



Ahorro





Publicación de distribución gratuita y con fines informativos. La Superintendencia de Bancos no se hace responsable por los usos que se le dé o las decisiones que se tomen, basadas en la información publicada. Se autoriza la reproducción del texto toda vez se cite la fuente y no sea para fines comerciales o lucrativos.

Introducción

La Superintendencia de Bancos
pone en sus manos este fascículo sobre el ahorro.
La intención es darle una herramienta de apoyo
para el manejo adecuado de sus finanzas personales.

En un mundo tan complejo y globalizado como el que vivimos, se hace necesario investigar cómo funciona el sistema financiero, los productos y servicios que este ofrece. El efecto será un buen manejo de las finanzas personales basados en la adecuada planificación. En ese sentido, la **Superintendencia de Bancos** ha impulsado el Programa de Educación Financiera para coadyuvar a que los usuarios tomen decisiones con base en una mejor información.

Es importante aclarar que la expresión finanzas personales se refiere a:

- El conjunto de recursos, bienes o dinero que tiene una persona para realizar una serie de actividades en su vida diaria.
- La forma de manejar y distribuir recursos, bienes o dinero.
- La manera como ese manejo o distribución del dinero repercute en el bienestar de la persona.

En el tratamiento y aplicación de temas financieros es importante considerar los valores necesarios para tomar decisiones. Los valores son cualidades inherentes a la persona y se manifiestan en la forma de actuar en cualquier campo de acción; en tal sentido, el ámbito financiero no es la excepción. Al respecto, se presentan los siguientes valores como ejes transversales del manejo financiero.

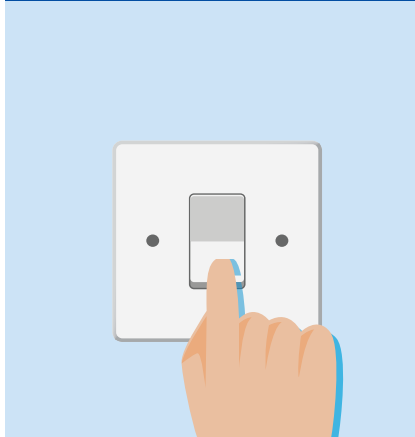
- **Responsabilidad:** consiste en asumir las consecuencias del acto intencionado, resultado de las decisiones que se toman y aceptan; es obrar de manera consistente a las ideas propuestas.
- **Respeto:** es la consideración que se debe hacia sí mismo y hacia las demás personas; es un valor que nos lleva a honrar la dignidad de los demás y atender sus derechos.
- **Confianza:** proviene de la conjunción de las palabras “con fe”. Implica fe en que alguien cumplirá lo convenido. La confianza es la base de las buenas relaciones interpersonales e institucionales. Se basa en el respeto mutuo y la responsabilidad ante los compromisos con los demás.
- **Honestidad:** implica, entre otras actitudes, administrar adecuadamente lo que se tiene a cargo; ser honestos consigo mismo y los demás respecto a los compromisos que se asumen.
- **Orden:** es organizar tanto el tiempo como el espacio y los recursos.

Ahorrar es...

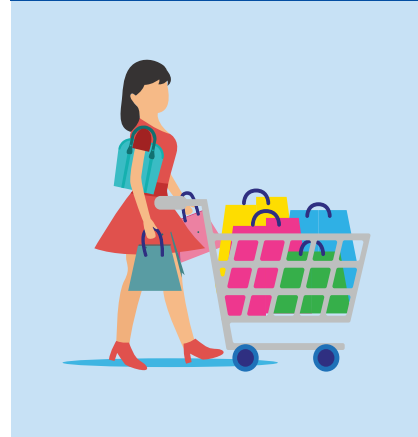
Separar una parte del ingreso para utilizarla en el futuro.



Administrar de manera prudente y adecuada los recursos como: agua, electricidad, comida y dinero entre otros.



Cuidar el dinero, es decir, que se evita gastar en productos o servicios que no son necesarios.



Ahorrar no es guardar lo que sobra.

Es apartar una cantidad programada de los ingresos, que será destinada para cumplir una meta.

Recuerde que centavo a centavo, puede acumular cierta cantidad que le permita alcanzar sus metas u objetivos.

Ahorrar es el primer paso para invertir y formar un patrimonio.

Ahorre como mínimo un 10% de sus ingresos.

¿Para qué sirve ahorrar?



Reunir un fondo de reserva para imprevistos y emergencias.



Cumplir metas personales y familiares.



Planificar y prevenir la vida en el futuro.



Aumentar el patrimonio.



Recuerde que el dinero:

- Se gasta, sensatamente.
- Se ahorra, regularmente.
- Se invierte, prudentemente.

FORMAL

Cuentas de depósito en bancos.

Beneficios:

Gana intereses
(depende del tipo
de cuenta)

Facilidad
para acceder
a otros
servicios; por
ejemplo, un
crédito.



En caso de
fallecimiento
del titular de
la cuenta, la
institución da
el saldo de la
cuenta a los
beneficiarios.

Los depósitos están
garantizados por el **Fondo
para la Protección del
Ahorro (FOPA)**.

Se tiene mejor control del dinero depositado a
través de servicios financieros móviles, banca en
línea u otros.

INFORMAL

Dinero guardado en casa, alcancías, bajo el
colchón, cajas fuertes u otros.

Beneficios:

Disponibilidad inmediata del dinero.

Inconvenientes:

Robo



Pérdida



Tentación de gastarlo al tenerlo a la mano.



¿Qué es el FOPA?

En Guatemala, existe el Fondo para la Protección del Ahorro (FOPA). Este garantiza la devolución de los depósitos hasta por Q20,000.00, o su equivalente en moneda extranjera, por persona, siempre y cuando estén depositados en un banco privado nacional o sucursal de banco extranjero.



Ahorro

Permiten depósitos de dinero que se espera utilizar en el futuro o para cubrir una emergencia, viajar o comprar otro bien. Ganan intereses o premios dependiendo del tipo de cuenta que ofrezca el banco.



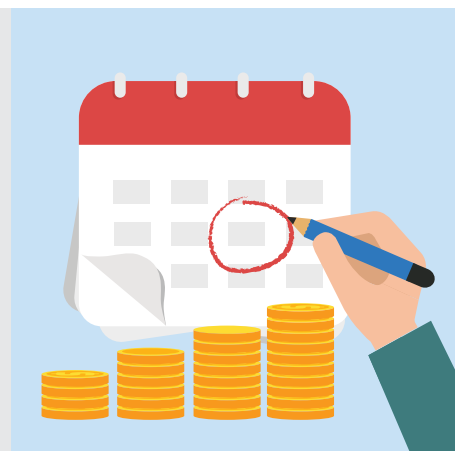
Monetario

Se deposita dinero que será utilizado de manera más inmediata. Por ejemplo: para hacer pagos o retiros por medio de cheques o tarjeta de débito.



A plazos

Son cuentas de depósito por un plazo determinado que puede ser de 30, 60, 90 días o más. Transcurrido el plazo, el banco devuelve el dinero más los intereses generados. El banco puede aplicar penalizaciones por retiros antes de la fecha pactada.



Recomendaciones para elegir un tipo de cuenta

Antes de elegir la opción bancaria que más le convenga le recomendamos:

Identificar sus necesidades de ahorro.



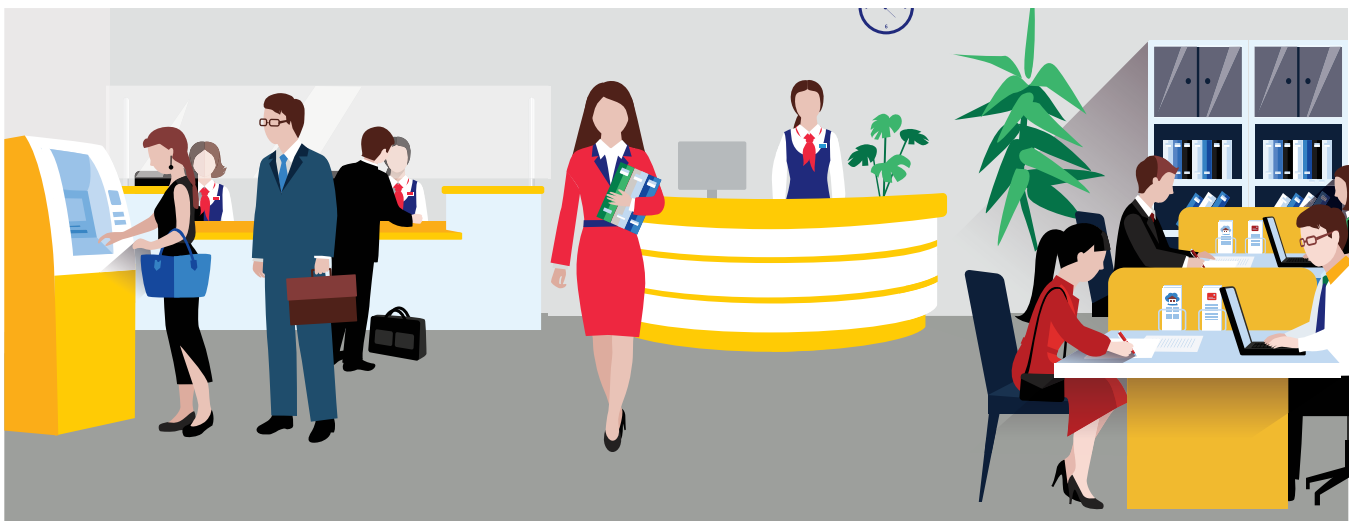
Verificar que la institución esté supervisada por la Superintendencia de Bancos en el sitio web www.sib.gob.gt o al teléfono 2429-5000.



Tome en cuenta que los bancos, las sociedades financieras y las entidades de microfinanzas deben entregar, al inicio de la relación, un detalle de:

- ✓ Principales artículos del reglamento o disposiciones internas que regulen la operación.
- ✓ Original o copia simple del documento de formalización impreso, en los casos que aplique.
- ✓ Tasa de interés nominal anual y tasa efectiva anual equivalente.
- ✓ Comisiones y cargos que apliquen a la operación.
- ✓ Otra información relacionada con los derechos y obligaciones del usuario.

La información debe recibirla en forma impresa o por medios electrónicos.



¿Cómo hacer un plan de ahorro?



1. Defina la meta a la cual destinará su plan de ahorro.



2. Identifique el costo del bien o servicio que desea adquirir, o el costo de la meta que desea alcanzar.



3. Establezca el plazo para lograr su meta.



4. Ahorre estableciendo el monto de acuerdo con su presupuesto.



5. Considere realizar actividades que le generen un ingreso extra.



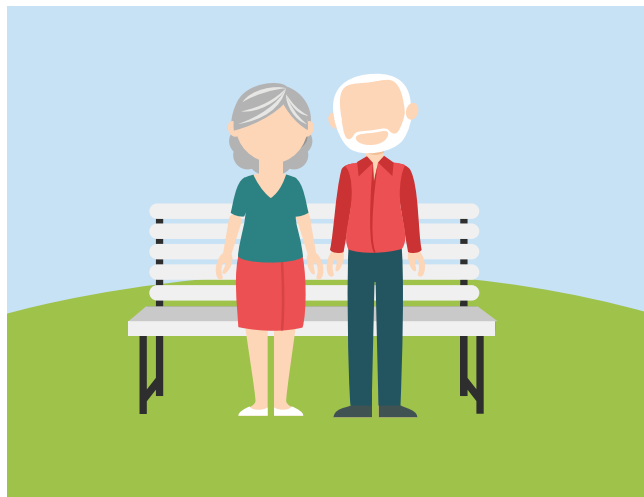
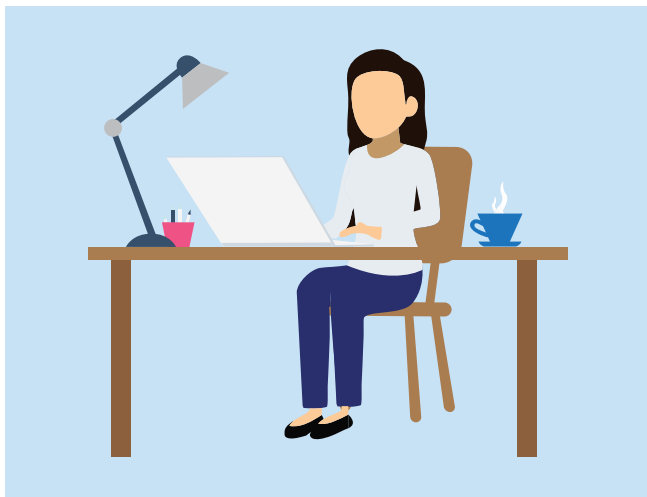
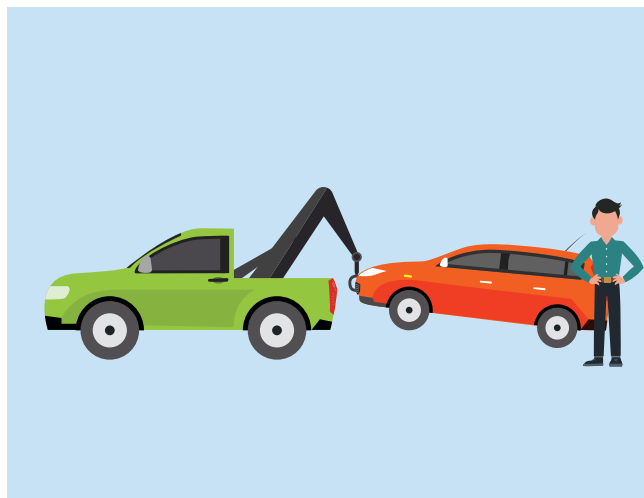
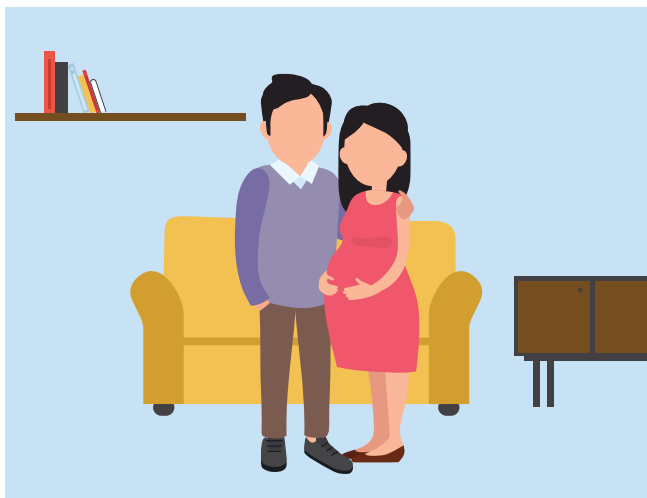
6. Venda los bienes de los que pueda prescindir para alcanzar su meta.



¡Nunca es tarde para elaborar un plan de ahorro!

No se trata de ahorrar lo que le sobra, sino apartar constantemente una cantidad de sus ingresos y destinarla para cumplir metas específicas, imprevistos y/o emergencias. Esto le permitirá sentirse más tranquilo ante cualquier imprevisto y cubrir los gastos sin afectar su presupuesto.

El ahorro le ayuda asegurar una vejez tranquila.



El ahorro nos permite economizar para obtener una adecuada SALUD FINANCIERA.

Para que su plan de ahorro sea exitoso, tome en cuenta lo siguiente:



Antes de decidir dónde ahorrar, pregúntese:

1. ¿La institución está supervisada por la Superintendencia de Bancos?	2. ¿La cuenta está cubierta por el FOPA?	3. ¿Qué comisiones o cargos cobran por manejo de cuenta?	4. ¿Qué comisiones o cargos aplican al realizar retiros?
5. ¿Cuánto dinero necesito para abrir la cuenta?	6. ¿Qué documentos solicitan para abrir una cuenta?	7. ¿Se requiere un saldo mínimo?	8. ¿Cuál es el punto de atención más cercano que le ofrece la institución a elegir?
9. ¿Cuánto se gana por intereses y cómo se calculan?	10. ¿Qué condiciones aplican para participar en promociones?	11. ¿Qué pasa si la cuenta se inactiva?	12. ¿Cuáles son los canales de acceso a su cuenta?

Antes de firmar, le recomendamos lo siguiente:

- Lea todos los documentos relacionados con la apertura de su cuenta.
- Si tiene dudas, consulte a la persona que le está brindando el servicio.
- Una vez tome la decisión y haya firmado pida una copia de su contrato.

Tome en cuenta:

Cuentas de depósito inactivas

Las cuentas de depósitos monetarios y de ahorro, en moneda nacional, con saldos menores a un mil quetzales (Q1,000.00) y las cuentas de depósitos monetarios y de ahorro en moneda extranjera, con saldo menor a ciento veinticinco dólares de los Estados Unidos de América (US\$125.00), que durante un período de diez años permanezcan inactivas, prescribirán, de pleno derecho, junto con los intereses que hubieren devengado, en favor del Fondo para la Protección del Ahorro.

Se exceptúan las cuentas que se encuentren condicionadas por el cuentahabiente, limitadas contractualmente o restringidas por autoridad competente. Es obligación del banco hacer del conocimiento de los cuentahabientes lo que se indica anteriormente (por los medios que estime convenientes).

Artículo 41 Tercero, de la Ley de Bancos y Grupos Financieros.

Conozca su perfil motivacional, esto le ayudará a prever su comportamiento en relación con el cumplimiento de sus metas y propósito de ahorrar.

Autoevaluación

Lea las afirmaciones. Marque con una equis la respuesta que se ajuste a su forma de pensar. Tome en cuenta que 1 significa “totalmente en desacuerdo” y 5 “totalmente de acuerdo”. Los números intermedios utilícelos cuando considere que no está en uno de los extremos, sino más o menos cerca de alguno.

		1	2	3	4	5
1.	Trato de mejorar mi desempeño en el estudio o en el trabajo.					
2.	Me gusta competir y ganar.					
3.	Frecuentemente converso con las personas sobre cosas que no son de estudios o del o de trabajo.					
4.	Me gustan los desafíos, todo lo que no es fácil.					
5.	Cuando estoy en grupo, tomo el mando.					
6.	Me gusta agradar a las personas.					
7.	Cuando me hago cargo de una tarea, necesito saber cómo voy progresando.					
8.	Defiendo mi opinión cuando no estoy de acuerdo con otras personas.					
9.	Construyo relaciones amistosas con mis compañeros.					
10.	Me gusta fijarme metas y alcanzarlas.					
11.	Me gusta influir en otras personas cuando lo considero adecuado.					
12.	Me gusta pertenecer a grupos o equipos.					
13.	Me agrada la satisfacción de haber logrado algo.					
14.	Me gusta tener el control de lo que ocurre a mi alrededor.					
15.	Me gusta más estudiar o trabajar en equipo que solo (a).					
16.	Siempre se cuánto dinero tengo y en qué lo he gastado.					

El perfil motivacional

Veamos si su perfil motivacional es logro, poder o afiliación.

Conocer su perfil predominante le permitirá, en cierta medida, prever su comportamiento y saber qué le motiva. Traslade los puntajes que seleccionó en el instrumento anterior, a la tabla que se da a continuación. Sume los resultados de cada columna. El resultado mayor definirá su perfil motivacional.

Ubique la columna de su perfil:

A		B		C	
1.		2.		3.	
4.		5.		6.	
7.		8.		9.	
10.		11.		12.	
13.		14.		15.	
Total:		Total:		Total:	

Columna "A"

Su perfil motivacional se basa en la necesidad de **logro**. Generalmente es una persona focalizada hacia los objetivos y las metas. Seguramente será cuidadoso en el uso de su dinero.

Columna "B"

Su perfil motivacional está basado en la necesidad de **poder**. Requiere influir en otros para lograr lo que considera importante.

Columna "C"

Su perfil motivacional es de **afiliación**. Está basado en la necesidad de establecer relaciones amistosas y cercanas. Analice sus amistades ya que tienen un valor incalculable; cuídelas así como lo hace con sus recursos.

Sopa de letras

Instrucciones: Encuentre las palabras relacionadas al tema del “Ahorro”.



META - BANCAMOVIL - AHORRO FORMAL - AHORRO - FOPA
- AHORRO INFORMAL - AHORRO SEGURO - BIENESTAR

Organizando un plan de ahorro

Instrucciones: En la tabla siguiente encontrará espacios para anotar sus metas y su plan de ahorro para alcanzarlas. Recuerde que sus metas pueden ser a corto, mediano o largo plazo.

1.Descripción de la meta	2. ¿Cuál es el costo de la meta?	3. ¿Para cuándo espera lograrlo?	4. ¿Cuánto debe ahorrar cada semana/ quincena/ mes?



Ahorro

**La Superintendencia de Bancos
pone en sus manos este fascículo sobre el ahorro,
que constituye una herramienta que le ayudará a tomar mejores decisiones.**

**Cada decisión financiera conlleva un beneficio o un riesgo,
el cual nos permite trazar un camino personal y familiar.**

Es importante contar con toda la información posible antes de tomar esa decisión.



Oficina Central | **Oficina Zona 13**
9.ª Avenida 22-00, zona 1, Guatemala, C. A. | 15 avenida 7-18, zona 13, Edificio Zepto, nivel 3, Guatemala, C. A.

PBX.: (502) 2429-5000 / (502) 2204-5300
Lunes a viernes de 8:00 a 16:00 h

