



ALFA Finanzas

Educación Financiera

AHORRO Y MANEJO DEL DINERO



WOCU
Latinoamérica

ÍNDICE

1. ¿Qué es el Dinero?
2. ¿Qué es el Ahorro?
3. Ahorro Formal vs Ahorro Informal
4. Mecanismos del Ahorro Formal
5. Seguro de Depósitos COSEDE
6. Motivos de Ahorro
7. Definición de Metas Financieras
8. Fondo de Emergencia



¿QUÉ ES EL DINERO?

Dinero es el conjunto de activos de una economía que las personas regularmente están dispuestas a usar como medio de pago para comprar y vender bienes y servicios.



Se utiliza como forma final del dinero a las monedas y billetes.

¿QUÉ ES EL AHORRO?

*El ahorro es la acción de separar una parte de los ingresos que obtiene una persona para guardarlo.

*Ahorrar es muy importante, pues sirve para enfrentar dificultades económicas o cumplir las metas de vida.

*Hay muchas razones para realizar un ahorro, como comprar una casa, realizar un viaje, gozar de un buen retiro o simplemente atender los imprevistos.



AHORRO FORMAL VS AHORRO INFORMAL

Ahorro Formal

Se apertura en instituciones financieras. Ofrecen a los clientes opciones de servicios de ahorro, adicionalmente otros productos como crédito e inversiones.

Ventajas:

- Seguridad de su dinero ya que se encuentra vigilado por la entidad financiera.
- Ofertan rentabilidad por dinero ahorrado.
- Se puede obtener algunos servicios.

Desventajas:

- Costos por operaciones bancarias.

Ahorro Informal

Forma más común de ahorrar, guardando dinero en casa, o con personas cercanas realizando diferentes modelos rotativos de ahorro, no se encuentra controlado por ninguna entidad o sistema financiero nacional.

Ventajas:

- No existe costo por las operaciones bancarias.

Desventajas:

- Su modelo rotativo es muy frágil.
- Incentiva a gastos impulsivos.
- Es inseguro, no hay una entidad financiera respaldando.

MECANISMOS DEL AHORRO FORMAL

Ahorro a la vista

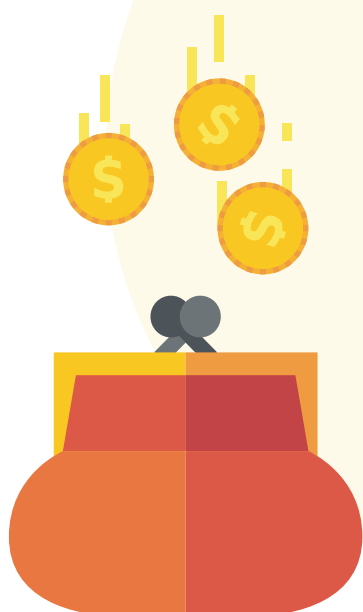
- Cuenta de ahorros que permite depósitos y retiros en cualquier momento (transaccionalidad) y genera un interés mensual según el monto ahorrado.

Ahorro programado

- Es una cuenta de ahorro que genera un débito automático de la cuenta para generar un ahorro.

Depósito a plazo fijo

- Es un monto de dinero que permanece dentro de la institución financiera por un tiempo determinado y genera mayores intereses a favor.



SEGURO DE DEPÓSITOS COSEDE

La Corporación del Seguro de Depósitos (COSEDE) - es una entidad Pública de Autonomía Administrativa cuyo objetivo es ser el administrador del Sistema de Seguros de Depósitos.

Es un mecanismo de contingencia financiera gratuito para la ciudadanía. Cubre el dinero de los ciudadanos que se encuentran en:

- *Cuentas de ahorro
- *Depósito a plazo fijo

Cobertura del Seguro de depósitos	
Segmento 1:	Hasta \$32 000
Segmento 2:	Hasta \$11 290
Segmento 3:	Hasta \$5 000
Segmento 4 - 5:	Hasta \$1 000

Para mayor información sobre el Seguro de depósito de la COSEDE puede realizar el curso gratuito "Educate" en el siguiente enlace:

<https://educate.cosede.gob.ec/>



COSEDE

Corporación del Seguro de Depósitos,
Fondo de Liquidez y
Fondo de Seguros Privados

MOTIVOS DE AHORRO

Eventos planificados

- ✓ Situaciones de la vida que sabemos que van a ocurrir y que necesitamos dinero para la misma.

Ejemplos

- ✓ Educación
- ✓ Graduación
- ✓ Bodas
- ✓ Nacimientos
- ✓ Fiestas

Eventos no planificados

- ✓ Situaciones de la vida que sabemos que es posible que sucedan y que debemos prever.

Ejemplos

- ✓ Enfermedad
- ✓ Accidentes
- ✓ Funerales
- ✓ Robos
- ✓ Emergencias

Gastos de ocio

- ✓ Situaciones, ofertas o eventos que nos permiten disfrutar de la vida, pero que en ocasiones generan un gran gasto.

Ejemplos

- ✓ Mejoras del hogar
- ✓ Vacaciones
- ✓ Viajes
- ✓ Artículos de lujo
- ✓ Regalos

Bienes

- ✓ Gastos que nos permiten acumular bienes, los cuales muchas veces los podemos vender en caso de una emergencia.

Ejemplos

- ✓ Terreno
- ✓ Casa
- ✓ Automóvil
- ✓ Negocio
- ✓ Motocicleta



DEFINICIÓN DE METAS FINANCIERAS

Objetivos, deseos que nos ayudan a determinar dónde llegar, y cómo hacer para lograrlo mediante la organización de los ahorros. Se clasifican en:

Corto Plazo

Objetivos inmediatos o inminentemente próximos no mayores a un año.

Ejemplos: celular, viaje, entre otros.

Mediano Plazo

Objetivos a alcanzar mayores a un año, hasta tres años.

Ejemplos: compra de un auto, colegiatura, entre otros.

Largo Plazo

Objetivos a futuro de tres años en adelante. Ejemplos: compra de un terreno, una casa, entre otros.

FONDO DE EMERGENCIA

*Cantidad de dinero que se reserva en un ahorro formal o informal con facilidad de acceso.

*Se recurre siempre en situaciones de emergencia o ante gastos imprevistos.

CONSEJOS PARA EL FONDO DE EMERGENCIA

Nunca guardarlo en una alcancía o debajo de un colchón.

Se recomienda que el fondo de emergencia sea la cantidad de 3 meses de sus ingresos.

Guardar en una cuenta de ahorros con intereses.

Guardar en una cuenta que tenga disponibilidad inmediata.

Establecer qué es una emergencia.

Si se gasta generar uno nuevo inmediatamente.



ALFA Finanzas

Educación Financiera

¡Desarrollando conocimientos,
habilidades y actitudes!



¡Síguenos!



WOCCU
Latinoamérica