



Servicio de Cesantía  
de la Policía Nacional

**PROGRAMA DE  
EDUCACIÓN FINANCIERA  
MÓDULO VI  
AHORRO E INVERSIÓN**

Versión: 1.0



# AHORRO E INVERSIÓN





## **AHORRO E INVERSIÓN**

### ➤ **OBJETIVO**

El objetivo que nos compete es desarrollar una disciplina, crear una rutina de ahorro que nos posibilite llegar a la meta propuesta que nos permita conseguir los recursos necesarios para alcanzar metas financieras personales o familiares a mediano y largo plazo, en este sentido mucho más gratificante es **ahorrar para tener dinero**.

En este módulo de educación financiera hemos tratado del complicado y peligroso mundo del endeudamiento, saldos negativos, dificultades para atender los pagos y las graves consecuencias de una situación extrema.

Y en este apartado no podría faltar un capítulo destinado a las buenas prácticas para mantener una economía saneada.

En este último capítulo queremos que este módulo tenga un carácter positivo y optimista que brinde una serie de consejos que maximicen nuestros ingresos reduciendo los gastos.

### ➤ **¿POR QUÉ Y PARA QUÉ AHORRAR?**

De los motivos más puntuales del ahorro es conseguir objetivos concretos con una meta más o menos lejana, tales como comprar una casa, un auto o irnos de vacaciones.

Se puede ahorrar para tener un dinero con el cual se va a afrontar las eventualidades que pueden acontecer en nuestra vida diaria: desempleo, enfermedad, jubilación, etc.

Es necesario saber que disponemos de un “colchón” que nos proteja de situaciones imprevistas que nos proporcione una gratificante sensación de seguridad frente al futuro.

### ➤ **ADOPTAR EL HÁBITO DE AHORRAR**

#### • **¿Cuánto podemos ahorrar?**

Esta respuesta a este cuestionamiento no depende tanto de los conceptos básicos (ingresos, gastos y ahorros), sino del orden en el que los coloquemos. Por ende, lo lógico es comenzar por los ingresos, ya que no podremos reservar ninguna cantidad para ahorros si no tenemos ningún ingreso.

Sin embargo, la forma de actuar de los ahorradores y los gastadores son diferentes:

- Los ahorradores colocan dinero con regularidad en sus cuentas de ahorro y controlan sus gastos.
- Los gastadores hacen todo lo contrario, utilizan las tarjetas de crédito y los cajeros y gastan, al final del mes si sobra algo de dinero, coloca en su cuenta de ahorros.
- En función de nuestras circunstancias personales, familiares y económicas, podremos saber cuál es nuestro perfil.



### ➤ **ADOPTAR EL HÁBITO DE AHORRAR**

Queremos insistir que, la mejor forma de comenzar a ahorrar es empezando, lo importante es comenzar, aunque sea con muy poco, lógicamente todo dependerá claro está, de nuestro nivel de ingresos y de las deudas.

Se puede establecer un plan de ahorro para metas concretas como, por ejemplo, comprar una casa, un automóvil o realizar un viaje. En este caso, fijaremos el objetivo, la cuantía a ahorrar y el plazo de tiempo para conseguirlo.

Cuando el objetivo es simplemente ahorrar, podemos establecer una cuantía fija periódica (semanal, mensual, etc.) y cumplirla e incluso ampliarla si nuestra economía lo permite.



#### **Hábitos de ahorro**

- Fija metas accesibles, a corto, mediano y a largo plazo.
- Determina cuánto debemos ahorrar para alcanzar esa meta financiera que anhelas, y después tratemos de alcanzarla.
- Establece un objetivo de ahorro mensual determinando una cuantía fija, y “obligarnos” por moral a cumplirla.
- Establece prioridades de gasto y de ahorro.
- Realiza un presupuesto mensual y anual.
- Fija las cuantías máximas a gastos no esenciales: ocio, vestido/calzado, viajes, etc.
- Pensar dos veces antes de gastar dinero en algo. ¿Realmente necesitamos ese nuevo artículo?
- Evita las compras compulsivas.
- Satisface el deseo repentino de compra.
- Has un balance a fin de mes: ¿Hemos ahorrado?, ¿Dónde ha ido el dinero? ¿En qué?, ¿Dónde podemos economizar?



Debemos recordar que, aunque por una parte establezcamos un buen hábito de ahorro, también debemos mantener en orden los gastos.



### Consejos para ahorrar

- ❖ Las tarjetas de crédito no siempre son interesantes pues favorecen el derroche: de deben cambiar las tarjetas de crédito por débito y prefijar una cantidad máxima de gasto diario/mensual.
- ❖ Evita en lo posible las compras a plazos, este permitirá ahorrar los intereses.
- ❖ Comprar y operar por Internet (billetes, viajes, entradas, operaciones bancarias, trámites burocráticos, etc.) evita desplazamientos y es más barato.
- ❖ Busca siempre refinanciaciones a intereses más bajos. Se puede ahorrar mucho dinero a mediano/largo plazo.
- ❖ Saca el máximo partido a nuestro sueldo, aprovecha las promociones que ofrecen los bancos, podemos eliminar las comisiones y gastos y beneficiarnos de mejores tipos para nuestro ahorro.
- ❖ A la hora de abrir una libreta de ahorros, se debe comparar entre diferentes entidades bancarias y cooperativas.
- ❖ . • Destina una parte del ahorro invertido en productos que no penalicen si se cancelan antes del plazo.
- ❖ No olvidar los impuestos: debemos informarnos de las deducciones de las que podemos beneficiarnos.
- ❖ Economiza en las compras: has una lista sólo de lo que se quiere comprar; estudiar ofertas, analizar, compara precios, etc.
- ❖ Prepara la comida en casa.

En resumen, todos estos consejos tratan pues, de ofrecer pautas para un consumo responsable y una economía saneada.

Una máxima: Ahorrar es la mejor manera de no endeudarse



Para finalizar, que debemos aprender a manejar las deudas, así como tener una orientación dirigida al desarrollo del hábito de ahorrar.

### ➤ LA INVERSIÓN

Una vez que hayamos conseguido sanear la economía familiar y obtengamos un remanente, el siguiente paso es el de hacer que ese dinero **“crezca”**.

A la hora de colocar en nuestros ahorros debemos ser muy cautos, de tal manera que cuando solicitemos una opción de financiación, debemos analizar los diferentes productos de inversión y entidades.

Debemos estudiar la rentabilidad a obtener, el plazo de la inversión, el riesgo, etc. Lógicamente, las rentabilidades mayores conllevan períodos de tiempo largos y un riesgo mayor.

Como principal consejo, recomendamos la prudencia.

Nadie regala mucho por poco a cambio.



### ¿Cómo obtener la máxima rentabilidad de los ahorros?

- ❖ Estudia y compara las distintas ofertas del mercado.
- ❖ •Invierte en entidades reguladas por la Superintendencia de Bancos.
- ❖ Diversifica las inversiones, tanto en tiempo como en entidades y productos.
- ❖ Crea un plan de pensiones para el futuro.



### En este último módulo

- ❖ Hemos invitado a tomar conciencia sobre la importancia del ahorro y aprender a ahorrar.
- ❖ Hemos brindado **“trucos”** sencillos para adquirir el hábito del ahorro y hacer crecer el remanente de nuestros ingresos, mediante el consumo responsable, racional y la gestión saneada de nuestra economía familiar.
- ❖ Hemos enseñado a tener cautela a la hora de poner nuestros ahorros a trabajar, es decir, a invertir con prudencia el fruto de nuestro trabajo.



# ANEXOS



PRESUPUESTO PERSONAL / FAMILIAR	
<b>INGRESOS</b>	<b>GASTOS</b>
<ul style="list-style-type: none"> <li>• Salario 1 .....</li> <li>• Salario 2 .....</li> <li>• Ayudas familiares .....</li> <li>• Rentas .....</li> <li>• Pensiones .....</li> <li>• Otros ingresos .....</li> </ul>	<b>Gastos Fijos</b> ..... <ul style="list-style-type: none"> <li>• Hipoteca.....</li> <li>• Préstamos personales .....</li> <li>• Tarjetas.....</li> <li>• Alquiler vivienda.....</li> <li>• Colegios / Estudios .....</li> <li>• Suministros (agua, luz, teléfono) .....</li> <li>• Impuestos .....</li> </ul> <b>Gastos corrientes</b> ..... <ul style="list-style-type: none"> <li>• Alimentación .....</li> <li>• Transporte .....</li> <li>• Seguros.....</li> <li>• Vestido .....</li> </ul> <b>Gastos ocasionales</b> ..... <ul style="list-style-type: none"> <li>• Gastos médicos .....</li> <li>• Ocio.....</li> <li>• Otros .....</li> </ul>
<b>TOTAL INGRESOS</b>	<b>TOTAL GASTOS</b>
<b>Saldo:</b>	



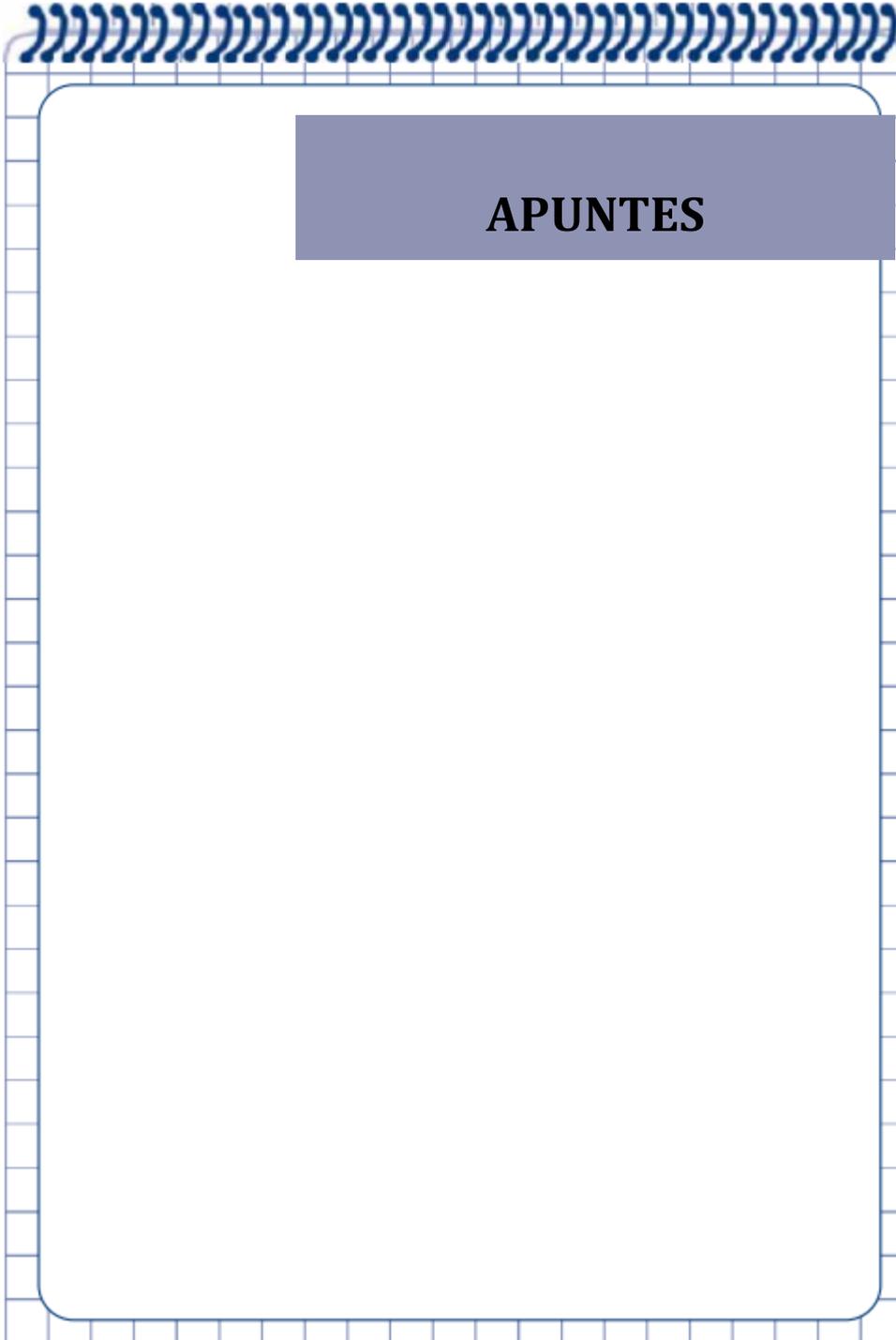
LISTA DE DEUDAS			
CONCEPTO	ENTIDAD	IMPORTE TOTAL	CUOTA MES
TOTAL			

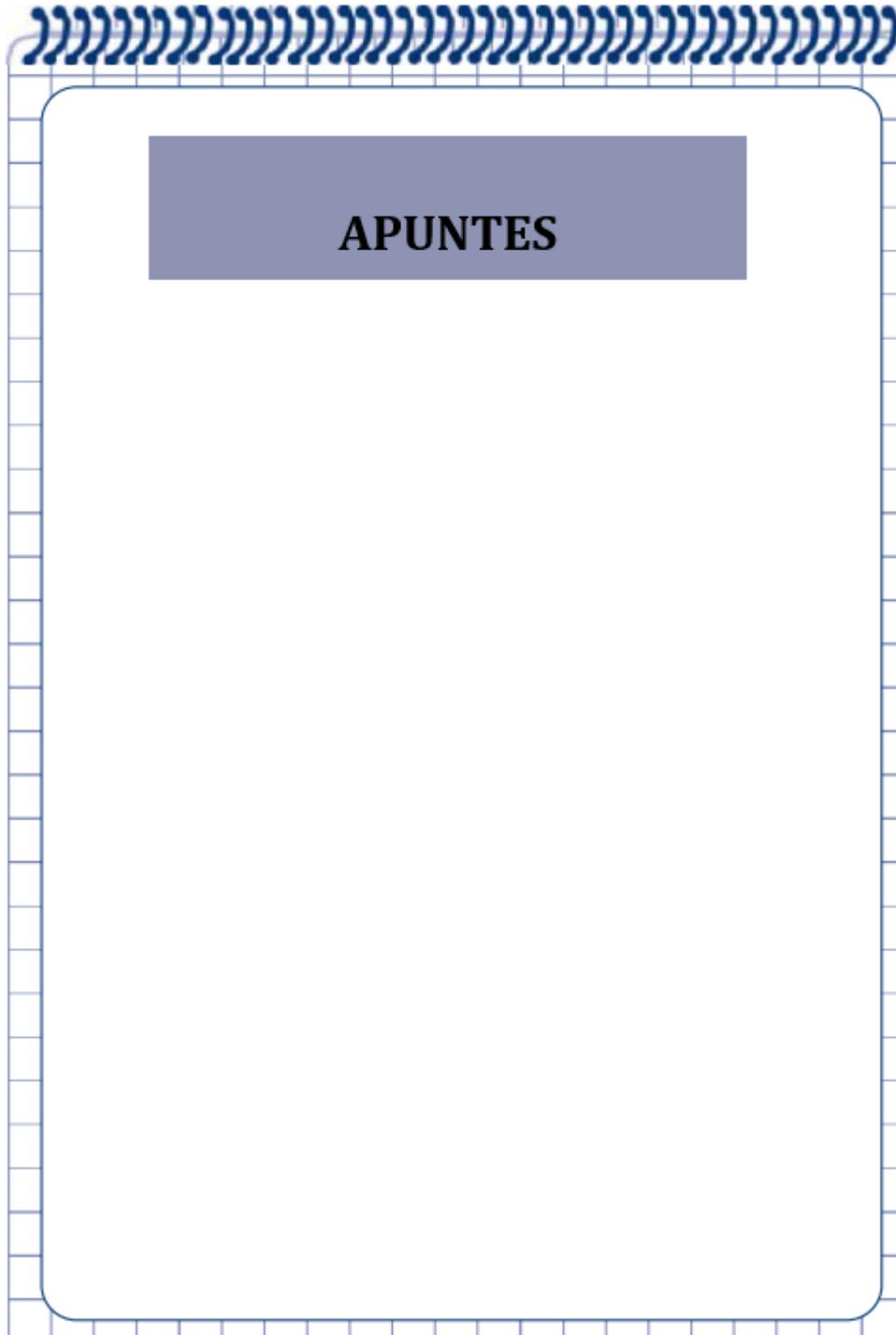
PRIORIDAD DEUDAS			
ORDEN	CONCEPTO	IMPORTE TOTAL	CUOTA MES
1º			
2º			
3º			
4º			
5º			
6º			

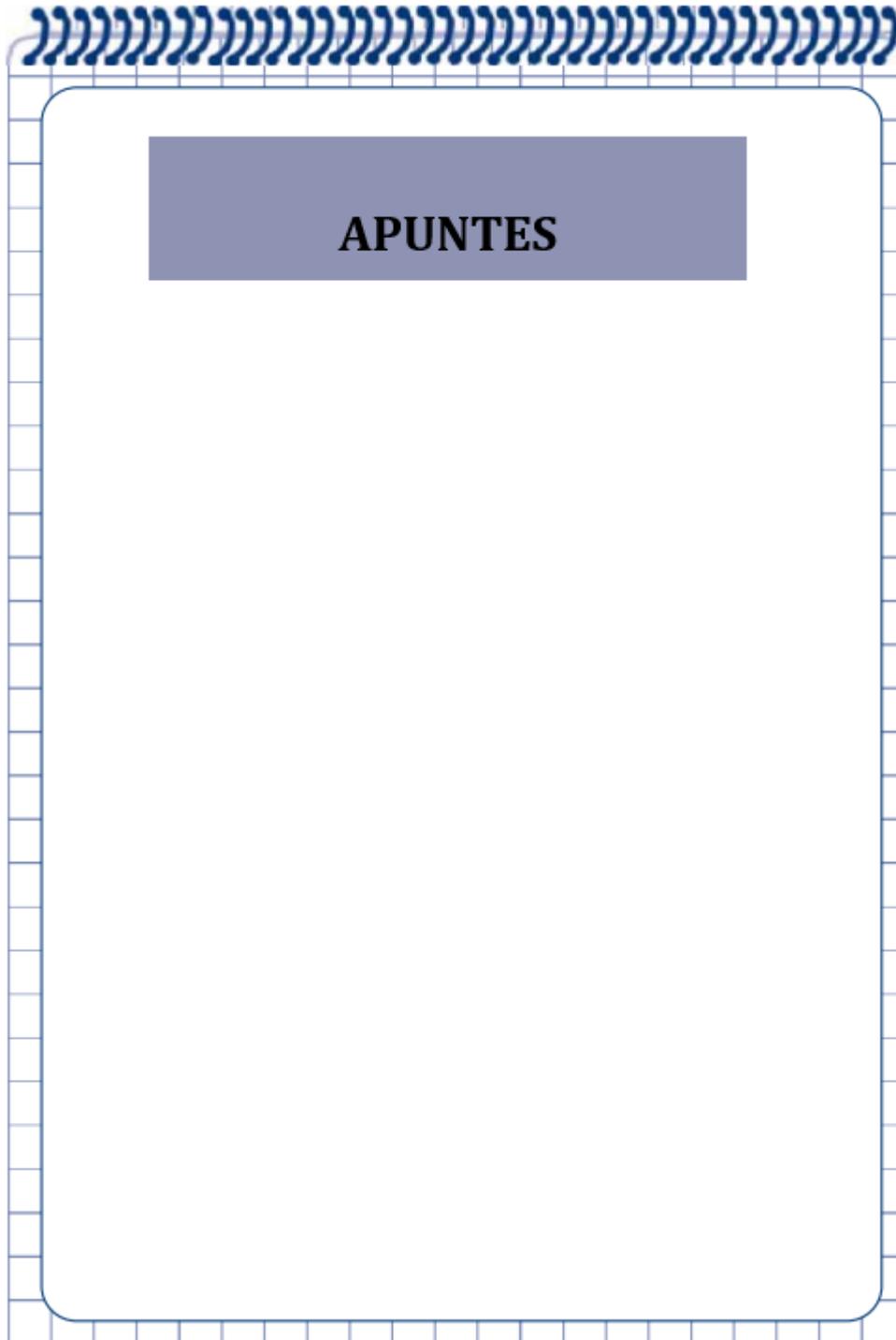
  

ENTIDAD	IMPORTE ADEUDADO		DATOS DE CONTACTO
	TOTAL	MES	



# APUNTES





**APUNTES**