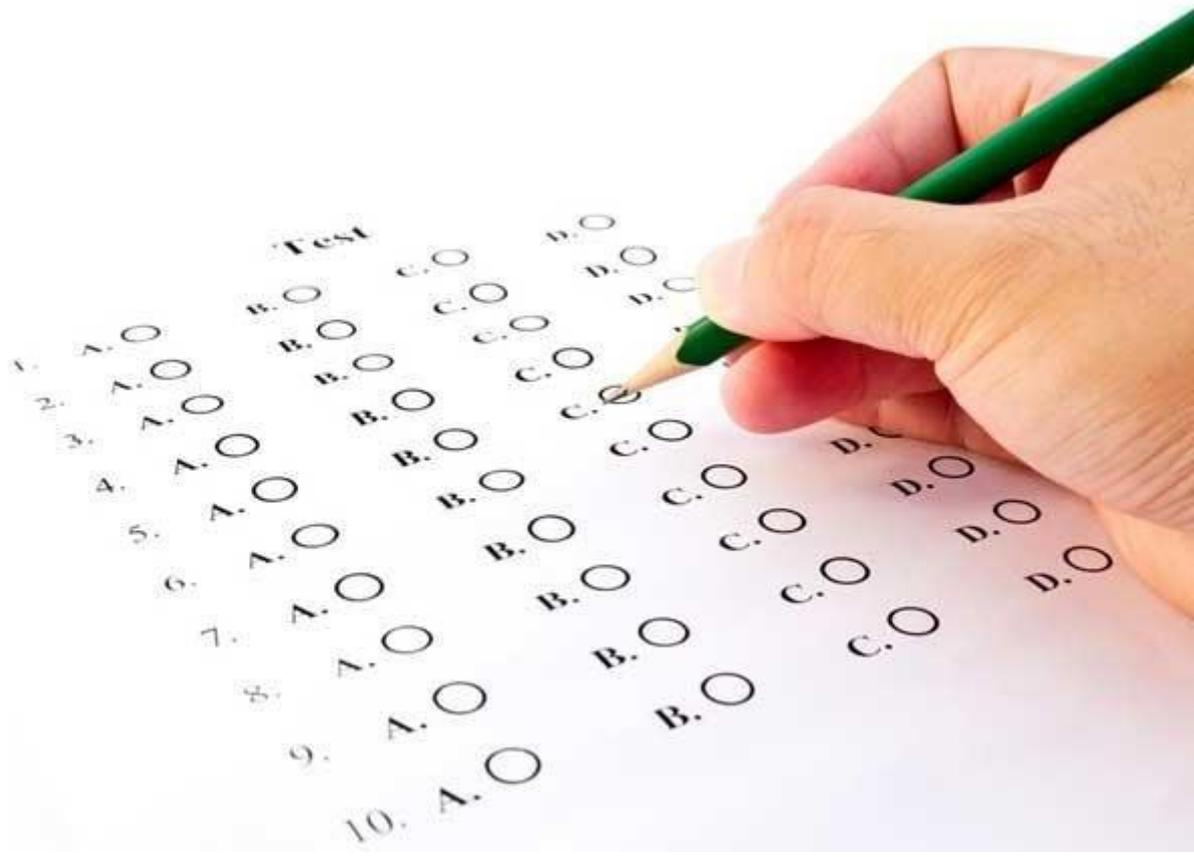
Consiste en tener su ahorro en una Entidad Financiera formal como son: los bancos, cooperativas, mutualistas, instituciones financieras públicas, entre otras entidades.

### 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.

# Test: Qué tipo de ahorrador eres

## PRÁCTICA 1





## TEST: QUÉ TIPO DE AHORRADOR ERES

**¿Qué tipo de ahorrador eres?**

Según tu puntuación eres:

**-Ahorrador promesa (de 1 a 8 puntos):** Te falta desarrollar hábitos de Ahorro, ¡ánimo empieza hoy!

**-Ahorrador intermedio (de 9 a 15 puntos):** ya sabes que necesitas ahorrar, estás en buen camino, pero te falta ser más disciplinado.

**-Ahorrador inteligente (de 16 a 21 puntos):** ¡felicidades!, seguro cuentas con uno o varios tipos de ahorro. Sigue con esa constancia y mejorando tu educación financiera.

# ¿CÓMO AHORRAR DINERO?

Es importante primero distinguir cuáles son nuestras **necesidades básicas**, esto facultará estructurar un plan de ahorro evitando los gastos innecesarios.



# NECESIDADES PRIMARIAS O BÁSICAS

Son aquellas esenciales para la vida.



ALIMENTACIÓN



VIVIENDA



EDUCACIÓN



SALUD

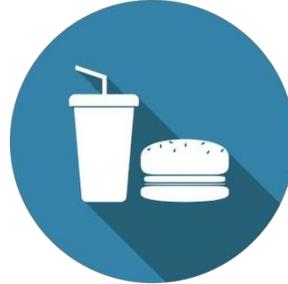


VESTUARIO

**Son aquellas de las cuales se puede prescindir.**



**MOVILIZACIÓN**



**COMIDA FUERA  
DE CASA**



**RECREACIÓN**



# Gastos Hormiga



COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO ABIERTA

**EDUCADORES  
GRAN CHACO**

*Orgullo Chaqueño*



# IDENTIFICAS TUS GASTOS DIARIOS

## PRÁCTICA 2



# IDENTIFICA TUS GASTOS DIARIOS

Gastos	Monto diario	Monto Mensual
Transporte	Bs.5	Bs.140
Gaseosa	Bs.7	Bs.196
Empanada	Bs.8	Bs.224
Chicles	Bs.2	Bs.56
Cigarrillos	Bs.2	Bs.56
<b>TOTAL</b>	<b>Bs.24</b>	<b>Bs.672</b>



AHORRO



¿Cómo  
puedo  
ahorrar?



## REDUCCIÓN DE GASTOS

- Consumir menos comida Chatarra
- Comprar por docena
- Comprar a los mayoristas
- Comprar ropa fuera de temporada
- Compra ropa Americana
- Comprar marcas genéricas (comida, productos sustitutos)
- Comprar frutas y verduras de temporada
- Planes de celular más baratos
- No usar transporte, caminar.
- Reducir el consumo de energía eléctrica, etc.



# ERRORES COMUNES DEL CONSUMO



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

# REALIZAR UN PLAN DE AHORRO

# 2

- Establecer prioridades y ponerse metas específicas y realizables en un periodo de tiempo determinado.
- Aprender a vivir con lo que se tiene.



**PLAN DE AHORROS**

1. ¿Cuánto cuesta cumplir cada meta?
2. ¿Cuánto dinero tiene disponible en este momento?
3. ¿Cuánto tiene que ahorrar?
4. ¿En cuánto tiempo piensa cumplir esa meta?
5. ¿Con que frecuencia va a ahorrar?
6. ¿Cuánto tiene que ahorrar periódicamente?
7. ¿Qué estrategia va a utilizar para ahorrar?

## EJEMPLO

**META:** Comprar un computador



**10 meses**

**\$1.500**

**COSTO DE META: \$1.500**

**AHORRADO: \$500**

**POR AHORRAR: \$1.000**

**AHORRO MENSUAL: \$100**



**ACCIONES**

\*Todos los meses, voy a ahorrar \$100.

\*Reducir el número de salidas a comer.



# SISTEMAS DE AHORRO PRÁCTICOS

3



Páguese a sí  
mismo  
primero.

# MÉTODO SIMPLE

**Separe el 10% de su  
sueldo de forma  
mensual**



**EMPIEZA AHORRANDO  
10% DEL SUELDO.**

**LO IMPORTANTE NO ES LA  
CANTIDAD  
SINO EL HABITO**



COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO ABIERTA

**EDUCADORES  
GRAN CHACO**  
R.L.

*Orgullo Chaqueño*

# MÉTODO 50-30-20



**GASTOS  
BÁSICOS  
NECESARIOS**

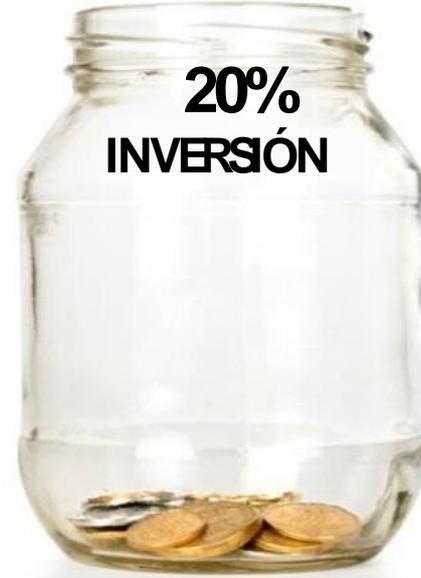
**50%**



**30%  
GASTOS MENOS  
NECESARIOS**



**20%  
INVERSIÓN**



## MÉTODO DE 6 ALCANCIAS



**55%**  
gastos  
corrientes

**10%**  
para  
diversiones

**10%**  
educación

**10%**  
inversiones

**10%**  
compras más  
grandes

**5%**  
ayudar a los  
demás

## MÉTODO DE 6 ALCANCIAS

MN.Bs.2.122



**55%**  
**Gastos corrientes**

**10%**  
**para  
Diversión**

**10%**  
**Educación**

**10%**  
**Inversiones**

**10%**  
**Compras más grandes**

**5%**  
**Ayudar a los demás**

# FORMAS DE AHORRAR

## DE MANERA FORMAL



# haga crecer su dinero



## El interés es:

▲ Un monto de dinero que un banco u otras instituciones financieras le pagan por mantener su dinero depositado con ellas

▲ Expresado como un porcentaje

▲ Calculado basado en la cantidad de dinero en su cuenta

ELEGIR UNA CUENTA DE



# AHORROS



INTERÉS PAGADO  
PREVIAMENTE



DINERO EN  
SU CUENTA



DIARIAMENTE  
MENSUALMENTE  
ANUALMENTE

Usted gana dinero con

El interés



COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO ABIERTA

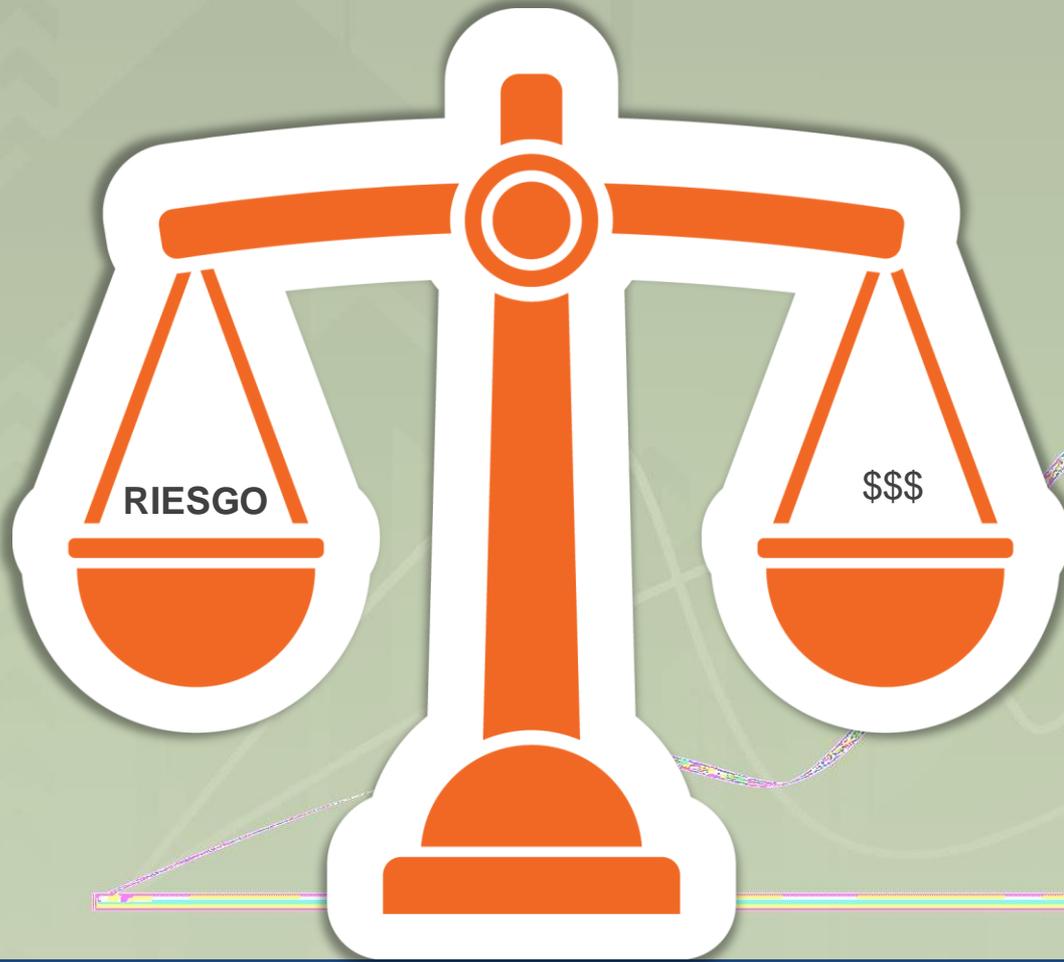
**EDUCADORES  
GRAN CHACO**  
R.L.

Desde 1967

Orgullo Chaqueño

1. Abra una cuenta/  
producto de ahorros





**INVERSIONES**

- **Invertir**

- Invertir es una opción de ahorro a largo plazo para ingresos futuros o beneficios financieros

**BIENES RAÍCES**





# Nuevas fuentes de ingresos

5

# MÚLTIPLES FUENTES DE INGRESOS

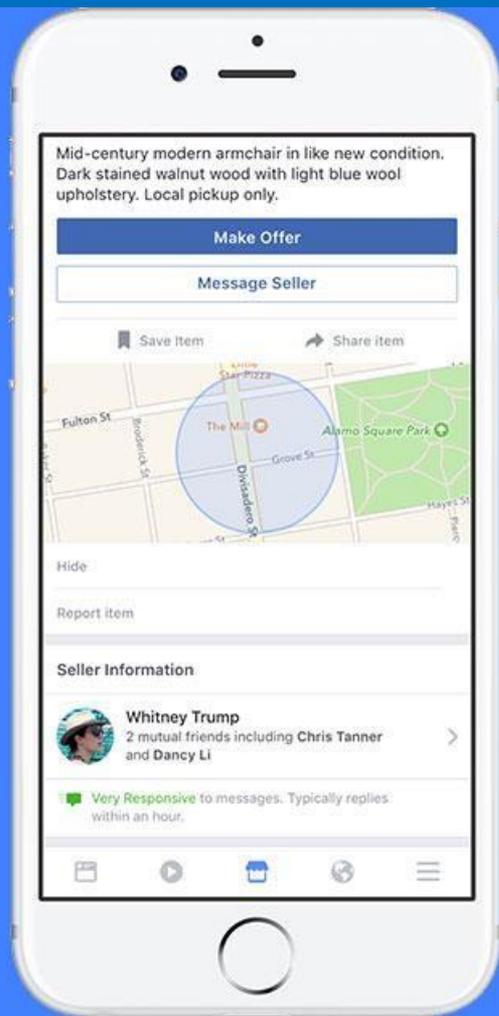
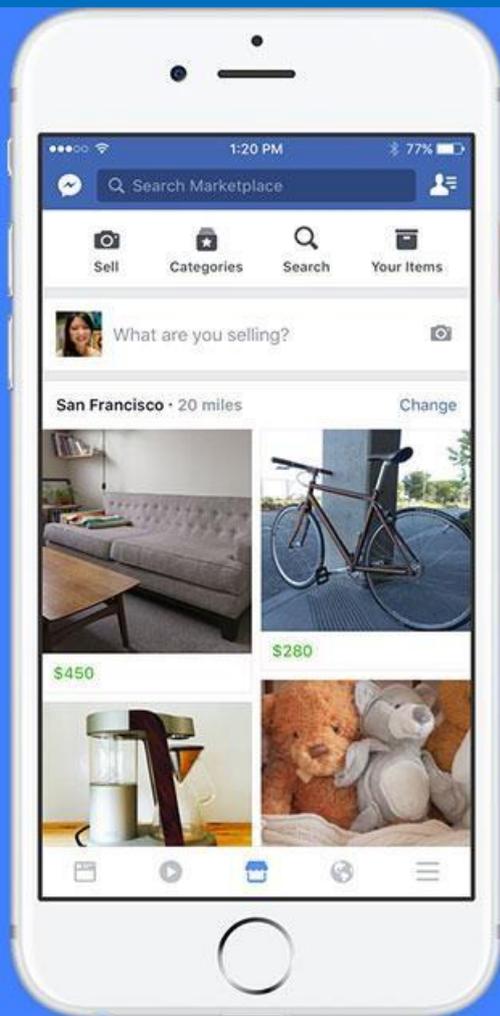


COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO ABIERTA

**EDUCADORES  
GRAN CHACO**  
S.L.

*Orgullo Chaqueño*

Freelance





# Presupuesto

Es una herramienta que permite saber cuáles son los **ingresos**, identificar en qué se **gasta** el dinero y conocer cuánto se puede destinar al **ahorro**.



# Mis ingresos y gastos mensuales



# PRÁCTICA 3

**Ingresos fijos** Enero Febrero Marzo

---

---

**Ingresos Variables** Enero Febrero Marzo

---

---

**Total de ingresos**

## Un presupuesto sirve para:

- Ayudarnos a saber en qué vamos a gastar nuestro dinero.
- Saber cuánto podemos gastar en determinados rubros y así evitar que gastemos de más.
- Ver con claridad cuánto podemos destinar para protegernos en caso de adversidad.

**Gastos Fijos** Enero Febrero Marzo

---

---

---

---

---

**Total de Gastos Fijos**

**Gastos Variables** Enero Febrero Marzo

---

---

---

---

**Total de Gastos Variables**

**Total de Gastos (Fijos + Variables)**

**= Dinero disponible (total de ingresos Total de gastos)**

# PRESUPUESTO

## INGRESOS



Cantidad de dinero que percibe una empresa, persona o núcleo familiar de manera regular y/o esporádica.

*Siempre debemos buscar maneras de aumentar los ingresos.*



### **GASTO**

Desembolso de una suma de dinero que puede ser en efectivo u otro medio de pago.

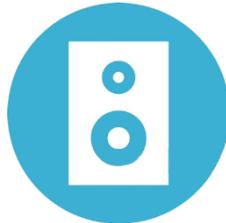
### **COSTO**

Se asocia en producir un bien o servicio, como es la materia prima, insumos y mano de obra.

## GASTO

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

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



## INVERSIÓN

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

- Curso de inglés
- Pago de colegiatura
- Libros para la escuela
- Compra de un computador
- Compra de un terreno

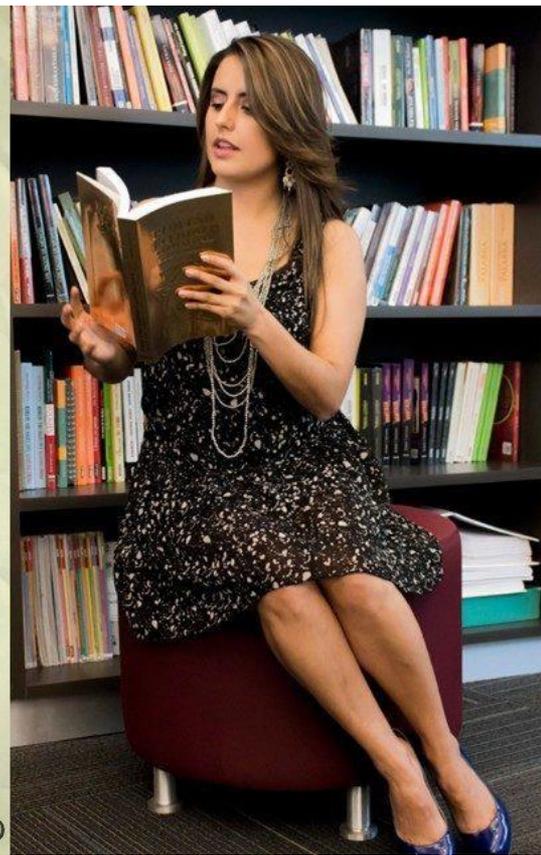
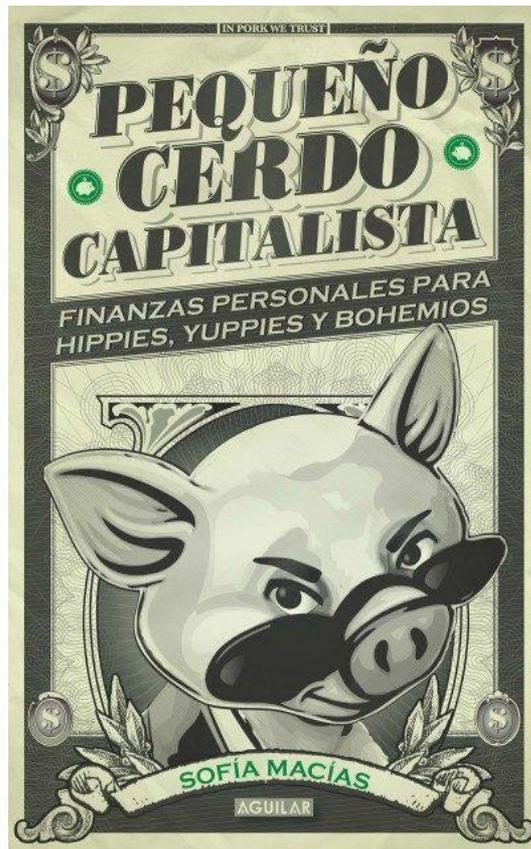
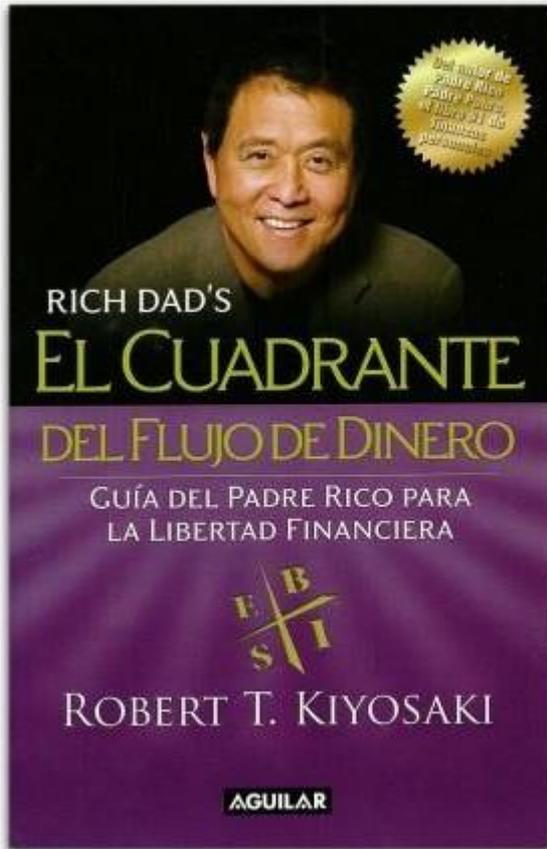


# VENTAJAS DE UN PRESUPUESTO

- 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.





COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO ABIERTA

**EDUCADORES  
GRAN CHACO** R.L.

*Orgullo Chaqueño*



**Recuerden:**

“Poquito a poquito se hace un montoncito”

**!MUCHAS GRACIAS!**



**MSc. Santos Tito Avalos Navia**

**[avalosntito@Hotmail.com](mailto:avalosntito@Hotmail.com)**

**Cel:77195975**