

PROYECTO DE PREVENCIÓN DEL SOBRENDEUDAMIENTO EN LAS FAMILIAS MADRILEÑAS

FORMACIÓN PARA PERSONAL TÉCNICO DE ENTIDADES SOCIALES



AHORRO



J.P.Morgan

www.nantiklum.org



Ahorrar es antes que nada una actitud, un hábito que se puede aprender y que puede traer muchos beneficios, especialmente a colectivos y familias con dificultades financieras.

Es necesario tomar conciencia de la importancia de desarrollar buenos hábitos que permitan a las personas ser conscientes del valor del dinero y de cómo administrarlo.

La salud financiera pasa por considerar nuestros límites y aprender a poner en marcha estrategias eficaces y útiles que permitan a las personas alcanzar una mejora en su bienestar financiero y, por ende, una mejor calidad de vida.

Las razones por las cuales ahorrar son numerosas, Las más comunes son dos:

- Para tener más tranquilidad: vivir sin deudas es sinónimo de dormir tranquilo cada día. Crear un fondo de ahorro implica esfuerzo, pero crear un “colchón” de ahorros (aunque mínimos) servirá para reducir la ansiedad del “Qué pasará mañana si...”.
- Para cubrir necesidades básicas y cumplir con pequeños objetivos: una lavadora nueva que sustituya a la antigua, un gasto extraordinario no previsto, una visita a la familia en el país de origen, etc.

Es importante ayudar a cambiar las creencias o ideas preconcebidas sobre el dinero y su uso.

Ahorrar significa guardar dinero para el futuro y no caer en la tentación o en la compulsión de comprar algo ahora que quizás no es ni necesario ni imprescindible.

Es difícil recomendar un porcentaje de ahorros sobre los ingresos ya que cada caso es único. En cualquier caso, y generalizando, deberíamos ser capaces de ahorrar entre 5-10% de los ingresos, aunque a veces esto no es posible.

La mejor forma de lograrlo es incorporando ese 5-10 % dentro de los gastos fijos obligatorios del presupuesto. Es decir, asumir la obligación de transferir una cantidad fija cada mes a una cuenta diferente de aquella en la que recibimos los ingresos y/o tenemos domiciliados los pagos de suministros y otros (una cuenta de ahorro u otro producto). La cantidad es menos importante que la constancia para que se convierta en un hábito.



FONDO DE EMERGENCIA

Los imprevistos económicos son, sin duda, una de las peores pesadillas para cualquier familia y ¡siempre ocurren en el momento menos oportuno! Lo ideal es disponer de un fondo de emergencia: un dinero ahorrado para hacer frente a cualquier situación inesperada sin tener que pedir un préstamo o incurrir en deudas peligrosas con tarjetas de crédito.

La cantidad a destinar dependerá de la situación personal: hay que analizar cuánto dinero se puede necesitar de manera urgente. Para ello hay que tener presente cuántas personas están a cargo, cuáles son los gastos, etc.

Por ello, es imprescindible realizar un presupuesto familiar para poder diagnosticar la situación actual y las necesidades urgentes o incluso prever las necesidades que podrían aparecer en los próximos tres-seis meses/ un año como mucho.

¿DÓNDE GUARDAR ESTE DINERO?

Tenerlo a mano. De esta forma, el fondo de emergencia estará disponible en cualquier momento, por lo que debe ingresarse en una cuenta que permita una disponibilidad inmediata y mantenerlo separado de la cuenta donde están domiciliados recibos o pagos de tarjetas de crédito.

Seguridad. Debe elegirse un producto bancario sin riesgo para ingresar el fondo de emergencia. De esta forma existirá la garantía que el dinero siempre va a estar ahí. No invertir en fondos de inversiones o similares. Estos fondos no dan seguridad y son muy peligrosos cuando se tienen pocos recursos y pocos conocimientos financieros.

MÁRCARSE OBJETIVOS

Lo importante es pasar a la acción y aprender a ahorrar. No olvidar poner de forma clara y por escrito los objetivos:

- Comprar una lavadora en sustitución de la que está estropeada
- El billete para visitar a su familia de origen



- Hacer una compra inesperada o un gasto extraordinario

Podemos ayudarnos de una tabla para marcar los siguientes datos:

- > Fecha de comienzo
- > El objetivo
- > La cantidad por ahorrar
- > Una fecha final
- > Cuánto aportar
- > Cantidad

LINKS DE INTERÉS

Consejos e ideas sobre cómo ahorrar

https://www.finanzasparatodos.es/es/secciones/actualidad/consejos_ahorro.html

Ocho claves para aprender a ahorrar

<https://www.bbva.com/es/ocho-claves-aprender-ahorrar/>

50 consejos para ahorrar con OCU

<https://www.ocu.org/consumo-familia/derechos-consumidor/consejos/consejos-ahorro/haz-numeros>

RECUERDA

- Diferenciar entre deseos y necesidades.
- Empezar en cualquier momento.
- Guardar el dinero; es importante que tengas seguridad y confianza de dónde se encuentra el dinero.
- Usar sobres. Toma un sobre, escríbele una categoría (alimento, casa, transporte, ropa, salud, etc) y asígnale un presupuesto.
- Presupuestar el objetivo de ahorro en horas de trabajo. ¿Cuántas horas de trabajo necesito para lograr el monto que necesito para comprar o adquirir mi meta?