

DÍA MUNDIAL DEL AHORRO

Hoy se conmemora una jornada dedicada a fomentar la conciencia financiera y brindar pautas para una gestión responsable del dinero.



CUENTAS BANCARIAS
Todo lo que
necesita saber

PÁG. 5

JUBILACIÓN
Planifique su retiro
a tiempo

PÁG. 7

QUINCENA
Cómo hacer rendir
su dinero

PÁG. 8



Ahorrar en Ecuador dejó de ser solo “guardar lo que sobra”. Según Kevin Vargas, asesor financiero y experto en finanzas personales, los hábitos de los ecuatorianos evolucionaron. Hoy, especialmente entre



jóvenes y emprendedores, existe una mayor conciencia sobre la importancia de planificar y destinar un porcentaje fijo de los ingresos para el futuro. Sin embargo, aún predomina una cultura más reactiva que preventiva: muchos deciden ahorrar recién cuando enfrentan una crisis o necesidad.

“Antes el ahorro se veía únicamente como ‘guardar lo que sobra’. Ahora hay mayor conciencia sobre la importancia de planificar, aunque muchas personas solo comienzan a ahorrar cuando enfrentan una necesidad o crisis”, explica Vargas.

LOS DESAFÍOS DEL AHORRO EN ECUADOR

El panorama económico nacional plantea grandes retos. El principal obstáculo para ahorrar sigue siendo la falta de educación financiera, un vacío que se refleja en la dificultad de estructurar presupuestos o distinguir entre gastos necesarios e innecesarios. A esto se suman la inestabilidad laboral y la alta informalidad, que generan ingresos variables y una sensación de incertidumbre que dificulta pensar a largo plazo.

“Muchas familias priorizan la supervivencia inmediata sobre la planificación. Eso hace que ahorrar se vea como un lujo y no como una necesidad estratégica”, señala el experto.

En muchos hogares, el dinero se administra al día, sin objetivos definidos ni control sobre los egresos. Esta improvisación impide generar un hábito sólido y convierte al ahorro en algo eventual, más que en una práctica continua.

LOS HÁBITOS QUE SABOTEAN EL AHORRO

De acuerdo con Vargas, existen tres hábitos recurrentes que limitan la capa-

El nuevo perfil del ahorrador

DISCIPLINA, HÁBITOS Y METAS CLARAS

Cada vez más ecuatorianos entienden que guardar dinero no es un sacrificio, sino una herramienta para garantizar tranquilidad, estabilidad y libertad financiera.

cidad de las personas para guardar dinero. El primero es no presupuestar: cuando no se lleva un registro de ingresos y egresos, el dinero “simplemente desaparece”. El segundo es comprar por impulso, una conducta emocional que responde más al deseo inmediato que a la planificación. Y el tercero es vivir al límite del ingreso, gastando todo lo que se gana sin dejar margen para imprevistos o metas futuras.

Estas conductas, sin embargo, pueden corregirse. “Se logra implementando un presupuesto mensual, practicando la regla de esperar 24 horas antes de comprar algo no esencial, y automatizando un porcentaje fijo del ingreso hacia una cuenta de ahorro o inversión”, recomienda el asesor financiero.

LA MENTALIDAD, LA GRAN DIFERENCIA

Vargas sostiene que la diferencia entre quienes logran ahorrar y quienes no lo hacen no está en cuánto ganan, sino en cómo piensan. La disciplina y la claridad de metas son los factores que marcan la distancia.

“Quienes ahorran con constancia lo hacen porque se lo proponen desde el principio. Entienden que el ahorro no es un sacrificio, sino una herramienta de libertad. En cambio, quienes no lo logran suelen actuar

más por impulso que por planificación”, afirma.

En otras palabras, el ahorro no depende de la cantidad, sino del compromiso. Un dólar ahorrado con constancia tiene más poder que una suma grande guardada una sola vez.

CÓMO EMPEZAR A CONSTRUIR EL HÁBITO

Dar el primer paso no requiere grandes cantidades. Vargas sugiere empezar pequeño, aunque sean diez o veinte dólares al mes. La clave es la constancia. También recomienda automatizar el ahorro, transfiriendo automáticamente un porcentaje del ingreso a una cuenta aparte para no depender de la fuerza de voluntad.

Eliminar los gastos hormiga —esas compras pequeñas y frecuentes que pasan inadvertidas— y asignar un presupuesto claro para entretenimiento ayudan a mantener el equilibrio. Además, ahorrar con un propósito específico, como educación, vivienda o inversión, da sentido al esfuerzo. “Ahorrar sin propósito se desvanece fácilmente”, advierte Vargas.

AHORRAR TRANSFORMA VIDAS Y SOCIEDADES

El impacto del ahorro va más allá de lo económico. Según Vargas, las personas que construyen hábitos financieros sólidos ganan en tranquilidad, control y libertad personal. Pero además, cuando el ahorro se vuelve una práctica colectiva, se fortalece la economía familiar y nacional.

“Cuando una sociedad aprende a ahorrar e invertir, se fortalece la economía y se reduce la dependencia del endeudamiento. Ahorrar transforma no solo el bolsillo, sino la mentalidad y el futuro”, concluye Kevin Vargas.

LA PLANIFICACIÓN FAMILIAR: BASE DEL BIENESTAR ECONÓMICO

La educación financiera no empieza en el banco, sino en el hogar. Para Vargas, la planificación es el cimiento del ahorro. Una familia organizada sabe cuánto gana, cuánto gasta y cómo se protege frente a imprevistos.

“Sin planificación, el dinero simplemente se desvanece. Cuando existe estructura —presupuesto, metas y revisión mensual— el ahorro se convierte en un hábito que genera estabilidad y paz financiera”, sostiene.

Las familias que aprenden a manejar su presupuesto construyen no solo estabilidad económica, sino también armonía emocional: menos deudas, menos discusiones y más control sobre su futuro.

EL PAPEL DE LA TECNOLOGÍA

Hoy, las herramientas digitales se convirtieron en grandes aliadas. Existen aplicaciones que permiten registrar gastos, fijar metas y automatizar el ahorro directamente desde el celular. *“Las cuentas digitales ofrecen intereses, facilidad de acceso y transparencia. Lo importante es usar la tecnología con propósito, como apoyo a la disciplina, no como sustituto de ella”,* enfatiza el experto.

Estas plataformas ayudan a visualizar el progreso, establecer metas alcanzables y dar seguimiento al dinero en tiempo real, algo que antes solo era posible con una libreta o planilla manual.

ERRORES COMUNES Y CÓMO EVITARLOS

Entre los errores más frecuentes al intentar ahorrar se encuentran guardar dinero sin un objetivo, hacerlo de manera informal o mezclar las finanzas personales con las del negocio.

“Ahorrar sin estrategia es como remar sin rumbo. Para evitarlo, se debe tener un plan claro, separar cuentas y registrar cada gasto”, aconseja Vargas.

Un sistema de ahorro exitoso requiere orden y propósito. Tener una meta clara —por ejemplo, un fondo de emergencia o la compra de un bien— mantiene la motivación y evita caer en el gasto impulsivo.

NAVIDAD Y FIN DE AÑO: EL RETO EMOCIONAL DEL AHORRO

Las festividades son el mayor enemigo de la disciplina financiera. Las emociones, las ofertas y el deseo de celebrar pueden desbalancear meses de esfuerzo. Vargas recomienda planificar los gastos navideños con anticipación, idealmente desde septiembre, establecer un presupuesto máximo y evitar financiar regalos con tarjetas de crédito.

“Es útil aplicar la regla del 50-30-20: 50% necesidades, 30% deseos y 20% ahorro. El verdadero valor de la Navidad no está en gastar más, sino en compartir conscientemente”, comenta.

P

Día Mundial
del
Ahorro

Sigue estos tips con  Banco Guayaquil



“ Me di cuenta de que ahorrar no era renunciar a mis deseos, sino asesugarme de poder cumplirlos ”

Junto a **Ivanna Jones**, referente de finanzas personales, te damos herramientas simples para organizar tu dinero y lograr tus metas.

 @medicuenta_  @medicuenta_



Primero creemos el hábito de ahorrar

A muchos no nos enseñaron a ahorrar, y a veces descubrimos su importancia muy tarde.

1

Crea tu primera meta: ahorrar \$50
Inicia con un monto pequeño. Al lograrlo, le enseñarás a tu cerebro que puedes seguir haciéndolo.

2

Espera 24 horas antes de comprar
Muchos impulsos se apagan cuando les das tiempo.



Ahora planifiquemos tus gastos anuales, incluso los eventuales

■ Haz tu lista de **gastos anuales**

■ Define la frecuencia con la que haces cada gasto

■ Calcula el costo anual

■ Divide para 12 y obtén la provisión mensual



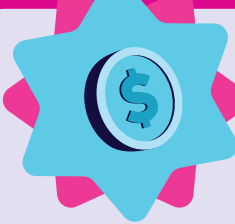
Ejemplo:

Gasto Eventual	Frecuencia	Costo Anual	Costo Anual/12= ahorro mensual (\$)
Dentista	2 veces al año	\$45x2=\$90	\$90/12=\$7,5
Matrícula	1 vez al año	\$300	\$300/12=\$25

💡 Si ahorras un poco cada mes para cada gasto, cuando llegue el momento del pago, **¡ya estarás preparado!**

Ahora sí calcula tus gastos eventuales:

Gasto Eventual	Frecuencia	Costo Anual	Costo Anual/12= ahorro mensual (\$)



Y lo mejor de todo, ¿dónde puedes guardar tu dinero?

Con **Meta de Banco Guayaquil**



✱ Disponible cuando lo necesites

✱ Separado de tus otros gastos

✱ Creciendo mientras ahorras

Crea tus Metas en la app, nómbralas como quieras y mira tu dinero crecer al **5.5% anual**. Puedes agregar o retirar cuando quieras, sin penalizaciones.

 Banco Guayaquil

AHORRO EMPRESARIAL:

las pymes también pueden guardar para crecer

En un entorno inestable, mantener una reserva financiera puede ser la diferencia entre sobrevivir o cerrar. Los expertos llaman a construir una cultura del ahorro también en los negocios.

En Ecuador, donde más del 90% del tejido productivo está conformado por micro, pequeñas y medianas empresas (pymes), hablar de ahorro puede sonar lejano. Sin embargo, para el analista económico Jorge Calderón, no hay crecimiento posible sin disciplina financiera. “Las pymes deben ver el ahorro como un hábito constante, no como un lujo. Les da sostenibilidad y capacidad de reacción ante crisis imprevistas”, explica.

El especialista recuerda que situaciones como la pandemia de la COVID-19, las paralizaciones o los shocks políticos y sociales pusieron a prueba la resiliencia del sector. “Quienes tenían una reserva, lograron resistir mejor. El ahorro actúa como un salvavidas: permite sostener la nómina, cubrir insumos o mantener la operación durante los momentos difíciles”, afirma Calderón.



EL RETO DE AHORRAR EN UN ENTORNO INCIERTO

El principal obstáculo de las pymes es el tamaño mismo de sus operaciones. Calderón señala que la mayoría enfrenta ingresos irregulares, lo que las obliga a priorizar la supervivencia diaria sobre la planificación a largo plazo. “Durante los primeros dos o tres años, el flujo de ingresos es inestable. Los negocios recién nacen, los costos operativos son altos y las ventas aún se están posicionando. En ese contexto, el ahorro parece imposible”, comenta.

A ello se suma un problema estructural: la mezcla entre finanzas personales y empresariales. “Muchos dueños de pequeños negocios confunden su economía familiar con la del emprendimiento. Pagan gastos del hogar con el dinero de la empresa o viceversa, y eso desordena todo el control financiero”, señala.

La falta de educación financiera agrava el panorama. “Todavía hay microempresarios que no registran sus movimientos, no usan herramientas digitales ni separan cuentas. Esa informalidad limita su capacidad de acceder a créditos o programas de apoyo”, advierte el economista.



ESTRATEGIAS FINANCIERAS QUE FUNCIONAN

Además de separar cuentas y automatizar, el economista propone revisar periódicamente los costos. “Siempre hay gastos innecesarios o sobredimensionados que se pueden reducir sin afectar la operación. Pequeños ajustes en consumo de energía, logística o inventario pueden liberar recursos para el fondo de reserva”, explica. También aconseja usar herramientas tecnológicas. Hoy existen aplicaciones y sistemas contables sencillos que ayudan a registrar ventas, egresos y presupuestos en tiempo real. “La tecnología es una aliada. Permite ordenar las finanzas y visualizar con claridad cuánto se puede ahorrar sin comprometer el flujo de caja”, añade.

Finalmente, insiste en la importancia de diversificar las fuentes de ingreso. “Una pyme que depende de un solo cliente o producto es más vulnerable. Si amplía su portafolio o abre nuevos canales de venta, su flujo será más estable y el ahorro más posible”, asegura.



DISCIPLINA Y ESTRATEGIA: PILARES DEL AHORRO EMPRESARIAL

Calderón sostiene que el ahorro no depende del tamaño del negocio, sino de la disciplina del emprendedor. Su recomendación inicial es separar las cuentas personales de las empresariales y establecer una estructura de gastos realista. “Hay que operar con lo que yo llamo una economía de guerra: gastar solo lo necesario, sin sacrificar la calidad ni el servicio, pero con prudencia”, comenta.

Otra práctica útil es automatizar un porcentaje del ingreso mensual hacia una cuenta destinada exclusivamente al ahorro. “Así como las personas apartan una parte de su sueldo, las pymes también deben hacerlo. Incluso si es poco al inicio, entre el 5% y el 8% de los ingresos. A medida que el negocio se estabiliza, puede elevarse hasta el 15%”, sugiere. Calderón recomienda tratar ese ahorro como si fuera un gasto fijo. “Es más fácil mantener la constancia si se lo asume como una obligación mensual. Esa disciplina, a la larga, crea seguridad y credibilidad financiera”.



DIFERENCIAS ENTRE SECTORES

El hábito del ahorro varía según el tipo de actividad. En el sector comercial, los flujos de ingreso son más rápidos, lo que permite un ahorro de corto plazo. En cambio, la industria necesita planificación más extensa. “Una fábrica que invierte en maquinaria o producción trabaja con horizontes de varios meses o años, por eso su reserva tiene otra lógica”, explica Calderón. En servicios, la clave está en la constancia del flujo. “Cuando una empresa depende de contratos o clientes recurrentes, su reto es mantener liquidez para sostenerse en los meses bajos”, agrega.



INSTRUMENTOS FINANCIEROS ÚTILES

Las cuentas de ahorro empresariales siguen siendo la herramienta más utilizada por las pymes ecuatorianas, por su facilidad y bajo costo. Sin embargo, Calderón recomienda explorar también pólizas a corto plazo, depósitos o fondos de inversión, que ofrecen rendimientos más altos y ayudan a construir historial crediticio. “Ahorrar formalmente permite demostrar solidez financiera y acceder a crédito para expandirse o modernizarse”, señala.



CONSTRUIR CULTURA FINANCIERA

Más allá de los números, el economista insiste en que el ahorro empresarial parte de un cambio de mentalidad. “Hay que entender que no siempre habrá épocas buenas. Prepararse para las malas es lo que marca la diferencia. La empresa que ahorra sobrevive; la que no, desaparece ante la primera crisis”, enfatiza. Calderón propone que las pymes establezcan metas concretas de ahorro: comprar maquinaria, financiar una expansión, o crear un fondo para emergencias. “Ahorrar sin propósito es como remar sin rumbo. Tener una meta clara motiva y da sentido al esfuerzo”, concluye.



FACTORES EXTERNOS Y ESTABILIDAD

Aunque la inflación en Ecuador se mantiene baja —en torno al 2%—, Calderón advierte que existen otros factores externos que afectan el ahorro empresarial. “Los cambios tributarios, la variación del salario básico o la incertidumbre política generan cautela. Muchas empresas postergan decisiones financieras por miedo al futuro”, explica. Sin embargo, considera que el país atraviesa un periodo de relativa estabilidad institucional que podría favorecer la inversión y el crecimiento del sector. “Cuando hay previsibilidad, las pymes se animan a proyectar, invertir y planificar. Eso también impulsa el ahorro”, añade.



CLAVES DEL AHORRO EMPRESARIAL

- Separe las finanzas personales de las del negocio.
- Automatice al menos el 5% de los ingresos como ahorro fijo.
- Reduzca gastos innecesarios sin sacrificar calidad.
- Use herramientas digitales para controlar ingresos y egresos.
- Ahorre con propósito: emergencia, inversión o expansión.



Ahorrar es una de las prácticas más recomendadas para mantener estabilidad financiera y alcanzar metas personales. Sin embargo, no todas las cuentas de ahorro funcionan igual. Linoska Chum, jefa de servicio al cliente de una entidad bancaria explica que los bancos y cooperativas ofrecen distintos productos, cada uno con características, costos y beneficios que conviene analizar antes de decidir.



CUENTAS DE AHORRO TRADICIONALES

Son las más conocidas y las preferidas por quienes buscan seguridad y acceso inmediato a su dinero. Permiten depósitos y retiros en ventanilla o cajeros automáticos, además de contar con respaldo del fondo de seguro de depósitos. Su principal ventaja radica en la confianza y la cobertura que ofrecen, aunque sus tasas de interés suelen ser bajas.

CUENTAS DE AHORRO DIGITAL

El avance de la banca en línea impulsó las cuentas 100% digitales, sin cobro por mantenimiento y con operaciones desde aplicaciones móviles. En muchos casos, estas cuentas ofrecen tasas de interés más

CUENTAS BANCARIAS, elegir bien para hacer crecer su dinero



Conocer las diferencias puede marcar el rumbo entre conservar el dinero o verlo rendir. Las opciones van desde las tradicionales hasta las digitales, y cada una responde a un perfil distinto de ahorrador.

DECIDA CON INFORMACIÓN

Antes de abrir una cuenta, conviene comparar tasas de interés, comisiones y facilidades de acceso. También resulta clave evaluar el respaldo de la entidad financiera y la posibilidad de manejar la cuenta desde dispositivos digitales. Ahorrar no solo significa guardar dinero, sino hacerlo crecer con inteligencia. Con la elección adecuada, una cuenta de ahorro puede convertirse en la base de una vida financiera sólida y sin sobresaltos.

atractivas, ya que reducen los costos operativos de las entidades financieras. También facilitan el control del dinero en tiempo real y la apertura de cuentas en pocos minutos.

CUENTAS DE AHORRO PROGRAMADO

Ideales para quienes tienen metas concretas, como un viaje, un auto o la inicial de una vivienda. Estas cuentas establecen un

monto y un plazo fijo para ahorrar cada mes. Su ventaja principal es fomentar la disciplina, ya que el dinero permanece separado y genera intereses al finalizar el período acordado.

CUENTAS DE AHORRO PARA MENORES

Diseñadas para introducir a los niños y adolescentes en el mundo financiero. Permiten enseñar el valor del dinero y la impor-

tancia de la planificación desde temprana edad. Generalmente no exigen grandes montos de apertura y pueden manejarse con supervisión de un adulto.

P

Banco Bolivariano

Este **DÍA MUNDIAL DEL AHORRO**, tú puedes ser uno de los

100 GANADORES

**AHORRA
Y
Gana
\$100,000
¡EN PREMIOS!**



Aumenta
y mantén

TUS AHORROS

CADA
\$30

= **1**

Oportunidad
para GANAR



REGÍSTRATE AQUÍ

PARTICIPA POR:

10 PREMIOS DE

**\$5,000
EN EFECTIVO**



**1 CARRO
MG RX5**



**1 TV
DIARIO**

Promoción válida del 1 de octubre al 31 de diciembre 2025.

*Aplican términos y condiciones. Imágenes referenciales para fines publicitarios.

¿Por qué a los ecuatorianos aún les CUESTA GUARDAR DINERO?

Entre ingresos inestables, bajos incentivos financieros y hábitos poco planificados, el ahorro sigue siendo un desafío estructural.

Ahorrar sigue siendo una tarea cuesta arriba para la mayoría de los ecuatorianos. En un país donde apenas el 37% de la población económicamente activa cuenta con empleo pleno, y el resto se encuentra en condiciones de subempleo o informalidad, tener ingresos estables —y por tanto capacidad de ahorro— se convierte en un privilegio más que en una costumbre.

Así lo explica el economista Felipe Álvarez, Mgs., profesor universitario y consultor económico y empresarial, quien asegura que el principal obstáculo para ahorrar no es la falta de voluntad, sino la estructura económica misma. “La mayoría de los ecuatorianos no tiene flujos de ingresos regulares. Si una persona no sabe cuánto ganará el próximo mes, difícilmente puede planificar un ahorro constante”, señala.

UNA ECONOMÍA QUE CRECE POCO Y FRENA EL AHORRO

El ahorro depende directamente del ingreso, y el ingreso está atado al crecimiento económico. Según Álvarez, “si la economía no crece, no se genera empleo, y sin empleo no hay ingresos que permitan ahorrar”.

El especialista recuerda que Ecuador debería crecer al menos un 5% anual para crear riqueza y mejorar los ingresos de los hogares. Sin embargo, en los últimos años el país se mantuvo lejos de esa meta. “En 2024, la economía incluso se contrajo un 2%, y para 2025 la CEPAL proyecta un crecimiento de apenas 3%. Con este ritmo, es difícil que las familias vean un aumento en su capacidad de ahorro”, advierte.

A esto se suma un contexto financiero poco estimulante. Las tasas de interés de captación —lo que los bancos pagan por los depósitos— son bajas. “Una cuenta de ahorro paga menos del 2% anual, y las pólizas que antes llegaban al 10% hoy no superan el 6%. Esto desincentiva el ahorro formal y empuja a muchos a gastar o



mantener su dinero fuera del sistema financiero”, explica Álvarez.

LA INFLACIÓN: UN ENEMIGO SILENCIOSO

Aunque Ecuador vive en un contexto dolarizado con inflación baja y estable, Álvarez advierte que no debe subestimarse su impacto. “Cuando los precios suben, aunque sea ligeramente, el poder adquisitivo se reduce y los hogares deben desti-

nar más dinero al consumo básico. Esto deja menos espacio para el ahorro”.

A diferencia de países con inflaciones extremas como Argentina, el Ecuador logró mantener estabilidad de precios, lo que, según el economista, permitió la consolidación de una clase media más estable. “Sin embargo, si no hay crecimiento sostenido del ingreso, la estabilidad de precios no basta para impulsar una cultura del ahorro”, apunta.

ERRORES COMUNES AL INTENTAR AHORRAR

Para Álvarez, los ecuatorianos cometen tres errores frecuentes al momento de ahorrar. El primero es guardar dinero sin estrategia, limitándose a cuentas de ahorro con rendimientos bajos. “Existen opciones más rentables y seguras, como las pólizas de acumulación, que actualmente pagan alrededor del 6% anual”, dice.

El segundo error es fijar metas poco realistas. “La emoción inicial puede llevar a establecer objetivos inalcanzables. Lo recomendable es fijar metas pequeñas, sostenibles y medibles”.

Y el tercero es no separar el ahorro del gasto diario. “Si el dinero está disponible en la misma cuenta, inevitablemente se gasta. Hay que au-

LAS BRECHAS SOCIALES Y TERRITORIALES

El hábito del ahorro también refleja las desigualdades del país. “Las personas de estratos socioeconómicos altos tienen más ingresos, mejor educación financiera y acceso a productos bancarios rentables. En cambio, quienes pertenecen a los sectores más vulnerables carecen de esos beneficios”, explica Álvarez. Las diferencias también son marcadas entre el campo y la ciudad. “En las zonas urbanas hay más acceso al sistema financiero y a herramientas tecnológicas que facilitan el ahorro. En el área rural, las distancias, la falta de conectividad y la escasa presencia bancaria dificultan la inclusión financiera”, señala el economista, quien destaca que la tasa de bancarización urbana es mucho más alta que la rural.

LA ESTRUCTURA DE INGRESOS: UN TEMA DE DIVERSIFICACIÓN

Otro punto crítico está en la forma en que los ecuatorianos generan sus ingresos. Para el economista, una estructura de ingresos poco diversificada reduce la capacidad de ahorro. “Cuando el salario es la única fuente, cualquier imprevisto afecta el presupuesto familiar. Pero si se suman otras fuentes —como rendimientos de inversiones o pequeños emprendimientos— se puede ahorrar más fácilmente”. Álvarez sugiere que los hogares comiencen a construir múltiples fuentes de ingreso de manera gradual. “Por ejemplo, alguien con empleo fijo podría emprender en algo pequeño durante su tiempo libre. Ese ingreso adicional puede convertirse en ahorro o inversión”.

tomatizar el ahorro, separarlo del flujo cotidiano y no verlo como un sobrante, sino como un compromiso mensual”.

AHORRO CON INGRESOS VARIABLES

En un país donde gran parte de la población trabaja en la economía informal o con ingresos fluctuantes, ahorrar puede parecer imposible. Pero el economista propone una regla simple: ahorrar parte de los ingre-

sos extraordinarios. “Si un comerciante normalmente gana 40 dólares al día y un día obtiene 100, debería guardar al menos una parte de ese excedente. Así, cuando las ventas bajen, tendrá un fondo de respaldo”.

Esta práctica, explica, permite suavizar los altibajos de los ingresos, especialmente en actividades no asalariadas, y reduce la dependencia del crédito o del endeudamiento.

POLÍTICAS QUE PODRÍAN IMPULSAR EL AHORRO

A nivel estructural, el economista considera que fomentar el ahorro requiere políticas públicas orientadas al crecimiento sostenido y a la educación financiera. “Si el país crece, hay más empleo, más ingresos y por ende más ahorro. Por eso es fundamental dinamizar la inversión pública y privada”, sostiene.

Sin embargo, aclara que no se trata de imponer tasas más altas a los bancos como medida populista. “Las tasas responden a las condiciones del mercado. Lo que sí debe hacerse es crear entornos que incentiven el ahorro productivo, por ejemplo, a través de programas de educación financiera o beneficios tributarios para quienes inviertan sus ahorros”.

FIN DE AÑO: GASTAR SÍ, PERO CON INTELIGENCIA

Con la llegada de las festividades, los gastos suelen dispararse. Álvarez recomienda aprovechar el décimo tercer sueldo o bonificaciones para equilibrar disfrute y previsión. “Si una persona recibe un aguinaldo de mil dólares, puede gastar 600 y ahorrar 400. Lo importante es internalizar la idea de que los ingresos extraordinarios son una oportunidad para fortalecer las finanzas personales”.

El experto insiste en que ahorrar no significa privarse, sino priorizar. “La clave está en planificar, no en prohibirse. Un consumo inteligente puede coexistir perfectamente con el ahorro”, concluye.





Planificación para la jubilación, **¿CUÁNDO EMPEZAR Y CÓMO HACERLO?**

La jubilación representa un cambio rotundo en la vida laboral y económica. Planificar con anticipación permite mantener la calidad de vida alcanzada durante los años de trabajo. Por esta razón, el ahorro destinado al retiro debe considerarse una prioridad desde el inicio de la vida profesional.

El momento ideal para comenzar a ahorrar es tan pronto como se perciben ingresos estables. Iniciar temprano ofrece una ventaja significativa, así lo afirma el asesor financiero, Jonathan Arteaga, con diez años de experiencia en el oficio, ya que el dinero acumulado puede generar rendimientos durante más años. Aunque empezar tarde también resulta valioso, la constancia se convierte en el factor decisivo para obtener buenos resultados.

Existen diversas alternativas de ahorro provisional. Los sistemas públicos de pensiones garantizan una base de ingresos, mientras que los fondos privados permiten complementar ese monto mediante aportes voluntarios. Además, los instrumentos de inversión, como depósitos a plazo, fondos mutuos o seguros con ahorro, pueden fortalecer el patrimonio destinado a la jubilación.

Un plan financiero eficaz requiere definir metas. Es recomendable destinar un porcentaje fijo del ingreso mensual y ajustar el monto conforme aumenten los recursos disponibles.

Prepararse con responsabilidad brinda tranquilidad durante la etapa de retiro. Ahorrar para la jubilación no solo protege el bienestar personal, sino que también refleja una actitud de previsión y compromiso con el futuro.

***Prepararse
para el retiro laboral es
fundamental para asegurar
estabilidad económica y un
futuro financiero sólido.
Comenzar a tiempo y
seleccionar las opciones
adecuadas marca la
diferencia.***

LO QUE DEBE HACER

- 1. Empezar lo antes posible.** Iniciar el ahorro en los primeros años de vida laboral permite aprovechar mejor los rendimientos y reducir la presión financiera en el futuro.
- 2. Definir un objetivo claro.** Estimar el monto necesario para cubrir los gastos de jubilación ayuda a establecer metas realistas y a medir el progreso con precisión.
- 3. Destinar un porcentaje fijo del ingreso.** Reservar de forma sistemática una parte del salario mensual garantiza disciplina y continuidad en el proceso de ahorro.
- 4. Diversificar las fuentes de ahorro.** Combinar aportes al sistema provisional obligatorio con instrumentos privados o inversiones seguras fortalece la estabilidad financiera.
- 5. Revisar periódicamente el plan.** Evaluar el desempeño de las inversiones y ajustar los aportes según las circunstancias personales o los cambios económicos mantiene la estrategia actualizada.
- 6. Evitar el endeudamiento excesivo.** Controlar las deudas permite conservar liquidez y asegurar que los recursos destinados al ahorro no se vean comprometidos.
- 7. Buscar asesoría especializada.** Contar con la orientación de un profesional financiero facilita la elección de productos adecuados y optimiza los resultados a largo plazo.

BANCO COOPNACIONAL



Confianza en sus Ahorros a Plazo

**Tus metas,
nos unen.**



SOBREVIVA (Y AHORRE) hasta la próxima quincena



En la casa de Antonio Alencastro, en el norte de Guayaquil, el calendario no se mide por semanas, sino por quincenas. “Cuando llega el 15 respiramos, pero el 25 ya estamos viendo cómo rendir lo que queda”, cuenta, es padre de dos niños y trabaja en una empresa bajo dependencia. Su historia se repite en miles de hogares urbanos del país, donde los ingresos apenas alcanzan y el ahorro parece un lujo imposible.

Sin embargo, no todo está perdido. Ahorrar en Ecuador es difícil, pero no irreal. El éxito está en organizar, priorizar y automatizar.



Así lo explica la economista Bethzabeth Zumba, especialista en educación financiera. “El error más grande es esperar a ver si sobra dinero al final del mes. Casi nunca sobra. Hay que ahorrar primero, apenas llega el sueldo”, recalca.

EL ARTE DEL PRESUPUESTO FAMILIAR: CÓMO REPARTIR CADA DÓLAR SIN PELEAR

Armar un presupuesto no significa vivir con calculadora en mano, sino tener un mapa claro de ingresos y gastos. Según Zumba, lo ideal es destinar entre el 10% y el 20% del ingreso al ahorro. “Si no se puede, empieza con un 5%, pero hágalo siempre. La constancia vale más que la cantidad”, afirma.

En Quito, la familia Cárdenas aprendió a hacerlo con una simple hoja de Excel. “Anotamos todo: comida, transporte, servicios, salidas. Solo al verlo nos dimos cuenta de cuánto se iba en cosas pequeñas”, cuenta Andrés, padre de familia. Ahora destinan un monto fijo para gustos y otro para emergencias. “Disfrutamos, pero sin pasarnos. Lo importante es saber en qué se va el dinero.”

Una experta explica cómo hacer rendir el dinero sin sacrificar la diversión.

HERRAMIENTAS MODERNAS PARA UN AHORRO CONSTANTE

La tecnología también puede ser aliada del ahorro. Aplicaciones como Monefy, Wallet o Fintonic permiten registrar gastos, establecer metas y recibir alertas cuando te excedes en una categoría. “La banca digital hace que ahorrar sea más fácil. Solo necesita automatizarlo”, explica Zumba. Su consejo es separar el dinero del ahorro en otra cuenta o activar un débito automático.

APPS QUE TE AYUDAN A ORGANIZAR SU DINERO

- **Monefy.** Interfaz simple y en español, ideal para registrar gastos diarios.
- **Wallet.** Permite sincronizar cuentas bancarias y dividir gastos familiares.
- **Fintonic.** Analiza patrones de consumo y ofrece alertas personalizadas.
- **Spendee.** Útil para parejas o familias que comparten un mismo presupuesto.

GASTOS INVISIBLES QUE DESTRUYEN EL AHORRO

La educación financiera no empieza en el banco, sino en el hogar.

- Snacks, cafés o “antojos” diarios.
- Apps y suscripciones que ya no se usan.
- Compras por impulso en redes o supermercados.
- Delivery frecuente de comida o postres.

RECOMENDACIÓN. Lleve una lista al supermercado y pague en efectivo lo planificado.

COCINAR EN CASA PUEDE AHORRAR HASTA UN 40% DEL PRESUPUESTO MENSUAL

En la era del delivery y las comidas rápidas, muchos hogares no se dan cuenta de cuánto se va en alimentarse fuera. Según la consultora local FinPlan, una familia de cuatro personas que cocina la mayoría de sus comidas puede ahorrar hasta un 40% mensual en comparación con quienes comen fuera tres o más veces por semana.

En Cuenca, la familia Ortega cambió el hábito. “Antes gastábamos casi 300 dólares al mes en almuerzos y cenas afuera. Ahora cocinamos en casa cinco días a la semana y solo salimos el fin de semana. No solo ahorramos, también comemos mejor”, dice Carolina, profesora.

COCINAR EN CASA NO SOLO ALIMENTA EL CUERPO, TAMBIÉN FORTALECE EL BOLSILLO

- Planifique el menú semanal y compra solo lo necesario.
- Use ingredientes de temporada y mercados locales.
- Cocine porciones grandes y congele lo que sobre.
- Evite desperdiciar: reutilice sobras en nuevas recetas.
- Invite a amigos a casa en lugar de salir a comer.

CÓMO AHORRAR LUZ, AGUA Y GAS SIN CAMBIAR DE VIDA

Pequeños hábitos generan grandes resultados. Según la Agencia de Regulación y Control de Energía, reducir el consumo eléctrico en un 15% es posible sin sacrificar comodidad. Basta con apagar los aparatos que no se usan, desconectar cargadores y aprovechar la luz natural. El mismo principio aplica al agua y al gas. En Quito, una familia promedio paga entre 30 y 40 dólares mensuales en servicios básicos. Con simples ajustes, ese valor puede bajar hasta un 20%. “No se trata de vivir a oscuras o bañarse en dos minutos; es usar con conciencia”, comenta la economista Zumba.

HÁBITOS SOSTENIBLES QUE ALIVIAN EL BOLSILLO

- Reemplace bombillos tradicionales por LED.
- Lave ropa con carga completa.
- Revise fugas de agua en duchas o grifos.
- Cocine con tapa para aprovechar el calor.
- Apague el router de wifi en las noches si no lo usa.

LA IMPORTANCIA DE HABLAR DEL DINERO EN FAMILIA

El ahorro no es tarea individual. La experta insiste en que “funciona mejor cuando todos saben el plan. Hablen del presupuesto, de lo que se puede y no se puede gastar. Así hay menos peleas y más trabajo en equipo”. En los hogares que conversan sobre dinero, los hijos aprenden desde pequeños el valor del esfuerzo y la planificación.

En Guayaquil, los Ramírez ahora involucran a sus hijos en la organización semanal. “Les damos un presupuesto pequeño para sus meriendas. Si les sobra algo, se lo guardan para fin de mes. Es increíble cómo empiezan a valorar el ahorro”, cuenta Patricia de Ramírez.



Ahorrar no es solo guardar lo que sobra; es decidir conscientemente a dónde va cada dólar. En tiempos en que la economía aprieta, los hogares ecuatorianos demuestran que con creatividad, organización y comunicación, es posible sobrevivir a la quincena sin sacrificar la tranquilidad.