

*Porque aprender no tiene fecha
de vencimiento, volvemos para
potenciar tu negocio*



El ahorro y su importancia





**Patricia
Henostroza**

Docente - Centrum PUCP



Eliana Guzman

Gerente Regional - Mibanco



centrumPUCP
ESCUELA PARA LOS BUENOS NEGOCIOS



Primero: Conceptualizar

AHORRO ¿Que significa?

El ahorro es la porción de las rentas que el individuo decide no destinar hoy a su consumo. Entonces, reserva ese capital fuera cualquier riesgo para cubrir una necesidad o contingencia futura. Incluso, puede dejarse como herencia.

Es decir la parte de los ingresos que no se

Gastan, que no se usan para el consumo.



Entonces...

La situación ideal es, quizás, una combinación del ahorro y del consumo. Sin este último se paralizaría la actividad económica de un país.

Pero recordemos que si no tenemos capacidad para ahorrar, tenemos problemas de LIQUIDEZ.



El problema se da cuando cuando con nuestros ingresos no podemos cubrir nuestros gastos corrientes.



El ahorro es la base para la construcción de la riqueza.

Un problema de liquidez se da cuando se tiene problemas para pagar los gastos corrientes.

En ese caso debemos reestructurar nuestras deudas o desarrollar nuevas fuentes de ingreso



IMPORTANCIA DEL AHORRO

Enfrentar emergencias y gastos Inesperados

Enfrentar suspensión de ingresos

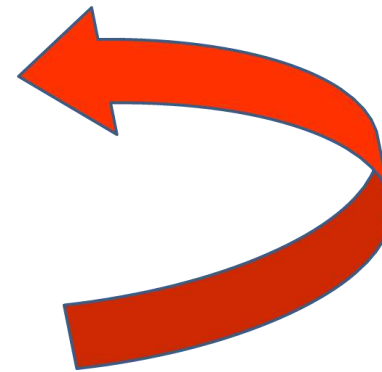
Compra de activos:

Para inversión (que generarán
mayores flujos de caja).

Para adquirir activos que mejoren la
calidad de vida

¿qué opinan?

¿pensaron en otros objetivos?



No olvidemos el factor Psicológico

Diversos estudios han demostrado que las personas, al tener fondos de previsión ante emergencias o con la finalidad de protegernos en el futuro, tienen menos estrés, incluso duermen mejor y son más positivas en sus perspectivas.



Por tres razones que en Finanzas SIEMPRE debo considerar con respecto al dinero:

- ✓ **Tiempo:** “cuánto antes mejor”
- ✓ **Flujo de efectivo:** Lo que realmente recibe el accionista.
- ✓ **Riesgo:** Maximizar utilidades olvida la posibilidad que no ocurra lo esperado.

EL AHORRO Y LA INVERSIÓN

Ahorro: Renunciamos a gastar dinero en el presente, poniéndolo en un lugar seguro y sin riesgo, pero que suele generar intereses. Estamos ahorrando cuando lo depositamos en una cuenta bancaria, por ejemplo.

Inversión: Dinero que renunciamos a gastar en el presente para que en el futuro nos aporte un ingreso extra. Asociamos la inversión con la compra de un bien o un activo, con la esperanza de obtener una rentabilidad.

Estamos arriesgando nuestro patrimonio y por ello requerimos un rendimiento mayor al que obtenemos del ahorro.

¿Cómo ahorro?

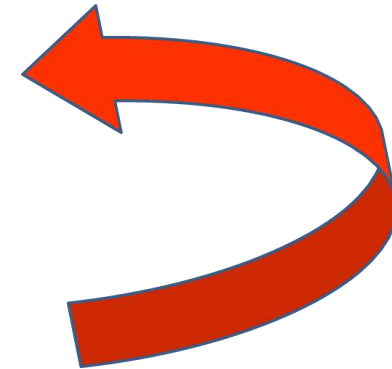
1. Crea un presupuesto y proyecta tus ingresos y costos.
2. Separa tus finanzas personales de las del negocio.
3. No recurras al crédito para cubrir gasto corriente: El préstamo para capital de trabajo no tiene como finalidad cubrir el gasto corriente.
4. Evita los gastos hormiga.
5. Destina un porcentaje de las ganancias al ahorro.



¿Si no tengo suficientes ingresos para cubrir mis gastos?

En ese caso temenos que diferenciar un problema de liquidez de un problema de solvencia.

Esto es fundamental.



El problema del ahorro

Si ahorramos sin recibir rendimientos, ese dinero perderá valor por la inflación.

La mejor forma de ahorrar sin necesidad de que nuestro dinero pierda valor es a través del depósito de nuestro dinero en entidades que no pongan en riesgo nuestro dinero y que nos otorguen rentabilidad



Utilizar el crédito para ahorrar

El crédito para capital de trabajo (No es para pagar gasto corriente, este se debe cubrir con la generación de caja)

El crédito para activo fijo (Tener un monto ahorrado nos ayudará a obtener créditos)

El crédito para reestructuración de pasivos (Nos permite corregir problemas de liquidez)



*Porque aprender no tiene fecha
de vencimiento, volvemos para
potenciar tu negocio*



El ahorro y su importancia



Las 4 reglas de oro para lograr tus objetivos financieros

1

Actuar con propósito: tener una meta es el punto de partida.

Ejemplo: comprarse un carro, el inicial para comprar el departamento o hacer el viaje soñado.

2

Planear para lograr Metas: Debes tener un plan que te permita reconocer las acciones que debes hacer o dejar de hacer para cumplir tu propósito.

Ejemplo: Ahorra S/ 500 mensuales durante 10 meses para lograr hacer el viaje soñado.

3

Constancia para apegarse al plan: Este punto es casi el más importante para alcanzar lo que deseamos. Sin embargo, muchas veces la voluntad es débil y cedemos a las tentaciones que nos alejan de nuestras metas.

4

Apoyo de las instituciones: Pregunta cómo las instituciones financieras pueden ayudarnos a cumplir nuestras metas.

Ejemplo: Cuentas de ahorro que nos permita ver como va creciendo nuestro dinero o un crédito bien planificado.

Ahorro

Antes de hacer un plan de ahorros debemos tener claras tres cosas

Saber claramente cuánto gano y cuanto gasto.

- ¿Cuánto gano?
- ¿Cuáles son mis gastos fijos y mis gastos variables?
- ¿Cuánto me queda?

Es decir
¿cuanto me
gano al mes?

Determinar cuánto disponemos para ahorrar!

- ¿Qué parte de mis ingresos puedo ahorrar?
- Definir: ¿de donde voy a sacar el ahorro?

Es decir
¿cuanto puedo
ahorrar al mes?

Decidir cuáles son mis prioridades de ahorro!

- Metas de corto plazo
- Metas de largo plazo

Es decir definir
para qué
quiero ahorrar

Todos podemos ahorrar, sin importar cual es nuestra condición o nuestros ingresos

Ahorro

¿Cómo es un plan de ahorros?

Tu plan de ahorros debe tener tus metas de ahorro de corto y largo plazo, cuánto dinero necesitas para lograrlo, para cuándo lo necesitas y con esto defines cuánto debes ahorrar mensualmente para conseguirlo y finalmente el orden de importancia o prioridad que tu le asignes.

Plazo de la meta	Metas de Ahorro	¿Cuánto necesito para esta meta?	Para cuando necesito este dinero	¿Cuánto debo ahorrar por mes?	Orden de importancia (prioridad)
Corto plazo Lo normal es ahorrar toda la plata posible dentro de un periodo definido de tiempo. Cuando dicho periodo acaba, uno retira sus ahorros y cumple su meta. Después se empieza a ahorrar nuevamente	Vacaciones	S/ 600.00	12 meses	S/ 50.00	3
	Bicleta	S/ 120.00	6 meses	S/ 20.00	4
Largo plazo Cuando se trata de metas a largo plazo, es normal ahorrar un monto menor y durante un periodo de tiempo más largo. En este caso uno trata de no retirarlo y simplemente sigue ahorrando hasta alcanzar la meta fijada.	Comprar un terreno	S/ 12,000.00	10 años	S/ 100.00	1
	Bodas de plata de los papás	S/ 2,400.00	5 años	S/ 40.00	2
Total ahorro mensual				S/ 210.00	
Total ahorro Semanal				S/ 52.50	
Total ahorro Diario				S/ 7.00	

El orden de prioridad, esta en función a la importancia que tu le das a tus metas, con lo cual tu foco principal estará en cumplir el objetivo de los más prioritarios en el tiempo establecido. Los tiempos para lograr la meta siempre pueden cambiar producto de eventos inesperados, sin embargo, los de mayor prioridad deberían ser los menos afectados.

En el ejemplo, ante un evento inesperado que complique nuestro ahorro mensual, siempre debemos priorizar el cumplir el ahorro de los S/ 100 para nuestro terreno, ya que es nuestra prioridad 1.

Ahorro

Tu plan de ahorros anual

Ahora que escogiste cuales son tus sueños para ahorrar y has definido tus metas de ahorro de corto y largo plazo, es hora de ver cuánto debes ahorrar cada mes en el año para cumplir con este compromiso personal.

Metas de ahorros/mes	ENE	FEB	MAR	ABR	MAY	JUN	JUL	AGO	SET	OCT	NOV	DIC	TOTAL
Vacaciones	50	50	50	50	50	50	50	50	50	50	50	50	600
Bicleta	20	20	20	20	20	20	0	0	0	0	0	0	120
Comprar un terreno	100	100	100	100	100	100	100	100	100	100	100	100	1200
Bodas de plata de los papás	40	40	40	40	40	40	40	40	40	40	40	40	480
Regalo navideños	0	0	0	0	0	0	20	20	20	20	20	20	120
Ahorro por mes	210	210	210	210	210	210	210	210	210	210	210	210	2520

El ahorro mensual que debe tener es de S/ 210

Ahorro

Cuando nuestro dinero esta en casa se incrementa la inseguridad



Trujillo: Poblador perdió su casa y ahorros de su vida en huaico



Ahorro

¿Dónde puedo ahorrar?

Existen muchas formas donde poder ahorrar, desde las informales como una alcancía o el bancolchon o la formales como entidades financieras como bancos y cajas Municipales.

Tipo de ahorro	Ventaja	Desventaja
FORMAL <ul style="list-style-type: none">• Bancos• Cajas Municipales• Cooperativas de Ahorro y crédito• Fondo de pensiones	<ul style="list-style-type: none">✓ Opción más segura✓ Menor tentación para retirar y gastar✓ Puedo ganar intereses✓ Accesos a muchos productos de ahorro✓ Puedes ahorrar tiempo en el pago de sus cuentas✓ Permite administrar el dinero	<ul style="list-style-type: none">○ Algunas cobran servicios○ No tienes disponibilidad física del dinero inmediato
INFORMAL <ul style="list-style-type: none">• Alcancía• Bancolchon (debajo del colchón)• Bancos comunales• Juntas• Préstamo de dinero a familiares	<ul style="list-style-type: none">✓ Disponibilidad inmediata, ya que lo tienes a la mano	<ul style="list-style-type: none">○ No es seguro, pueden ser robados○ Están expuestos a siniestros como incendios o inundaciones○ No gana intereses○ Lo tiene a la mano, lo que permite gastar○ Algunas forma de ahorro informal son usado por personas inescrupulosas para cometer delitos y estafas.

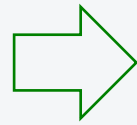
Si están iniciando en el ahorro, no importa cómo ni donde, lo importante es tomar la decisión y empezar a ahorrar ya!

Ahorro

¿Dónde puedo ahorrar?

Las entidades financieras, que es un tipo de ahorro formal, tiene varios tipos de productos en función a la necesidad de ahorro que tu necesites.

AHORROS



- ✓ *Acumular*
- ✓ *Disponer*
- ✓ *Seguridad*

Te permite tener tu dinero en un lugar seguro y disponible para su uso en cualquier momento, te paga interés por tus depósitos.

Ahorro

La característica principal de esta cuenta es que no requiere mantener un saldo mínimo, por lo que no cobra mantenimiento y tiene un número limitado de transacciones en ventanilla.

Ejemplo: Cuenta Negocio de Mibanco y Full Ahorro, Ahorro Sueldo

Ahorro programado

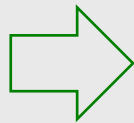
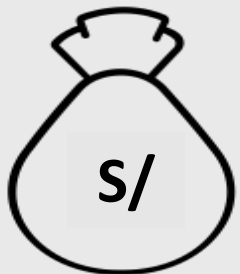
Es aquella en la que depositas un monto de dinero con cierta periodicidad para cumplir un objetivo.

Ejemplo: Ahorro por un sueño de Mibanco, Ahorro Casa

Ahorro mancomunado

Una cuenta mancomunada o conjunta es aquella que se origina cuando existen dos o más titulares que pueden operar con la misma con el permiso del resto.

DEPÓSITOS A PLAZO



- ✓ *Mayor rentabilidad*
- ✓ *Guardar el dinero por un período prolongado*

Te permite poner tu dinero inmovilizado a un plazo determinado, con una mayor tasa de interés en comparación al ahorro.

Depósito a Plazo fijo

La característica principal de esta cuenta es que el cliente deja su dinero por un tiempo fijo a cambio de recibir una tasa de intereses específica.

Ejemplo: Depósitos a plazo fijo de Mibanco

Depósito a Plazo Fijo Flexible

Tiene las mismas características de un depósito a plazo con la diferencia que tiene la flexibilidad de realizar depósitos y disponer de su dinero excepcionalmente y con mejores interés que una cuenta de ahorro.

Ejemplo: Depósitos a plazo flexible de Mibanco.

* El Fondo de Seguro de Depósitos (FSD) protege los ahorros y CTS depositados en entidades, financieras, cajas municipales y cajas rurales de ahorro y crédito. No tiene ningún costo y cobertura hasta S/ 121,910 (Junio - Agosto 2022)

Preguntas y consultas



¡Tu opinión es muy importante!

Completa la breve encuesta que te hemos compartido por el chat.

¡Solo te tomará 1 minuto!

Link de encuesta

<https://forms.gle/w2gGg2qBubaZbCZ17>



¡Programa de formación gratuito, con certificado de Centrum!



PROGRAMA DE FORMACIÓN GRATUITO EN NEGOCIOS

Planificación estratégica para mi bodega

Además, podrás acceder de forma gratuita, a un certificado emitido por Centrum PUCP.

Inscríbete en el programa

The background of the advertisement shows a person's hands interacting with a laptop, a smartphone, and various business charts and documents on a desk.

Inscripciones abiertas

Próximos temas

📅 16 de junio 2022

Ecosistema de pagos digitales: Venta, compras y financiamiento



Pablo Arana

Docente - Centrum PUCP



Karin Arenaza

Product Owner de canales digitales - Mibanco

📅 23 de junio 2022

Como armar tu presupuesto familiar y los gastos hormiga



Javier Ismodes Cascon

Docente - Centrum PUCP



Carlos Pinella

Jefe de Controlling - ISM

📅 30 de junio 2022

El ahorro y su importancia



Patricia Henostroza

Docente - Centrum PUCP



Eliana Guzman

Gerente Regional - Mibanco

📅 7 de julio 2022

Calificación financiera e historial crediticio



Luis Pretell

Docente - Centrum PUCP



Natali Rodríguez

Gerente Regional - Mibanco

07 de Julio 2022



centrumPUCP
ESCUELA PARA LOS BUENOS NEGOCIOS





Gracias

Visítanos en:

