



# Hábitos saludables de ahorro

Bienvenidos(as)

- Importancia de los hábitos de ahorro
- Aspectos emocionales que interfieren en nuestras finanzas
- Perfiles relacionados con la administración financiera
- Establecimiento de metas de ahorro
- Lo de que debo conocer para empezar a organizar mis finanzas
- Presupuesto y ahorro
- Estrategias para desarrollar hábitos de ahorro
- Hábitos diarios de ahorro
- Tipos de ahorro
- Fondo de ahorro para emergencias

# Contenidos

# Importancia de los hábitos de ahorro



Factores externos que impactan en las decisiones financieras personales

# Aspectos emocionales que interfieren en nuestras finanzas



Corazón, mente y tus  
finanzas

## Perfiles relacionados con la administración financiera

- Despilfarradora
- Tacaña
- Frugal
- Inversionista/emprendedora

Me conozco

Me entiendo

Me acepto

Busco soluciones

# Primero

---



The background features a blurred image of a calculator with a '+' sign, a pen, and a spreadsheet. The spreadsheet contains various numbers and a bar chart. The text is overlaid on a semi-transparent orange rectangle.

**Lo de que debo conocer para empezar a  
organizar mis finanzas**

# Establecimiento de metas de ahorro



Personales



Familiares

# Calcular el costo de las metas y objetivos

<b>Objetivo:</b>	
<b>Detalles de lo que necesito para cumplirlo</b>	<b>¿Cuánto me va a costar?</b>
<b>Costo total del objetivo</b>	<b>₪0,00</b>

  

<b>Objetivo:</b>	
<b>Detalles de lo que necesito para cumplirlo</b>	<b>¿Cuánto me va a costar?</b>

# Realizar un plan de Ahorro

## Mi Plan de Ahorro

Objetivo	Costo de alcanzar mi objetivo	Cantidad de meses hasta alcanzar mi objetivo	¿Cuánto tengo que ahorrar por mes para alcanzar mi objetivo?
Objetivos a corto plazo (menos de 12 meses)			
		1	₡0
		1	₡0
		1	₡0
		1	₡0
		1	₡0
Objetivos a mediano plazo (de 1 a 3 años)			
		1	₡0
		1	₡0
		1	₡0
		1	₡0
Objetivos a largo plazo (más de 3 años)			
		1	₡0
		1	₡0
		1	₡0
		1	₡0
Monto total que necesito ahorrar por mes para alcanzar mis			₡ -

# Revisión de Gastos Obligatorios

- Vivienda y alimentación
- Transporte
- Servicios básicos
- Educación
- Salud y seguros

## Revisión de Gastos extra

- Revisar estados de cuenta
- Guardar facturas
- Detectar comportamientos recurrentes de consumo
- Ser consciente

The background features a blurred image of a calculator on the left, a pen in the center, and a spreadsheet with various charts and data points. The spreadsheet includes a line graph at the top, a bar chart at the bottom right, and a grid of numbers in the center. The text is overlaid on a semi-transparent orange rectangle.

**Realizar continuamente un presupuesto**



**D** isminuir

**E** liminar

**S** sustituir

Gatos



## Estrategias para desarrollar hábitos de Ahorro

Aprender a decir

“NO”

---



## Mis ahorros

Para calzones Para el gato



Tu muela podrida  
viendo como te ponen  
las Uñas acrílicas



Establecer  
prioridades

---

# Revisar los gastos innecesarios

---



Yo tratando de justificar cada compra innecesaria cargada de irresponsabilidad financiera:



# Revisar las compras a crédito



Precio de contado: ¢ 32,000

Cuota Mensual: ¢ 3,000

Plazo: 18 meses

Tasa: 3,1%

Total a pagar: **¢ 54,000**

Si usted ahorra

¢ 3000 \* 11 meses : ¢ 33000



Precio de contado: ¢ 750,000

Cuota mensual: ¢ 45,000

Plazo: 48 meses

Tasa: 3,1%

Total pagar: **¢ 2,160,000**

Si usted ahorra

¢ 32,000 \* 24 meses: ¢ 768000



Pensar 3 veces antes  
de comprar algo

---

# Empezar con montos pequeños

---

Gastos a los que puedo renunciar	Cantidad mensual aproximada que ahorro al eliminar el gasto
1.	₪0
2.	₪0
3.	₪0
4.	₪0
5.	₪0
¿Cuánto ahorraría en un mes?	₪0
¿Cuánto sería en tres meses?	₪0
¿Cuánto sería en seis meses?	₪0
¿Cuánto sería en un año?	₪0

- Aprovechar algún talento
- Iniciar un emprendimiento
- Vender artículos que no se necesitan

Buscar nuevas fuentes  
de ingreso

---

# Hábitos diarios de ahorro

---

- Buscar ideas prácticas en familia
- Pasear
- Cocinar
- Transportarse

- **Asignarle un nombre al ahorro**
- **Depositarlo en una cuenta diferente a la de los gastos del hogar**
- **Considerar cuentas programadas**
- **Utilizar rebajo automático**
- **Darle la importancia que merece**
- **No esperar a que sobre el dinero**
- **Incorporarlo como un gasto más**

# Tipos de ahorro

- Para emergencias
- Para proyectos
- Para el Futuro



Conocer mi presupuesto

Mínimo 3 meses de gastos

Iniciar en cualquier momento

Contemplar los seguros

Fondo de ahorro para  
emergencias





Las finanzas  
personales y  
familiares no tienen  
los mismos  
ingredientes para  
todos.

Le conozco

Le entiendo

Le acepto

Buscamos soluciones

# Si tengo pareja

---



# ¿Porqué involucrar a mi pareja?

- **Permite fortalecer la comunicación.**
- **Nos ayuda a tener un mayor bienestar financiero tanto a nivel individual como familiar.**
- **Permite incrementar el patrimonio familiar.**
- **Potencializa los éxitos en pareja.**



## Errores que comenten las parejas con respecto al dinero

- Evitar el tema
- Ocultar información
- Tomar decisiones Financieras sin consultarlo con el otro.
- No llevar un control de gastos e ingresos.

## ¿Y si hay niños en la casa?

- Involucrarlos en la planificación del hogar.
- Permitirles que paguen de vez en cuando.
- Ser un buen ejemplo.
- Bancarizarlos.
- No discutir de dinero frente a ellos.
- Enseñarles a esperar por algo que desean.

 Grupo  
Mutual

 Grupo  
Mutual  
Ahorro • Crédito • Inversión

# Control de deudas

- Llevar un control de deudas
- Conocer la información de las deudas (tasa de interés, cuota, plazo, etc).
- No dejarse llevar por comentarios falsos disfrazados de soluciones.
- Mantener un buen historial crediticio

- **Comparar antes de comprar**
- **Utilizar inteligentemente el dinero**
- **Tener cuidado con “expertos”, no dejarse llevar por lo que dicen**
- **Cultivar la gratitud**
- **Tener un buen historial crediticio**
- **Asignar tiempo para educarnos financieramente**

– ¿Y cuánto llevas ahorrado?  
– Cero mil, cero cientos.



# ¡Muchas gracias!



*[www.grupomutual.fi.cr](http://www.grupomutual.fi.cr)*



*2437 1000*