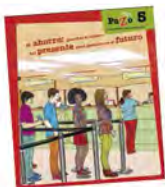


El **ahorro**: guardar el dinero
del **presente** para gastarlo en el **futuro**





PaZos

Emprendedores Constructores de Paz

**Pazo 5 - El ahorro: guardar el dinero del presente
para gastarlo en el futuro**

Organización Internacional para las Migraciones (OIM)

Alejandro Guidi

Jefe de Misión

Programa Migración y Niñez

Juan Manuel Luna

Coordinador de Programa

Unidad Empresa, Migración e Innovación Social (EMIS)

Valerie Dourdin- Fernández

Coordinadora

Equipo Técnico

Sandra Ruiz

Soraya Mesa

Mónica Ochoa

Equipo técnico EMIS

Mario Ceballos

Robert Caicedo

José Parra - Consultor

**Adaptación pedagógica y comunicativa, concepto, diseño,
ilustración y producción general.**

Taller Creativo de Aleida Sánchez B. Ltda.

www.tallercreativoaleida.com.co

Bibiana Alturo M.

Zamara Zambrano S.

Aleida Sánchez B.

Ilustración original

Lucho Durán

Colorista

Mario Urazán

Edición de contenidos - Corrección de textos

Jorge Camacho Velásquez

ISBN Obra Completa 978-958-8909-44-8

ISBN Pazo 5: 978-958-8909-50-9

ISBN CD_ROM 978-958-8909-52-3

Primera edición, Septiembre de 2015

© Organización Internacional para las Migraciones (OIM)

Esta publicación es posible gracias al generoso apoyo del pueblo de los Estados Unidos a través de su Agencia para el Desarrollo Internacional (USAID) y OIM. Los contenidos son responsabilidad de la OIM y no necesariamente reflejan las opiniones de USAID o el gobierno de los Estados Unidos de América.

El presente módulo también cuenta con el apoyo de Citi Foundation en el marco del convenio con la OIM.

Se autoriza la reproducción total o parcial de esta publicación para fines educativos u otros fines no comerciales, siempre que se cite la fuente.



PaZo 5

El ahorro: guardar el dinero del presente para gastarlo en el futuro

- ¿Qué es el ahorro?
- ¿Cómo y en dónde puedes ahorrar?
- ¿Cómo hacer un plan de ahorro?
- El ahorro como un fondo de emergencias
- Formas seguras de guardar el dinero ahorrado
- Instrumentos de ahorro formales
- La inversión como instrumento de ahorro
- El préstamo o crédito

Punto
de partida

PaZo 1

PaZo 2

PaZo 3

PaZo 4



PaZo 5

Módulo para el
facilitador o
la facilitadora

¿Qué es el ahorro?

En finanzas se define el ahorro como la acción de guardar dinero del presente para gastarlo en el futuro, ya sea para atender algún imprevisto o para comprar algo que queremos y no podemos adquirir en este momento.

El ahorro consiste en apartar, de nuestro salario o de las utilidades de nuestro negocio, una suma de dinero en forma regular, quincenal o mensualmente. Ahorrar requiere disciplina y paciencia, pues es necesario gastar menos de lo que se gana; de allí la importancia del presupuesto que aprendimos a hacer anteriormente.

Al ahorrar estamos pensando en nuestro futuro, el de nuestros hijos, así todavía no los tengamos, e incluso el de nuestros nietos. Es una manera de empezar a cimentar




la calidad de vida que deseamos alcanzar, porque el ahorro nos permite cumplir sueños y metas en las diferentes etapas de nuestra vida:

- Cuando somos niños, generalmente queremos cosas tangibles: una bicicleta, un videojuego, una muñeca, etc.
- En la juventud, aunque seguimos muy interesados en esas cosas tangibles (un teléfono inteligente, ropa, viajes, etc.), nos comenzamos a preocupar por nuestra educación superior y nuestro futuro laboral.
- Cuando llegamos a la adultez, nuestro pensamiento se orienta a lograr estabilidad económica.
- Finalmente, cuando nos acercamos a la vejez, empezamos a pensar en la jubilación y el retiro, para lo cual debemos utilizar los recursos que ahorramos durante nuestra vida.

Por qué es importante ahorrar

El dinero ahorrado lo podemos utilizar para atender eventos previstos o inesperados, por ejemplo:

- Invertir para crear o ampliar nuestro negocio.
- Pagar la cuota inicial de bienes costosos como un equipo o un local.
- Pagar nuestra educación superior.
- Atender una emergencia médica que no esté cubierta por nuestro seguro.
- Invertir en nuestro plan de jubilación.



El ahorro es una actitud inteligente y positiva.

El ahorro es fundamental para financiar los eventos más importantes de tu vida.

Si ahorras, podrás mejorar tu calidad de vida.

¿Cómo y en dónde puedes ahorrar?

Existen varias formas en las que puedes ahorrar:

- **Haz una lista de deseos y ponte metas de ahorro:** debes tener claro para qué quieres ahorrar a corto, mediano y largo plazo; así sabrás cuánto dinero necesitas en cada caso y el tiempo en el que lo debes ahorrar.
- **Ahorra cierta cantidad cada mes:** generalmente se recomienda ahorrar el 10% de los ingresos recibidos.
- **Ahorra en alcancía cada día:** aunque este no es un mecanismo de ahorro formal y es un poco inseguro, es útil para ahorrar pequeña cantidad de dinero día a día. Una vez hayas acumulado cierta cantidad de dinero lo mejor es guardarlo en una cuenta de ahorros.
- **Analiza tus consumos y gastos** para determinar cómo los puedes reducir:
 - * Haz una lista de compras para no comprar más de lo necesario.
 - * Aprovecha las ofertas y promociones de los productos que consumes.
 - * Compara precios para comprar productos de buena calidad pero más económicos.
 - * Evita las compras emocionales o compulsivas, esas que se hacen porque los artículos están en promoción así no los necesitas
 - * Disminuye el consumo de algunos productos y servicios: apaga las bombillas cuando no las necesites, controla el gasto de agua, habla menos por teléfono, etc.
 - * Paga las facturas a tiempo para evitar sanciones, multas o sobrecostos.
- **Analiza tus deudas** para saber cuánto dinero debes y cuántos intereses estás pagando por él. Lo mejor es tener pocas deudas: pedir dinero prestado solo para aquello que realmente necesites o para hacer inversiones que hagan que ese dinero produzca.
- **Cuida tu salud.** Evita el consumo de cigarrillo, bebidas alcohólicas y sustancias psicoactivas, que son maneras de malgastar tu dinero y además son perjudiciales para tu salud física y mental. Ten en cuenta que cuando enfermas gastas dinero en médicos, medicamentos, tratamientos y transportes, entre otros.

En resumen, para ahorrar debes gastar menos, controlando tus consumos. Finalmente, te recomendamos guardar siempre tus ahorros en una cuenta de ahorros porque es más seguro, te da intereses y otros incentivos al ahorro como premios.

Cómo hacer un plan de ahorro

Un plan de ahorro te facilita organizar tu manera de ahorrar para cumplir varias metas a la vez. Es muy importante que seas realista, que recuerdes que tus ingresos son limitados y que por debes establecer prioridades entre tus necesidades, deseos y metas. Debes pensar con cuidado qué es lo más importante y beneficioso para ti.

Hacer un plan de ahorro es muy sencillo. Lo primero es tener el presupuesto de ingresos y gastos como vimos anteriormente. Luego, priorizar y describir claramente las metas que deseas alcanzar, incluido su costo y el plazo en las que las queremos alcanzar. Después, fijarte una meta mensual de ahorro durante un tiempo determinado para alcanzarlas. Veamos dos ejemplos:

Meta específica	Fecha de realización	Plazo	Costo estimado de la meta	Nº de meses	Cantidad que debo ahorrar por mes	Ahorro real del mes	Ahorro acumulado	Saldo pendiente de ahorro
Cambiar nevera del negocio	6 meses	Corto plazo	\$700.000	1	\$ 116.667	\$ 116.667	\$ 116.667	\$ 583.333
				2	\$ 116.667	\$ 80.000	\$ 196.667	\$ 503.333
				3	\$ 116.667	\$ 180.000	\$ 376.667	\$ 323.333
				4	\$ 116.667	\$ 150.000	\$ 526.667	\$ 173.333
				5	\$ 116.667	\$ 70.000	\$ 596.667	\$ 103.333
				6	\$ 116.667	\$ 117.000	\$ 713.667	-\$ 13.667



Meta específica	Fecha de realización	Plazo	Costo estimado de la meta	Nº de meses	Cantidad que debo ahorrar por mes	Ahorro real del mes	Ahorro acumulado	Saldo pendiente de ahorro
Matrícula universidad	1 año	Corto plazo	\$1.200.000	1	\$ 100.000	\$ 120.000	\$ 120.00	\$ 1.080.000
				2	\$ 100.000	\$ 70.000	\$ 190.000	\$ 1.010.000
				3	\$ 100.000	\$ 100.000	\$ 290.000	\$ 910.000
				4	\$ 100.000	\$ 90.000	\$ 380.000	\$ 820.000
				5	\$ 100.000	\$ 50.000	\$ 430.000	\$ 770.000
				6	\$ 100.000	\$ 120.000	\$ 550.000	\$ 650.000
				7	\$ 100.000	\$ 100.000	\$ 650.000	\$ 550.000
				8	\$ 100.000	\$ 200.000	\$ 850.000	\$ 350.000
				9	\$ 100.000	\$ 80.000	\$ 930.000	\$ 270.000
				10	\$ 100.000	\$ 70.000	\$ 1.000.000	\$ 200.000
				11	\$ 100.000	\$ 50.000	\$ 1.050.000	\$ 150.000
				12	\$ 100.000	\$ 50.000	\$ 1.100.000	\$ 100.000

El ahorro como un fondo de emergencias

Siempre debes estar preparado-a para atender los imprevistos o emergencias que se te puedan presentar como, por ejemplo, la rotura de un ventanal o el daño de un electrodoméstico. Para eso debes contar con un fondo de emergencias equivalente al 5% de tus ingresos fijos. Dicho fondo te proporcionará seguridad y confianza en tu vida cotidiana.

Formas seguras de guardar el dinero ahorrado

Existen diferentes formas de guardar el dinero ahorrado, que podemos clasificar en dos grandes categorías: ahorro formal y ahorro informal.

El **ahorro formal** ocurre cuando guardamos nuestro dinero ahorrado en una entidad financiera.

Tipo de entidad

Bancos

Cooperativas

Fiduciarias

Compañías de financiamiento

Fondos de pensiones
y cesantías

Fondos de empleados

Algunas ventajas

1. Es más seguro.
2. Oferta de diferentes productos de ahorro según nuestras necesidades.
3. Menos tentación de retirar y gastar el dinero.
4. Permite administrar mejor el dinero ahorrado.

El ahorro informal ocurre cuando guardamos nuestro dinero en un lugar diferente a una entidad financiera.

Formas

Escondite en la casa

Grupo de ahorro de amigos
o vecinos

Algunas desventajas

1. Es muy inseguro. El dinero puede perderse o ser robado fácilmente.
2. Hay una mayor tentación de gastarlo.

Instrumentos de ahorro formales

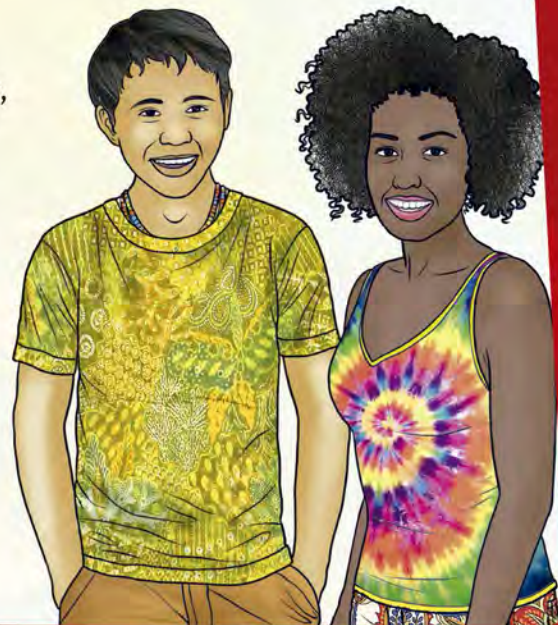
En las entidades financieras existen diferentes instrumentos de ahorro que puedes utilizar. Algunos nos permiten tener nuestro dinero a la vista; es decir, que está disponible para cuando lo queramos retirar y utilizar. Otros establecen que solo lo podemos retirar y utilizar hasta cuando se cumpla el plazo pactado al hacer el depósito.

Dependiendo de nuestras metas, necesidades e intereses podemos elegir algún tipo de cuenta o instrumento de ahorros.

- Si quieres guardar tu dinero, pero tenerlo disponible en cualquier momento, puedes elegir abrir una cuenta de ahorros tradicional o una cuenta corriente. Este tipo de cuentas generalmente producen bajos rendimientos.
- Si quieres guardar tu dinero durante un tiempo fijo determinado, pues no necesitas retirarlo porque lo has destinado a cumplir una meta, puedes abrir una cuenta de ahorros programada o un certificado de depósito a término (CDT). Este tipo de productos financieros generan rendimientos un poco más altos, dependiendo del monto y el plazo pactado.

Es importante saber que cada entidad o institución financiera determina el monto de dinero con el que se puede abrir una cuenta y el interés o rendimiento que pagará.

Recuerda. La forma más segura de guardar tu dinero ahorrado es en una entidad financiera. Estas entidades, vigiladas por la Superintendencia Financiera de Colombia, están obligadas devolverte todo el dinero depositado con los intereses correspondientes. También deben tener un seguro de depósito en el Fondo de Garantías Institucionales (FOGAFIN) para responder por tu dinero hasta por un monto de 20 millones en caso de crisis financiera.



¿Qué es una cuenta de ahorros?

Es un producto financiero en el cual, a través de consignaciones, puedes depositar tu dinero en el banco y disponer de él en forma parcial o total por medio de una tarjeta débito o un talonario, en el momento en que lo necesites. Según la entidad financiera, a estas cuentas se les reconocen rendimientos o intereses de forma diaria, mensual o trimestral.

¿Qué es una cuenta corriente?

Es un producto financiero en el cual, a través de consignaciones, puedes depositar dinero en el banco y puedes disponer de él en forma parcial o total, por medio de una tarjeta débito o una chequera, en el momento en que lo necesites.

¿Qué es una cuenta de ahorro programado?

Es una cuenta de ahorro que se crea con el fin de cumplir una meta que te hayas fijado. Consiste en un contrato firmado con una entidad financiera en el cual te comprometes a guardar cada mes determinada cantidad de dinero y a no retirarlo hasta que se cumpla el plazo pactado. Al finalizar dicho plazo la entidad financiera se compromete a devolverte todo el dinero ahorrado más los intereses ganados.



¿Qué es un CDT?

Significa Certificado de Depósito a Término. Consiste en guardar en el banco una cierta cantidad de dinero por un tiempo o plazo definido. Este tipo de ahorro genera mayor rentabilidad y los intereses que te pagan dependen del plazo, el cual puede ser a 30, 60, 90, 180, 360 o más días.

¿Cómo abrir una cuenta de ahorro?

Para abrir una cuenta de ahorro o adquirir cualquier otro producto o servicio financiero, lo primero que debes hacer es elegir la entidad financiera que más te convenga o guste. Evalúa cuál de ellas es la que más se ajusta a tus necesidades. Ten en cuenta los siguientes criterios:

- Los rendimientos e intereses que te pagarán por depositar allí tu dinero.
- Los requisitos que te exigen.
- Los canales de atención que tendrías disponibles: oficinas, cajeros automáticos, corresponsales no bancarios, banca virtual, entre otros, y la cercanía de los mismos a tu vivienda o negocio.
- Los horarios de atención y la calidad del servicio prestado.

Casi todas las entidades financieras piden los mismos requisitos para abrir una cuenta:

- Documento de identificación.
- Un recibo de un servicio público que compruebe la dirección en dónde vivimos.
- Un monto de dinero mínimo para abrir la cuenta.
- Diligenciar una solicitud que entrega la entidad, en donde se registra alguna información personal y financiera, como por ejemplo, de donde provienen nuestros ingresos, si somos empleados o no, direcciones y teléfonos de contacto y referencias personales.

La inversión como instrumento de ahorro

La inversión es una forma de poner a trabajar nuestros ahorros u otros recursos de que dispongamos para incrementarlos. Existen diferentes tipos de inversiones, por ejemplo: iniciar un negocio, comprar una vivienda para rentarla, estudiar, abrir un CDT. Para hacer una inversión necesitas contar con dinero, ya sea de tus ahorros, de algún dinero que te haya ingresado extraordinariamente, como un premio o una indemnización, o de un préstamo.

Búsqueda de financiamiento

Lo ideal al momento de iniciar un negocio es que toda la inversión la hagas con tu propio dinero, con tus ahorros, pero si no te alcanza, puedes pensar en otras fuentes de financiamiento. Las primeras fuentes a las que debes acudir son tus familiares o amigos, los cuales podrían prestarte dinero sin cobrarte intereses y sin ponerte tanta presión para devolverles el dinero en una fecha límite. Si no cuentas con familiares o amigos que te puedan prestar en estas condiciones favorables, debes acudir a otras fuentes de financiamiento:

- **Bancos:** son la fuente más utilizada para solicitar un préstamo, aunque la más difícil de acceder en el caso de nuevos negocios, sobre todo si no se cuenta con un buen historial crediticio.
- **Otras entidades financieras:** de preferencia las orientadas a la pequeña y mediana empresa, las cuales suelen pedir menos requisitos que los bancos, pero con la desventaja de que el monto prestado es más pequeño y el interés cobrado puede ser más alto.
- **Socios:** son personas dispuestas a invertir dinero y a trabajar contigo en la creación y el crecimiento del negocio. La desventaja es que debes compartir el negocio y las utilidades con ellas.
- **Inversionistas:** son personas dispuestas a financiar total o parcialmente tu negocio a cambio de que les pagues una parte de las utilidades que genere el negocio.
- **Concursos** de proyectos de negocios organizados por organismos gubernamentales, universidades u otras entidades, en donde se premia a la mejor idea de negocio con el financiamiento total o parcial del proyecto.

El préstamo o crédito

¿Qué es un préstamo o crédito?

Las palabras “crédito” y “préstamo” significan lo mismo: acceder a dinero que no es nuestro, que podemos usar temporalmente a cambio de pagar un precio por usarlo, es decir, pagar intereses. El crédito es una herramienta financiera que nos sirve para tener una vida mejor, pero debemos pensar bien para qué lo vamos a usar.

¿Para qué sirve un crédito?

Un crédito se debe pedir solamente cuando sea necesario, para hacer una inversión como comprar una casa, poner un negocio o pagar la universidad, entre otros motivos. Antes de pedirlo debemos pensar bien si tenemos la capacidad de pago y cómo lo vamos a pagar. No es bueno deber más de lo que podemos pagar. Cuando vayamos a pedir un crédito, es más seguro hacerlo a una entidad financiera.

¿Quiénes pueden tomar un crédito?

El crédito es para todas las personas naturales o jurídicas que requieran dinero. Se entrega a las personas que demuestren a las entidades financieras que están capacidad de responder por el pago del dinero que piden prestado.

¿Qué es capacidad de pago?

Tener capacidad de pago es contar con dinero suficiente para pagar las cuotas mensuales del dinero que hayamos pedido prestado. Es decir que cada mes, al restar de nuestros ingresos, los gastos y los costos que tenemos, nos debe quedar dinero suficiente para pagar la cuota que pactamos cancelar mensualmente por los créditos que tengamos.



El crédito bien manejado nos puede ayudar a alcanzar nuestras metas como tener casa propia o poner un negocio, pero no es bueno tener muchos créditos, ni tantas tarjetas crédito.



Ventajas y desventajas del crédito

Comprar a crédito tiene la **ventaja** de obtener aquello que deseamos de forma rápida, así no tengamos el dinero suficiente. Pero tiene la **desventaja** de que aquello que compramos nos va a salir más caro en razón de los intereses del crédito.

Por ejemplo: queremos comprar una nevera nueva para cambiar la que tenemos en el negocio que ya está fallando. Vamos al almacén y nos enteramos que tiene un precio de \$1.000.000; como no tenemos el dinero, nos ofrecen que la compremos a crédito para pagarla en cómodas cuotas de \$50.000 mensuales a un plazo de 36 meses. Para decidir si es buena idea comprarla a crédito deberíamos hacer las siguientes operaciones:

- Multiplicar los \$50.000 por los 36. Así sabremos que al finalizar el plazo del crédito habremos pagado \$1.800.000, es decir, \$800.000 más de lo que nos dijeron que era el precio de la nevera.
- Dividir \$ 1.000.000 entre \$50.000. Así sabremos que nos llevaría 20 meses ahorrar ese dinero si nos lo propusiéramos.

Sabiendo esto podremos tomar la mejor decisión, teniendo claro que si no tenemos el dinero suficiente para comprar un artículo de contado y no nos urge hacerlo, es mejor ahorrar hasta que tengamos todo el valor y no pedir un crédito. Y que el dinero que vayamos ahorrando, es mejor guardarlo en una entidad financiera.

¿Qué debemos tener en cuenta a la hora de pedir un crédito?

A la hora de pedir un crédito es muy importante que calcules cuánto dinero vas a pagar en intereses durante todo el plazo del crédito y qué recargos deberás pagar si te retrasas en los pagos de las cuotas; también debes averiguar los requisitos y las garantías que tienes que presentar y firmar para que te den el crédito. Compara en distintas entidades financieras las condiciones del crédito para que escojas la mejor y recuerda que tienes derecho a preguntar todo lo que quieras antes de tomar el crédito.

Tipos de crédito

En el sistema financiero existen diferentes tipos de crédito que se ajustan a las necesidades de las personas y sus proyectos. Los más tradicionales son: de consumo, comerciales, agropecuarios, microcréditos, hipotecarios y tarjetas de crédito.

- **Crédito de consumo:** se otorga a personas naturales o empresas con el fin de atender el pago de bienes o servicios que han consumido o quieren consumir, como la compra de electrodomésticos.
- **Crédito comercial:** dirigido a empresas que sólo pueden destinar estos recursos a la producción y comercialización de productos y servicios.
- **Crédito agropecuario:** financia a los pequeños, medianos y grandes productores agropecuarios, con el fin de llevar a cabo la producción y comercialización de productos agrícolas, pecuarios, agroindustriales y proyectos rurales.



- * **Microcréditos:** se otorga a personas naturales o empresas para el financiamiento de actividades de producción y comercialización de bienes o prestación de servicios para pequeños negocios.
- * **Crédito hipotecario:** destinado a financiar a personas naturales o jurídicas para que puedan adquirir, construir o remodelar bienes inmuebles como casas, fincas, lotes y locales, entre otros.
- * **Tarjetas de crédito:** son una modalidad de crédito de consumo con un cupo de dinero rotativo, es decir, que a medida que se van pagando las cuotas se vuelve a tener un cupo de dinero disponible para volverlo a utilizar. Se utiliza para la adquisición de bienes y servicios en establecimientos comerciales y para hacer avances de dinero en efectivo.

¿Qué es el historial crediticio?

Es el resumen del comportamiento de pago de las deudas de una persona, como los créditos, la televisión por cable, el internet y el celular, entre otros. Todas las entidades financieras verifican el historial crediticio de las personas para la aprobación de un crédito.

Cómo evitar el sobre-endeudamiento

La finalidad de adquirir un crédito es realizar una inversión que nos permita producir dinero para pagar dicho crédito y obtener además ganancias o aumentar nuestro capital como poner un negocio, pagar nuestros estudios o comprar una vivienda.

Cuando adquirimos un crédito de consumo y utilizamos ese dinero para comprar bienes que no producen dinero sino que, por el contrario, van perdiendo su valor en el tiempo, como un televisor o un carro, estamos haciendo mal uso del crédito y nos podemos estar sobre-endeudando, es decir, adquiriendo deudas por encima de nuestra capacidad de pago. Estas son las señales del sobreendeudamiento:

- Cuando utilizamos un crédito para comprar cosas que normalmente compraríamos con nuestro efectivo o para pagar gastos básicos como alimentos o servicios públicos.
- Cuando pedimos un préstamo o utilizamos nuestros ahorros para pagar las cuotas de otros préstamos.

- Cuando solicitamos prórrogas para pagar nuestros préstamos.
- Si la suma del pago total de todas nuestras deudas es mayor al 20% de nuestros ingresos.

Consecuencias del sobre endeudamiento

- Genera angustia y estrés, lo que te puede enfermar física y psicológicamente.
- Incrementos de tasas de interés y cobro de tasas de mora.
- Reporte negativo en el historial crediticio.
- Cobros jurídicos y abogados.
- Embargo y remate de bienes.

Si estás sobre-endeudado y no puedes cumplir con tus pagos regulares, es mejor que te acerques a tus acreedores (bancos, familiares, amigos) y llegues a un nuevo acuerdo de pagos o a otra opción que ellos te ofrezcan que sea satisfactoria para ambas partes.





Por nada del mundo hay que pedir dinero en casas de préstamos o a prestamistas.

Ni de riesgo, siempre los intereses son mucho más altos, son especuladores.



Punto de llegada

Quien atiende consejos, bien emprende

Ahora, y ya para finalizar, ten presentes los siguientes consejos que te ayudarán con tu emprendimiento... ¡Hey!! Ya eres una persona emprendedora!

- Registra diariamente **todas las ventas** y **todos los gastos o costos** de tu emprendimiento. Esto te permitirá mantener control e identificar dónde hay que hacer ajustes para aumentar los beneficios.
- Distribuye los gastos. Por ejemplo, existen gastos como el del agua que se paga cada dos meses. En estos casos, al hacer tu

presupuesto mensual y el pronóstico de utilidades, divide el total del gasto por el número de meses que estás pagando.

- Pide, revisa y guarda las facturas y recibos de compra.
- No mezcles los gastos e ingresos personales con los de tu negocio.
- Siempre debes saber cuánto dinero gastas y en qué. Así podrás definir cuáles gastos son necesarios y cuáles no, y en qué estás gastando demasiado, para tomar decisiones de consumo responsables y cuidadosas.
- Compara lo que pensabas que ibas a gastar con lo que realmente has gastado, cosa por cosa, para darte cuenta dónde estás gastando de más.
- Compara un tus gastos de cada mes en cada rubro; por ejemplo, lo que gastaste en energía eléctrica en enero frente a lo que gastaste en este mismo rubro en abril. Si hay cambios importante en el consumo, analiza si son justificados.
- Al comprar insumos para tu negocio, busca ofertas y compara precios. Muchas veces el mismo producto de diferente marca tiene una calidad similar, pero una diferencia notable de precio.
- Busca descuentos y compara las cantidades ofrecidas. A veces los descuentos son engañosos porque te ofrecen aparentemente mejor precio, pero en realidad compras menos cantidad.
- Ahorra en el uso de los servicios como teléfono, agua, luz y gas.

Para ayudarte a esta tarea de control y planeación PaZos tiene en Excel las mismas tablas que ya diligenciaste al inicio de la concepción de tu emprendimiento, pero estas son para que registres en tiempo real desde el mes 1 hasta el mes 6 todas las ventas, gastos y costos, y así tendrás automáticamente tu presupuesto y el pronóstico de utilidades o pérdidas con base en el cual puedes tomar decisiones acertadas.

**¡Tú eres
un emprendedor!**



USAID
DEL PUEBLO DE LOS ESTADOS
UNIDOS DE AMÉRICA



OIM Organización Internacional para las Migraciones