

EQUILÍBRATE

HERRAMIENTAS PARA SU EQUILIBRO FINANCIERO

Edición 4



socialmente
responsables 

La cultura del ahorro y sus enemigos

por Lic. Wagner Eduarte/ weduarte@grupocip.org

El Autor es Licenciado en Psicología y Administración de Empresas



¿Practica usted el hábito del ahorro?

¿Sabía usted que los números no mienten?.

Cuando nos referimos al amplio tema de la educación financiera y específicamente al apartado del AHORRO, es necesario entender que los números nunca engañan, son transparentes, siempre manifiestan la verdad, razón por la cual no es necesario que usted brinde una respuesta acerca de su hábito del ahorro, pues son los propios números los que hablan por usted.

El ahorro implica un hábito

Ahorrar o no ahorrar no es un tema de conocimiento teórico, es uno de los tantos temas que reflejan el carácter de una persona el cual es el responsable de moldear los hábitos personales.

Sin duda alguna el estado financiero es un reflejo del carácter de un ser humano, pues gracias a él se tiene la capacidad de decir no para alinear una decisión a un objetivo financiero personal.

“Los números no mienten, ellos delatan su hábito de ahorro”

¿Qué le parece si en esta edición mientras usted sigue fortaleciendo su carácter le compartimos algunas herramientas básicas para que logre llevar el ahorro a un plano de hábito personal y familiar?. ¡Acompáñenos en esta aventura financiera!.

CONTENIDOS

GUIA RAPIDA

GUIA DE CONTENIDOS

¿Usted ahorra?	-2-
¿Qué nos impide ahorrar?	-3-
Tres enemigos del ahorro	-5-
El Génesis del Ahorro	-6-



¿Qué es lo que nos impide ahorrar?

¡Preste atención!

¿Se ha preguntado por qué se le hace tan difícil ahorrar?

Si nos basamos en el paradigma que relaciona el ahorro con un hábito financiero, se explicaría de manera sencilla la dificultad que existe en llevarlo a la práctica, pues al tratarse de un hábito se hace necesario incorporarlo en el estilo de vida de manera constante y sistematizada. Sabemos que un hábito es una conducta repetitiva que se desarrolla de manera inconsciente, entendiendo inconsciente como un patrón de comportamiento interiorizado que se replica sin que exista conflicto entre la acción, la emoción y la voluntad, ya que dicho patrón fluye libremente tal y como lo es el lavarse los dientes o bañarse. Es así que en el proceso de incorporar el hábito del ahorro se requiere un esfuerzo consciente, es decir, una elección desde la voluntad, el cual una vez interiorizado ya se replica de manera inconsciente.

El hábito y la cultura financiera

La cultura se define entre otras formas como los hábitos de una persona o un grupo de personas, de ahí que se vuelva necesario tratar el tema de cultura financiera.

Cuando analizamos la construcción de la cultura entendemos que la misma se perfila a través de un sistema de creencias que la alimenta, por eso las personas que se les dificulta el ahorro generalmente están

determinadas por una serie de creencias que vamos a cuestionar:

1. Para qué ahorrar si uno no sabe si va a vivir mañana

Esta creencia identificada en tantas personas que no tienen la cultura del ahorro logra entrever que la visión cortoplacista de la vida les limita en el desarrollo de este hábito.

2. Yo prefiero deber que ahorrar porque cuando ahorro lo malgasto

Es una creencia bastante común entre las personas que no practican el ahorro, pues expresan indirectamente que tienen dificultad de manejar la ansiedad que les brinda la posibilidad de tener dinero disponible por medio de un ahorro. Como se puede comprender el problema no está en el ahorro sino en la ansiedad que no se logra canalizar ante la posibilidad de tener dinero.

3. Para qué ahorrar si le pagan a uno intereses muy bajos

Es otra interesante creencia limitante sobre el ahorro, lo cual refleja que no se ha comprendido la verdadera función del ahorro que discutiremos más adelante.

“Si desea desarrollar el hábito del ahorro revise sus creencias...”

Ahorro vacacional
Planee sus vacaciones y mientras llegan... gane excelentes intereses

72 años al servicio de nuestros accionistas
Somos una institución sólida y confiable

Servicio al Accionista:
2523-4949

Ver reglamento en:
WWW.CAJADEANDE.FI.CR

¡TOME NOTA!

Agradecemos su
Confianza en depositar
sus **ahorros** en nuestra
Institución 



Le solicitamos que al realizar depósitos de sumas iguales o superiores a los \$10.000 o su equivalente en colones, indiferentemente el medio de pago, presentar el documento legal que evidencia el origen de los fondos. Estas gestiones se realizan como parte de las políticas para la prevención del lavado de activos y financiamiento al terrorismo de la Ley N°8204.

Síguenos en



CAJA DE ANDE

www.cajadeande.fi.cr

Servicio al accionista (506) 2523 4949



CAJA DE ANDE

socialmente
responsables



TRES ENEMIGOS DEL AHORRO

Identifique sus enemigos...



El ahorro se enfrenta a enemigos comunes:

Sea de manera directa o indirecta el ahorro enfrenta los siguientes enemigos. ¡Revise cuales debe usted vencer!.

1. SALDO NO DISPONIBLE

La razón número uno del no ahorro se debe a que algunas personas o familias tienen un saldo en contra al final de su periodo, son aquellos casos donde los involucrados tienen un déficit pues sus gastos se cubren de manera incompleta con sus ingresos. Hay que añadir que algunas personas tienen sobre-exigencias, es decir, sus ingresos no cubren sus gastos del mes por lo que se encuentran en un ciclo vicioso de endeudamiento, frustración y estrés.

Recordemos que todos debemos fomentar un estilo de vida que atienda al punto de equilibrio, es decir, atender el estilo de vida en un punto donde los ingresos permiten atender los gastos mensuales. Ahora bien, si deseamos evolucionar el punto de equilibrio no es el fin mayor pues no permite generar un ahorro, razón por la cual la mejor recomendación que podemos considerar al respecto es establecer un presupuesto que se atienda con el 70% a 80% de los ingresos mensuales, lo que permitiría tener un porcentaje libre para el ahorro.

2. LA CULTURA DEL DERROCHE

Así como existe una cultura de ahorro también existe la cultura del derroche, la cual se caracteriza por ser una cultura donde el valor otorgado al dinero es mínimo así como su significado.

Mientras existan hábitos de derroche, los cuales no facilitan la priorización inteligente de los recursos financieros, no será posible practicar el ahorro.

Considere ideas como estas: si usted tiene problemas con el dinero plástico (la tarjeta) no la cargue con usted, solamente hágalo en momentos donde se justifica su uso, por ejemplo la compra quincenal o mensual de los alimentos.

3. LOS GASTOS HORMIGA

Ya hemos dedicado en otras ediciones algunas generalidades a este tema de los gastos hormiga, sin embargo hay que reforzarlo una y otra vez pues son muchas las personas que se enfrentan a situaciones financieras críticas por un mal manejo de los gastos hormiga.

Recuerdo el caso de un hombre que en una sesión de asesoría financiera reconoció que una de las causas de su estado financiero "deprimente" tal y como él lo llamó fue la cantidad de dinero que gastaba a la semana en lotería, bajo la ilusión que podía llegar a ganar más dinero del que gastaba para participar, este era un gasto hormiga producto de una oportunidad terapéutica.



TIPOS DE AHORRO

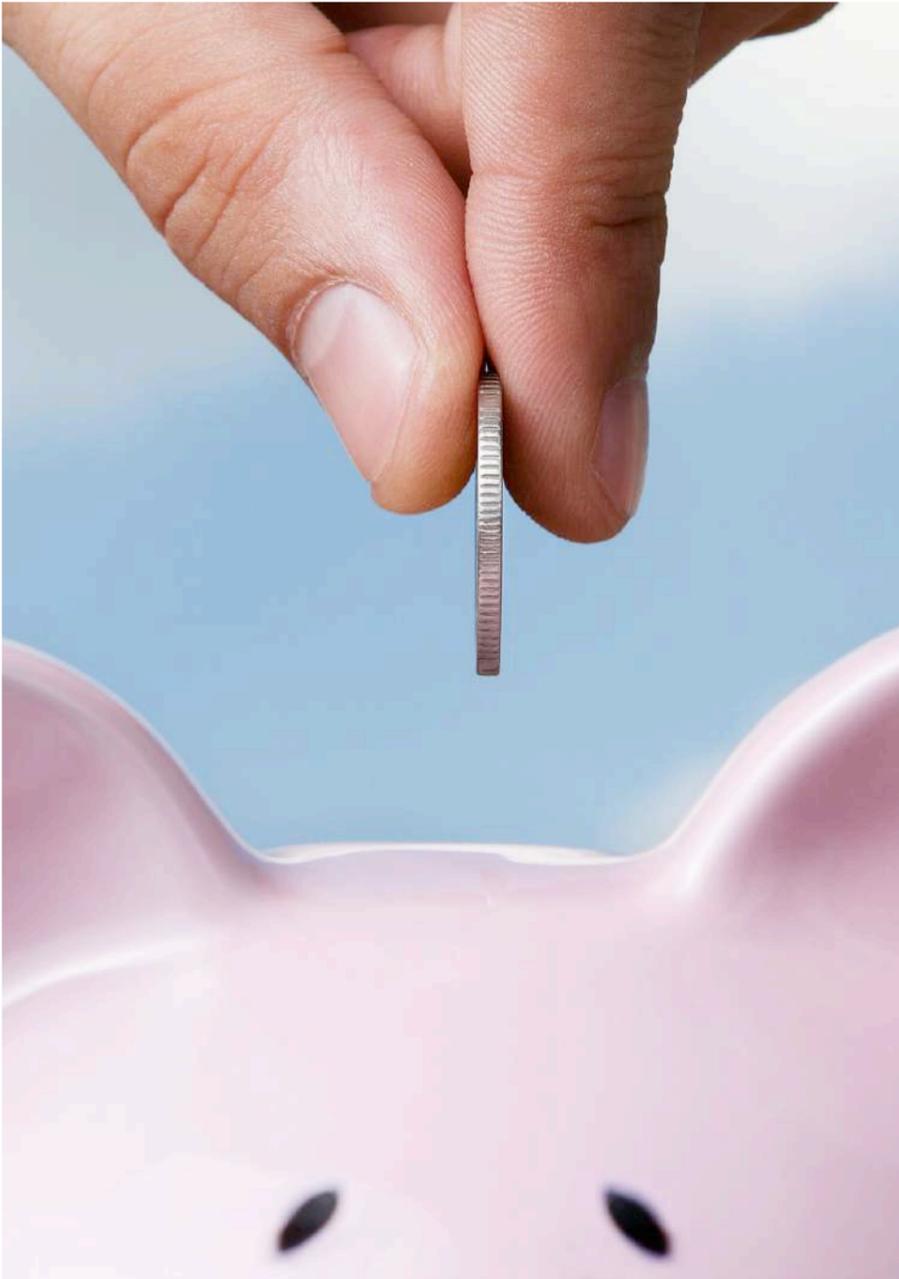
1. PARA IMPREVISTOS
2. PARA REEMPLAZOS
3. PARA COMPRA DE ACTIVOS LARGO PLAZO

Hay tipos de ahorro que son importantes considerar y elegir según el objetivo del mismo. ¡Por favor saque tiempo para reflexionar en estos tipos de ahorro y escoja al menos uno!

El ahorro para imprevistos le permitirá atender situaciones repentinas, mientras que el ahorro para reemplazos le facilitará adquirir bienes que desea cambiar.

Génesis del Ahorro

Aquí inicia un ahorro



EL ORIGEN DEL AHORRO

El origen está en el propósito

¿Sabe usted cuál es la diferencia entre ahorrar y acaparar?

En ocasiones la palabra ahorro se confunde en su práctica, de ahí la necesidad de repasar una breve diferencia entre el verbo ahorrar y acaparar.

Son muchas las personas que no ahorran, simplemente acaparan, es decir, retienen dinero por el simple hecho de retenerlo pues encuentran en esta práctica una pseudo-seguridad al visualizar un monto considerable de dinero en sus cuentas. Estas

personas realmente no han entendido la esencia del ahorro pues son movidas por la avaricia o bien por el temor a la escasez, no son motivadas por la abundancia, la estabilidad o por los proyectos en su mente, tienen terror a visualizarse sin un fondo de dinero que en algunos casos también nutren su auto-estima.

Es ahorro si tiene nombre y apellido

Sabemos que es un ahorro cuando la práctica tiene un nombre y un apellido, es decir, cuando se tiene la total claridad de la razón que sostiene el hábito del ahorro, lo cual profundizamos a continuación.



El ahorro tiene un propósito, el acaparar no

Cuando se cita que el ahorro tiene nombre y apellido, es porque el mismo tiene un propósito claro, declarado y ante todo es convincente por eso hay un principio máximo que dicta que la calidad del propósito determina la calidad del ahorro, cuando el ahorro no tiene propósito tarde o temprano se debilitará el hábito.

Le animamos para que usted hoy practique este ejercicio, se atreva a ponerle nombre y apellido a su ahorro, así le ayudará a su cerebro a mejorar el enfoque, pero ante todo le dará mayor sentido a la práctica de este hábito financiero.

El colocarle un propósito al ahorro brinda no sólo enfoque sino dirección, veamos un ejemplo.

Pensemos que usted está ahorrando un dinero para pagar su marchamo (*ahorro para marchamo el nombre y el propósito*) y su mejor amigo le anima a acompañarle a un paseo a un hotel todo incluido, si usted es una persona con coherencia financiera la única forma de aceptar tal insinuación es porque su presupuesto se lo permite, sin embargo como su mejor amigo le conoce lo suficiente le expresa "no se preocupe tome el ahorro que usted está haciendo para el marchamo y nos vamos, con eso usted paga su merecido paseo", por lo que sólo hay una forma de rechazar la oferta, su compromiso con el propósito de su ahorro, pues usted no desea a final de año usar su aguinaldo para tal fin, por eso el ahorro debe tener nombre y apellido.

¿Qué nombre le pondrá a su ahorro: marchamo, vacacional, salud, etc?.

A photograph of a man and a woman smiling and washing a red car with a high-pressure water hose. The scene is outdoors, likely in a driveway or car wash area.

Ahorro marchamo...
...para que esté al día con el derecho de circulación

CAJA DE ANDE
72 años al servicio de nuestros accionistas
Somos una institución sólida y confiable

Servicio al Accionista:
2523-4949

Ver reglamento en:
WWW.CAJADEANDE.FI.CR

HASTA LA PRÓXIMA EDICIÓN



Disfrute de un
segundo
aguinaldo

Con el
Ahorro Navideño

de **Caja de ANDE**



Servicio al Accionista
2523 4949
www.cajadeande.fi.cr



socialmente
responsables

