

FORTALECE TUS CONOCIMIENTOS

Programa de Educación Financiera



CAJA DE AHORRO

¿Qué es la Caja de Ahorro?

Una Caja de Ahorro es un instrumento que permite a personas naturales o jurídicas obtener un rendimiento mensual sobre el saldo y tener disponibilidad inmediata a los fondos. Esto quiere decir que pueden incrementar el monto de sus ahorros o pueden tener acceso ilimitado al uso de cajeros automáticos y pagos en el sistema POS.

¿Cuáles son los beneficios de contar con una Caja de Ahorro?

- Realizar depósitos y retirar fondos de tu cuenta de forma inmediata.
- Puede utilizar los cajeros automáticos.
- Saber que tu dinero se encuentra guardado en un lugar seguro.
- Ganas intereses, que se suman al saldo de la Caja de Ahorro.

Requisitos para la apertura

Los Requisitos Básicos para la apertura de una Caja de Ahorro son:

PERSONAS NATURALES:

- Fotocopia de Carnet de Identidad.
- Copia de NIT legalizado por el Servicio de Impuestos Nacionales (SIN) cuando corresponda.
- Aviso de cobranza y/o factura de servicio básico donde se identifique la dirección.
- Firma de contrato por la apertura de la Caja de Ahorro con la entidad financiera.



PERSONAS JURÍDICAS:

- Fotocopia de Carnet de Identidad vigente del representante legal.
- Fotocopia del NIT legalizado por el Servicio de Impuestos Nacionales.
- Matrícula y Resolución Administrativa de Fundempresa (fotocopia simple).
- Copia legalizada del Padrón Municipal (licencia de funcionamiento).
- Poder (es) de administración, si corresponde.
- Referencias personales, comerciales o bancarias.
- Firma de contrato por la apertura de la Caja de Ahorro con la entidad financiera.

FORTALECE TUS CONOCIMIENTOS

Programa de Educación Financiera



CAJA DE AHORRO



¿Por qué debemos ahorrar?

Ahorrando en una entidad financiera tu dinero está seguro y resguardado.

Puedes incrementar el monto ahorrado depositando mes a mes día a día o al momento que quieras como tengas tus finanzas planeadas.

El momento que llegues al monto requerido te podrás comprar lo que tengas en mente, un auto, una casa o cosas más pequeñas una cocina, una lavadora, una computadora, etc.

Si ahorras en una entidad financiera tu dinero genera rentabilidad, el Banco te paga un interés de acuerdo al monto que tienes depositado.

Puedes disponer de tu dinero cuando y donde quieras, esto gracias a la tarjeta de débito tú puedes utilizar tu dinero en puntos de venta que cuenten con el sistema POS o retirar el monto que requieras en un cajero automático. Y te puede salvar en momentos de emergencia.



¿Cómo elegir la Caja de Ahorro que más te conviene?

Cuando encuentras un banco con el cual se siente cómodo, el próximo paso consiste en determinar qué tipo de cuenta, o cuentas, le gustaría abrir.

Para poder elegir la **Caja de Ahorro** más conveniente tienes que tomar en cuenta 4 aspectos:

- **La Rentabilidad:** que tasa de interés paga la **Caja de Ahorro** y cuánto tiempo está vigente.
- **Otros servicios adicionales que te ofrece:** como banca por internet la tarjeta de débito, aplicación móvil, etc.
- **Costo por otros servicios y beneficios:** Seguro de la Tarjeta de Débito,
- **Disponibilidad de Cajeros Automáticos:** donde se encuentran ubicados los cajeros para poder retirar dinero

FORTALECE TUS CONOCIMIENTOS

Programa de Educación Financiera



CAJA DE AHORRO

Consejos de ahorro

Algunas veces, la parte más difícil de ahorrar dinero simplemente es comenzar. Descubrir maneras sencillas de ahorrar dinero y saber cómo utilizar sus ahorros para lograr sus metas financieras puede ser difícil. Esta guía de 8 pasos puede ayudarle a elaborar un plan de ahorros realista.

1 Registre sus gastos

El primer paso para ahorrar dinero es saber cuánto está gastando. Durante un mes, registre todo lo que gasta. Eso significa cada café, cada periódico y cada refrigerio que compre en todo el mes. Una vez que tenga la información, organice estos números por categoría, por ejemplo: gasolina, comestibles, hipoteca y así sucesivamente, y obtenga la cantidad total de cada uno.

2 Haga un presupuesto

Ahora que tiene una buena idea acerca de lo que gasta por mes, puede armar un presupuesto para planificar sus gastos, limitar los gastos excesivos y asegurarse de tener reservas en un fondo de ahorros de emergencia. Recuerde incluir los gastos que se generan regularmente, pero no todos los meses, como las revisiones de mantenimiento del automóvil. Encontrar más información sobre Crear un presupuesto

3 Planifique el ahorro de dinero

Teniendo en cuenta sus gastos e ingresos mensuales, cree una categoría de ahorros dentro del presupuesto e intente que represente al menos entre el 10 y el 15 por ciento de sus ingresos netos. Si sus gastos no le permitirán ahorrar esa cantidad, quizá sea hora de realizar un recorte. Busque cosas no esenciales en las que pueda gastar menos, como entretenimiento y cenas afuera, antes de pensar en ahorrar dinero en cosas esenciales tales como su vehículo o vivienda.

4 Establezca objetivos de ahorro

Comenzar es mucho más fácil si se establecen objetivos de ahorro. Comience por decidir cuanto tiempo le tomará alcanzar cada objetivo. Algunos objetivos a corto plazo (que generalmente pueden tomar de 1 a 3 años) incluyen:

Crear un fondo de emergencia para cubrir los gastos de mantenimiento de 6 meses a un año (en caso de perder el empleo u otras emergencias).

- Ahorrar dinero para unas vacaciones
- Ahorrar para comprar un automóvil nuevo
- Ahorrar para pagar impuestos

Los objetivos de ahorro a largo plazo generalmente requieren muchos años o incluso décadas, y pueden incluir:

- Ahorro para jubilación
- Ahorrar dinero para la educación universitaria de su hijo
- Ahorrar para el pago inicial de una casa o para remodelar su casa actual

FORTALECE TUS CONOCIMIENTOS

Programa de Educación Financiera



CAJA DE AHORRO

5 Decida según sus prioridades

Cada persona tiene prioridades diferentes cuando se trata de ahorrar dinero; por eso, es conveniente que decida qué objetivos de ahorro son los más importantes para usted. Parte de este proceso consiste en decidir cuánto tiempo puede esperar para ahorrar para un objetivo y qué suma de dinero desea ahorrar por mes para poder conseguirlo. A medida que haga esto para todos sus objetivos, ordénelos por prioridad y separe dinero en su presupuesto mensual según lo planeado. Recuerde que establecer prioridades significa elegir. Si quiere enfocarse en ahorrar para la jubilación, algunos otros objetivos quizá tengan que posponerse hasta asegurarse de haber alcanzado sus metas principales.

6 Haga que ahorrar dinero sea más fácil con transferencias automáticas

Las transferencias automáticas a su cuenta de ahorros pueden hacer que ahorrar dinero sea mucho más fácil. Si transfiere dinero de su cuenta de cheques, es menos probable que gaste el dinero que quería usar para los ahorros. Existen muchas opciones para configurar las transferencias. Usted elige con qué frecuencia desea transferir dinero y qué cuentas desea usar para las transferencias. Incluso puede dividir su depósito directo entre su cuenta de ahorros y su cuenta de cheques para que cada cheque de pago contribuya con sus ahorros. Pensar en el ahorro como un gasto regular es una excelente manera de mantener sus objetivos de ahorro de acuerdo con lo previsto.

7 Observe cómo crecen sus ahorros

Controle su progreso todos los meses. Esto no sólo lo ayudará a cumplir con su plan personal de ahorros, sino que además lo ayudará a identificar y corregir problemas rápidamente. Con estas sencillas maneras de ahorrar dinero, es posible que incluso se inspire a ahorrar más y alcanzar sus objetivos más rápido.