

Módulo 02

Educación Financiera

Planificación financiera, ahorro e inversión

Estudiantes | 2024

LA EDUCACIÓN
FINANCIERA
EN EL AULA



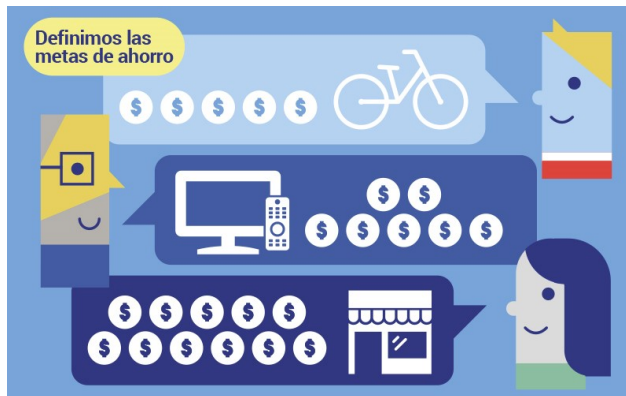
BANCO CENTRAL
DE LA REPÚBLICA ARGENTINA

2. Ahorrar



¿Qué es el ahorro y cómo incluirlo en la planificación?

El ahorro es la parte de los ingresos que no se consume y se guarda para usar en el futuro.



- Es importante saber **para qué** quieren ahorrar y decidir cuánto tiempo les tomará alcanzar cada objetivo. Ahorramos para cumplir un proyecto (por ejemplo, pagar la cuota del viaje de egresados durante una cierta cantidad de meses), para imprevistos (por ejemplo, se nos rompe la computadora) y para invertir y ganar dinero.

- Es conveniente **ahorrar** en el **sistema financiero** que se encuentra regulado por el BCRA, y utilizar las alternativas de inversión que brinda.

Individual

Tus proyectos y el ahorro



1. Elegí uno de tus proyectos a largo plazo y **escribí una meta financiera** en 3 pasos:

- Formulá un **objetivo de ahorro** que te ayude a cumplirla.
- Establecé el **tiempo** que necesitarás ahorrar (expresado en meses).
- Especificá la **suma de dinero** que deberás ahorrar por mes.



2. Consultá en tu familia y amistades. ¿Cuándo deciden ahorrar? ¿Lo hacen cuando llegan a fin de mes y se dan cuenta que quedó algo de dinero disponible? ¿Se lo proponen a partir de una meta financiera (así como aprendieron a formular más arriba)? ¿Se plantean objetivos de ahorro para comprar algo durante cierto tiempo?

Luego de escucharlos, **escribí una conclusión y compartila en tu grupo.**



Una de las formas más recomendadas para generar un hábito de ahorro y mantenerlo en el tiempo consiste en considerar el ahorro como si fuera un gasto fijo. Es más sencillo asegurar previamente el ahorro que esperar hasta fin de mes para ahorrar el monto que quedó en caso de tener un superávit a fin de mes.

Por tanto, la planilla de presupuesto quedaría así:

Conceptos	Abril estimado	Abril real	Diferencia	Nuevo presupuesto
1. INGRESOS				
1. 1. Ingresos fijos				
1. 2. Ingresos variables				
1. Total de ingresos (1+2)				
2. GASTOS				
2.1. Gastos obligatorios fijos				
AHORRO				
2.2. Gastos obligatorios variables				
2.3. Gastos optativos				
2. Total de gastos (2.1 + 2.2 + 2.3)				
3. RESULTADO (1-2)				

En grupo



3. **Dialoguen**, ¿están ahorrando para el futuro? Analicen entre ustedes si tienen algunas dificultades para iniciar el hábito del ahorro.

4. **Completen** la siguiente tabla con las dificultades comunes y al lado indiquen cómo podrían resolverse. Algunas dificultades pueden ser:

- Cuando tengo ahorros, me los piden prestados para otros objetivos.
- No encuentro un lugar seguro donde guardar mis ahorros.
- No logro adquirir el hábito y me gasto todo el dinero que ahorro.
- Me desanimo porque lo que quiero comprar es muy caro.
- Tengo muchos gastos.

Dificultad para ahorrar	Acciones para resolver la dificultad

5. Dialoguen y **escriban conclusiones** a partir de lo que opinaron para compartir con toda la clase.



¿Recuerdan que más arriba hablamos de tomar decisiones y del costo de oportunidad? ¿Cuál sería el costo de oportunidad que tendrían si deciden ahorrar?

Diferencias entre ahorrar e invertir

Video | [Estrategias de ahorro e inversión en el sistema financiero, diferencias entre ahorro e inversión](#)

Para facilitar el hábito del ahorro y el registro de gastos e ingresos, se pueden usar cuentas bancarias gratuitas (que veremos en el capítulo siguiente), que permiten usar los cajeros automáticos, la tarjeta de débito, el *Homebanking* y la banca móvil.

Pero también los ahorros pueden convertirse en inversiones. Observen el siguiente cuadro:

	Ahorro	Inversión
¿Qué es?	Parte de los ingresos que no se consume y se guarda para usar en el futuro.	Es el dinero que se deja en un banco para obtener un rendimiento (ganancia) a cambio de asumir ciertos riesgos.
Rendimiento	Es menor	Es mayor.
Metas financieras	Útil para metas de corto plazo, (compra de útiles escolares, indumentaria) y para disponer de un fondo de emergencia para atender imprevistos.	Permite alcanzar metas más ambiciosas y de largo plazo como construir una vivienda o equipar un taller. y también para el momento del retiro laboral.
Productos bancarios	CGU. Caja de ahorros. Cuenta sueldo. Cuenta de la Seguridad Social. Caja de ahorros para menores autorizados. Caja de ahorro para para adolescentes	Plazo fijo tradicional Plazo fijo UVA Plazo fijo UVA precancelable

Cuadro 1 | Ahorro e inversión (comparación)

Los bancos comerciales ofrecen productos de ahorro (como las cuentas bancarias) cuyo rendimiento puede ser menor si se lo compara con productos de inversión (como los depósitos a plazo fijo). La diferencia entre ambos es que en el ahorro se busca primordialmente seguridad y en las inversiones se intenta conseguir rendimientos más altos a cambio de asumir ciertos riesgos.



Escuchaste en tu familia o a tus compañeros de curso que dicen “tenemos que pedir un presupuesto” para saber cuánto costará un

*producto o servicio que quieren contratar, por ejemplo, pintar una habitación o hacer el buzo de egresados. En este caso, lo que se pide es sólo un **resumen de costos** de ese trabajo en particular.*