

¿CÓMO AHORRAR SI NO ME ALCANZA EL DINERO?

Por: **Andrya Miriam Garay Rodríguez**

Maestría en Métodos de Investigación en Ciencias Económicas y Empresariales
Docente investigadora del Departamento de Contabilidad y Finanzas, UCA
agaray@uca.edu.sv

Sonia Jeannette González de Minero

Licenciada en Contaduría Pública

Docente investigadora del Departamento de Contabilidad y Finanzas, UCA
sjgonzalez@uca.edu.sv



El ahorro nacional se puede entender como la parte del ingreso nacional disponible que los agentes de una economía dejan de consumir en un período determinado (Amaya, 2011). En la encuesta de capacidades financieras desarrollada por el Banco Central de Reserva (BCR, 2016) se indagó sobre la cultura de ahorro de las y los salvadoreños y sus resultados evidenciaron que un 55.64% de las personas encuestadas habla con sus familias del tema del ahorro, pero solo un 38.12% ahorra (p.11), es decir que solo 4 de cada 10 salvadoreños ahorra.

Algo que llama la atención es que entre las opciones a través de las cuales las personas encuestadas definen qué significa el ahorro para ellas un 32.26% indica que ahorrar significa guardar dinero en casa y para un 20.23% significa guardar dinero en el Banco (BCR, 2016, p. 14). Por lo que, es importante que la población conozca la diferencia entre ahorrar en casa y ahorrar en una institución financiera, así como también es importante reconocer la diversidad de productos que están disponibles de acuerdo con sus necesidades.

Empecemos definiendo qué es el ahorro. El programa de Educación Financiera en El Salvador define el ahorro como la parte del ingreso que no se destina al gasto y que se reserva para necesidades futuras de corto, mediano o largo plazo (PEF, 2018, p. 25).

Benjamín Franklin: decía *"Un centavo ahorrado es un centavo ganado"* algunos consideran que ahorrar es guardar una parte de los ingresos destinados al gasto ordinario (Bankinter, 2021). Por otra parte, **Hesíodo** decía *"Si añades poco a lo poco y lo haces así con frecuencia, pronto llegará a ser mucho"* es decir, si tienes disciplina en disponer mes a mes una parte del dinero destinado a alcanzar una meta o estar preparado para un imprevisto (Bankinter, 2021).

Sin embargo, las frases que más escuchamos es que no podemos ahorrar o el dinero no nos alcanza al preguntar por qué se indica que el ingreso es poco a veces se ahorra, pero siempre se termina gastando,

también se dice que se tienen muchas deudas que no me permiten ahorrar.

Benjamín Franklin: *"Cuida de los pequeños gastos; un pequeño agujero hunde un barco"*

(Bankinter, 2021).

Esto recuerda un poco a lo que decían los abuelos o madres y padres cuando hacían referencia a cuidar el gasto en energía, agua, alimentos ya que eso es también un ahorro que se transforma en el futuro en ingreso no gastado. Por lo que no ahorrar, en muchos casos es una excusa, porque se puede lograr reduciendo el gasto innecesario, un gasto que muchas veces solo es satisfacción momentánea dirigida por un deseo. En contraste con otros gastos necesarios e indispensables como comer, tomar agua, recibir educación, contar con una vestimenta, acceso a salud, esparcimiento; un deseo es algo que se quiere conseguir, pero no es indispensable.

En ese sentido, es importante poner atención a los deseos porque cuando son frecuentes pueden dañar nuestras finanzas, llevarnos a priorizarlos más que a las propias necesidades o volverlos gastos tipo hormiga. Un gasto hormiga es un gasto pequeño que hacemos con recurrencia y se vuelve importante con el tiempo. Por ejemplo, si te compras diariamente chicles o dulces por un valor de \$0.25, este es un gasto pequeño para el día, pero en una semana ese gasto sería de \$1.75, en un mes \$7.00 y en un año \$84.00.

¿Cómo puedo ahorrar entonces?

Llevar a cabo el control financiero de tus finanzas personales es sumamente importante porque logras identificar oportunidades para mejorar la administración del dinero y, además, es el paso previo para comprender para qué sirve y cómo utilizar un presupuesto. Entonces, el primer paso es hacer una radiografía de la situación financiera actual; lo que

significa enlistar los ingresos y los gastos que una persona o familia tienen en un período determinado. El presupuesto nos ayuda a evitar gastar más de lo que gana una persona. Con respecto a los ingresos son todas aquellas fuentes que le generan dinero tales como sueldos, donaciones, mesadas, remesas, pagos extras, honorarios por servicios prestados. Todos ellos pueden ser fijos y variables. Ahora, los gastos son las salidas de dinero que tiene la persona o familia y, de igual manera, se pueden clasificar de dos formas, fijos o variables, necesidades o deseos.

Llevar un control de los ingresos y gastos que voy realizando de acuerdo con lo que he presupuestado es la herramienta básica para gestionar bien el dinero. En ese sentido, un dato a tener en cuenta es que los gastos de una persona no deben exceder el 70% del total de ingresos. Para ello, un ejercicio que puede contribuir a identificar mis gastos es el ejercicio del semáforo, donde cada color nos indica una situación financiera diferente:

- Color verde: mis ingresos son superiores a mis gastos.
- ¿Estoy ahorrando? ¿Puedo ahorrar más? ¿Ese ahorro me está generando una ganancia?
- Color naranja: mis ingresos son iguales a mis gastos.

- ¿Estoy ahorrando? ¿Puedo enfrentar un imprevisto? ¿Tengo oportunidad de ahorrar en algunos gastos?

- Color rojo: mis ingresos son menores que mis gastos

¿Que ha generado esta situación? Los gastos o el pago de la deuda. ¿Quiero salir de esta situación? ¿Quiero mantenerme así? ¿Qué puedo hacer para solventar el problema?

Para cerrar, es importante conocer algunas maneras de identificar oportunidades de ahorro, si es que nos encontramos en un color naranja o rojo con respecto a mis ingresos. La Fundación Sparkassenstiftung Alemana Latinoamérica y el Caribe (2017) plantea las siguientes oportunidades de ahorro:

- Define fechas para comprar al supermercado
- Elabora una lista de lo que necesitas antes de ir de compras al supermercado (puedes elaborar un menú para identificar los productos a comprar)
- Comparar precios antes de comprar
- Ir de compras cuando no tengas hambre
- Controla tus gastos hormigas (p. 15)

Referencias

Amaya, P. (2011). *Los determinantes del ahorro en El Salvador: una aproximación a la perspectiva microeconómica de los hogares* (Documento de Trabajo). <https://www.bcr.gob.sv/>

Banco Central de Reserva (2016). *Resultados de la Encuesta Nacional de Capacidades Financieras*. <https://www.bcr.gob.sv/>

Bankinter. (2021). *20 frases célebres y refranes sobre el ahorro*. <https://www.bankinter.com/blog/mercados/frases-celebres-refranes-ahorro>

Fundación Alemana Sparkassenstiftung für internationale Kooperation. (2017). *Presentación de Ahorro y Plan Financiero*.

Programa Educación Financiera. (2018). *Dossier de educación financiera*. <http://www.educacionfinanciera.sv/>