

# PERSPECTIVAS ECONÓMICAS

---

## Su Ahorro, Como Base de Previsión.

Por: Mariela Méndez Prado  
smendez@espol.edu.ec

Está demostrado en reconocidos análisis sobre la conducta de consumo de los individuos, que aquel que no ahorra, cuando aumenta sus ingresos simplemente consume más, destina un mayor presupuesto para vestimenta, alimentación, adquiere un mejor vehículo, entre otros.

La previsión es un tema aplicado por pocos. En el sector formal, básicamente depósitos en el sector bancario, las cifras citadas por la Superintendencia de Bancos sobre el ahorro de los ecuatorianos es alrededor del 20% sobre el PIB\*, uno de los más bajos en la región andina, al cual se pueden dar muchas explicaciones como crisis económica, poca credibilidad en el sector bancario, etc. pero mas allá de todo, es un tema cultural.

Hay muchas razones para ahorrar: por un objetivo específico, para un plan de retiro, para la educación de sus hijos, por simple previsión. Lo cierto es que es necesario organizarse para hacerlo, ya sea en una situación holgada o limitada.

Una muestra evidente de que el ahorro es un hábito más que un resultado de una mejora en la situación económica de los hogares, son los notables resultados obtenidos por el Grameen Bank en la India y su metodología de ahorro cooperativo para otorgar créditos de baja escala dentro del grupo que lo conforma.

En realidad la metodología planteada por Muhammad Yunus, premio Nóbel de la Paz 2006, más allá de sus destacados resultados, cita el principio de cooperación y organización de las personas como un modelo de éxito en el desarrollo de los hogares, inclusive de los clasificados en la línea de la pobreza.

Cito este ejemplo para la consideración dentro de su hogar o con sus familiares cercanos, ya que son excelentes las oportunidades que el ahorro cooperativo le ofrece.

¿Se atrevería a cooperar con su círculo íntimo. Empezar a ahorrar un 10% de sus ingresos de manera permanente, permitiendo con ello acumular un fondo de previsión familiar?

Decida donde depositarlo, puede ser en una cuenta de ahorros, un fondo de inversión en un banco o simplemente mantenerlo a buen recaudo, aunque debe ser conciente que este último no le genera ninguna rentabilidad y existe un alto riesgo de perderlo bajo su propia responsabilidad.

Una vez decidido donde depositarlo, un tema importante a recordar es que este fondo no deberá ser utilizado para la compra más cercana en mente como: un electrodoméstico, un carro, una casa, etc., el fondo y el principio de contingencia desaparecerían.

# PERSPECTIVAS ECONÓMICAS

---

No se descarta la posibilidad de disponer de él temporalmente, pero es importante mantener la disciplina de reponerlo tan pronto le sea posible, este fondo en el largo plazo le podría servir entre otras cosas para complementar su presupuesto en periodos que deje de producir por enfermedad, por vejez o simplemente porque decide dejarlo como legado a sus seres queridos.

Se ha preguntado cuanto necesita ahorrar desde hoy para luego de un largo periodo de trabajo, por ejemplo el retiro, tener un ingreso representativo a su realidad.

En un ejercicio sencillo si usted considera que puede producir o trabajar por unos 20 años y luego de ello retirarse con un sueldo mensual de USD 700 durante 15 años más, entonces debe ahorrar USD 309 mensuales desde hoy a una tasa fija del 3% anual.<sup>1</sup>

Note que si logra colocar su dinero a una mayor tasa, el ahorro mensual será menor y, si en el caso extremo decide mantenerlo bajo su propio recaudo, la alcancía o similares con una tasa del 0%, deberá ahorrar USD 525.

Este ejercicio sencillo le permite reflexionar sobre la importancia del ahorro para la previsión de su vejez, para la cobertura en casos de emergencia y para

desarrollar el mejor y más saludable de los hábitos, la previsión.

Muchos se preguntan, ¿para qué depositar en un fondo con tasas bajas?, es mejor consumir o dedicar el dinero extra al desarrollo de un negocio, una actividad comercial que supera con creces la tasa de interés que ofrecen por los depósitos bancarios.

El principio de conformación del fondo de previsión no se contrapone con las ideas de desarrollo que tiene en mente, este es exclusivamente una ayuda para las emergencias que poco se prevén y en las que podría estar dispuesto a pagar tasas significativamente superiores a su idea de negocio.

Empiece poco a poco, con un 10% mínimo de sus ingresos, sean estos USD 200, USD 2,000 o más, sin importar su nivel de ingresos, su ahorro será proporcional a sus posibilidades y de manera acumulada será representativo cuando necesite disponer de él.

*Quien ahorra no es el que más tiene o dispone de dinero para hacerlo, es quien ha hecho de él un hábito y que seguramente no sufrirá contratiempos en etapas donde los ingresos disminuyan.*

---

<sup>1</sup> Tasa referencial que pagan por sus depósitos.

\* Según estudio de la Superintendencia de Bancos del Ecuador, Desempeño de Sistemas de Bancos Privados en Ecuador y Región Andina 2005-2006. Sólo se consideran los depósitos en el sector bancario.