

EL AHORRO INDIVIDUAL LA BASE DE LA CONSTRUCCIÓN SOCIAL

Empecemos aclarando que la palabra ahorro es conocida por muchos, su historia se remonta desde la antigüedad¹, y la mayoría de personas podrían dar una breve definición de ella, pero, ¿cuántas de aquellas que conocen la definición, aplican el concepto en sus vidas? Posiblemente, si nos detenemos a ver las grandes aglomeraciones en los Centros Comerciales, podríamos señalar que la mayoría de ellas no lo hacen; por eso, el fin de este trabajo es acercarnos a la importancia de la aplicación del ahorro financiero en la vida de los Colombianos, entendido este, como una herramienta para el mejoramiento de sus condiciones de vida. Para abordar el tema, relataré una historia de lo que me sucedió:

Allí estaba yo, concentrada haciendo mi tarea del colegio, cuando de repente mi hermana se me acercó y me preguntó ¿que haces?, le respondí que era un trabajo muy importante que definiría mi futuro, se mostro muy interesada al oír que se trataba de algo tan trascendente, inmediatamente me pregunto de que trataba, le explique que era un ensayo sobre la importancia del ahorro en Colombia, me ofreció su ayuda, y así fue como empecé a explicarle:

Michelle: “Nicole, verás. Si quieres ayudarme, necesito que entiendas primero que todo, qué es ahorrar. Ahorrar es, según la Real Academia de la Lengua Española, *guardar dinero como previsión para necesidades futuras*, aunque lo que realmente me interesa para el trabajo, es la definición de ahorro, en relación con el dinero canalizado a través de las instituciones financieras, por ejemplo: Bancos, cajas de ahorros, etc..., a esto se le llama, ahorro financiero², ¿me has entendido?”

Nicole: “Si, yo entiendo, pero no me queda claro que pareciera existir diferentes tipo de ahorro, explícame¿que tipos de ahorro existen?”

Michelle: “Existen dos grandes tipos de ahorro, uno de ellos es el ahorro privado, este es realizado por individuos, grupos de personas, familias y

¹El ahorro y su historia. (s.f.), de http://www.economia.com.mx/el_ahorro_y_su_historia.htm

²Glosario bursátil. (s.f.), de <http://inversiones-oriental-sa-de-cv.globered.com/categoria.asp?idcat=284>

empresas privadas; el segundo, es el ahorro público, el cuál proviene del Estado³, de aquí es donde se saca el capital para la inversión que mejorara la esperanza de vida al nacer de las personas en un país; entre otros.”

Nicole: “Aaaa ya, ahora si, explícame la importancia del ahorro!”

Michelle: “Muy sencillo, el simple hecho de ahorrar, hace que aquella parte de nuestros ingresos que no destinamos al consumo inmediato y que guardamos para una futura inversión⁴, signifiquen un crecimiento económico notorio para el país, ello es así, porque esa inversión dinamiza la economía, estimulando la producción de bienes y servicios, que requieren mano de obra, materias primas, etc..., lo cual impacta positivamente, variables como el empleo, que a su vez genera mayores ingresos y mejora la capacidad adquisitiva.

Te daré un ejemplo, nuestra mamá, que fabrica chocolates para vender, primero necesitó ahorrar para hacer una inversión inicial en ese negocio, para empezar, ella necesitó materiales para hacerlos, como las barras de chocolate, las almendras, el arequipe, etc., todos estos ingredientes, son su materia prima. Como te acordarás, empezó a irle muy bien, porque a las personas les gustó mucho el sabor de sus chocolates, lo que hizo que el negocio empezara a crecer, entonces ella decidió contratar a Lucy para que le ayudara, y claro, a Lucy había que pagarle, porque ayudarle a mi mamá era su trabajo, entonces Lucy representa su mano de obra. Si te das cuenta, entonces mi mamá está ayudando a generar empleo y mejorar sus ingresos, tanto para ella como para su ayudante, con el dinero que reciben por la venta de los chocolates, contribuyen a satisfacer sus necesidades básicas, como pagar el arriendo, comprar comida, ropa, realizar actividades de recreación, y todo aquello que debemos adquirir para vivir bien.”

Nicole: “Lo que tu quieres decir, es ¿que el ahorro que yo hago de parte del dinero de la lonchera, ayuda a que el país mejore?”

³Tipos de ahorro. (s.f.), de http://www.economia.com.mx/tipos_de_ahorro.htm

⁴Mariana Lavanderos Laporte. & Carmen Vallespir Machado. (s.f.), Relación entre el desarrollo financiero y el nivel de desarrollo económico para Chile y otros países. PAG 3 , de <http://www.econ.uchile.cl/uploads/publicacion/10cbd217-11b9-45ab-8341-a9ba395440bd.pdf>

Michelle: “Eso es casi cierto, solo que debes tener en cuenta que tus ahorros para que tengan la capacidad de impactar la economía del país deben estar canalizados a través de entidades financieras, ósea, no deben estar en tu alcancía, sino que deben ser depositados en el Banco; es muy importante que cultives desde pequeña el hábito de ahorrar, porque es una de las herramientas más poderosas para mejorar la calidad de vida y romper el círculo de pobreza.”

Nicole: “Según lo que dices, es muy importante ahorrar, ¿por qué no todos lo hacemos?”

Michelle: “Esto podría presentarse debido a que vivimos dentro de un sistema capitalista, con una marcada cultura del consumismo, aunado a otras razones, como lo son la inflación, la tasa de interés real, etc., todo ello dificulta que se desarrolle la cultura del ahorro financiero en nuestro país. Tu misma, a veces gastas lo que ahorras en comprarte un nuevo juguete, pero no piensas en ahorrarlo para alguna necesidad futura.”

Nicole: “Ahora sí me perdí, no entiendo ¿qué es la inflación, la tasa de interés real, y el consumismo, y por qué no puedo comprar las cosas que me gustan?”

Michelle: “no te afanes, es muy fácil, la inflación funciona de la siguiente manera: es como si hoy llevaras 3000 pesos para comprar tu lonchera, eso te alcanzaría para un jugo, un paquete de papitas y un helado. Ahora, piensa lo siguiente, que al cabo de un año esa misma cantidad de dinero en la misma tienda del colegio tan solo te alcanzará para comprar el jugo y el paquete de papitas, pero no el helado, a este fenómeno se le llama inflación, que es cuando el dinero pierde parte del poder adquisitivo.

La tasa de interés real, hace alusión a el valor del dinero en el mercado financiero⁵, por ejemplo, cuando nuestro abuelo deposita una cantidad de dinero en el banco, recibe un porcentaje por ello a título de interés; al porcentaje de dinero que recibe, se le resta el valor de la inflación, y esa es la tasa real, a diferencia de la tasa de interés nominal, la cual no resta esta variable; y por último, el consumismo, hace referencia a un modelo de vida, que hace énfasis en

⁵Tasa de interés. (s.f.), de http://es.wikipedia.org/wiki/Tasa_de_inter%C3%A9s

la obtención de productos no esenciales y acumulaciones de riquezas, en forma de bienes materiales⁶, como cuando por ejemplo vamos a hacer el mercado y llevamos una lista con los productos que se requieren en casa, y cuando llegamos al supermercado, nos encontramos con una serie de publicidad que influye en nosotros, y nos impulsa a comprar cosas que en realidad resultan inútiles e innecesarias. Pero no se trata de que no puedas comprar lo que te guste, sino que a veces, compras más y más juguetes que no necesitas, porque tienes muchos, entonces, esos juguetes nuevos no van a mejorar tu vida, solo te dan un alegría por un ratito.”

Nicole: “¿Y, si ahorrar es tan bueno, porque el Gobierno no obliga a la gente a ahorrar? ó, ¿qué puede hacer el Gobierno para promover el ahorro en la gente?”

Michelle: “ El Gobierno no nos puede obligar a ahorrar, porque los ciudadanos somos libres de invertir nuestros recursos, pero lo que si puede hacer, es hacer inversiones significativas, o lo que es lo mismo, grandes inversiones y de largo aliento sobre el sector salud y la educación (los cuales contribuyen al mejoramiento de la calidad de vida) por ejemplo, con esto, las personas empezarían a notar cambios significativos en su entorno, que estimularían el ahorro como un instrumento eficaz de cambio hacia el futuro.”

Nicole: “Si el gobierno hace ese tipo de inversiones, ¿cómo sabremos que estamos mejorando?”

Michelle: “Mira, existen varios indicadores, que ayudan a medir las riquezas y crecimiento de una nación, como lo es el PNB o producto nacional bruto, el PIB o producto interno bruto, que mide directamente las riquezas materiales y la producción de bienes y servicios del país durante un año usualmente⁷.

Nicole: “Eso del PIB y el PNB no lo entendí para nada”.

Michelle: “El producto Nacional Bruto y Producto Interno Bruto, son dos indicadores; para aclararte más, son dos formas de medir, como por ejemplo, tu peso se mide en kilogramos, tu estatura en centímetros; y en la economía de un

⁶ Consumismo. (s.f.), de <http://es.wikipedia.org/wiki/Consumismo>

⁷ PIB y PNB. (s.f.), de <http://www.banrepcultural.org/blaavirtual/ayudadetareas/economia/econo45.htm>

país, la medimos, entre otros, a través del PNB y del PIB, que nos permiten conocer niveles de bienestar. Te acuerdas de los chocolates de mamá, pues los chocolates que ella produce, hacen parte del PIB, porque este indicador suma en valores monetarios. Este indicador se diferencia del PNB en que el PIB, cuenta todo lo que se produce en el país, nacional o no; mientras que el Producto Nacional Bruto, solo mide lo que haya sido producido por factores nacionales.

El PIB, se divide entre el número de habitantes, y el resultado se conoce como renta o ingreso per cápita, o, lo que es lo mismo, la renta por persona, entonces podríamos concluir que si el producto interno bruto crece, pero su población también, entonces el país no ha mejorado su calidad de vida, ya que estas dos variables están relacionadas. Muy diferente sería, si el PIB crece, y su población continua siendo la misma, ahí podríamos decir que posiblemente la calidad de vida per cápita ha obtenido una mejora.

Nicole: “¿Por qué dices “posiblemente”?, pensé que era seguro que la calidad de vida mejoraba si el PIB aumentaba, según lo que me explicaste.

Michelle: “Bueno, lo que pasa, es que para algunos autores como Amartya Sen, en su libro *desarrollo y libertad*⁸, el que un país posea un PNB per cápita alto no necesariamente significa que la expectativa y calidad de vida de sus habitantes también lo sea, esto lo sustenta en ejemplos con países los cuales tenían en el año de 1994 un producto nacional bruto muy alto, pero su expectativa de vida era muy baja, como por ejemplo, Brasil, Sudáfrica o Gabón, por el contrario, países que no tenían un gran crecimiento económico como Sri Lanka, Kerala y China, tienen una esperanza de vida mucho más alta, ya que para realizar un dato estadístico que mida realmente la esperanza de vida al nacer, y la calidad de vida que se tiene en un país, se necesitan incluir variables como la pobreza y el gasto público destinado a sanidad, que tiene mucho que ver con lo que te explicaba anteriormente, sobre lo que podía hacer el estado, para incentivar el hábito del ahorro.

⁸Amartya Sen. (2000). *Desarrollo y libertad*. (Luis Toharia, Trad.) Córcega, Barcelona: Planeta (Trabajo original publicado en 2000)

Nicole: “Vaya, hoy he aprendido bastantes cosas contigo, deberíamos hacerlo más a menudo”

Michelle: “Recuerda que aprender es bueno, pero aún más lo es el poner en práctica lo aprendido.

Finalmente quisiera que tuvieras en cuenta que lo más importante de todo lo que te he dicho es que al ahorrar estamos ayudando a nuestro país a mejorar en muchos aspectos, como consecuencia de ello, nos producirá también a nosotros un gran beneficio, en la mejora de nuestra calidad de vida, y para lograrlo, se deben realizar inversiones por parte del gobierno, para incentivar a su pueblo y cultivar en él la esencial cultura del ahorro financiero. Ahorrar, significa también abandonar el egoísmo y pensar en aquellos que no tienen recursos, porque, como ya dije, ahorrar ayuda a mejorar las inversiones, y esas inversiones públicas, deben dirigirse a quienes más lo necesitan, entonces, otros que no tienen como nosotras, el privilegio de tener unos padres que trabajan y que pueden darnos lo que necesitamos, quizá algún día podrán disfrutar de todo lo que nosotras disfrutamos hoy.

BIBLIOGRAFÍA:

SEN, Amartya. Desarrollo y libertad. 10. Ed., Bogotá: Editorial Planeta Colombiana S.A., 2011. 65-67 p.

WEBGRAFÍA:

El ahorro y su historia. (s.f.), de http://www.economia.com.mx/el_ahorro_y_su_historia.htm

Glosario bursátil. (s.f.), de <http://inversiones-oriental-sa-de-cv.globered.com/categoria.asp?idcat=284>

Tipos de ahorro. (s.f.), de http://www.economia.com.mx/tipos_de_ahorro.htm

LAVANDEROS LAPORTE, Mariana. &MACHADO VALLESPER, Carmen. (s.f.), Relación entre el desarrollo financiero y el nivel de desarrollo económico para Chile y otros países. PAG 3 , de <http://www.econ.uchile.cl/uploads/publicacion/10cbd217-11b9-45ab-8341-a9ba395440bd.pdf>

Tasa de interés. (s.f.), de http://es.wikipedia.org/wiki/Tasa_de_inter%C3%A9sonsumismo. (s.f.), de <http://es.wikipedia.org/wiki/Consumismo>

PIB y PNB. (s.f.), de <http://www.banrepcultural.org/blaavirtual/ayudadetareas/economia/econo45.htm>