

MÓDULO 2

El ahorro y la elaboración de un presupuesto familiar

YO CUIDO MIS FINANZAS
PROGRAMA DE EDUCACIÓN FINANCIERA



1.

Introducción



El ahorro y la planificación sobre nuestros ingresos son los pilares sobre los que se construyen la salud financiera y el cumplimiento de metas tanto a nivel individual como familiar. Esto, apoyado en la constancia y el trabajo, contribuye a la construcción permanente del mejoramiento de la calidad de vida para los individuos y sus grupos sociales inmediatos.

Consciente de esto, la Mutualista Azuay prioriza dentro de su Programa de Educación Financiera la temática tratada en el Módulo 2: *Ahorro y elaboración de un presupuesto familiar*. Con este módulo se pretende cubrir información básica sobre las prácticas asociadas a la salud financiera de los ciudadanos, sus hábitos de ahorro y la planificación financiera basada en la consecución de metas personales y familiares.

En nuestra sociedad “es fácil entender por qué ahorrar es tan importante para nuestra seguridad financiera, lo difícil realmente es ahorrar. Es fácil decir ‘No tenemos dinero para ahorrar’. Lo difícil es forzarnos nosotros mismos a encontrar algo para ahorrar cada día o cada semana (...). Muchas personas tienen dificultad para ahorrar porque creen que el ahorro es algo extra y en muchos casos eso quiere decir que nunca ahorrarán.”¹

En este módulo se pretende reforzar la idea de que para afianzar un hábito efectivo de ahorro se necesita, además de la voluntad, una educación financiera enfocada en:

1. La toma de decisiones informadas y apropiadas de acuerdo a la situación que se nos presente. La falta de un conocimiento mínimo en cuanto a cómo funciona nuestro sistema financiero: qué instituciones lo conforman y cuándo valernos de ellas o de los productos que ofrecen de acuerdo a las necesidades del momento; cuáles son los compromisos personales que se asumen como usuarios; cómo y para qué es necesario que estén reguladas; entre otros; forman parte de la problemática de subutilización o mal manejo del sistema financiero y sus productos.
2. El crecimiento financiero permanente: personal y familiar. Para que tenga sentido el hecho de ahorrar y planificar financieramente es indispensable tener claridad sobre las metas que queremos cumplir. Una planificación financiera basada en el cumplimiento de metas específicas -personales y familiares- es lo que permite romper la inercia de la relación perpetua entre los ingresos mensuales y su agotamiento por los gastos generados en el día a día.
3. El hábito de ahorro debe estar ligado a generar una seguridad financiera mínima para las personas y sus familias en situaciones de emergencia, como cubrir situaciones de desempleo, enfermedad o gastos no planificados.

¹ Guía Didáctica Educación Financiera: Su dinero y su futuro. Financial Education - From poverty to prosperity. Microfinance Opportunities, Bansefi, Freedom from Hunger. S/F.