



¡Valora tu dinero!



SUPERINTENDENCIA DE BANCOS

*Trabajamos para promover la estabilidad
y confianza en el sistema financiero supervisado*

Programa de Educación Financiera

¡BIENVENIDOS!



PROGRAMA EDUCACIÓN FINANCIERA
TEMA 2 - Importancia y mecanismos de ahorro.

Presentación elaborada con fines informativos, en el marco del Programa de Educación Financiera. La Superintendencia de Bancos no es responsable por los usos que se dé o las decisiones que se tomen, basadas en la información contenida, ya que ésta no podrá considerarse como asesoría u opinión técnica vinculante. El uso, reproducción, edición, copia, publicación o distribución parcial o total, por cualquier medio, por parte de terceros, deberá contar con autorización de la Superintendencia de Bancos.





Normas de convivencia

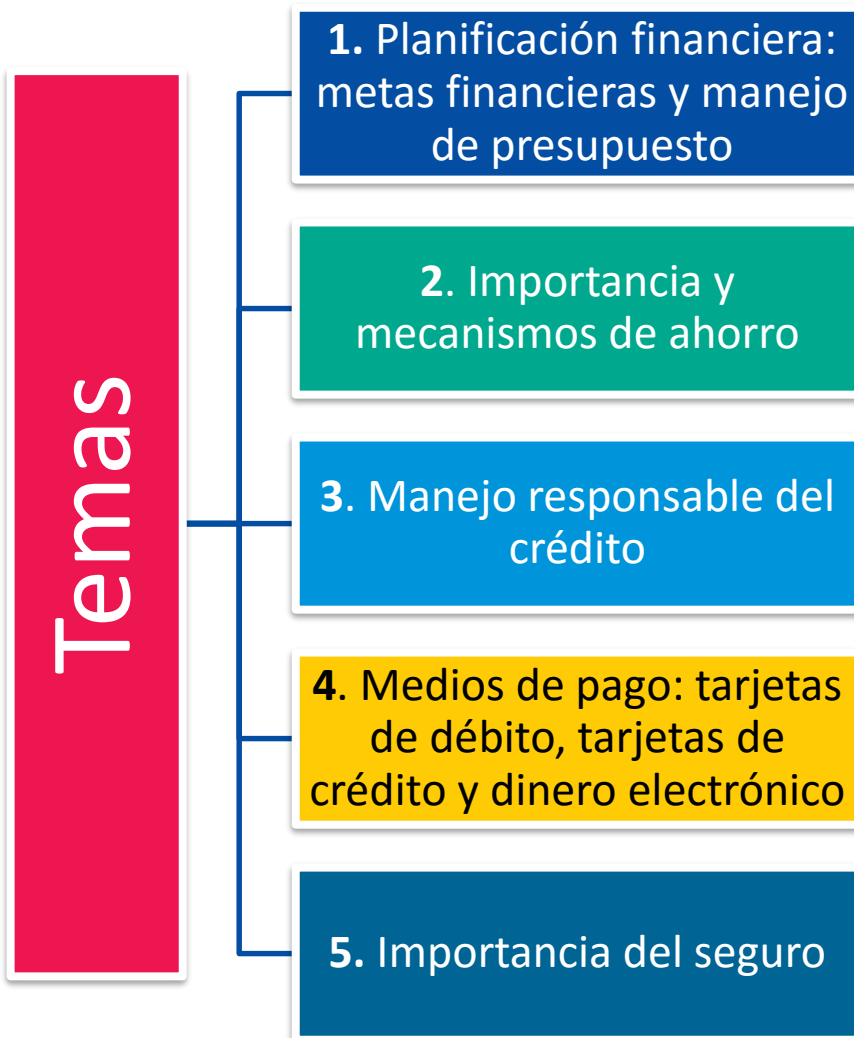


Programa de Educación Financiera

Es un Programa de la Superintendencia de Bancos, implementado con el propósito de coadyuvar a la educación financiera en el país y propiciar el acceso a recursos informativos que contribuyan a que la población pueda tomar decisiones financieras mejor informada.



Programa de Educación Financiera



Tema 2

Ahorro:

Importancia y mecanismo de ahorro.

2.1

- Definición

2.2

- ¿Por qué se debe ahorrar? y
- ¿Cómo se puede ahorrar?

2.3

- Metas de ahorro y opciones de ahorro.



Objetivo del tema

Reconocer la importancia del ahorro como medio de previsión y conocer los mecanismos existentes para desarrollar el hábito.



Metas del participante

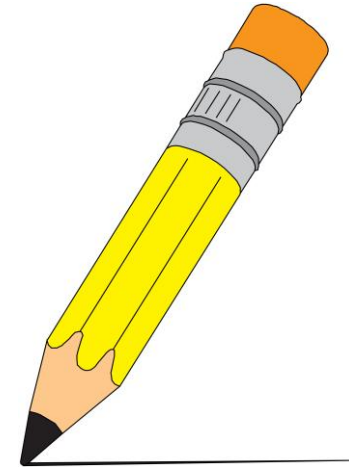
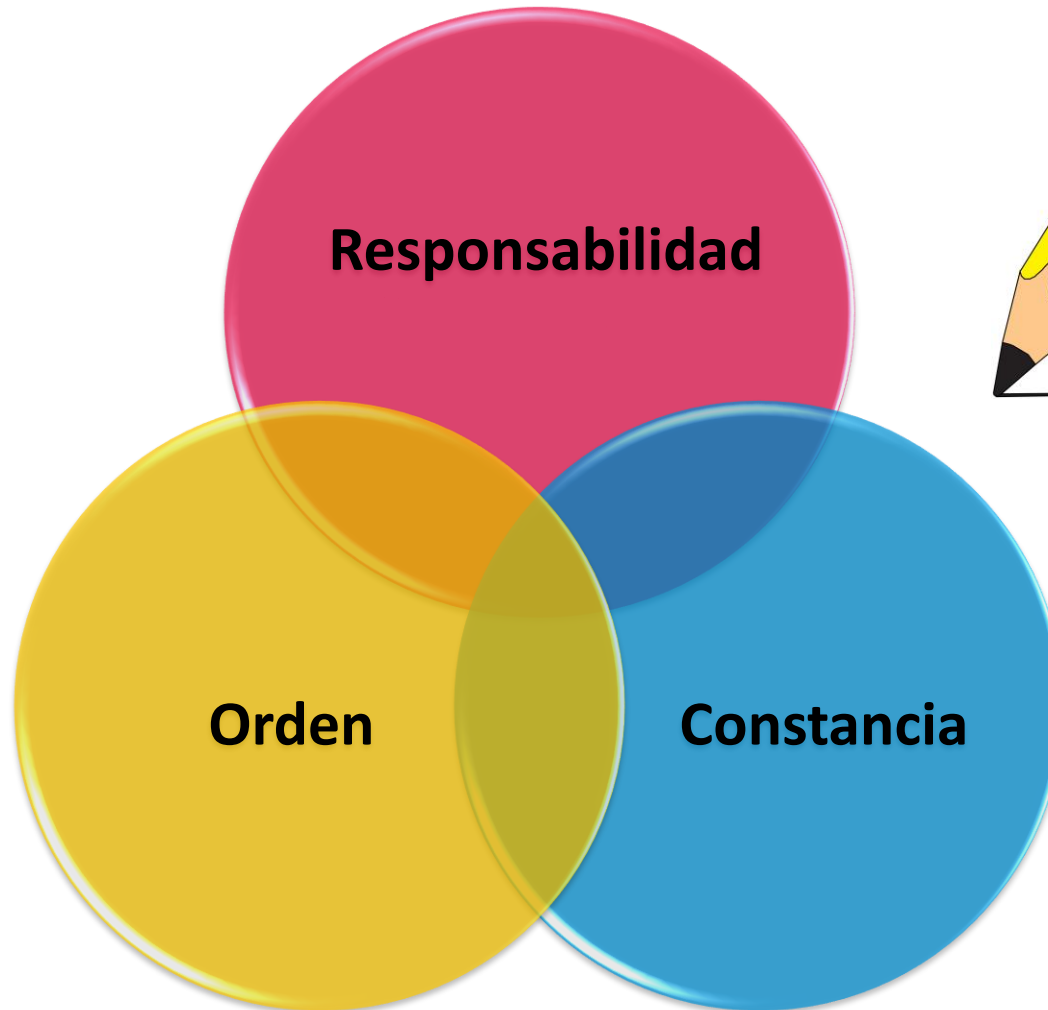


1.
Expresa la
importancia de
ahorrar.

2.
Identifica la
importancia
de establecer
metas de
ahorro.

3.
Estructura tus
propias metas
y plan de
ahorro.

Valores transversales

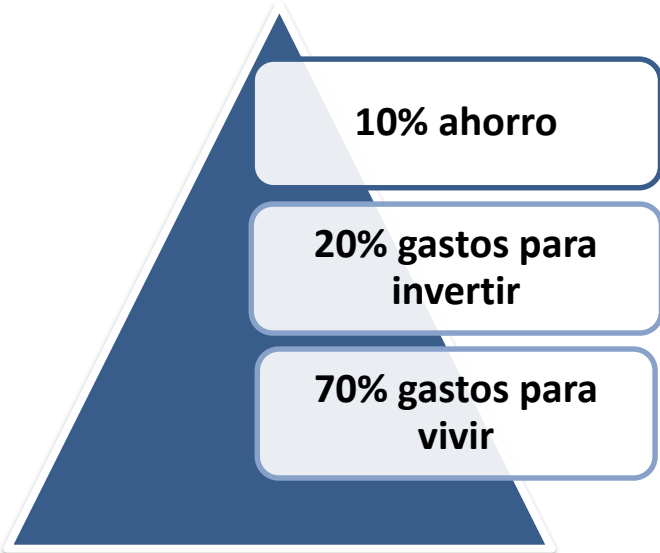


Hoja de diagnóstico

- Responder a las preguntas del diagnóstico, en página 96 de la guía del formador.



Con nuestro dinero podemos:



10% ahorro

20% gastos para
invertir

70% gastos para
vivir



Gastar
(sensatamente)



Ahorrar
(regularmente)



Invertir
(prudentemente)

¿Qué es el ahorro?

31 de octubre
Día Mundial
del Ahorro

Es la cantidad de dinero proveniente de nuestro ingreso que se guarda en el presente, para usarla en el futuro.



Para saber más consulta la página 9 y 10 del ABC De Educación Financiera

Caso “A”

- Cuando Rosita y Antonio se casaron hace dos años, iniciaron viviendo en casa de los papás de Antonio y se propusieron comprar su casa para mudarse en cuanto les fuera posible. Antonio trabaja como albañil en una gran empresa y Rosita tiene una máquina de coser, con la que hace costuras y las vende entre sus amigas. El tiempo ha pasado y tienen una preciosa hija de un año a quien le dan todo lo que pueden, pañales, leche, carruaje y otras cosas; y han comentado su deseo de darle una buena educación. Hace algunos días les han dado la noticia de que ¡están esperando su segundo bebé! Esto les ha dado mucha alegría y también les ha hecho reflexionar sobre sus capacidades financieras. Rosita está preocupada.



Ideas principales

- Se casaron hace dos años
- Antonio es albañil
- Rosita es costurera
- Viven con los padres de Antonio
- Sueñan con tener su casa propia
- Tienen una hija de un año
- Procuran darle lo mejor a su hija (alimentación, educación y otros)
- Esperan a su segundo hijo
- Reflexionan sobre su capacidad financiera.



Caso “B”

- Gerardo es un joven dinámico y emprendedor, hace tres meses se graduó de perito contador y logró conseguir un empleo como cajero en una empresa. Este es su primer mes de trabajo y recibirá un sueldo mensual. Vive con sus padres y dos hermanas, él es el mayor de los tres hijos. Es hijo de un matrimonio en el que ambos padres son maestros. Entre las aficiones de Gerardo están: salir con sus amigos a divertirse los fines de semana, participar en un equipo de futbol y viajar una vez al año. Como joven tiene anhelos que desea cumplir, estudiar en la universidad, comprar un vehículo, ayudar a sus padres y hermanas. Hoy recibió su primer sueldo y lo invade la incertidumbre de cómo debería administrarlo.



Ideas principales

- Es joven y emprendedor.
- Se graduó y ya consiguió un empleo como cajero.
- Vive con sus padres y dos hermanas, él es el mayor de hijos.
- Aficiones: salir con sus amigos, viajar, participar en un equipo de futbol.
- Recibirá un sueldo mensual.
- Desea ayudar a sus padres y hermanas, seguir estudiando y comprar un vehículo.



Caso “C”

- Doña Eugenia es madre soltera y tiene una hija de 14 años. Vive con sus padres que ya están jubilados. Ella es enfermera y con mucho esfuerzo ha logrado seguir estudiando. Recientemente fue premiada por su buen rendimiento con una beca que cubre el 75 % de los gastos de estudio y únicamente le faltan seis cursos para terminar su carrera universitaria y graduarse de química bióloga. Ayuda económicamente a sus padres. Le han dado la impactante noticia de que en seis meses harán recorte del personal en la clínica donde trabaja y teme quedarse sin empleo. Está muy preocupada porque sabe que esto afectará la situación familiar. Entre sus anhelos del próximo año está el festejar los quince años de su hija. ¿Qué podrá hacer Eugenia?



Ideas principales

- Eugenia es madre soltera, tiene una hija.
- Viven con sus padres que ya están jubilados.
- Es enfermera y le falta poco para graduarse de química bióloga.
- Fue premiada con un 75 % de beca para terminar sus estudios.
- Harán recorte de personal en su trabajo.
- Desea celebrar en un año los 15 años de su hija.



Analicemos el comportamiento del grupo participante

Comportamientos actuales

- Utilizan mecanismos informales para ahorrar.
- Ahorran en especie.
- Utilizan los ahorros para necesidades de corto plazo (comida, gastos del hogar).
- Ahorran esporádicamente.

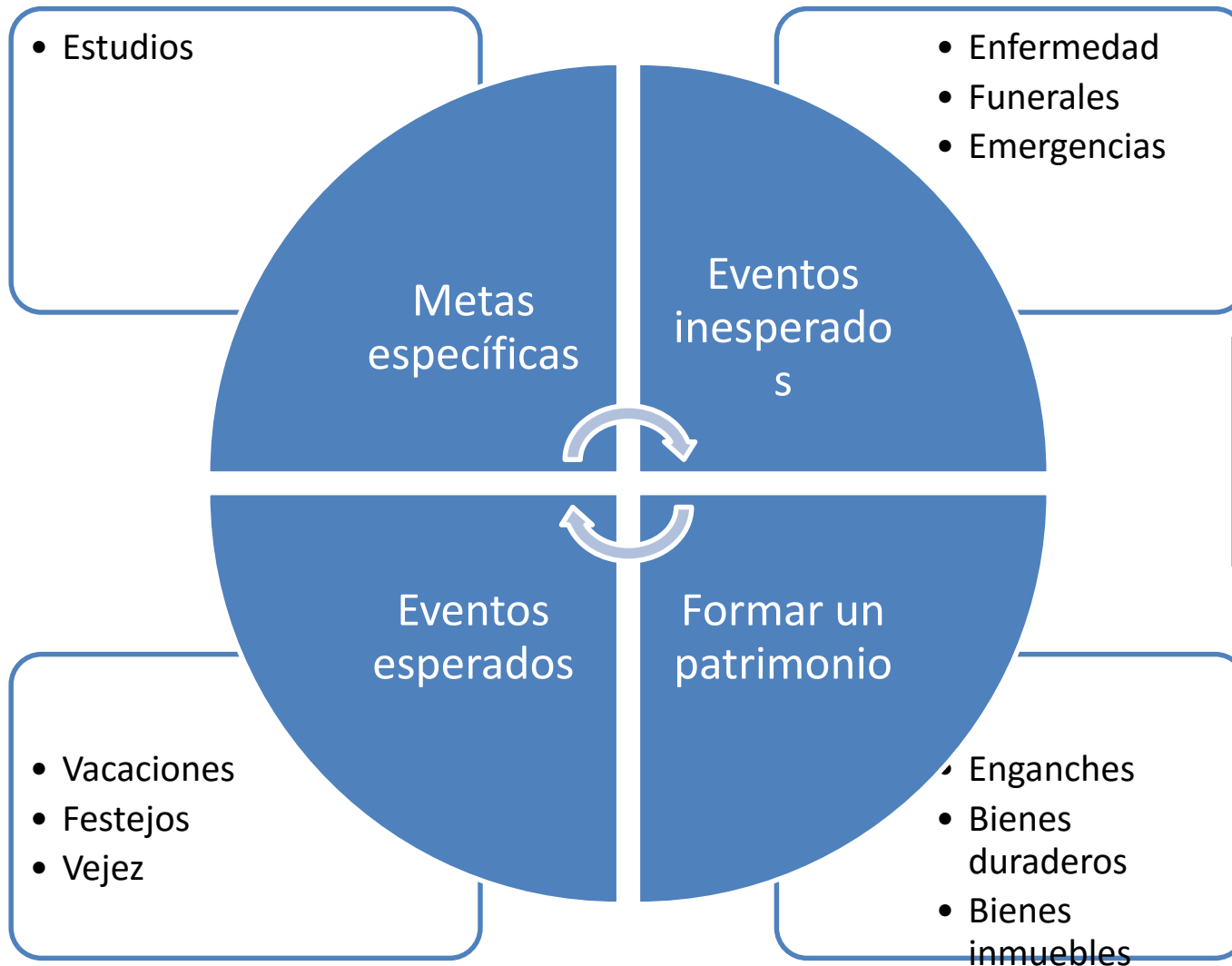
Comportamientos esperados

- Ahorran para cumplir metas financieras.
- Abren cuentas de ahorro en instituciones financieras.
- Ahorran pequeñas cantidades frecuentemente.
- Tienen un plan para el ahorro.

Fuente: BANSEFI, Tu dinero y tu futuro.



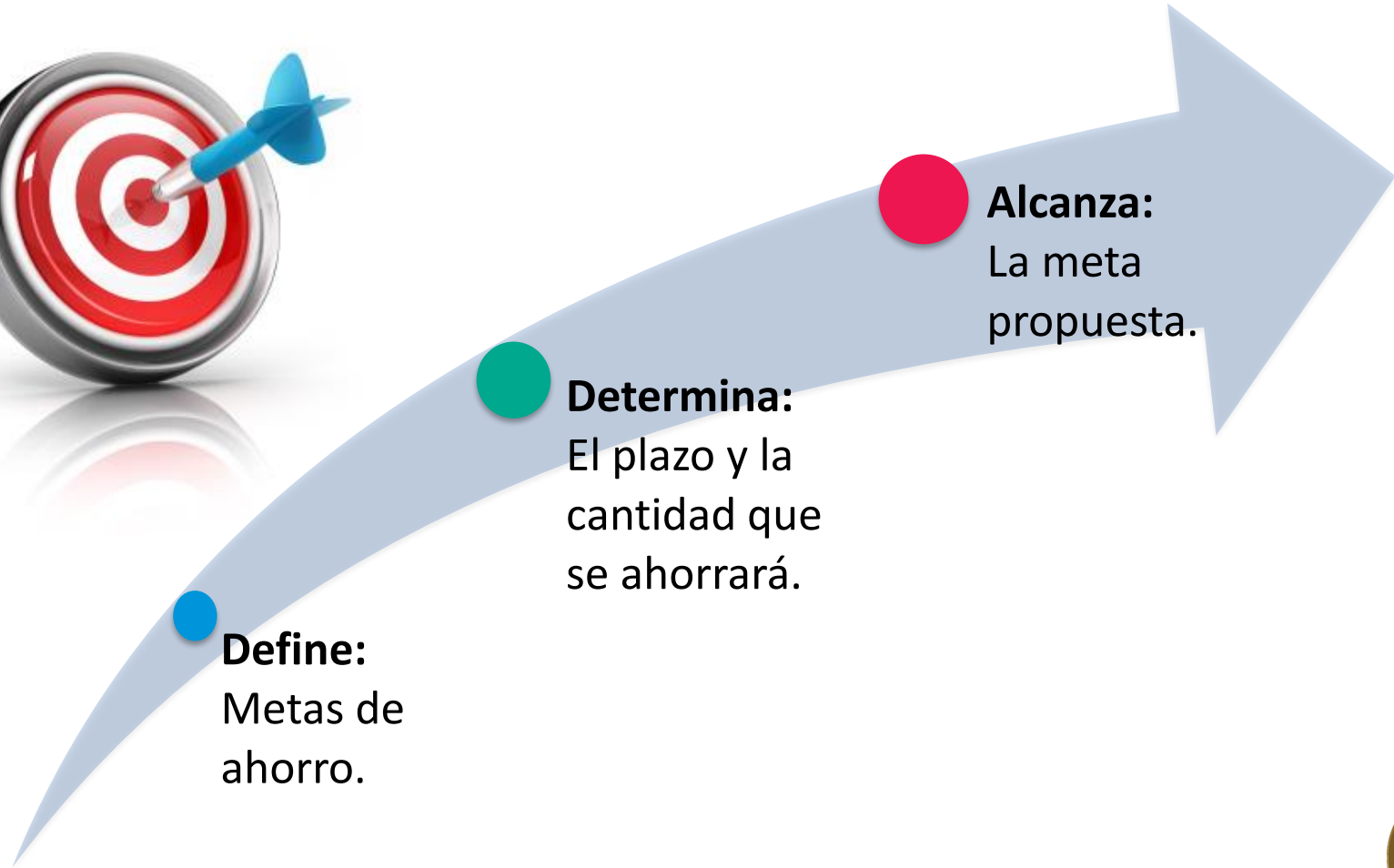
Razones para ahorrar



*Dinámica
clasificación de
razones para
ahorrar.*



Crear Metas de Ahorro



Inicia tu Plan de Ahorro:

Define tu
motivo para
ahorrar

Establece tu
meta

Elabora tu
Plan de
Ahorro

Conserva tu
ahorro

Valor de la meta

¿Para qué
ahorras?

- Q1,000

¿Para cuándo?

- 6 meses

¿Cuánto debo
ahorrar?

- Q1,000 al mes
Q 500 a la
quincena

¿Cómo puedo
lograrlo?

- Llevar almuerzo
al trabajo
- Reducir mis
gastos en ...



¿Cómo podemos ahorrar?

a) Revisar en el presupuesto en qué se puede reducir gastos.

b) Al recibir ingresos adicionales, destinarlos al ahorro.

c) Hacer un plan para generar otros ingresos.



También ahorro cuando...

- Otra forma de ahorrar es cuando reduces gastos, cuidas lo que tienes y haces buen uso de los recursos.



En conclusión: es importante aprender a ser un buen administrador de los recursos

Opciones de ahorro

Informal

- Alcancía
- Debajo del colchón
- Cuchubales



Riesgos

- Te lo puedes gastar.
- Te lo pueden robar.

Ventajas

- Es más fácil disponer de tu dinero.

Formal

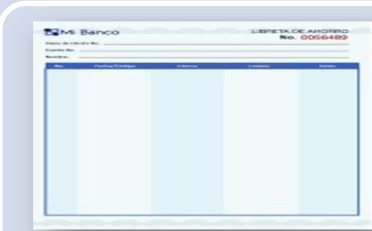
- Cuentas de depósito
- Bonos y pagarés bancarios



Ventajas

- Se tiene mejor control del dinero depositado.
- Tus depósitos están garantizados por el FOPA.
- Ganas intereses.
- Al tener una cuenta formal, es más fácil adquirir un crédito.
- En caso de fallecimiento del titular, la institución paga a los beneficiarios.
- No te lo gastas.

Tipos de cuentas de depósitos :



Ahorro



Monetarios



A plazo

¿Qué es
un banco?



Conceptos clave que debes saber antes de iniciar tu Plan de Ahorro:



Interés

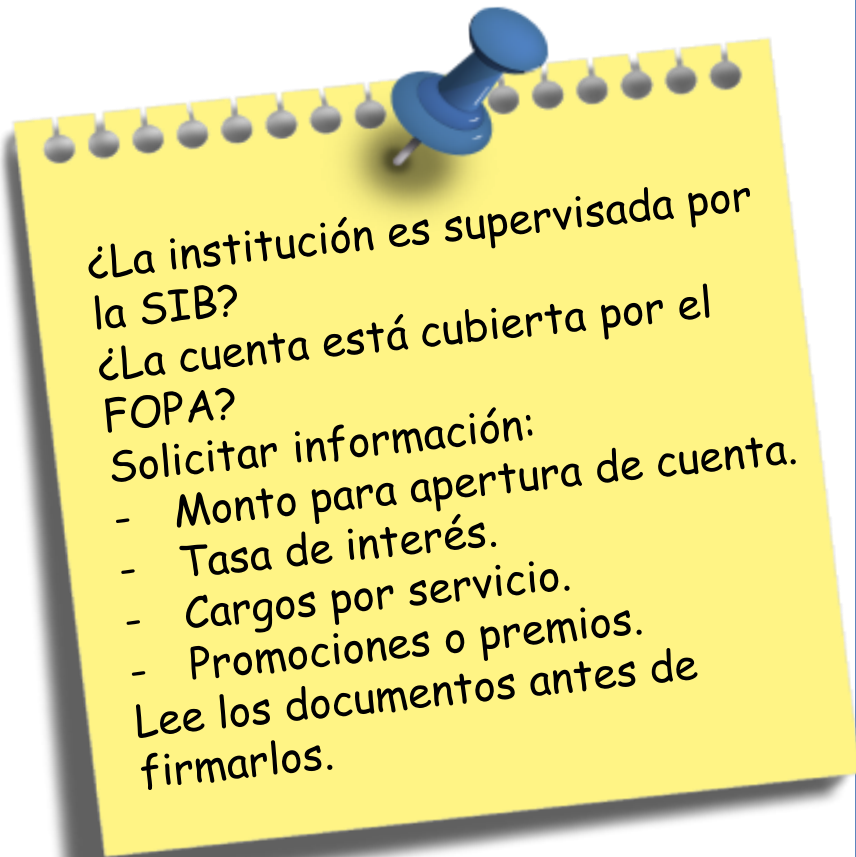
- Precio del dinero.

Tasa pasiva o de captación

- Es la que pagan los intermediarios (Bancos) a los depositantes por el dinero captado.



Recomendaciones



¿La institución es supervisada por la SIB?
¿La cuenta está cubierta por el FOPA?
Solicitar información:
- Monto para apertura de cuenta.
- Tasa de interés.
- Cargos por servicio.
- Promociones o premios.
Lee los documentos antes de firmarlos.

Al abrir una cuenta de depósitos recuerda que podrás encontrar opciones, por ejemplo cuentas de ahorro, cuentas de depósitos monetarios u otras.

Define cuál será el propósito de tus depósitos, para seleccionar la opción que más se adapte a tus necesidades.

- Verifica que la entidad en la que realizarás tus depósitos sea supervisada por la Superintendencia de Bancos.
- Consulta la información o requisitos que te solicitan para abrir tu cuenta.
- Consulta información sobre saldos mínimos o comisiones por manejo de cuenta, que aplique tu institución financiera.
- Atiende las recomendaciones de seguridad que te brinda tu institución financiera para el manejo de tus documentos como libreta de ahorro o chequera.
- Si necesitas hacer una transacción por un volumen alto de dinero, consulta opciones para realizarla, como transferencias o emisión de cheques de caja.



Oferentes de servicios financieros

- Acuerdo del Superintendente de Bancos sobre Divulgación de Información.
- Oficios del Superintendente de Bancos 7880-2013 y 4828-2019 Mejores Prácticas para la Realización de Operaciones y Prestación de Servicios Financieros en el Sistema Financiero Supervisado.



Recuerda:

¡Ahorrar es un
hábito y un primer
paso para
alcanzar tus
metas!

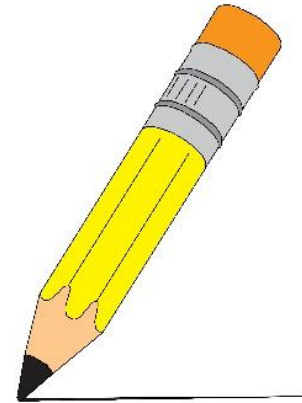


“No ahorres lo que te queda después de gastar. Gasta lo que te queda después de ahorrar.”

Warren Buffet.



Hoja de trabajo



-Realizar el ejercicio de metas de ahorro y plan, en la página 97 y 98 de la guía del formador



#MilConsejos #CampañaSIB



¿Preguntas?



¡Gracias por su atención!

Oficina Central

9a. Av. 22-00 Zona 1, Guatemala, C.A.

PBX: (502) 2429-5000

Correo electrónico: info@sib.gob.gt
educacionfinanciera@sib.gob.gt

