



ÍNDICE

Planificación Financiera

- Definición
- Etapas
- Conociendo la definición de planificación financiera
- Pasos de la planificación financiera
- Elaboración de presupuesto

Definición

Consiste en elaborar un plan detallado, que sirva para alcanzar los objetivos financieros de una persona o familia.

Etapas: La planificación financiera se divide en 4 etapas:



Pasos de la planificación financiera

1. Establecer objetivos y prioridades

- Planear la situación en la que le gustaría ubicarse en los próximos años. (situación ideal)
- Para saber a dónde ir es necesario definir la situación actual.
- Luego de este paso se escribe las cosas que se espera lograr en el futuro.
- Al tener la lista de objetivos se establecerá el orden para alcanzarlos en función de sus prioridades.

Los objetivos deben:

- Claros y realistas, es decir que se puedan alcanzar de acuerdo a sus ingresos.
- Ser expresados en valores monetarios, por ejemplo si se planea adquirir un terreno, el objetivo de ahorro debe ser establecido teniendo en cuenta el precio del mismo.

2. Definir plazos para lograrlos

Para alcanzar una planificación óptima se requiere la elaboración de un cronograma que ordene en el tiempo los objetivos a alcanzar



3. Elaborar el presupuesto financiero

El presupuesto es la herramienta de planificación que permite hacer un listado de cuánto dinero entra y cuánto sale.

En el presupuesto se debe distinguir entre tipos de gastos: los necesarios (gasto en alimentación, comida y vivienda) y los deseos (viajes, almuerzos en la calle, peluquería, etc.).



4. Medición y Control

Para establecer un control óptimo se debe comparar lo esperado con lo que en realidad sucedió, esto permitirá identificar las variables o factores que más afectan al presupuesto.

El control ayuda a verificar si se está cumpliendo con las metas de ahorro previamente definidas o si se puede ahorrar más.

Para una adecuada medición y control se debe seguir los siguientes pasos:

- Obtención del presupuesto elaborado (proyección de ingresos y gastos)
- Determinar ingresos y gastos reales
- Comparación del presupuesto con los ingresos y gastos reales
- Identificación y análisis de los motivos que generaron desvíos entre lo planificado y lo realizado



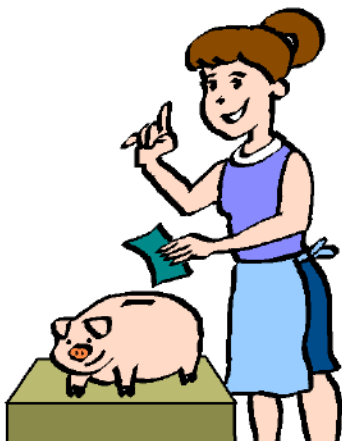
ÍNDICE

Ahorro

- Definición
- Formas de ahorro
- Escogiendo cómo ahorrar
- Eligiendo el tipo de producto
- Plan de Ahorro
- Recomendaciones

Definición

El ahorro es la diferencia entre los ingresos y los gastos en un periodo de tiempo, significa no gastar todo el dinero que se tiene hoy y guardarlo para un consumo futuro.



En el caso de una familia que se dedica a la actividad agropecuaria la mayor cantidad de ahorro puede darse en especies, dado que los animales con los que cuentan pueden convertirse en la caja chica (efectivo) ante cualquier emergencia.

Formas de Ahorro

En tu casa: El ahorro en la casa está comúnmente asociado a guardar el dinero debajo del colchón, facilita el acceso y evita costos de transacción que comúnmente están asociados a los medios formales.



Sin embargo a pesar de ser la forma más utilizada, no es la más aconsejable porque:

- Puede perderse.
- Puede ser robado.

- Pierde valor debido al incremento de precios de bienes y servicios (inflación).
- Pierde la posibilidad de obtener ganancias que obtendría en una cuenta bancaria (intereses) o en un negocio.



En juntas: Las mismas que se reúnen periódicamente y cuentan con el aporte fijo del grupo de personas que las conforman. El fondo se sortea entre los participantes, aunque siguen teniendo la obligación de aportar.

Esta alternativa genera mucho riesgo, porque no se tiene certeza si nos van a dar nuestro dinero cuando nos corresponda, ni se incluye el pago de intereses.

No es igual recibir S/. 100.00 en este mes que recibirlo seis meses después, porque el precio de los productos para la siembra pueden haber subido de precio y el regalo que querías comprar quizá ya no está a la venta.





En una cooperativa: Al ahorrar en este tipo de institución la persona se convierte en socio. Las cooperativas pueden recibir depósitos de sus socios y de terceros; contraer préstamos con instituciones financieras nacionales o extranjeras y otorgar préstamos a sus socios, las mismas que se amparan en garantías como la hipotecaria.

Por lo general, las cooperativas brindan beneficios adicionales a los socios que incluyen capacitación en gestión y asesoría permanente.



En una institución financiera: Se trata de un medio de ahorro formal que se encuentra regulado y supervisado por la Superintendencia de Banca, Seguros y AFP.

Esto permite mitigar los riesgos relacionados a ahorrar en la casa o en una junta. La institución financiera se responsabiliza por la custodia de los fondos depositados, preservando la posibilidad de disponer de ellos.

Es posible obtener ganancias, siempre que se elijan cuentas de ahorros con costos de mantenimientos nulos o mínimos.

Se deben elegir aquellas alternativas en las que las tasas de interés de ahorros superen a la inflación, así se garantizará que se mantiene la capacidad de compra del dinero ahorrado.

Cada cuenta está garantizada por el Fondo de Seguro de Depósito (FSD), el mismo que cubre la recuperación del dinero ahorrado hasta en S/ 95,000 por cuenta y por entidad, en caso de quiebra de la entidad financiera.



Se pueden elegir entre diferentes opciones:

- Cuenta de ahorros sin costo de mantenimiento
- Cuenta de ahorros con costo de mantenimiento
- Cuentas a plazo fijo.

Cada uno ofrece tasas de interés de ahorro distintas, de acuerdo con el grado de facilidad para disponer del dinero.

Asimismo, al guardar el dinero en una entidad financiera, las posibilidades de gastarlo en cosas innecesarias se reducen y resulta más sencillo cumplir con los objetivos establecidos a corto y largo plazo, ya que no es de tan fácil acceso como podría ocurrir si tengo el dinero en la casa.

Escogiendo cómo ahorrar

Luego de definir la importancia de desarrollar una cultura de ahorro es importante, analizar dónde ahorrar y en qué tipo de cuenta, lo cual estará determinado en función de los objetivos y el contexto del lugar.



Asimismo se ha mencionado diferentes opciones en las que se puede ahorrar, considerando el riesgo y su respectivo retorno.

Imaginemos el caso de un poblado rural en el que dadas las dificultades para acceder a un sistema financiero formal, las personas eligen ahorrar en vacas.

Estas son en realidad un activo que genera flujo de caja y que requiere ser atendidas, es decir genera ingresos y costos (cuidado, alimentación, medicinas, etc.) razón por la que el objetivo debe ser maximizar el beneficio (diferencial entre ingresos y costos) en cada periodo de tiempo y el valor de recuperación (re venta) de la vaca al final del proyecto.

Eligiendo el tipo de producto

Si desea ahorrar en el sistema financiero puede elegir aquella combinación que sea consistente con sus preferencias:

- **Disponibilidad del dinero con facilidad:** Se debe tener en cuenta la ubicación de las agencias, cajeros automáticos y cajeros corresponsales; Para ello, puede optar por una entidad financiera que tenga una amplia red, como sería en el caso de las entidades que se encuentren aledañas a su vivienda o centro de trabajo.
- **Mayores tasas de interés:** Debe prestar atención a las entidades que ofrecen mayor interés por tus ahorros; es decir, la ganancia, descontada de los gastos por mantenimiento de cuenta. En este caso, una cuenta a plazo fijo puede ser una opción; por lo general, las cajas de ahorros rurales y municipales

ofrecen mayores tasas pasivas que los grandes bancos.

- **Más facilidad para realizar transacciones:** Si desea tener una cuenta para realizar transferencias de dinero entre un grupo de personas (familia, compañeros de trabajo, vecinos u otros), converse con ellas para elegir la entidad en la que la mayoría tiene cuentas.





TRABAJO PRÁCTICO: Elabora en forma personal un estimado de Metas de ahorro, en corto, mediano y largo plazo

EJEMPLO DE PLAN DE AHORRO				
METAS DE AHORRO	¿CUÁNTO CUESTA?	¿PARA CUÁNDO?	¿CUÁNTO DEBO AHORRAR AL MES?	PRIORIDAD
A CORTO PLAZO (0-1 AÑO)				
A MEDIANO PLAZO (1-5 AÑOS)				
A LARGO PLAZO (5 A MÁS AÑOS)				

Recomendaciones:

Se establecen cuatro para poder ahorrar:

- Crear el hábito de separar mensualmente un porcentaje de tus ingresos.
- No se desanime si sólo puede ahorrar pequeñas sumas mensuales, ya que poco a poco se irá formando un “fondo” que ayudará a enfrentar momentos económicos difíciles e inesperados.
- No guardar los ahorros en la casa, sino que se tiene que consultar por las distintas alternativas para guardar su dinero. Dado que existen varias fuentes se debe analizar en detalle cada una de éstas, tomando atención a los costos, con el fin de obtener una rentabilidad neta positiva (descontando gastos, comisiones e inflación).

- La base del ahorro es la educación financiera. Esta se puede lograr por medio de internet, bancos y agencias gubernamentales para consultar sobre los productos o programas que se encuentran disponibles según las necesidades de los consumidores.

