



# EDUCACIÓN FINANCIERA

## Folleto 3 of 4, Sección II: Ahorros



Usted puede usar la información y ejercicios de este manual para planificar su trabajo con personas agricultoras y desarrollar sus agroempresas. Cada grupo de agricultores y cada situación son diferentes. Este manual no pretende decirle exactamente qué hacer. Más bien, escoja aquellos temas que usted piense que las personas necesitan y con las cuales se puedan beneficiar, use este manual como una propuesta base para construir su propia serie de eventos de aprendizaje para compartir la información con los agricultores.

Es importante adaptar los ejercicios, lecciones de campo y cuestionarios de acuerdo a sus propias circunstancias. Antes usar estos materiales, revise y modifique los siguientes elementos de acuerdo a su realidad local:

- Nombre del pueblo, caseríos y comunidades
- Moneda
- Cantidad de la mercancía mencionada en los ejemplos. Estas cantidades pueden variar en relación al nivel de ingresos de cada grupo. Si las cantidades son muy grandes o muy pequeñas, los participantes podrían sentir que esas herramientas no sirven para ellos.
- Historias. Podría haber ejemplos más relevantes para sus comunidades que transmitirían mejor los objetivos.
- Mercancía en compra y venta.
- Tipos de actividades generadoras de ingresos.
- Temporada de compra/venta de la mercancía, basada en las temporadas locales.

Tanto como sea posible, facilite una forma de trabajo participativo con las personas agricultoras. Esto significa que usted debe asegurarse de que las personas están reuniéndose y analizando la información presentada y tomando decisiones que les benefician. Su rol es facilitar su aprendizaje, no hacer el trabajo por ellos.

Foto de cubierta: Oscar Leiva/Silverlight for CRS

# EDUCACIÓN FINANCIERA

## Folleto 3 of 4, Sección II: Ahorros

EL TEXTO RESALTADO EN NEGRITA Y EN VERDE TIENE POR OBJETO INFORMAR AL AGENTE DE CAMPO SOBRE LAS INSTRUCCIONES QUE SE DARÁN A LAS PERSONAS PARTICIPANTES DURANTE LOS EJERCICIOS DE GRUPO.

---



# Contenidos

<b>SECCIÓN II - AHORROS</b> .....	<b>63</b>
LECCIÓN 5. ESCOGIENDO DÓNDE AHORRAR.....	64
Cuestionario para la lección 5. Escogiendo dónde ahorrar.....	73
Ejercicio práctico 5. Escogiendo dónde ahorrar.....	74
LECCIÓN 6. CREANDO UN PLAN DE AHORROS.....	80
Cuestionario para la lección 6. Creando un plan de ahorros.....	83
Ejercicio práctico 6. Creando un plan de ahorro.....	85
LECCIÓN 7. AHORRANDO PARA LAS EMERGENCIAS.....	94
Cuestionario de la lección 7. Ahorrando para las emergencias.....	96
Ejercicio práctico 7. Ahorrando para emergencias.....	97
MATERIAL DE REFERENCIA.....	103
RESPUESTAS DE LOS CUESTIONARIOS.....	107



# Tablas

<b>Tabla 5.1</b> Criterios de ahorro y opciones de modalidad .....	71
<b>Tabla del ejercicio práctico 5.1:</b> Opciones de ahorro.....	76
<b>Tabla de la lección 6.1:</b> Plan de ahorros de Jacobo y Sara .....	81
<b>Tabla de la lección 6.2:</b> Ahorrar versus solicitar préstamo.....	81
<b>Tabla del ejercicio práctico 6.1:</b> Metas de ahorro.....	88
<b>Tabla del ejercicio práctico 6.2:</b> Hoja de trabajo del plan de ahorro – Datos de ejemplo .....	91
<b>Tabla del ejercicio práctico 6.3:</b> Hoja de trabajo del plan de ahorro – Formulario de ejercicio.....	93
<b>Tabla de la lección 7.1:</b> Gastos familiares de Jacobo.....	94



## Sección II – Ahorros

**Ahorrar** es guardar el dinero o gastar menos hoy para poder utilizarlo en el futuro.

La gente ahorra por muchas razones, por ejemplo para tener dinero para cubrir una emergencia (un niño que se enferma) o para satisfacer una necesidad de la familia o un sueño (la compra de una bicicleta). Ahorrar dinero suele ser difícil, porque siempre hay muchas demandas para el dinero. Tener ahorros puede ayudar a hacer compras en el futuro más fácilmente y alcanzar sus metas financieras.

Algunas personas piensan “Yo no tengo suficiente dinero para ahorrar.” ¡Eso no es cierto! La gente de todos los niveles, incluso quienes viven en condición de pobreza ahorra con éxito. El primer paso es revisar su lista de gastos, clasificarlos como deseos y necesidades, y establecer prioridades (consulte la lección 4: Diferentes tipos de gastos y revisión de su presupuesto). Después de hacer esta revisión, Jacobo y Sara decidieron comprar agua, en lugar de comprar sus refrescos habituales, cuando van al mercado cada semana. Al hacer este cambio, ahorraron 1.00 por semana. Usando estos fondos pudieron comprar el fertilizante sin pedir prestado dinero adicional, que era una meta financiera clave para la familia. Para muchas personas, es más fácil apartar una pequeña cantidad todos los días o semanas, en lugar de una gran suma global al final del mes. Los ahorros pueden proporcionar los medios para mejorar su granja o negocio y alcanzar sus metas financieras.

En esta sección se le darán a conocer algunas estrategias que hacen que la práctica del ahorro sea un poco más fácil. Como un **objetivo específico** o una compra futura en mente. Tal como se discutió en la primera sección, una meta bien estructurada es específica, es realista, tiene un plazo definido de tiempo, tiene un plan de acción y tiene indicadores de logro. **Ahorrar para emergencias** permite planificar y cubrir los gastos de eventos inesperados de la vida, como una enfermedad o una época de disminución de ingresos. Cómo ahorrar dependerá de donde usted vive y los servicios de ahorro disponibles. Mediante el examen y la comparación de estos servicios de ahorro con los objetivos financieros específicos, puede seleccionar el **servicio de ahorro** adecuado para usted.

Esta sección comprende tres lecciones:

**Lección 5: Escogiendo dónde ahorrar.** Hay muchas maneras diferentes de ahorrar y cada método tiene ventajas y desafíos.

**Lección 6: Crear un plan de ahorro.** Tener un plan específico de ahorro (metas, cantidad, tiempo), ayudará a tus metas financieras.

**Lección 7: Ahorrar para emergencias.** Ahorrar puede ayudarle a cubrir las emergencias cuando se presentan.

# LECCIÓN 5. ESCOGIENDO DÓNDE AHORRAR

- Conocer y aplicar los criterios para evaluar las opciones de ahorro.
- Habilidad de elegir la mejor opción para el ahorro entre las fuentes disponibles.

Los ahorros son la acumulación de **activos**. Cualquier artículo físico que le pertenezca es un activo. Activos pueden ser dinero en efectivo, dinero que ha recibido en préstamo, animales o cualquier artículo del hogar o del negocio. Hay cinco elementos o criterios a tener en cuenta cuando se evalúan las opciones de ahorro.

**1. Liquidez:** ¿Qué tan fácil es cambiarlo a efectivo? Mientras más liquidez tiene un activo puede ser usado inmediatamente. El activo con mayor liquidez es el dinero en efectivo que se guarda en casa. Mientras más pasos hay que dar para convertir un activo en dinero, ese activo es menos efectivo. Si tus ahorros están en forma de animales o artículos del hogar, usar esos activos para comprar otra cosa, usualmente, primero deberá vender el artículo, como una vaca (convertir su valor en dinero) y entonces usar ese dinero para hacer su compra. Las transferencias electrónicas de dinero en algunos países permiten un acceso inmediato al efectivo.



**2. Nivel de riesgo:** ¿Cómo pueden los ahorros perder su valor? Guardar los ahorros en un banco u otra institución financiera formal conlleva un riesgo mínimo. Los ahorros guardados en su casa son más vulnerables al robo, incendio u otros peligros. Es más fácil gastar el dinero que tiene en su casa en necesidades menos importantes a causa del fácil acceso. Los ahorros que se mantienen en los animales u otros artículos, pueden ser más difíciles de gastar y conlleva mayores riesgos. Si un animal muere, perderá todos sus ahorros. Los precios del mercado pueden variar y puede recibir menos dinero de lo que pagó por estos activos, si usted necesita vender el activo rápidamente.



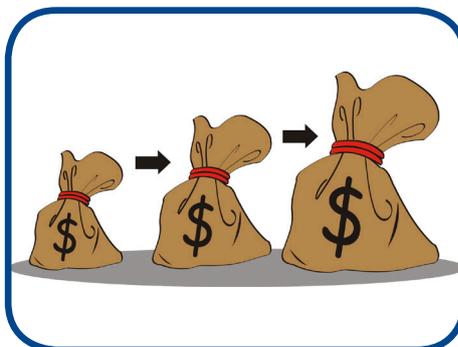
**3. Costo:** ¿Cuál es el precio por el servicio? Un banco u otra institución financiera formal podrían cobrar comisiones en cuentas de ahorro. Si el banco está muy lejos, hay que gastar dinero (transporte — costos directos) y potencialmente podría perder dinero debido al trabajo que deja de hacer (tiempo para ir al banco — costos indirectos) para hacer su depósito o retiro. ¿Qué costos están asociados con el mantenimiento de sus ahorros en el ganado? Los animales necesitan alimentos y otros gastos de mantenimiento. ¿Qué costos están asociados con el mantenimiento de sus ahorros en casa? No hay cargos o costos de mantenimiento, pero hay fácil acceso tanto a usted personalmente como a otros miembros de la familia.



**4. Beneficio:** ¿Cuánto gana por sus ahorros? Por ejemplo, un banco puede pagarle intereses por sus ahorros o un grupo de autoahorro y préstamo puede pagarle dividendos a sus ahorros según sus reglas de distribución. La tasa de interés es el porcentaje que se aplica a la suma de sus ahorros.



**5. Acumulación de activos:** ¿Qué tan fácil es aumentar sus ahorros? Para acumular ahorros, el mecanismo utilizado debe permitirle hacer fácilmente depósitos y ser más difícil de hacer retiros. Es fácil hacer depósitos al guardar el dinero en casa; sin embargo, también es muy fácil de acceder y gastar este dinero, especialmente cuando, los hijos, los vecinos o familiares piden ayuda. Ahorrar con una institución bancaria formal, reduce la tentación de gastar el dinero; sin embargo, si el banco está muy lejos o las cantidades de ahorros son muy altas, podría ser muy difícil de hacer depósitos.

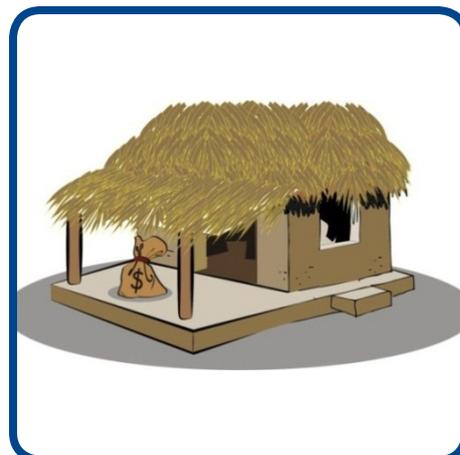


Al evaluar las opciones de ahorro, es importante tener en cuenta **cuándo** y **cómo** accederá a sus ahorros, la **frecuencia** de sus depósitos, y el **nivel de riesgo** aceptable. Su meta de ahorro podría influir al seleccionar la mejor opción donde hacerlo. Hay dos tipos generales de servicios de ahorro: **formales** e **informales**. La diferencia clave entre los dos servicios es que los servicios formales son **regulados por el gobierno** y los servicios informales no lo son.

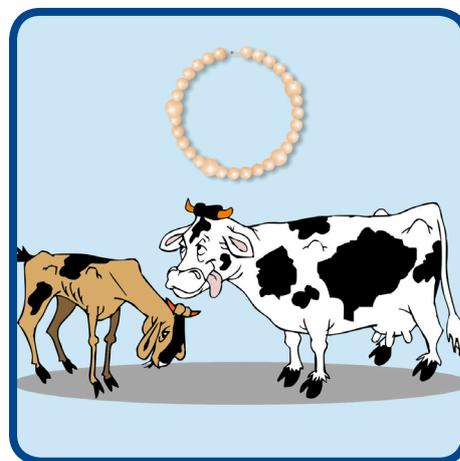
## SERVICIOS INFORMALES DE AHORRO

Los servicios informales de ahorro son servicios que no están regulados por el gobierno.

**Ahorrar en casa:** Al guardar el dinero en casa, es fácil hacer depósitos. Esto tiene riesgos. El dinero guardado en casa puede ser gastado fácilmente o robado. Sara ahorra regularmente 2 en monedas en una caja en su armario. En una conversación con el tendero del barrio, se enteró de que su hija Carmen había estado comprando una gran cantidad de dulces con monedas de 2. Sara habló con ella y, de hecho, confesó haber sacado dinero de la caja para comprar dulces.



**Ahorrar en activos:** Mantener el ahorro en forma de bienes (activos), como los animales, granos o una casa, es más seguro que el ahorro del dinero en efectivo. No es fácil para Carmen vender la cabra para comprar caramelos; y muchas mercancías realmente ayudan a aumentar el valor de los ahorros, ya que aumentan en valor. Por ejemplo, comprar un cerdo para engordarlo; una vaca o una cabra le puede producir una cría, etc.



Ahorrar en activos tiene un riesgo. Hace un par de años, Jacobo había comprado otra cabra. La cabra se enfermó y él gastó la mitad del costo del animal en los servicios veterinarios y la medicina. A pesar de eso la cabra murió. Así que Jacobo perdió sus ahorros, el dinero adicional gastado en medicina, y todo el dinero gastado en alimentos para la cabra.



El vecino de Jacobo, Manuel, siempre compra una bolsa de fertilizante al final de la temporada de cosecha cuando tiene dinero extra. Él no tiene que preocuparse de fertilizantes para la próxima temporada de siembra y es poco probable que venda el fertilizante durante el año ya que lo necesita para su granja. Ahorrar con cualquier activo tiene el riesgo de que pierda su valor por causa de deterioro, derrame o que sea robado.





Otro riesgo de ahorrar en activos es que el valor del activo puede bajar cuando se necesite convertirlo en dinero. Por ejemplo, los precios de los productos de la agricultura y equipos de trabajo pueden cambiar a lo largo del año. Justo después de la cosecha, los precios son bajos para los productos agrícolas y superior para algunos equipos de trabajo. Durante los tiempos de vacas flacas, los precios pueden ser más altos para los productos de la agricultura, ya que hay menos producto disponible en el mercado, y menor para los equipos de trabajo, porque algunas personas recurren a vender estos equipos para pagar sus necesidades. Dependiendo de cuando usted compra y vende el activo, usted podría ganar o perder dinero.



**Asociación de Ahorro y Crédito Rotativo (ROSCA):** La ROSCA se conoce también por otros nombres como cuchubal, carrusel, san, tanda, etc. Las ROSCA son grupos donde cada miembro contribuye con una cantidad específica de dinero a intervalos acordados. Una persona diferente se lleva a casa las contribuciones cada vez que el grupo se reúne o en cada periodo de contribuciones hasta que todo mundo ha recibido sus ahorros.<sup>1</sup>

Los miembros del grupo sólo pueden recibir sus ahorros cuando es su turno de llevarse el dinero. Algunos ROSCA permiten a los miembros del grupo recibirlo cuando más lo necesita. La persona que recibe los fondos puede pagar una tarifa por el privilegio. Los coordinadores de la ROSCA pueden cobrar una pequeña tarifa por sus servicios.

<sup>1</sup> The SEEP Network, Savings Led Financial Services Working Group, "Savings Groups: What are they?" June 2010, page 2.



**Grupos de ahorros:** Un grupo de ahorros, se conforma por 15 a 30 personas que se unen en común acuerdo y se comprometen a hacer una contribución de ahorros en las reuniones regulares que realizan cada semana. Cuando el grupo de ahorros cuenta con determinado tiempo de estar ahorrando, durante estas reuniones, los miembros pueden solicitar préstamos de los ahorros acumulados. Al momento de constituirse el grupo, los integrantes elaboran un reglamento que establece las normas para su funcionamiento tales como la cantidad mínima de ahorro por persona por reunión, condiciones de los préstamos, la participación, la membresía, y todos los demás aspectos pertinentes. Muchos de estos grupos crean un fondo separado que se utiliza para apoyar a algún integrante cuando se le presente un gasto imprevisto como la enfermedad de una hija o hijo, y se le conoce como “Fondo de emergencia”. Todos contribuyen a este fondo. Todas las transacciones se hacen en presencia de todos los miembros y de acuerdo con la constitución del grupo para garantizar la transparencia. Cada grupo de ahorros elige una directiva que facilita las reuniones. Los fondos ahorrados se mantienen en una caja con varias cerraduras, normalmente tres candados. Diferentes miembros del grupo tienen las llaves de los candados para asegurarse de que nadie pueda acceder al dinero fuera de las reuniones que realizan. Algunos grupos llevan registros escritos. Otros utilizan un proceso de memorización para realizar un seguimiento de los fondos ahorrados y préstamos otorgados. En un tiempo acordado, cada miembro recibe sus contribuciones de ahorros acumulados, junto con un poco de dinero extra, que se conoce como dividendos. El dinero extra es la porción de las ganancias de los ahorros que corresponde a cada uno de los miembros, que han sido acumuladas con los intereses sobre los préstamos y otras tarifas (por ejemplo, multas pagadas por los miembros por inasistencia o impuntualidad)<sup>2</sup>.

---

<sup>2</sup> Adaptado del trabajo de Mabel Guevara y Catalino Miculax, Catholic Relief Services, “Savings-Led Microfinance, Community Savings and Loan Group Organization, Guide for Technical Staff,” pág. 7.



Sara se unió a un grupo de autoahorros y préstamos para guardar dinero con el objetivo de comprar un gallinero y acceder a pequeños préstamos para financiar otros gastos familiares importantes, como las cuotas escolares. Su grupo se reúne semanalmente y está cerca de la casa de Sara. En su reglamento han establecido una contribución de ahorro semanal mínima de 5, pero Sara pone más dinero cuando puede. Durante la cosecha, Sara ahorró hasta 25 en unas cuantas ocasiones. Cuando llegó el momento de pagar las cuotas escolares, Sara había acumulado 110 de ahorros y sacó un préstamo de 200. A finales de año, Sara ahorró 250. El grupo obtuvo un beneficio de 20% de los ahorros, por lo que ella había acumulado un total de 300.

Aunque no es suficiente para el gallinero, es un buen comienzo. Sara depositó los 200 en un banco para la siguiente cuota de matrícula escolar. Ahorro los restantes 100 en el siguiente ciclo del grupo de autoahorros y préstamos. Ella está emocionada porque no tendrá que pedir dinero prestado para pagar la matrícula escolar de este año y que está en el camino hacia la posibilidad de comprar su propio gallinero.

## SERVICIOS FORMALES DE AHORRO

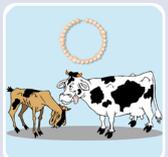
Los servicios formales de ahorro son regulados por el gobierno. Pueden incluir bancos comerciales, instituciones microfinancieras, cooperativas de crédito, bancos públicos y cajas de ahorros; en cada país existen diversas modalidades. Estas instituciones están reguladas puede variar dependiendo del país. En general, el gobierno emite a estas instituciones licencias formales para tomar los ahorros voluntarios del público. Estas instituciones tienen diferentes tipos de tasas: para las transacciones (una tarifa por transacción, depósito o retiro, o por exceder un determinado número de transacciones por mes), para tener una cuenta, para la apertura de una cuenta, o para un número de otros artículos. La mayoría están en zonas urbanas y peri-urbanas, por lo que acceder a una institución financiera puede ser costoso y consume mucho tiempo para los agricultores que viven fuera de la ciudad.

Cada persona tiene diferentes necesidades y debe seleccionar el servicio de ahorro adecuado en función de esas necesidades. La mayoría de la gente utiliza varios mecanismos de ahorro. Algunos optan por pertenecer a varios grupos de autoahorros y préstamos o de combinar entre uno de estos grupos con tener una cuenta bancaria.

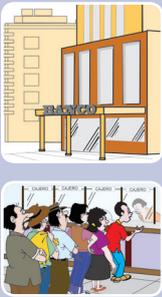
Tabla de la Lección 5.1: Comparación entre los cinco criterios sobre ahorros y los diferentes mecanismos para ahorrar. La mayoría de las personas tienen múltiples objetivos de ahorro, como la constitución de un fondo de emergencia, para los gastos escolares o para invertir en los negocios. Al evaluar las opciones de ahorro, es útil decidir qué criterios son los más importantes para el logro de ese objetivo con el fin de utilizar la modalidad o mecanismo de ahorro más adecuado. Los criterios alto, medio o bajo se utilizan para calificar cada opción. Las selecciones son generalmente cómo clasificaría cada mecanismo por cada criterio. Las respuestas pueden variar en función de los servicios de ahorro disponibles y otros factores dentro de su comunidad. Utilice la tabla como guía y haga los ajustes que se adapten a su comunidad.



**TABLA 5.1 CRITERIOS DE AHORRO Y OPCIONES DE MODALIDAD**

MECANISMOS DE AHORROS	LIQUIDEZ: ¿QUÉ TAN FÁCIL ES CONVERTIRLO EN EFECTIVO?	RIESGO: ¿CÓMO PUEDEN LOS AHORROS PERDER SU VALOR?	COSTO: ¿CUÁL ES EL PRECIO POR EL SERVICIO?	BENEFICIO: ¿CUÁNTO GANA POR SUS AHORROS?	FACILIDAD PARA ACUMULAR ACTIVOS: ¿QUÉ TAN FÁCIL ES INCREMENTAR TUS AHORROS?
<b>SERVICIOS INFORMALES DE AHORROS</b>					
<b>Mantener el efectivo en tu hogar.</b> 	<b>Alto</b> El efectivo está siempre disponible cuando se necesita.	<b>Alto</b> Potencial de robo, ser usado por otros miembros de la familia, usarlo para satisfacer deseos, o pérdida por incendio.	<b>Bajo</b> No se hace ningún tipo de pago.	<b>Bajo</b> No recibe ningún tipo de beneficio.	<b>Medio</b> Fácil de añadir dinero regularmente a los ahorros. El acceso inmediato hace que sea fácil de usar para cualquier propósito y puede disminuir la capacidad de acumular.
<b>Comprar ganado, granos u otro tipo de mercancías.</b> 	<b>Medio</b> Puede ser vendido con bastante rapidez cuando se necesita.	<b>Medio a alto</b> Potencial de robo, pérdida por incendio, muerte o enfermedad de los animales.	<b>Medio</b> Posible pérdida de valor cuando se venden, sobre todo si se vende cuando los precios son más bajos.	<b>Medio</b> Potencial de obtener ganancias en caso de venta cuando los precios son más altos.	<b>Medio</b> Necesita ahorrar fondos o esperar la cosecha hasta tener suficientes fondos para comprar otro activo. Difícil de gastar.
<b>Asociaciones de ahorro rotativo y crédito</b> 	<b>Bajo</b> Los miembros reciben dinero cuando 'es su turno'.	<b>Medio</b> Miembros que reciben dinero al principio del ciclo podrían dejar de hacer los pagos a los miembros que les toca recibir después.	<b>Depende de la región</b> Casi nunca hay un costo. En algunas regiones, los miembros pueden pagar más para tener la oportunidad de recibir dinero al principio.	<b>Depende de la región</b> Casi nunca hay ganancias.	<b>Alto</b> Requiere depósitos periódicos.
<b>Grupos de ahorros</b> 	<b>Medio</b> Los fondos están accesibles hasta el cierre del ciclo y en forma de préstamo durante el ciclo.	<b>Medio</b> Puede perder los ahorros si otros miembros no reembolsan los préstamos, si la caja de efectivo es robada, o si los registros se cambian.	<b>Medio</b> Las multas establecidas por el grupo y los intereses pagados por los préstamos.	<b>Medio a alto</b> La ganancia depende del grupo. La ganancia promedio anual es del 20 - 30% <sup>3</sup>	<b>Alto</b> Requiere depósitos de ahorro periódicos. Todos los ahorros que se acumulan durante el ciclo se entregan durante el momento de la distribución o cierre de ciclo.

3 The Economist, 10 December 2011, "Small Wonder, A new model of microfinance for the very poor is spreading," De la edición impresa Finance and Economics, <http://www.economist.com/node/21541429>.

MECANISMOS DE AHORROS	LIQUIDEZ: ¿QUÉ TAN FÁCIL ES CONVERTIRLO EN EFECTIVO?	RIESGO: ¿CÓMO PUEDEN LOS AHORROS PERDER SU VALOR?	COSTO: ¿CUÁL ES EL PRECIO POR EL SERVICIO?	BENEFICIO: ¿CUÁNTO GANA POR SUS AHORROS?	FACILIDAD PARA ACUMULAR ACTIVOS: ¿QUÉ TAN FÁCIL ES INCREMENTAR TUS AHORROS?
¿Otros?					
<b>INSTITUCIONES FINANCIERAS FORMALES, INCLUYE BANCOS, COOPERATIVAS FINANCIERAS E INSTITUCIONES DE MICROFINANZAS</b>					
<p><b>Cuenta de ahorros. Permite múltiples depósitos o retiros basado en el calendario definido por el titular de la cuenta.</b></p> 	<p><b>Medio</b> Depende de la institución financiera y su ubicación. Generalmente permite el retiro inmediato. Algunas instituciones financieras limitan el número de retiros por mes.</p>	<p><b>Bajo</b> La mayoría de las instituciones financieras son seguras y muchos países aseguran los depósitos. Puede haber riesgos en el ahorro en instituciones financieras en algunos países que no hacen cumplir o no tienen desarrolladas regulaciones bancarias.</p>	<p><b>Medio</b> Los precios dependen de la cuenta. Algunas instituciones financieras cobran comisiones por retiros, si no se mantiene una mínima cantidad de ahorros. Puede haber costos de transporte.</p>	<p><b>Bajo</b> Aunque a veces las cuentas de ahorro generan algunos intereses, usualmente son mínimos.</p>	<p><b>Medio</b> Puede ser difícil conseguir una institución financiera. Puede haber limitaciones en el número de transacciones por mes. Las cuotas pueden limitar la acumulación de activos.</p>
¿Otros?					

# CUESTIONARIO PARA LA LECCIÓN 5. ESCOGIENDO DÓNDE AHORRAR

Relacione el criterio para evaluar una opción de ahorro con la definición apropiada.

<ol style="list-style-type: none"><li>1. Liquidez _____</li><li>2. Riesgo _____</li><li>3. Costo _____</li><li>4. Beneficio _____</li><li>5. Facilidad para acumular activos _____</li></ol>	<ol style="list-style-type: none"><li>a. Vulnerabilidad de que sus ahorros pierdan su valor</li><li>b. La facilidad de cambiar un activo en efectivo</li><li>c. Devolución o ganancia de los ahorros</li><li>d. Capacidad de incrementar la cantidad de sus ahorros</li><li>e. Precio por los servicios de ahorro.</li></ol>
--	--

6. Verdadero o falso: ¿Los servicios financieros formales están financiados por el gobierno?
7. Verdadero o falso: ¿Todos los tipos de instituciones de ahorro, ya sean formales o informales, tienen el mismo nivel de riesgo?

**Las respuestas están en la parte interna de la cubierta posterior del folleto.**

# EJERCICIO PRÁCTICO 5.

## ESCOGIENDO DÓNDE AHORRAR

### OBJETIVOS

- Comparar las ventajas y desventajas de los distintos servicios de ahorros.
- Escoger el mejor servicio ahorros de acuerdo a las metas de ahorro específicas.

### MATERIAL NECESARIO

#### BÁSICO

- Papel en rotafolio o pliegos grandes de papel.
- Marcadores.
- Adhesivo, cable o cuerda.
- Hojas de papel tamaño carta o similar.

#### OPCIONAL

- Tarjetas laminadas de papel tamaño carta o similar, con imágenes de diferentes instituciones que aceptan ahorros (uno por tarjeta); por ejemplo, efectivo en casa, ahorros en especies, ROSCA, grupos de ahorros y banco comercial.

### PRODUCTOS ESPERADOS

- Los miembros del grupo han comparado los distintos servicios de ahorro.
- Los miembros del grupo han examinado y seleccionado opciones específicas para sus metas de ahorro particulares.

### TIEMPO

- 45 minutos en una sesión (reunión). Sin embargo, podría ser mejor dividir en dos sesiones para dar tiempo a las personas entre las sesiones (reuniones) para pensar sobre los conceptos, ya que esta es una lección particularmente compleja.

### PREPARACIÓN

- Revisar la lección 5: Escogiendo donde ahorrar
- Comprender la diferencia entre los distintos tipos de mecanismos de ahorro y conocer los servicios disponibles en su área.
- Crear un gráfico en blanco con los diferentes servicios de ahorro y los criterios para ser completado junto con el grupo.

## PROCEDIMIENTO SUGERIDO

**5.1** Diga a los participantes que discutan las diferentes opciones para ahorrar dinero. Pida a los participantes que le den algunos ejemplos de cómo ahorrar, propios o de personas que conozcan. Escuche las respuestas de algunos participantes y estimule una discusión de unos 5 minutos.

**Pregunte a los participantes:**

» **¿Cómo ahorran dinero las personas que ustedes conocen?**

Asegúrese de que las distintas modalidades o sistemas tanto formales como las informales sean mencionadas (asociaciones de ahorro rotativo y crédito, grupos de autoahorros y préstamos, bancos, depositantes informales, compra de ganado, mantener efectivo en la casa, etc.)

**Pregunte a los participantes:**

» **¿Por qué estas personas escogen ese sistema de ahorro? ¿Qué les gusta y qué no les gusta de cada sistema?**

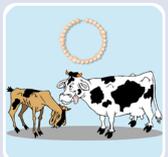
» **¿Están logrando sus metas de ahorro? En su opinión, podrían estas personas lograr sus metas de ahorro usando otro sistema?**

**5.2 Diga a los participantes: Hay cinco criterios clave para evaluar las opciones de sistemas de ahorro: liquidez, riesgo, costo, ganancia, y facilidad para acumular activos.** Use los dibujos para cada criterio y junto al grupo construya las definiciones. Las definiciones deberían incluir la siguiente información:

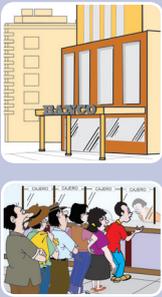
- **Liquidez** es la facilidad con que los activos se pueden convertir a dinero en efectivo. Esto se debería responder con la pregunta '¿Qué tan fácil es convertir esto en efectivo?'
- **Riesgo** se refiere al potencial de pérdida. Esto debería responderse con la pregunta, '¿Qué tan fácil es que los activos pierdan su valor?'
- **Costo** es el precio y los pagos del mecanismo de ahorro. Esto se debería responder con la pregunta '¿Cuál es el precio que hay que pagar por el servicio?'
- **Ganancia** se refiere a lo que se gana en intereses o el retorno de los fondos. Esto debería responder la pregunta '¿Cuánto ganará por sus ahorros?'
- **Facilidad de acumular activos:** Para lograr las metas de ahorro es importante ahorrar pequeñas sumas regularmente. La pregunta, '¿Qué tan fácil es incrementar sus ahorros?' le indicará qué tan rápido puede acumular activos.

**5.3** Dibuje la siguiente tabla de ejercicios prácticos 5.1 en una hoja de papel bond de rotafolio. En el extremo superior escriba los cinco criterios clave para evaluar sistemas de ahorro. Si en su grupo, las personas no saben leer, asegúrese de dibujar cada mecanismo de ahorro y los criterios. Pida al grupo que nombre los mecanismos de ahorro y registre en las celdas de la izquierda. Asegúrese de que cada mecanismo sea mencionado. Organice el grupo en equipos de 3. Asigne los diferentes sistemas de ahorro a cada equipo. Algunos grupos podrían trabajar con varios sistemas de ahorros si no hay suficientes grupos para que lo hagan por separado. Después de 5 - 10 minutos, que los grupos compartan lo que han trabajado y que cada participante añada la información. Escriba las respuestas del grupo en la "Tabla de ejercicio 5.1: Opciones de ahorro". Su tabla se verá similar a la que se presenta a continuación, sin embargo los sistemas de ahorro dependerán de los que hayan mencionado en la comunidad

**TABLA DEL EJERCICIO PRÁCTICO 5.1: OPCIONES DE AHORRO<sup>4</sup>**

MECANISMOS DE AHORROS	LIQUIDEZ: ¿QUÉ TAN FÁCIL ES CONVERTIRLO EN EFECTIVO?	RIESGO: ¿CÓMO PUEDEN LOS AHORROS PERDER SU VALOR?	COSTO: ¿CUÁL ES EL PRECIO POR EL SERVICIO?	BENEFICIO: ¿CUÁNTO GANA POR SUS AHORROS?	FACILIDAD PARA ACUMULAR ACTIVOS: ¿QUÉ TAN FÁCIL ES INCREMENTAR TUS AHORROS?
<b>SERVICIOS INFORMALES DE AHORROS</b>					
<b>Mantener el efectivo en tu hogar.</b> 	<b>Alto</b> El efectivo está siempre disponible cuando se necesita.	<b>Alto</b> Potencial de robo, ser usado por otros miembros de la familia, usarlo para satisfacer deseos, o pérdida por incendio.	<b>Bajo</b> No se hace ningún tipo de pago.	<b>Bajo</b> No recibe ningún tipo de beneficio.	<b>Medio</b> Fácil de añadir dinero regularmente a los ahorros. El acceso inmediato hace que sea fácil de usar para cualquier propósito y puede disminuir la capacidad de acumular.
<b>Comprar ganado, granos u otro tipo de mercancías.</b> 	<b>Medio</b> Puede ser vendido con bastante rapidez cuando se necesita.	<b>Medio a alto</b> Potencial de robo, pérdida por incendio, muerte o enfermedad de los animales.	<b>Medio</b> Posible pérdida de valor cuando se venden, sobre todo si se vende cuando los precios son más bajos.	<b>Medio</b> Potencial de obtener ganancias en caso de venta cuando los precios son más altos.	<b>Medio</b> Necesita ahorrar fondos o esperar la cosecha hasta tener suficientes fondos para comprar otro activo. Difícil de gastar.
<b>Asociaciones de ahorro rotativo y crédito</b> 	<b>Bajo</b> Los miembros reciben dinero cuando 'es su turno'.	<b>Medio</b> Miembros que reciben dinero al principio del ciclo podrían dejar de hacer los pagos a los miembros que les toca recibir después.	<b>Depende de la región</b> Casi nunca hay un costo. En algunas regiones, los miembros pueden pagar más para tener la oportunidad de recibir dinero al principio.	<b>Depende de la región</b> Casi nunca hay ganancias.	<b>Alto</b> Requiere depósitos periódicos.
<b>Grupos de autoahorros y préstamos</b> 	<b>Medio</b> Los fondos están accesibles hasta el cierre del ciclo y en forma de préstamo durante el ciclo.	<b>Medio</b> Puede perder los ahorros si otros miembros no reembolsan los préstamos, si la caja de efectivo es robada, o si los registros se cambian.	<b>Medio</b> Las multas establecidas por el grupo y los intereses pagados por los préstamos.	<b>Medio a alto</b> La ganancia depende del grupo. La ganancia promedio anual es del 20 - 30% <sup>4</sup>	<b>Alto</b> Requiere depósitos de ahorro periódicos. Todos los ahorros que se acumulan durante el ciclo se entregan durante el momento de la distribución o cierre de ciclo.

4 The Economist, 10 December 2011, "Small Wonder, A new model of microfinance for the very poor is spreading," De la edición impresa Finance and Economics, <http://www.economist.com/node/21541429>.

MECANISMOS DE AHORROS	LIQUIDEZ: ¿QUÉ TAN FÁCIL ES CONVERTIRLO EN EFECTIVO?	RIESGO: ¿CÓMO PUEDEN LOS AHORROS PERDER SU VALOR?	COSTO: ¿CUÁL ES EL PRECIO POR EL SERVICIO?	BENEFICIO: ¿CUÁNTO GANA POR SUS AHORROS?	FACILIDAD PARA ACUMULAR ACTIVOS: ¿QUÉ TAN FÁCIL ES INCREMENTAR TUS AHORROS?
¿Otros?					
<b>INSTITUCIONES FINANCIERAS FORMALES, INCLUYE BANCOS, COOPERATIVAS FINANCIERAS E INSTITUCIONES DE MICROFINANZAS</b>					
<p><b>Cuenta de ahorros. Permite múltiples depósitos o retiros basado en el calendario definido por el titular de la cuenta.</b></p> 	<p><b>Medio</b> Depende de la institución financiera y su ubicación. Generalmente permite el retiro inmediato. Algunas instituciones financieras limitan el número de retiros por mes.</p>	<p><b>Bajo</b> La mayoría de las instituciones financieras son seguras y muchos países aseguran los depósitos. Puede haber riesgos en el ahorro en instituciones financieras en algunos países que no hacen cumplir o no tienen desarrolladas regulaciones bancarias.</p>	<p><b>Medio</b> Los precios dependen de la cuenta. Algunas instituciones financieras cobran comisiones por retiros, si no se mantiene una mínima cantidad de ahorros. Puede haber costos de transporte.</p>	<p><b>Bajo</b> Aunque a veces las cuentas de ahorro generan algunos intereses, usualmente son mínimos.</p>	<p><b>Medio</b> Puede ser difícil conseguir una institución financiera. Puede haber limitaciones en el número de transacciones por mes. Las cuotas pueden limitar la acumulación de activos.</p>
¿Otros?					

**5.4** La idea de la actividad a continuación es lograr que los participantes piensen sobre sus diferentes modalidades de ahorro, y tener una imagen completa de las opciones posibles. La experiencia de los participantes puede cambiar los niveles de riesgo. Recuerde a los participantes que para lograr sus metas, puede ser apropiado tener varios mecanismos de ahorro.

**Diga:** Ahora veremos algunos ejemplos de diferentes opciones de ahorro.

**5.5** Diga a los participantes que recuerden el ejemplo de Sara y Jacobo.

**Diga a los participantes:** **Echemos un vistazo a cómo Sara buscó diferentes formas de proteger sus ahorros.**

Lea en voz alta la historia de Sara:

Sara ha estado ahorrando un poco de dinero cada mes y poniéndolo en el cajón donde guarda su ropa. Recientemente, Sara decidió empezar a hacer algo para proteger sus ahorros. Ella se ha unido a un grupo de autoahorros y préstamos.

Detenga la historia y **pregunte:**

» **¿Cómo ahorrar en el grupo le ayuda a Sara proteger sus ahorros mejor que el ahorro que hace en su cajón de ropa en el hogar?**

**Respuesta:** Ella no puede gastar el dinero hasta que es la fecha de distribución o cierre de ciclo. El dinero se guarda en una caja cerrada. El grupo cuenta con un reglamento que determina la cantidad que cada persona debe guardar y multas por retraso e intereses generados por los préstamos.

» **¿Cómo ayudará el grupo a Sara para que ahorre más de sus ingresos?**

**Respuesta:** Se requiere de una cuota mínima de ahorro semanal regular. Por lo general una cantidad que fue fijada por el grupo y alcanzable para los participantes.

**5.6** Después de la discusión, continúe la historia.

Después de aproximadamente un año, Sara ha acumulado más ahorros. Con el dinero extra, abrió una cuenta de ahorro individual en la cooperativa de crédito en la ciudad más cercana. Ella deposita el dinero allí cada vez que va a la ciudad (aproximadamente una vez al mes). La ciudad está lejos de su aldea.

**5.7** Detenga la historia y pregunte:

» **¿Cómo es que la cuenta individual en la cooperativa ayuda a Sara a proteger sus ahorros?**

**Respuesta:** Ella tiene menos tentación de retirar y sacar el dinero. El dinero está seguro y protegido de robos.

» **¿Qué otros beneficios tiene Sara al poseer una cuenta bancaria individual?**

**Respuesta:** Ella recibe intereses por sus ahorros, Puede sacar préstamos y recibir un pequeño adelanto para pagar sus cuentas si lo necesita, así como controlar personalmente su dinero, etc.

Promueva un breve debate durante cinco minutos y luego continúe la historia.

Durante la temporada de vacaciones, Sara ganó un poco de dinero extra. Utilizó este ingreso para comprar dos cabras, que planea vender en septiembre. Esto le dará el dinero suficiente para pagar la matrícula de la escuela de su hijo, libros y uniformes.

Termine la historia y **pregunte**:

» **¿Cómo es que el ahorro en especie (en el ganado) ayuda a Sara a proteger sus ahorros?**

**Respuesta:** Cuando Sara compra ganado, puede vender los animales después a precios más altos u obtener otros productos como leche o una cría que aumenta sus activos. Ella no puede gastar fácilmente este dinero en deseos.

Anime una breve discusión, y luego agradezca al grupo por su buen trabajo.

**5.8** Saque las tarjetas y preséntelas como metas de ahorro de Jacobo. **Diga a los participantes: Ahora vamos a ayudar a Jacobo a decidir dónde guardar su dinero para que él pueda alcanzar sus metas de ahorro.**

Presente una de las tarjetas y pregunte:

» **¿Cuáles son las necesidades clave para lograr esta meta de ahorro?**

**Respuestas posibles** (depende de la meta): El dinero debería estar disponible en un mes en particular. La suma debería estar disponible en todo momento. Él necesita acumular cierta cantidad de dinero cada mes, etc.

» **¿Qué opciones de ahorro son las mejores?**

**Respuestas posibles:** En el hogar, en un grupo de autoahorros y préstamos, una ROSCA, un banco, etc.

**5.9** Continúe haciendo y respondiendo a estas dos preguntas para unas pocas (2-4) de las otras tarjetas sobre metas de ahorro que los participantes hayan seleccionado.

# LECCIÓN 6. CREANDO UN PLAN DE AHORROS

- Desarrollar las habilidades para crear un plan de ahorro y ser capaz de comunicar su importancia.
- Identificar las estrategias a fin de superar los desafíos para lograr ahorrar.
- Identificar formas exitosas de ahorrar.

Cuando ahorra dinero, usted toma una parte del dinero que recibe hoy y lo aparta para utilizarlo en el futuro. Usted ha visto la categoría “ahorros” en el presupuesto y en el calendario de temporadas de las lecciones anteriores. ¿Por qué está ahí? El ahorro está en el presupuesto porque Usted debe planificar ahorrar con regularidad. Es en el calendario de temporada que puede planificar los períodos en que sus ingresos son mayores y ahorrar más. Jacobo ahorra para comprar fertilizantes para la temporada de escasez. Sara lo está haciendo para un gallinero y para pagar los gastos escolares de sus hijos.

Crear un plan de ahorro es más fácil una vez que tenga metas financieras claras y ya tiene el hábito de ahorrar regularmente. Un plan de ahorro tiene tres partes:

- **Meta:** ¿Para qué está ahorrando?  
Una meta de ahorro podría ser un nuevo par de zapatos, una cabra, un cerdo o la educación de sus hijos. Usted puede pensar otra vez en sus metas futuras que se configuran en la lección 1, el establecimiento de metas.
- **Costo:** ¿Cuánto cuesta su meta?  
Determine la cantidad exacta de dinero que se necesita para cada objetivo.
- **Tiempo:** ¿Cuánto tiempo tiene que ahorrar? A veces hay un plazo fijo. Por ejemplo, las cuotas escolares se deben pagar en un momento específico cada año y se necesitan insumos agrícolas antes de la temporada de siembra. Otras veces gozan de flexibilidad y usted puede determinar la fecha límite. Si usted quiere comprar un nuevo par de zapatos, puede decidir cuándo hacerlo.



Una vez que sepa cuáles son sus metas, el costo para llegar a ellos, y el período de tiempo para el ahorro, usted puede crear su plan de ahorro. Vea la fórmula:



$$\frac{\text{COSTOS TOTALES}}{\text{NÚMERO DE SAMANAS}} = \text{AHORROS POR SEMANA}$$


Un plan de ahorro es similar a un presupuesto: Usted escribe las cosas que desea y la fecha en que quiere tenerlas. Este conocimiento le hará más consciente de cómo está manejando el dinero y lo que hay que hacer para alcanzar sus metas.

### TABLA DE LA LECCIÓN 6.1: PLAN DE AHORROS DE JACOBO Y SARA

META	CANTIDAD	CUANDO SE ESPERA EL DINERO	AHORROS POR SEMANA
Fertilizante	250	20 semanas	$250 \div 20 = 12.50$
Dinero para la época de escasez	500	20 semanas	$500 \div 20 = 25$
Gallinero	250	50 semanas	$250 \div 50 = 5$
Cuotas escolares (25 por niño para 2 niños)	50	4 semanas	$50 \div 4 = 12.50$

Jacobo y Sara tienen recursos limitados. Pueden ahorrar 5 cada semana. Los gastos más inmediatos e importantes, tales como el pago de las cuotas escolares y tener dinero para la temporada de carestía, son metas de ahorro prioritarias. Después de que Jacobo y Sara han guardado para estos objetivos, ella y él comenzaron a ahorrar para los fertilizantes y el gallinero. Tenga en cuenta que cuanto más tiempo Jacobo y Sara tiene para alcanzar su meta de ahorro, menos dinero necesitan ahorrar a la semana.

Jacobo y Sara necesitaban ahorrar 10 por semana durante cinco semanas para pagar totalmente por los gastos escolares de sus hijos, David y Carmen. A pesar de que sólo podrían ahorrar 5 por semana, ino se desanimaron! Ellos ahorraron 5 por semana y para la fecha de pago de las cuotas escolares, ya habían acumulado 25 de los 50 requeridos. Gracias a estos ahorros sólo tuvieron que pedir prestados 25. Como veremos en la lección 8 Conceptos de endeudamiento, la mayoría de los préstamos requieren pagos de intereses. El préstamo de 25 en lugar de 50 reducirá los costos de interés y los pagos del préstamo. Lección 8 repasará los conceptos y los costos de endeudamiento en más detalle. Por ahora, es importante recordar como un incentivo para ahorrar dinero que es más barato pedir prestado menos dinero.

### TABLA DE LA LECCIÓN 6.2: AHORRAR VERSUS SOLICITAR PRÉSTAMO

**Meta: Tener 50 para pagar las cuotas escolares en 5 semanas**

OPCIÓN 1: AHORRAR 5 SEMANALMENTE POR 5 SEMANAS Y OBTENER PRESTAMO DE 25	OPCIÓN 2: OBTENER PRESTAMO POR 50
<b>PAGO DE CUOTA ESCOLAR</b>	
Ahorros: $5 \times 5 = 25$	Ahorros: 0
Préstamo: 25	Préstamo: 50
10% tarifa de préstamo: $25 \times 0.10 = 2.5$	10% tarifa de préstamo: $50 \times 0.10 = 5$
Costo adicional: 2.5	Costo adicional: 5

## **SOBREPONIÉNDOSE A LOS DESAFÍOS PARA AHORRAR**

Ahorrar dinero puede ser un reto. Siempre habrá muchas necesidades que compiten por su dinero. A veces los miembros de la familia y los vecinos pueden hacer demandas a sus ahorros. Algunas personas optan por no decir a otros que están ahorrando o cuánto han ahorrado. Ahorrar dinero en un lugar que requiera una planificación para los retiros, como un grupo de instituciones de microfinanzas o de autoahorros y préstamos, puede ayudar. Ahorrar dinero es un trabajo duro. Se necesita disciplina para hacerlo bien. Si lo hace constantemente, puede acumular dinero para lograr sus metas de ahorro. Las prácticas exitosas dependen de apartar una pequeña cantidad de sus ingresos cada vez que gana algo y de gastar menos de lo que gana.

### **CUADRO 1. PRÁCTICA EXITOSA DE AHORROS**

- ¡Gaste menos de lo que gana!
- Ahorre una cantidad — no importa qué tan poco sea — icada vez que reciba dinero!
- Encuentre un lugar seguro y una forma de ahorrar. Revise la lección 5, que se trata de cómo escoger un lugar para ahorrar.

# CUESTIONARIO PARA LA LECCIÓN 6.

## CREANDO UN PLAN DE AHORROS

1. Andrés quiere comprar un arado de 200 en 10 semanas para la temporada de siembra. Suponiendo que no tiene otros ahorros para este objetivo, ¿cuánto dinero debe ahorrar cada semana para lograr su objetivo?
  - a. 100
  - b. 20
  - c. 50
  - d. 10
2. Roberto necesita 100 para pagar los gastos escolares de sus hijos en 3 semanas. Él quiere pagar la matrícula escolar con ahorros. Lo único que puede ahorrar son 15 por semana. ¿Qué debe hacer?
  - a. Planea obtener prestado los 100
  - b. Ahorra lo que él puede para los gastos escolares y después presta lo que le falta.
  - c. Manda a sus hijos a la escuela tarde, después de que ha ahorrado todo el dinero.
3. ¿Cuáles de las siguientes prácticas de ahorro son exitosas? Seleccione todas las opciones que correspondan.
  - a. Gaste menos de lo que gana.
  - b. Ahorre algo, no importa la cantidad, cada vez que gane dinero.
  - c. Encuentre un lugar seguro para ahorrar.
  - d. Sólo ahorre cuando tenga dinero extra.

4. María tiene dos objetivos. En primer lugar, necesita 50 para pagar los gastos escolares de sus hijos que deben ser pagados dentro de 10 semanas. En segundo lugar, María quiere comprar un gallinero que cuesta 250. Ella quiere comprarlo tan pronto como sea posible sin necesidad de pedir dinero prestado. María puede ahorrar un total de 20 por semana. Ayude a María para crear un plan de ahorro, completando el cuadro en blanco a continuación.

**Esta es la información que tiene:**

- La primer meta, es la más urgente, la cual es: Cuotas escolares
- La segunda meta es la menos urgente, la cual es: Gallinero
- María necesita esta cantidad de dinero para su primer meta: 50
- María necesita esta cantidad para alcanzar su segunda meta: 250
- Necesita el dinero de la primer meta para: 10 semanas
- María puede ahorrar esta cantidad semanalmente: 20

**Esta es la información que debe calcular:**

- La cantidad que debe ahorrar semanalmente para las cuotas escolares
- El número de semanas que debe ahorrar para pagar el gallinero
- La cantidad que debe ahorrar semanalmente para el gallinero
- La cantidad total de dinero que ella necesita ahorrar
- En cuántas semanas debe ahorrar el total de 20

META		CANTIDAD QUE NECESITA	NÚMERO DE SEMANAS DE AHORRO	AHORROS POR SEMANA
1.	(a) _____	(c) _____	(f) _____ semanas	(i) _____
2.	(b) _____	(d) _____	(g) _____ semanas	(j) _____
<b>TOTAL</b>		<b>(e) _____</b>	<b>(h) _____ semanas</b>	<b>(k) _____</b>

***Las respuestas están en la parte interna de la cubierta posterior del folleto.***

# EJERCICIO PRÁCTICO 6.

## CREANDO UN PLAN DE AHORRO

### OBJETIVO

- Comprender la importancia y el propósito de un plan de ahorros.
- Aprender a crear un plan de ahorros.

### MATERIAL NECESARIO

#### BÁSICO

- Papel en rotafolio o pliegos grandes de papel.
- Marcadores.
- Adhesivo, cable o cuerda.
- Hojas de papel tamaño carta o similar.

#### OPCIONAL

- Tarjetas de papel tamaño carta laminadas, con las imágenes de los deseos y las necesidades. Imágenes sugeridas (de las páginas 96-97 – una por página): (a) arado y azadón, (b) ropa y zapatos, (c) loción, (d) teléfono celular, (e) pollos, (f) ollas y cacerolas, (g) cama y mueble de gavetas, (h) casa pequeña, (i) zapatos nuevos, (j) útiles escolares; y (k) semillas y fertilizante.

### PRODUCTOS ESPERADOS

- Los miembros del grupo han aprendido a diseñar su plan de ahorros.

### TIEMPO

- 60 minutos, dividida en dos sesiones (reuniones) de 30 minutos cada uno.
- La sesión 1 cubrirá la revisión de las metas de ahorro, cómo lograr esas metas y los tipos de metas de ahorro.
- La sesión 2 cubrirá las respuestas a las inquietudes sobre los planes de ahorro, calcular las metas de ahorro semanal, y crear una tabla para el plan de ahorro.

### PREPARACIÓN

- Revisar lección 6: Creando un plan de ahorro
- Dibujar la tabla para el plan de ahorros (ver tabla del ejercicio de trabajo 6.2) en el rotafolio.
- Revisar los cálculos en este ejercicio práctico y completar cada cálculo por adelantado para poder responder a las preguntas de los participantes.

## PROCEDIMIENTO SUGERIDO

Haga a los participantes las siguientes preguntas. Deje que 2-3 voluntarios respondan cada pregunta antes de pasar a la siguiente.

» **Al pensar nuevamente en las metas y visiones que discutimos durante la lección 2, ¿Qué meta quiere lograr el siguiente mes? ¿Qué meta le gustaría lograr en algún momento del año entrante?**

Después de la discusión, **diga: Hemos hablado mucho sobre la estacionalidad y la forma en que su situación financiera puede cambiar de una temporada a otra, o incluso día a día. Habrá momentos en los que estará ganando más de lo que gasta, y otros momentos en los que es necesario gastar más de lo que ingresa. Estas son las razones, precisamente, por las que es tan importante apartar un poco de dinero. Otra forma de decir “apartar el dinero” es el ahorro, y la mejor manera de ahorrar es tener un plan de ahorro.**

Lea y discuta la siguiente historia:

Leonardo se esfuerza constantemente para pagar por todas las necesidades de su familia cada mes. El dinero nunca sobra y muchas veces tiene que pedir dinero prestado para pagar las cuotas escolares, algunas necesidades para su granja, o alimentos para la familia. Durante la cosecha, Leonardo y su familia compran muchas cosas que han querido durante todo el año y nunca les queda mucho dinero. Leonardo guarda dinero en su casa cuando puede, aunque su hijo, Lucas sabe dónde está el dinero oculto y usa ese dinero para comprar cosas de vez en cuando. Este año, Leonardo no pudo conseguir el dinero para los gastos escolares de los niños cuando llegó la fecha.

**6.1** Pida a los participantes que se organicen en equipos de 3-4 personas. Haga a los participantes las siguientes preguntas. Después de 5 minutos de discusión, pida a algunos de los grupos que compartan sus respuestas.

» **¿Por qué Leonardo no pudo pagar los gastos escolares de sus hijos?**

**Respuesta:** La familia gastó todo su dinero cuando lo tuvieron. Ya que siempre gastan todo su dinero, siempre tienen que pedir prestado para cualquier necesidad que se presenta en otro momento.

» **¿Por qué es difícil ahorrar dinero?**

**Respuesta:** Por no tener un ingreso regular, por no tener dinero extra, por dar algún dinero sobrante a los padres para sus gastos del hogar, gastar el dinero extra en cosas como ropa nueva o maquillaje, no tener un lugar seguro donde guardar el dinero, etc.

» **¿Qué cosas le pueden sugerir a Leonardo que haga para poder pagar los gastos escolares de sus hijos en el futuro?**

**Posible respuesta:** Que no gaste todo el dinero ganado justo después de la cosecha y guarde para necesidades futuras. Que busque maneras de reducir el gasto, como la compra de menos bebidas gaseosas, caramelos, minutos de telefonía celular u otros deseos, que se una a un grupo de autoahorros y préstamos, que ponga dinero extra en una cuenta de ahorros para que sea más difícil de gastar.

Manuel lucha para pagar por todas las necesidades de su familia. Él y su familia tienen algunas metas que les gustaría alcanzar en el futuro. Durante la cosecha, Manuel generalmente gana un excedente. Él sabe que si no tuviera un presupuesto o una manera de decidir qué es lo más importante al gastar ese dinero, él y su familia se gastarían rápidamente el capital ganado durante la cosecha en deseos que es bueno satisfacer, pero que no son tan importantes como algunos de sus objetivos. Para evitar que la familia gaste el excedente y para que sea más fácil hacerle saber a otros miembros de la familia que no tiene dinero para darles, Manuel compra animales, como cabras o cerdos, con su excedente. Cuando las cuotas escolares se vencieron, Manuel vendió una de sus cabras para realizar el pago. De esta manera, era un poco más fácil de enfrentar la época de escasez.

**6.2** Pida que los participantes se mantengan en los mismos grupos pequeños. Haga a los participantes las siguientes preguntas. Después de 5 minutos de discusión, pida a algunos de los grupos que compartan sus respuestas. **Pregunte:**

» **¿Por qué era Manuel capaz de pagar por los gastos escolares de sus hijos?**

» **¿Qué ayudó a Manuel a ahorrar dinero?**

» **¿Cuáles son otras formas en que usted y su familia puede ahorrar dinero?**

» **¿Por qué es importante ahorrar?**

**Diga:** En esta lección, vamos a centrarnos en el valor del ahorro y aprender cosas que podemos hacer para ayudarnos a ahorrar. Nuestros ahorros pueden ayudarnos a cumplir nuestros objetivos — tal vez en la escuela, relacionada con su familia, o con su trabajo. Un objetivo podría ser visitar a un familiar que vive en otro lugar, comprar una bolsa de fertilizante o para pagar las cuotas escolares de los niños. Las metas que tienen relación con lo que queremos hacer con el dinero que ahorramos se llaman metas de ahorro. Tener un objetivo mayor en mente puede ayudar a limitar las compras innecesarias más pequeñas.

**6.3** Que se organicen los participantes en grupos de 3 o 4. **Explique:** Ahora vamos a aprender cómo hacer un plan de ahorro. Ya tiene un presupuesto para ayudarlo a entender sus ingresos y sus gastos en conjunto. El plan de ahorro nos ayuda a unir la parte de ahorro de nuestro presupuesto a una meta o un sueño en el futuro. Piense de nuevo en nuestra primera sesión, cuando pensó sobre sus metas financieras. Recuerde que los objetivos financieros son decisiones acerca de cómo usted desea gastar su dinero durante un período específico de tiempo. Metas de ahorro pueden ser consideradas como parte del plan para alcanzar algunas de sus metas financieras. Son los elementos específicos para los que usted está guardando su dinero.

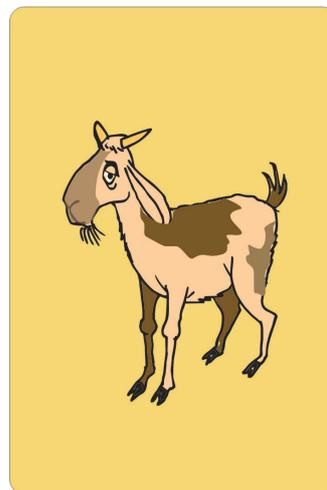
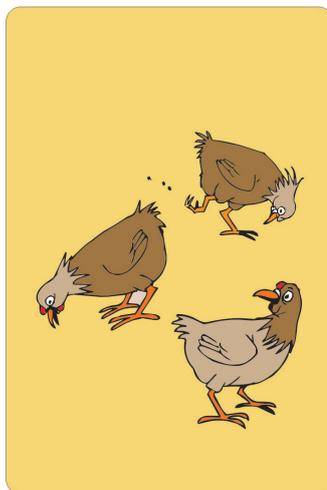
» **¿Cuáles son algunas de sus metas de ahorro?**

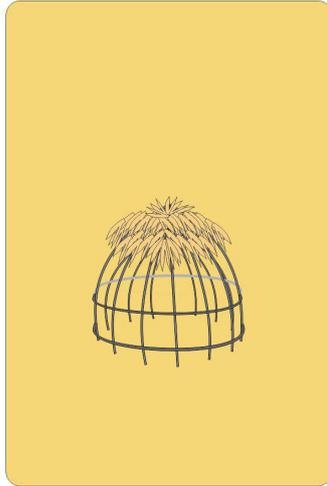
(Pida a 5-6 participantes que compartan sus respuestas.)

Usted tiene varias opciones para esta actividad. Usted podría:

- Pedir a cada grupo que piense en una meta de ahorro
- Asignar a cada grupo una meta de ahorro basado en las ideas que acaban de dar.
- Use las sugerencias de la Tabla de ejercicio práctico 5.1: Metas de ahorro. Usted puede dibujar o imprimir los nombres de los elementos siguientes en las tarjetas de nota o pequeños trozos de papel. Siéntase libre de utilizar otros elementos que podría ser más apropiado para su grupo.

**TABLA DEL EJERCICIO PRÁCTICO 6.1: METAS DE AHORRO**





**6.4 Diga:** Por favor, trabajemos juntos para responder estas 6 preguntas sobre el plan de ahorro:

- » **Pregunta 1:** ¿Cuánto dinero se necesita para este objetivo de ahorro?
- » **Pregunta 2:** ¿Cuándo va a necesitar o querer tener este artículo?
- » **Pregunta 3:** ¿Cuántas semanas faltan desde ahora a entonces?
- » **Pregunta 4:** ¿Cuánto dinero necesita ahorrar cada semana?
- » **Pregunta 5:** ¿De dónde provendrá el dinero?
- » **Pregunta 6:** ¿Hay algo que usted tendrá que sacrificar a corto plazo para lograr este objetivo?

Haga un ejemplo junto con los participantes. **Diga:** Por ejemplo, yo quiero comprar una cabra en el mercado.

- » **1. ¿Cuánto costará?** Escriba la cantidad en el rotafolio.
- » **2. ¿Cuándo necesito la cabra?**  
Genere la discusión entre los participantes hasta que lleguen a un acuerdo.
- » **3. ¿Cuántas semanas me tomará ahorrar el dinero?**  
Escriba el número de semanas en el rotafolio.
- » **4. ¿Cuánto necesito ahorrar semanalmente?**  
Los participantes deberán ser capaces de calcular dividiendo la cantidad por ahorrar entre el número de semanas. Escriba la ecuación de la celda 1 en el rotafolio.
- » **5. ¿De donde vendría el dinero?**
- » **6. ¿Cuáles son algunas de las fuentes de donde posiblemente vendría el dinero?**

Las respuestas podrían ser estas:

- P1: Costo de la cabra = 150
- P2: Quisiera comprarla antes de los días de fiesta
- P3: En cuánto tiempo se necesita la cabra = 10 semanas
- P4:  $150 \div 10$  semanas = 15 en ahorros por semana
- P5: Reducir la compra de productos que sólo son “deseos”
- P6: Dejar de comprar sodas, usar menos minutos de telefonía

**CUADRO 2. CALCULANDO LA META DE AHORRO SEMANAL**

$$\begin{array}{r} \text{Cantidad a ahorrar} \div \text{Número de semanas} \\ = \\ \text{Cantidad a ahorrar cada semana} \end{array}$$

**Diga:** Queremos hacer nuestro propio plan de ahorros para comprar una cabra. Haga su plan de ahorro al decidir cuánto puede ahorrar cada semana. Luego divida el costo total de la cabra entre esta cantidad para calcular cuánto tiempo tomará.

Por ejemplo, una persona puede ahorrar 5 por semana.

El costo de la cabra = 150

$150 \div 5$  ahorrados semanalmente = 30 semanas necesitará ahorrar para esta meta.

Demuéstrelo en el rotafolio.

**6.5 Pida a los participantes:** Por favor, respondan las 6 preguntas del plan de ahorros para sus metas de ahorro.

Dé a los participantes 5 minutos para discutir en sus grupos. Si bien los participantes están hablando, circule para asegurarse de que todo el mundo entiende la tarea. Cuando han transcurrido 5 minutos, pedir a algunos grupos que describan su meta de ahorro y su plan de ahorro para alcanzarla. Motive comentarios en el resto del grupo. Dibuje la tabla del ejercicio práctico 6.2: Hoja de trabajo del plan de ahorro en un papel rotafolio y rellene cada una de las 4 celdas de cada meta de ahorro por parte del grupo. Use las siguientes preguntas para generar discusión:

- » ¿Cuál es el costo del artículo para el que usted está ahorrando o la meta de ahorro?
- » ¿Cuánto dinero ha decidido ahorrar cada semana?
- » ¿Es realista/posible ahorrar esta cantidad cada semana?
- » ¿Se puede ahorrar más o menos?

**TABLA DEL EJERCICIO PRÁCTICO 6.2:** HOJA DE TRABAJO DEL PLAN DE AHORRO  
- DATOS DE EJEMPLO

METAS DE AHORRO	CANTIDAD TOTAL DEL COSTO	TIEMPO DEL AHORRO	AHORROS DIARIOS, SEMANALES O MENSUALES
Corto plazo: Comprar cabra	150	10 semanas	15
Largo plazo: Comprar gallinero	250	50 semanas	5

**6.6 Diga:** Echemos un vistazo a lo que sucede con la cantidad que tenemos que ahorrar por semana si el período de ahorro es más largo.

Utilice el ejemplo de la cabra de antes. Ahora divida los costos en 25 semanas en lugar de 10 semanas.

**P3:**  $150 \div 25$  semanas = 6 ahorrados semanalmente.

**Diga:** ¿Cuál es la diferencia entre ahorrar para la cabra durante 10 semanas y ahorrar por 25 semanas? **Respuesta:** Con un período de tiempo más largo, usted no tiene que ahorrar tanto dinero cada semana. Esto puede hacer que el objetivo sea más fácil de lograr.

**6.7 Diga:** Ahora, echemos un vistazo a lo que sucede cuando hacemos el período más corto de ahorro.

Ahora divida el costo de la cabra entre 5 semanas.

**P3:**  $150 \div 5$  semanas = 30 ahorrados semanalmente.

**6.8** Tómese unos minutos para dirigir un breve debate en torno a estas preguntas:

» **¿Qué período de ahorro sería más fácil de ahorrar?**

» **¿Qué período de ahorro sería más difícil de ahorrar?**

» **¿Por qué?**

» **Incluso si es más difícil ahorrar una mayor cantidad cada semana, ¿cuál es el beneficio de hacerlo?**

**Respuesta:** Mientras más ahorra, más pronto alcanzará su meta.

» **Una vez que haya ahorrado suficiente dinero para la cabra y la haya comprado, ¿Significa esto que ya no es necesario ahorrar más dinero?**

**Respuesta:** Es importante recordar que hay costos asociados a la cría de ganado. Es una forma de ahorro, pero hay que pensar en brindarle alimentos, refugio y vacunas. Si no se toman en cuenta estos costos, se arriesga a perder sus ahorros por no cuidar adecuadamente su inversión.

Una vez que todos hayan terminado de discutir sus metas, **pregunte:**

» **¿Qué hacer si tiene múltiples metas de ahorro? Volvamos a las metas que ha desarrollado en sus grupos. Vamos a pretender que una familia tiene todas estas diferentes metas de ahorro. Recuerde que estas metas son lo que usted quiere hacer con el dinero que ahorra.**

» **¿Cuánto puede una familia realmente ahorrar cada semana?**

**Respuesta:** Los grupos utilizarán este número para ayudar a la familia a priorizar sus metas de ahorro. Asegúrese de que la cantidad es menor que los ahorros semanales necesarios. Discuta con los miembros del grupo y de grupo ayuda a entender que tienen menos dinero de lo necesario para alcanzar todas sus metas.

» **¿Qué podría hacer si no alcanza a ahorrar para todas sus metas a la vez?**

**Respuesta:** Dar prioridad escogiendo los objetivos más importantes (las metas que tendrían el mayor impacto a largo plazo para usted o tiene el primer plazo de pago) y ahorrar para los objetivos más importantes primero y comprar otras cosas después.

» **¿Qué podría hacer para guardar la cantidad necesaria de cada semana y no la tiene completa para lograr su objetivo?**

**Las respuestas deberían incluir:** Guardar lo que pueda, es mejor tener una parte del dinero que necesita incluso si no es el monto total, mirar los gastos que usted podría disminuir o cortar para aumentar sus ahorros, comprar el artículo más adelante si se puede, o pedir prestada la cantidad restante necesaria.

» **¿Cómo cree que un plan de ahorro puede ayudarle a ahorrar?**

Recuerde revisar lo que ha aprendido sobre cómo elegir un buen lugar para ahorrar dinero en la lección 5.

**6.9 Opcional:** Si los participantes pueden leer y escribir, entrégueles una **Tabla del ejercicio práctico 6.3: Hoja de trabajo del plan de ahorro** — así pueden trabajar en su plan de ahorros personal en casa o dibuje la tabla en un rotafolio y que lo copien en sus cuadernos.

**TABLA DEL EJERCICIO PRÁCTICO 6.3: HOJA DE TRABAJO DEL PLAN DE AHORRO-**  
FORMULARIO DE EJERCICIO

METAS DE AHORRO	CANTIDAD TOTAL DEL COSTO	FECHA PLAZO	AHORROS DIARIOS, SEMANALES O MENSUALES
<p>Consejo: Para decidir la cantidad a ahorrar cada semana, divida la cantidad total de dinero que necesita por el número de días, semanas o meses entre ahora y cuando se quiere llegar a su meta de ahorro.</p>			
<p>Cantidad a ahorrar ÷ número de (días/semanas/meses) = cantidad a ahorrar cada (día/semana/mes) para lograr la meta de ahorro</p>			

# LECCIÓN 7. AHORRANDO PARA LAS EMERGENCIAS

- Conocer la importancia de por qué todo el mundo debería tener un fondo de emergencia.
- Conocer las directrices para determinar la cantidad y la forma de calcular el tamaño de un fondo de emergencia.

La vida está llena de sorpresas. A veces, estas sorpresas son muy costosas. Algunas emergencias, como una enfermedad leve, pueden ser pequeñas y usted puede ser capaz de encontrar los recursos necesarios. Otras emergencias, como tener un accidente grave, puede requerir grandes cantidades de dinero. Estos tipos de emergencias podrían impedirle ganar sus ingresos normales por algún tiempo. Es importante prepararse para eventos inesperados, grandes y pequeños. Estar preparado impedirá que los imprevistos perturben gravemente sus finanzas diarias y sus metas a largo plazo.

La creación de un fondo de emergencia es una buena manera de prepararse para eventos inesperados. Un fondo de emergencia es un ahorro que sólo se utiliza para pagar los acontecimientos inesperados. Un fondo de emergencia es algo que debe ser parte de las metas de ahorro de todos. Una buena cantidad estándar para un fondo de emergencia es tener dinero suficiente para cubrir los gastos medios de los hogares durante 12 semanas (3 meses). Tras el seguimiento de sus gastos durante varios meses, Jacobo y Sara calculan la cantidad necesaria para su fondo de emergencia. Tomaron el promedio que gastan por semana (200) y se multiplica por 12 para obtener la cantidad total de su fondo de emergencia (2400).

**TABLA DE LA LECCIÓN 7.1: GASTOS FAMILIARES DE JACOBO**

## Gastos familiares de Jacobo

GASTOS PROMEDIOS SEMANALES	NÚMERO DE SEMANAS	TOTAL
200	x 12	2,400

Para hacer este cálculo por sí mismo, piense en lo que gasta en la casa en una semana normal y multiplique ese número por doce. Si es más fácil de utilizar mes, tome la cantidad que gasta en el hogar en un mes normal y que se multiplica por 3. Un fondo de emergencia se acumula durante un período de tiempo más largo, así que no se desanime si la cantidad parece grande. Establecer el fondo de emergencia como una de sus metas financieras prioritarias. Escoja un plazo realista y comience a ahorrar.

### Nota del instructor:

Si en su área tiene seguros confiables de salud, vida, funeral, o programas de seguro de cosechas, es aconsejable explorar invertir en uno o más de estos programas en función de sus necesidades. Si es posible, hacer una investigación de antemano sobre los tipos de programas de seguros que están disponibles para los participantes.

## ¿POR QUÉ UN FONDO DE EMERGENCIA NECESITA SER TAN GRANDE?

El propósito de un fondo de emergencia es para ayudarle a pagar por situaciones muy difíciles, como si se enferma o lastima, si usted tiene una mala temporada con uno de sus cultivos, si sus animales mueren, si hay un desastre natural o sequía, o si hay otra emergencia. Si se presenta cualquiera de estos eventos, Usted y su familia podrían estar sin ingresos por unos meses. El fondo de emergencia le ayudaría a pasar a través de este período.

Si Sara se enferma y no puede atender su jardín/huerto o los pollos durante varias semanas, ¿Qué haría? Ya que Jacobo y Sara tienen un fondo de emergencia, lo usarían para ayudarles a pagar por el medicamento y las visitas al médico para Sara y para cubrir parte de los ingresos que perderían mientras Sara no podría trabajar. Algunas personas son capaces de financiar estas situaciones de emergencia a través de los programas de seguros. La disponibilidad y la calidad de los programas de seguro varían mucho dependiendo de donde usted vive.

# CUESTIONARIO DE LA LECCIÓN 7.

## AHORRANDO PARA LAS EMERGENCIAS

1. ¿Cuáles son las razones de crear un fondo de emergencias? (Marque las que apliquen)
  - a. Para pagar los gastos médicos en caso de enfermedad.
  - b. Para pagar los gastos domésticos si uno de los cultivos no produce cosecha.
  - c. Para pagar los gastos de un día festivo o una fiesta anual.
  - d. Para pagar los gastos en caso de una muerte.
  
2. ¿Cuántas semanas de gastos domésticos promedio debería tener el fondo de emergencia?
  - a. 8 semanas
  - b. 12 semanas
  - c. 16 semanas
  - d. 4 semanas
  - e. Eso no importa.
  
3. ¿Por qué un fondo de emergencia necesita ser tan grande? (Marque las que apliquen)
  - a. Debe tener fondos suficientes para cubrir sus gastos de la casa durante unos meses.
  - b. Debe ser capaz de cubrir los grandes gastos asociados con diferentes necesidades urgentes.
  - c. Debe ser lo suficientemente grande como para que usted pague por la próxima celebración de las fiestas.
  - d. Debe ser lo suficientemente grande como para reemplazar sus ingresos durante unos meses en el caso de que algo le impida obtenerlos.

***Las respuestas están en la parte interna de la cubierta posterior del folleto***

# EJERCICIO PRÁCTICO 7.

## AHORRANDO PARA EMERGENCIAS

### OBJETIVOS

- Comprender algunos de los desafíos al ahorrar.
- Comprender las emergencias potenciales a las cuales los participantes pueden ser vulnerables.
- Calcular cuánto ahorrar para las emergencias.

### MATERIAL NECESARIO

#### BÁSICO

- Rotafolio o pliegos de papel.
- Marcadores o plumones.
- Cinta adhesiva, lazo o cuerda.
- Hojas de papel bond tamaño carta o trozos de papel de un tamaño similar.

### PRODUCTOS ESPERADOS

- Los miembros del grupo tienen los recursos necesarios para decidir cuánto apartar para emergencias.
- Trabajar en los cálculos de un fondo de emergencia.

### TIEMPO

- 60 minutos divididos en 2 sesiones (reuniones) de 30 minutos cada una.
- La sesión 1 debe cubrir los desafíos para acumular ahorros y cuáles son las emergencias y sus costos.
- La sesión 2 cubre cómo comenzar un fondo de emergencia, cómo calcular cuánto dinero requiere, y cómo planificar la cantidad regular de ahorros para alcanzar la meta.

### PREPARACIÓN

- Revisar lección 7: Ahorrando para emergencias.
- Preparar las imágenes para ayudar a ilustrar la historia.
- Trabajar los cálculos de antemano y sacar las metas de los cálculos en un rotafolio o lugar para mostrar a los participantes.
- Revisar la historia de la familia de agricultores creada en la lección 3.

**7.1 Explica: Voy a leer la historia corta sobre Samuel y Ana. Su familia quiere ahorrar más y necesita nuestra ayuda.**

**LA HISTORIA DE SAMUEL Y ANA**

Samuel y Ana, son marido y mujer, viven en la comunidad El Porvenir. Samuel es un agricultor de maíz y frijol. Ana cultiva y vende verduras. Después de la última cosecha Samuel utilizó parte de su excedente de ingresos para la compra de fertilizantes y semillas para la próxima temporada e hizo algunas pequeñas reparaciones en el hogar. Escondió el resto en efectivo en su casa. Samuel recoge leña durante la temporada baja y ocasionalmente trabaja como jornalero en una granja. Ana cría pollos que vende durante todo el año. Tienen cuatro hijos, el más joven tiene 6 meses de edad; el segundo, 4 años; el tercero es de 6 años; y la mayor es de 8 años.

Los dos niños mayores y Ana saben dónde Samuel oculta su dinero en efectivo. Cuando surge una necesidad, todos toman dinero de la caja. Justo después de la cosecha, Samuel utiliza el dinero para comprar un nuevo teléfono móvil y un arado que ha querido durante todo el año.

Cada año, Samuel y Ana luchan para pagar los gastos escolares de sus dos hijos mayores. Durante la temporada de escasez, Ana lucha por alimentar a la familia. Ana toma préstamos de amigos, de su grupo de autoahorros y préstamos, y el prestamista local para pagar las cuotas escolares y otras necesidades durante el período de carestía. Desafortunadamente, Ana tenía que pedir dinero prestado para pagar sus préstamos. Todos estos préstamos cobran interés.

Durante los tiempos cuando el ingreso es bajo, Samuel y Ana luchan por satisfacer las necesidades de la familia. Ella y él sienten que no tienen suficiente dinero cuando lo necesitan.

**Consejo de capacitación:**

Siéntase libre de añadir detalles o cambiar la historia y las preguntas para que se ajusten a su público. Usted debe tener imágenes de los diferentes elementos de la historia, tales como pollos, un teléfono móvil, gastos escolares, etc., para ayudar a aclarar la historia y hacer referencia en las preguntas.

**7.2** Cuando haya terminado la historia, hacer la siguiente pregunta y escribir las respuestas en el papelógrafo.

**» ¿Cuáles son los gastos que esta familia tuvo problemas para cubrir durante la temporada de carestía?**

**Respuestas:** Pagar la escuela, obtener alimentos de calidad, compra de insumos agrícolas.

**Diga: Estas son las metas de ahorro de la familia.**

**7.3** Pida a los participantes que formen grupos de 3 y contesten la siguiente pregunta:

**» ¿Cuáles son algunos de los desafíos que enfrenta la familia de Samuel para acumular ahorros?**

**Respuestas:** La disminución en los ingresos durante el período de escasez, las enfermedades de sus hijos, demandas de otros miembros de la familia, las variaciones en los precios y los rendimientos de los cultivos.

#### 7.4 ¿Cuándo y cómo puede la familia de Samuel ahorrar más dinero? ¿Cómo pueden superar estos desafíos?

Si es necesario, lea la historia de nuevo. Dé a los participantes 5 minutos para discutir en sus equipos. Reúna al grupo y pida a varios grupos que compartan sus estrategias.

##### Respuestas:

- Ahorre tanto como sea posible después de la cosecha, o cuando el ingreso es más alto, para que tenga suficiente para los tiempos de “vacas flacas”.
- Guarde en lugares que hará que sea más difícil tener acceso al dinero (es decir, no en casa, sino en un grupo de autoahorros y préstamos). Esto reduce la tentación de gastar en deseos innecesarios y aumenta la seguridad.
- Reduzca la cantidad de préstamos que pide.
- Use un presupuesto para controlar y planificar los gastos.
- Use un calendario de temporada que prevea el año en su conjunto, y poder planificar de acuerdo a esto.
- Encuentre otro negocio o trabajo para generar ingresos durante los períodos de escasez.
- Compra de alimentos y suministros a granel cuando hay dinero para ayudar a ahorrar en los gastos.
- Limitar gastos en “deseos.”

#### 7.5 Pida a los participantes lo siguiente:

» **¿Hay otras ideas sobre cómo superar los desafíos para ahorrar que no hayamos discutido?**

» **Puesto que hay muchas razones para ahorrar, ¿Cuáles son algunas de las metas de ahorro que hemos discutido ya?**

**Posibles respuestas:** Cuotas escolares, temporada de escasez, mejoras para el hogar, bicicletas, las inversiones en negocio o finca, regalos, alimento para bebés, ropa para bodas, funerales, enfermedad, etc.

**7.6** Cuando haya terminado, **diga: Ahorrar es una actividad difícil, sobre todo cuando parece que no hay suficiente dinero para satisfacer las necesidades diarias. Ahorrar requiere una gran cantidad de planificación para el futuro, sacrificios, trabajo duro y disciplina. Los ahorros provienen de apartar una pequeña cantidad de sus ingresos cada vez que entra dinero y la reducción de costos innecesarios, lo que ayudará a alcanzar sus metas y reducir su vulnerabilidad a las crisis en el futuro. Mantenga estas dos reglas en mente a medida que comience a ahorrar y que le ayudará a mantenerse enfocado. Repitan después de mí:**

- **¡Gaste menos de lo que gana!**
- **¡Ahorraré algo, incluso si solo es 1 (mencione el nombre de la moneda local) cada vez que gane algo de dinero!**

**7.7 Recuerde a los participantes volver a revisar sus presupuestos, sus calendarios de temporada y sus metas de ahorro para ver si hay algo que puedan ajustar. Pregunte a los participantes:**

» **¿Qué preguntas tiene sobre ahorrar con un ingreso limitado?**

**7.8 Diga a los participantes: Recuerden a Jacobo** (o inserte el nombre de la persona imaginaria creada en la segunda sesión)? **Vamos a hacer una lluvia de ideas sobre él y su familia.**

» **¿Puede recordarnos alguien qué edad tiene Jacobo?**

» **¿En qué trabaja?**

» **¿Cuántas hijas e hijos tienen?**

» **¿Qué tipo de emergencias podrían tener Jacobo y su familia, o una persona que se dedica a la pequeña agricultura en su comunidad, en el transcurso de un año?**

» **¿Cuáles serían las consecuencias para su familia si estas emergencias ocurrieran?**

» **¿Cuál podría ser el costo potencial de cada una de estas emergencias?**

**7.9** Permita que los participantes discutan durante varios minutos. Trate de conseguir que hagan una lista de consecuencias para cada emergencia que mencionaron.

**Entonces diga: Emergencias significan gastos inmediatos para la familia. Los gastos pueden incluir facturas médicas, la reconstrucción o reparación de la vivienda después de un desastre, sustitución de los bienes robados o mantener los pagos de préstamos, incluso después de una mala cosecha. Si una persona que es la fuente principal de ingresos es incapaz de trabajar debido a una emergencia, la familia perderá aún más ingresos.**

**7.10 Haga a los participantes la siguiente pregunta:**

» **¿Cómo harían normalmente Jacobo y su familia para pagar y recuperarse de tales emergencias?**

Asegúrese que se mencionan las siguientes opciones: Conseguir dinero vendiendo activos, usando los propios ahorros, tomando un préstamo, dejar de pagar otras deudas o compromisos.

**Diga: Una de las razones más importantes de tener ahorros es poder pagar por emergencias y otros eventos inesperados. Cada familia debe tener un fondo para atender emergencias pequeñas. Este fondo no puede reemplazar a una casa o pagar por una enfermedad a largo plazo, sino que le ayudará a gestionar eventos más pequeños inesperados y evitar más pérdidas. Vamos a seguir discutiendo cómo crear un fondo de ahorros de emergencia. Para ello, el criterio a considerar es que debe cubrir sus gastos domésticos promedio durante 12 semanas.**

**7.11** Diga a los participantes: **Vamos a practicar el cálculo de la cantidad de dinero para crear un fondo de emergencia. El primer paso es estimar sus gastos promedio en el transcurso de una semana. Consulte “Lección 3. Comprendiendo los ingresos, gastos y creación de un presupuesto” para aprender cómo calcular sus gastos durante una semana. Multiplique ese número por 12 semanas para llegar a una cantidad ideal para su fondo de emergencia.**

**Gastos de la familia de Jacobo**

GASTOS PROMEDIOS SEMANALES	NÚMERO DE SEMANAS	TOTAL
200	x 12	2,400

**Nota para la persona que facilita:** En caso de que el grupo se haya olvidado de la historia, sería de gran ayuda recordarles la descripción de la familia que crearon.

**7.12** Pregunte a los participantes:

» **¿Cuál es la cantidad de gastos semanales en la familia de Jacobo?**

**Respuesta:** 200

» **Si nuestra regla es tener un fondo de emergencia para los gastos de 12 semanas, ¿Cuánto debería tener Jacobo en su fondo de emergencia?**

**Respuesta:** 2,400

**7.13 Diga: Otra estrategia para ahorrar para una emergencia es pensar cuánto se ha gastado en esos momentos o cuáles son los activos que pudo haber perdido durante emergencias pasadas. Determinando costos o pérdidas puede ayudarle a establecer una meta de ahorro para emergencias.**

**7.14** Comience con la lista anterior de emergencias ya desarrollada. Ahora pida a los participantes que nombren otras emergencias comunes que puedan faltar en la lista (enfermedad o accidente que requiera atención médica, una muerte en la familia, etc.) Ayude al grupo a pensar cómo respondieron a la emergencia. ¿Vendieron los activos, qué hicieron sin ellos?

Organice a los participantes en 3 grupos. Asigne a cada equipo uno de estos tres escenarios.

### **ESCENARIO 1**

Un miembro de la familia se enferma y tiene que ir al hospital. ¿Cuáles son los costos asociados con ir al hospital: transporte, honorarios médicos, medicamentos, etc.?

### **ESCENARIO 2**

Las lluvias llegan tarde y la cosecha viene con un mes de retraso con un rendimiento inferior al esperado.

1. ¿Cuántos ingresos podría perder?
2. ¿Cuánto dinero necesitaría en su hogar para cubrir sus gastos?
3. ¿Cómo harían en su hogar para enfrentar el ingreso perdido?

### **ESCENARIO 3**

Algunos de sus animales se enferman y mueren. ¿Cómo harían en su hogar para suplir la pérdida de ingresos? ¿Cómo sería capaz de reemplazar a estos animales?

Pida que cada grupo responda a las siguientes preguntas sobre sus escenarios.

**Pregunte:**

» **¿Cuáles son los costos involucrados en esta situación?**

» **¿Usted tiene opciones de comprar un seguro? Si la respuesta es sí, ¿Cuánto cuesta el seguro? ¿Qué cubre el seguro?**

» **Además del seguro, ¿De qué otras formas podrían usted y su familia reducir los riesgos por desastre, enfermedad, u otras emergencias?**

» **¿De qué maneras podría acumular esta cantidad?**

**Posibles respuestas:** Ahorrar una pequeña cantidad semanalmente. Distribución de dividendos de un grupo de autoahorros y préstamos,

» **¿Cuáles son algunos buenos lugares para mantenerlo?**

**Posibles respuestas:** En sitios seguros como un grupo de autoahorros y préstamos o un banco.

» **¿Qué haría si tuviera que sacar algo de ese dinero?**

**Respuesta: ¡Reemplácelo tan pronto como pueda!**

# MATERIAL DE REFERENCIA

## LISTA DE DOCUMENTOS USADOS EN LAS LECCIONES Y LOS EJERCICIOS PRÁCTICOS

### LECCIÓN Y EJERCICIO DE CAMPO 5: ESCOGIENDO DONDE AHORRAR

Derivado del trabajo titulado “Financial Education for the Poor,” © Microfinance Opportunities 2011. All rights reserved.

The SEEP Network, Savings-led Financial Services Working Group, “Savings Groups: What are they?” June 2010.

Adaptado de Mabel Guevara y Catalino Miculax, Catholic Relief Services, “Savings-Led Microfinance, Community Savings and Loan Group Organization, Guide for Technical staff,” 2009.

The Economist, “Small Wonder, a new model of microfinance for the very poor is spreading,” De la edición impresa en Finanzas y Economía, <http://www.economist.com/node/21541429>.

### LECCIÓN Y EJERCICIO PRÁCTICO 6: CREANDO UN PLAN DE ACCIÓN

Derivado del trabajo titulado “Financial education for the Poor,” © Microfinance Opportunities 2011. All rights reserved.

Mabel Guevara y Catalino Miculax, Catholic Relief Services, “Savings-Led Microfinance, Community Savings and Loan Group Organization, Guide for Technical Staff,” 2009.

### LECCIÓN Y EJERCICIO PRÁCTICO 7: AHORRANDO PARA LAS EMERGENCIAS

Derivado del trabajo titulado “Financial education for the Poor,” © Microfinance Opportunities 2011. All rights reserved.







# RESPUESTAS DE LOS CUESTIONARIOS

## CUESTIONARIO DE LECCIÓN 5. ESCOGIENDO DÓNDE AHORRAR

Respuestas: 1. b; 2. a; 3. e; 4. c; y 5. d

- Respuesta: Verdadero
- Respuesta: Falso. Cada tipo de institución que acepta ahorros tiene diferentes niveles de riesgo.

## CUESTIONARIO DE LECCIÓN 6. CREANDO UN PLAN DE AHORROS

- Respuesta: b. El costo total según la fórmula del plan de ahorros es  $(200) \div \text{número de semanas (10)} = \text{ahorros semanales (20)}$ .
- Respuesta b. Incluso si no tiene suficiente tiempo para lograr su meta, ahorre lo que pueda, así reducirá la cantidad total de dinero que necesita prestar.
- Respuesta: a, b y c.
- Respuesta: Notar que María ahorrará una cantidad para el gallinero mientras logra su primera meta importante para las cuotas escolares de sus hijos. Después, ella podrá ahorrar solamente para el gallinero hasta que pueda alcanzar su meta.

Primero, ella ahorrará 15 por semana por 10 semanas  $(20 - 15 = 5)$ , con esto tendrá un total de 150 para el gallinero; como ella necesita un total de 250 para esta meta, será necesario ahorrar los 20 totales durante 5 semanas más para alcanzar el adicional de 100 que ella necesitaba para completar la cantidad de 250.

META	CANTIDAD QUE NECESITA	NÚMERO DE SEMANAS DE AHORRO	AHORROS SEMANALES
Cuotas escolares	(c) 50	(f) 10 semanas	(i) 5
Gallinero	(d) 250	(g) 15 semanas	(j) 15
<b>TOTAL</b>	<b>(e) 300</b>	<b>(h) 15 semanas</b>	<b>(k) 20</b>

## CUESTIONARIO PARA LECCIÓN 7. AHORRANDO PARA LAS EMERGENCIAS

- Respuesta: a, b, y d. Hay muchas razones para utilizar el fondo de emergencia. En general, si se trata de un gasto esperado, como por vacaciones anuales o un festival, no es una emergencia y usted debe planear para ahorrar para los gastos de otra manera.
- Respuesta: b, 12 semanas o 3 meses del promedio de gastos domésticos.
- Respuesta: a, b, y d. Su fondo de emergencia debe ser lo suficientemente grande como para reemplazar sus ingresos en caso de que usted no puede ganar dinero por unos meses. Debe ser lo suficientemente grande como para cubrir los gastos médicos y de otro tipo que pueden surgir con una emergencia.



---

Catholic Relief Services 228 W. Lexington Street, Baltimore, MD 21201, USA  
Tel: 410.625.2220 [www.crs.org](http://www.crs.org) / [www.crsprogramquality.org](http://www.crsprogramquality.org)