

ABC FINANZAS PERSONALES: AHORRO Y PLAN FINANCIERO



Julio de 2025



implementada por:



Contenido

	<i>Pág.</i>
Introducción	3
¿Cómo se ahorra?	3
Plan de ahorro	4
Ideas para ahorrar	5
Ahorro informal: alcancías, frascos o guardar dinero en casa	6
Ahorro comunitario: cadenas, tandas o natilleras	7
Ahorro formal: entidades financieras	7
Fondos de inversión colectiva (FIC)	8
Ahorro en especie (joyas, ganado, bienes materiales)	8
Cuatro reglas de oro	9

Ahorrar no solo se trata de guardar dinero, sino de hacerlo con un propósito claro. Elaborar un plan de ahorro te permite organizar tus metas financieras, priorizarlas según su importancia y definir cuánto puedes reservar con base en tus ingresos y gastos actuales. Al establecer un plan, tomas decisiones conscientes que te acercan a objetivos como estudiar, viajar, adquirir una vivienda, iniciar un negocio o simplemente tener tranquilidad ante imprevistos. Recuerda: no importa si el monto que puedes ahorrar es pequeño, lo importante es empezar y ser constante.

Introducción

El ahorro es una herramienta clave para cumplir metas, enfrentar posibles emergencias o prepararse para la jubilación.

Todos sabemos que ahorrar es no usar algo hoy para usarlo en el futuro; reservar y cuidar algo en el presente para tenerlo disponible más adelante, y que el ahorro se puede hacer en dinero, animales, tierras, semillas, entre otros.

El reto está en que el ahorro no se quede en la lista de propósitos o intentos, sino en hechos contundentes, por ello es clave aprender a usar los ingresos y que los gastos que se realicen sean realmente los necesarios o por lo menos tener un control sobre los mismos.

Ahorrar no es un fin, sino un medio para obtener algo que se desea o se necesita, y es la herramienta idónea para lograr metas y salir de adversidades que implique un gasto fuerte.

¿Cómo se ahorra?

Para ahorrar no se requiere de grandes cantidades de dinero, se puede comenzar con pequeños montos, sin embargo, si requiere de voluntad, autocontrol, disciplina y perseverancia.

Algunos de los factores que impiden ahorrar es gastar en cosas innecesarias y la falta de disciplina, por ello, es importante revisar el control de ingresos y gastos personal, familiar o del negocio e identificar qué gastos reducir o eliminar.

Otra alternativa es que cuando se reciba un dinero extra como la prima, bonificaciones, compensaciones especiales o una muy buena venta se separe una cantidad para una meta o un proyecto que se tenga.

Recuerde que las metas claras motivan a trabajar, estudiar e incluso a realizar algunos sacrificios. Ellas dan propósito a todas sus acciones.



Plan de ahorro

Para comenzar es importante tener en cuenta que hay metas a corto, mediano y largo plazo, y que para cumplirlas se debe tener un plan de ahorro y los pasos para elaborarlo son los siguientes:

- El primer paso es fijar metas claras ¿qué se quiere lograr? ¿Cuánto dinero cuesta? Y en cuánto tiempo se espera lograr, es decir fijar metas concretas, alcanzables y que tengan un tiempo definido, este es el punto de partida. En este paso algunas preguntas que nos podemos hacer son; ¿qué quiero o qué necesito?, ¿Qué opción es la de mejor calidad?
- El segundo paso es priorizar las metas, ahorrar para las necesidades más importantes y posponer las metas menos importantes o deseos, acá las preguntas clave son ¿qué quiero primero? ¿para

cuáles metas tengo más tiempo o pueden esperar?

- El tercer paso es revisar el presupuesto esto le servirá para saber si tiene la capacidad de ahorrar la cantidad que necesita y cada cuánto (semanal, quincenal, mensual). En este punto se requiere entender cuál es la situación financiera personal o familiar, lo cual se conoce contestando dos preguntas ¿cuánto gano? Y ¿cuánto gasto? Y aquí funciona el control de ingresos y gastos, donde cada uno podrá darse cuenta qué gastos puede dejar de hacer sin afectar su bienestar y que le permita aumentar la cantidad de dinero disponible para ahorrar.
- Y el cuarto y último paso es encontrar oportunidades de ahorro que asegure el cumplimiento de la meta.

Ejemplo de un plan de ahorro:

Metas de ahorro		Pasivo	¿Para cuándo se necesita?	¿Cuánto deben ahorrar por mes?
Corto plazo (0 a 12 meses)	Zapatos	120.000	3 meses	40.000
Mediano plazo (12 a 24 meses)	Nuevo computador	3.000.000	15 meses	200.000
Largo plazo (Mayor a 24 meses)	Cuota inicial casa	15.000.000	48 meses	312.500
Total de ahorro requerido				552.500

Ideas para ahorrar

A continuación, algunas ideas para ahorrar y lograr cumplir con las metas propuestas:

- Controle los gastos hormiga, esos pequeños gastos de los que casi no nos damos cuenta pero que si los sumamos son una cantidad enorme, por ejemplo: dulces, gaseosas, café, chicles, comidas rápidas etc. La clave es reducirlos o eliminarlos.
- Haga una lista antes de ir de compras y límitese a ésta. Evite el pánico.
- Compare precios y calidad antes de elegir, no siempre lo más económico es lo mejor.
- Evite compras por impulso. No se deje llevar por la publicidad.
- No vaya de compras con hambre, por que terminará llevando más de lo necesario.
- Tenga cuidado con los recursos, por ejemplo, recicle agua, apague las luces que no requiere, desconecte los aparatos electrónicos que no necesite y cuide los bienes ajenos.
- Pague puntualmente los servicios públicos y evite recargos por mora.
- Consuma frutas y verduras que estén en cosecha.
- Prepare refrigerio en casa para llevar al trabajo o estudio. Utilice envases reutilizables.
- Cuando vaya a realizar una compra analice si es una necesidad o un deseo.
- Use la bicicleta o camine para disminuir el gasto de transporte y cuidar la salud y el medio ambiente.
- Aproveche el tiempo en familia y prepare una receta puede ser más económico que pedir domicilios.



- Si cuenta con tiempo libre aproveche cursos en línea gratuitos para aprender algún idioma, aprender alguna manualidad y así fortalecer sus habilidades, pueden ser una nueva fuente de ingreso.
- Revise beneficios de sus productos financieros como puntos, promociones, alianzas.
- Pague de manera puntual las obligaciones financieras y evite pago de intereses por mora.

Una vez logre recortar o eliminar gastos, controlar el impulso de gastos innecesarios y hasta cambiar algunos hábitos de consumo, puede conseguir un dinero extra que sirve para iniciar un ahorro. Hay quienes comienzan ahorrando montos muy pequeños de manera semanal o quincenal, sin embargo, pequeños ahorros hacen grandes fortunas, dicen por ahí.

¿Dónde ahorrar? opciones, ventajas y riesgos
Ahorrar es una práctica fundamental para alcanzar metas financieras, enfrentar imprevistos y construir un futuro más estable. En

Colombia, existen diversas formas de ahorrar, cada una con características, beneficios y riesgos distintos. Es importante conocerlas para tomar decisiones informadas que se ajusten a tus objetivos y capacidades.

Ahorro informal: alcancías, frascos o guardar dinero en casa

Ventajas:

- Acceso inmediato al dinero en caso de emergencia.
- Flexibilidad: se puede ahorrar en cualquier momento y sin requisitos.

Desventajas:

- Baja seguridad: el dinero está expuesto a robos, pérdidas por desastres naturales o mal uso.
- Fácil de gastar: al estar disponible, puede usarse impulsivamente.
- No genera rendimientos ni protección legal.



Ahorro comunitario: cadenas, tandas o natilleras

Ventajas:

Fomenta la disciplina del ahorro periódico.

En algunos casos, permite acceder al dinero antes del final del ciclo de ahorro.

Desventajas:

- No cuenta con respaldo legal ni financiero.
- Existe riesgo de fraude o pérdida del dinero si el organizador desaparece o es víctima de robo.
- No genera intereses ni protecciones contractuales.

Ahorro formal: entidades financieras

Incluye productos como cuentas de ahorro, certificados de depósito a término (CDT), y cuentas de ahorro programado ofrecidas por bancos, cooperativas, y otras instituciones vigiladas por la Superintendencia Financiera de Colombia.

Ventajas:

- Alta seguridad: el dinero está protegido por la ley.
- Genera intereses o rendimientos, según el tipo de producto.
- Posibilidad de acceder a otros servicios financieros como créditos.
- Fomenta hábitos financieros responsables y trazabilidad del ahorro.

Desventajas:

- En algunos casos, el dinero no está disponible de forma inmediata (por ejemplo, en un CDT).
- Pueden existir costos por manejo de producto o comisiones.
- Requiere el cumplimiento de requisitos de apertura y operación.



Fondos de inversión colectiva (FIC)

Son vehículos administrados por sociedades fiduciarias, comisionistas de bolsa o sociedades administradoras de inversión, que reúnen el dinero de varias personas para invertirlo en instrumentos financieros como bonos, acciones, o títulos del mercado.

Ventajas:

- Permiten acceder a mercados financieros con montos bajos de inversión.
- Ofrecen diversificación y gestión profesional del dinero.
- Son regulados por la Superintendencia Financiera de Colombia.
- Existen opciones con distintos niveles de riesgo y liquidez, incluyendo fondos abiertos que permiten retirar el dinero en cualquier momento.

Desventajas:

- Algunos fondos pueden implicar riesgos de mercado que afecten el valor del capital invertido.
- Pueden existir comisiones por administración o gestión.
- Requieren cierto conocimiento básico del perfil de inversión y objetivos financieros.

Ahorro en especie (joyas, ganado, bienes materiales)

Ventajas:

- En caso de necesidad, estos bienes pueden venderse para obtener liquidez.
- Al no estar en dinero, se reduce el gasto impulsivo.

Desventajas:

- Riesgo de pérdida, daño o robo.
- Pueden perder valor con el tiempo o ser difíciles de vender rápidamente.
- No generan rendimientos financieros mientras se conservan.

Conclusión

Elegir la forma adecuada de ahorrar depende de tus objetivos, el nivel de seguridad que buscas, tu tolerancia al riesgo y tu acceso a servicios financieros. Siempre es recomendable priorizar mecanismos formales y regulados, como los ofrecidos por entidades financieras y fondos de inversión colectiva, que brindan mayores garantías, transparencia y potencial de crecimiento del dinero.



Cuatro reglas de oro

La siguiente información puede ayudar a tener una mayor seguridad y tranquilidad en el manejo de los recursos y en el cumplimiento del plan de ahorro.

Cuatro reglas de oro para mejorar sus finanzas:

- **La primera regla es Actuar con propósito:** fijar metas claras, concretas y alcanzables a corto, mediano o largo plazo, es decir tener el objetivo claro, el modo para lograrlo y en cuánto tiempo se espera lograr.
- **Segunda regla Planear para lograr las metas:** tener en cuenta las prioridades permite identificar lo que se va a necesitar y estimar los gastos que habrá que cubrir a corto plazo y los que se podrían afrontar con más calma, es decir a mediano o largo plazo. En este orden, planear tiene que ver con ¿qué quiero? Y con ¿cuándo lo quiero? Este paso es relevante porque determina el tiempo en el que se piensa alcanzar la meta, podrá organizarse mejor y definir los recursos que necesita destinar durante ese tiempo para lograrlo.
- **Tercera regla Constancia para apegarse al plan:** si se tiene claro qué se quiere y cómo lograrlo, es mucho más probable que se apegue a un plan. Sin embargo, en ocasiones la voluntad es débil y se cede a las tentaciones por ello hay que tener control de las elecciones impulsivas que pueden complicar el plan. También se debe contemplar imprevistos o errores de valoración para reducir el riesgo de que la meta no se cumpla. Y la siguiente regla puede ser una ayuda para mantenerse en el buen camino.

- **Cuarta regla Apoyo de las instituciones financieras:** a través de cuentas de ahorro que permitan tener el dinero seguro, inversiones a plazo para evitar que se gaste el dinero de manera impulsiva o contar con un crédito bien planificado.

En esta última regla, es clave seleccionar muy bien la entidad financiera que le brinde apoyo y colaboración para resguardar sus ahorros o pedir un crédito. Su elección no es cuestión de publicidad ni de corazonadas, sino de datos precisos que le permitan tomar una decisión informada.

Una vez que haya elegido a la entidad financiera no olvide leer bien las condiciones del producto que está adquiriendo antes de firmar y aclare todas las dudas que puedan surgir para evitar sorpresas con el paso del tiempo. Y es que, aunque leer el contrato puede resultar tedioso o aburrido, es una obligación estar bien informados para tomar decisiones acertadas.



www.asofiduciaras.org.co

ASOCIACIÓN DE FIDUCIARIAS DE COLOMBIA. © 2017 -
Todos los derechos reservados.
Calle 72 No. 10 – 51 of. 1003 Bogotá, Colombia. PBX: 7940572

   @Asofiduciaras  @Asofiduciaras_