



# EDUCACIÓN FINANCIERA

Material para consulta en los hogares

---



ESPAÑOL

# Introducción

Catholic Relief Services (CRS) es la agencia de cooperación del Obispado de los Estados Unidos, atiende a personas vulnerables en distintas regiones del mundo con intervenciones que ayuden al mejoramiento de la calidad de vida.

Con la Educación Financiera, se busca que los participantes construyan la capacidad de análisis y toma de decisiones sabias en cuanto al uso del dinero a nivel personal e inversión, preparando a las familias para anticiparse a cubrir necesidades del ciclo de vida y abordar de manera oportuna las emergencias.

A continuación un resumen de los módulos del Manual de Educación Financiera:

## **Módulo I. Metas, Ingresos, Gastos y Presupuestos**

## **Módulo II: Ahorros**

## **Módulo III: El Presupuesto**

Los módulos se desarrollan en 11 lecciones, las cuales son entregadas a los participantes en una serie de ejercicios prácticos que les permite aprender haciendo. Esta publicación responde a la solicitud de los participantes de tener un documento sencillo que recuerde los aspectos relevantes de cada lección.

En la parte final encontrarán el **Circulo Paso a Paso** para dar seguimiento de los temas que recibe cada participante. Al terminar cada sesión podrán colocar una marca hasta completar todos los temas.

Estas herramientas le ayudarán a medir su progreso el cual tendrá mejor resultado al practicar a diario con la familia o negocio.

# Calendario de Temporadas

El calendario de temporada, es un registro mensual de los ingresos (entradas de dinero) y gastos (salidas de dinero), que una familia tiene a lo largo del año. Tiene como objetivo ayudar a las familias a identificar como cambian sus necesidades de gastos e ingresos encada mes.

Este registro es importante, debido a que la mayoría de familias no tienen un ingreso fijo y ganan la mayor parte de su dinero durante una temporada. Este tipo de patrón de ingresos cíclicos (que ganan dinero solo durante algunos meses del año) se denomina ingreso de temporada.

Tener este calendario ayuda a que la familia pueda planificar sus finanzas para hacer frente a gastos que tienen que hacer en los meses cuando los ingresos son menores.

El calendario de temporadas considera aspectos como:

## 1- INGRESOS:

Son las entradas de dinero a su hogar, producto de la venta de algo, por la prestación de algún servicio o por otra actividad generadora de dinero.

## 2- GASTOS DEL HOGAR:

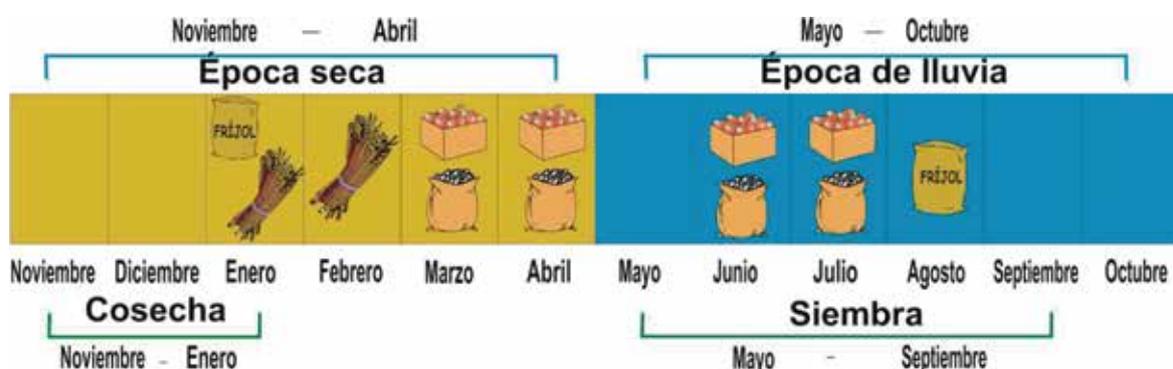
Son las salidas de dinero que se destina para mantener el hogar como la compra de alimentos, ropa, pago de servicios básicos, etc.

## 3- LOS GASTOS DEL NEGOCIO:

Todos los gastos que requiere hacer para que funcione su iniciativa productiva o negocio. como: compra de insumos, materia prima, materiales de trabajo, pago de jornales, etc.

## 4- AHORROS:

Es parte del dinero que ingresa a su hogar, el cual no se gasta y se guarda con la finalidad de utilizarlo en el futuro ya sea para invertirlo o para una emergencia que necesite la familia.



# Metas Financieras

Las metas financieras, son las decisiones de cómo una familia desea utilizar su dinero en un período de tiempo específico. Al definir estas metas con cierta precisión, les ayudará a:

1. Invertir su dinero sabiamente, limitando el gasto innecesario.
2. Aumentar sus ahorros.

Muchas personas se fijan metas basadas en plazos, dentro de las cuales tenemos tres tipos:

• **Metas a corto plazo:** Son las cosas que queremos lograr en un tiempo de 1 o 2 meses

• **Metas a mediano plazo:** Se refieren a las cosas que queremos lograr para los siguientes 1 o 2 años. Estas metas deberían representar un cambio significativo en nuestras vidas

• **Metas a largo plazo:** Son cosas que aspiramos lograr alguna vez en el futuro. Son los sueños que nos tomara más de dos años lograr.



Las metas deben ser:

M = Medibles

A = Alcanzables

R = Realistas

T = Tiempo establecido

E = Específicas



# El Presupuesto

Un presupuesto es un resumen de los ingresos estimados (dinero que entra en el hogar) y los gastos previstos (dinero que sale de del hogar) durante un período de tiempo específico.

El principal objetivo de elaborar un presupuesto es que las familias puedan tener un mayor control de sus gastos, procurando siempre que las entradas y salidas de dinero sean equilibradas lo mayor posible.

Tres pasos a tomar en cuenta para redactar un presupuesto familiar:

## 1- Registrarlos ingresos y gastos diarios.

Mediante el registro diario de sus ingresos y gastos durante un período específico de tiempo, la familia será capaz de entender mejor lo que pasa con su dinero.

## 2- Determinar las fuentes de ingresos y calcular el ingreso total

Identificar todas sus actividades que les generarán ingresos para la próxima semana o mes y cuánto esperan ganar de cada actividad. Basándose en su experiencia del registro de ingresos y gastos.

## 3- Seleccionar los gastos y calcular los costos.

Elegir todas las cosas en las que la familia planea utilizar su dinero y la cantidad que cada artículo va a costar.

Para ello es necesario que la familia comprenda estos conceptos claves:

### Presupuesto:

Resumen aproximado de ingresos y gastos por un período específico de tiempo.

### Déficit:

Es cuando los gastos son mayores que el ingreso, o sea le falta dinero para cubrir los gastos del hogar.

### Excedente:

Es cuando los ingresos son mayores que los gastos, o sea es el dinero sobrante después de cubrir los gastos del hogar.



# Modelo de Presupuesto

INGRESO REAL (Lo que gané esta semana)		
Día	Rubro (Fuente)	Monto
Domingo		0
Lunes		100
Martes		0
Miércoles		100
Jueves (Día de mercado)	   	100 30 30
Viernes		50
Sábado		100
Total		560

GASTO REAL (Lo que gasté esta semana)		
Día	Rubro (Fuente)	Monto
Domingo		
Lunes		10
Martes		
Miércoles		10
Jueves (Día de mercado)		10
		30
		50
Jueves (Día de mercado)		120
		30
Viernes		20
Sábado		20
Total		300

# Necesidades y Deseos

La mayoría de las personas obtiene menos ingresos de los que requieren para comprar todo lo que necesitan y desean. Para ayudar a decidir que gastos priorizar e incluir en su presupuesto, clasifique cada uno como una necesidad o un deseo.

Ejemplo: algunos gastos, como el saldo telefónico, pueden ser a la vez una necesidad y un deseo.

*¿Cuál es la diferencia entre necesidad y deseo?*

**Necesidad:** Las necesidades se refieren a las cosas que son esenciales para la supervivencia de cada uno.

**Deseos:** Se refieren a las cosas que le gustaría tener o experimentar y que no son necesidades básicas; es decir que si no se compran, la familia no reducirá su calidad de vida



Después de haber clasificado sus gastos, será más fácil decidir que eliminar de su presupuesto con base en su ingreso esperado. Puede revisar sus gastos para ver cuales son más importantes de realizar ahora y cuales se pueden hacer después.

# El Ahorro

## Los ahorros son la acumulación de activos.

Cualquier artículo físico que a la familia le pertenezca es un activo, como por ejemplo:

- Dinero en efectivo
- Deuda por cobrar
- Animales o cosechas
- Cualquier artículo del hogar o del negocio
- Bienes inmuebles



## Hay diferentes medios de ahorrar:

a) Adquiriendo bienes. Por ejemplo, comprar gallinas, un cerdo, un molino, herramientas, etc. Cosas que ante una emergencia se puedan convertir en dinero.



b) Reforzando sus actividades que genera ingresos: comprando insumos para la próxima temporada o más artículos para su tienda, etc.



c) Ahorrando el dinero en efectivo. Hay dos tipos generales de servicios de ahorro: formales e informales. La diferencia clave entre las dos, es que los servicios formales son regulados por el gobierno y los servicios informales no lo son.

Servicios formales: bancos, instituciones microfinancieras, cooperativas de ahorro y crédito.

Servicios no formales: un importante ejemplo son los Grupos de Autoahorro y Préstamo (GAAP).



# El Plan de Ahorro Familiar

Para nuestras familias crear un plan de ahorros es más fácil una vez que se tienen las metas financieras claras y ya se tenga el hábito de ahorrar regularmente.

Con la elaboración de un plan de ahorro familiar se puede conocer en todo momento las cantidades exactas que debemos reservar periódicamente y el destino que se le va a dar a las mismas.

Para la elaboración de un plan de ahorros familiar se deben tener en cuenta estos tres aspectos:

**Meta:** ¿Para qué van a ahorrar? Una meta de ahorro podría ser un nuevo par de zapatos, una vaca, un cerdo, la educación de los hijos, invertir en algún negocio o tener casa propia.

**Costo:** ¿Cuánto cuesta su meta? Determinen la cantidad exacta de dinero que se necesita para cada objetivo o meta de ahorro.

**Tiempo:** ¿Cuánto tiempo tienen que ahorrar? A veces hay un plazo fijo para poder lograr el objetivo.

**IMPORTANTE:** “Una vez que conozca cuáles son sus metas, el costo para llegar a ellos, y el período de tiempo para el ahorro, se puede crear su plan de ahorros”



# Ahorro Para Emergencias

La vida esta 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, pueden requerir grandes cantidades de dinero. Estos tipos de emergencias podrían impedirle ganar sus ingresos normales por algún tiempo.

## ¿Qué es un fondo de emergencia?

Es una cantidad de dinero que se reserva para solventar cualquier situación imprevista, sin la necesidad de alterar el presupuesto o caer en deudas.

Otras emergencias podrían ser:

- Mala temporada en los cultivos
- Desastres naturales o sequías
- Muerte repentina de seres queridos

El fondo de emergencia le ayudará a pasar sin ningún problema este período.

Una buena cantidad para un fondo de emergencia, es tener dinero suficiente para cubrir los gastos promedios del hogar durante 12 semanas (3 meses).



# El Préstamo

Las personas deciden buscar dinero prestado por tres razones principales:

- 1) Para invertir
- 2) Para responder a una emergencia
- 3) Para consumo

## 1) Invertir:

Muchas personas obtienen préstamos para hacer inversiones en sus propias actividades generadoras de ingreso o incluso para hacer mejoras en su vivienda. Un préstamo puede proveer los recursos para responder a las oportunidades de negocios.



## 2) Responder a una emergencia:

Cuando ocurre una emergencia, necesitamos de dinero rápido.

Si no tenemos suficiente dinero ahorrado, necesitaríamos buscar prestado para cubrir estos gastos

## 3) Consumo:

Algunas personas obtienen préstamos para comprar un artículo hoy, para el cual no tienen el dinero para comprarlo por medio de sus ahorros o con sus ingresos. Algunas personas piden préstamo más durante temporada de carestía o escasez para compensar la disminución de los ingresos durante ese período.



# Terminología Básica del Préstamo

Existen muchos términos claves relacionados con el préstamo de dinero, algunos son:

**- Préstamo:**

Es algo que usted toma para uso temporal y promete pagar en un plazo determinado. Puede ser dinero o bienes.

El principal del préstamo es la cantidad original de dinero, también se le conoce como capital. No incluye intereses.

**- Prestamista:**

Es la persona o institución que otorga el préstamo.

**- Prestatario:**

Es la persona que recibe el préstamo.

**- Capital:**

Es la cantidad de dinero que se recibe en calidad de préstamo.

**- Tasa de interés:**

Es el porcentaje de dinero que se paga por el uso del capital prestado. Esta puede ser calculada por día, mes o por año.

**- Plazo:**

Es el tiempo en que el préstamo debe ser pagado en su totalidad. Es decir, el capital más los intereses.

**- Garantía:**

Es una forma de seguridad que se ofrece al prestamista y que tomará en caso de no poder pagar la deuda.

**- Morosidad:**

Es el interés adicional que se paga por no cancelar el préstamo en el tiempo acordado.



# Habilidad de Manejar un Préstamo

Para decidir si se debe solicitar o adquirir un préstamo es necesario calcular la calidad de deuda que puede pagar.

El Primer paso es examinar su presupuesto para todo el año con el calendario de temporadas.

Responda las siguientes preguntas para evaluar su capacidad para asumir un préstamo.

**Ingresos:** ¿Cuánto dinero gana en un mes normal? Si sus ingresos son de temporada, ¿cuál es la cantidad promedio de ingresos que gana cada mes? ¿Tiene otros familiares que contribuyen a los ingresos del hogar? Si es así ¿Cuánto ganan ellos?

**Gastos:** ¿Cuáles son sus gastos? ¿Cuánto dinero destina al mes para gastos diarios (comida, ropa, etc.)?

**Ahorros:** ¿Ha tomado la decisión de ahorrar? ¿Cuáles su meta de ahorro para este año y cuánto cuesta? ¿Qué puede dejar de comprar para cumplir su meta?

**Excedente:** ¿Cuánto dinero le queda después de realizar sus gastos? ¿Usted podría utilizar una parte de este dinero para pagar sus préstamos o ahorrar más?

Es clave que cuando se trata de un préstamo para inversión en un pequeño negocio, del negocio debe salir para el pago del préstamo. Y no del ahorro o de sus otros ingresos.

Hay muchos factores a considerar antes de tomar un préstamo. Entender el costo del mismo en comparación con sus beneficios esperados y cómo va a pagarlo, le ayudará a conocer si a la hora de tomar un préstamo aumentara o disminuirá su ingreso total.



# Consejos Para el Manejo de su Deuda

- No deje que la deuda le impida cubrir los gastos básicos, tales como alimentos, cuotas escolares y otros artículos necesarios.
- Lleve un registro de la calidad y fecha de los pagos del préstamo.
- La cantidad total que va a tener que pagar (la suma total de los pagos del préstamo) no debe exceder el 20% de su ingreso anual habitual.
- Trate de limitar las deudas para consumo personal.
- Tenga un plan de cómo va a pagar el préstamo, si necesitara tiempo antes de que el préstamo comience a generar ingresos.
- Tener un plan de emergencias. Debe saber donde se puede obtener el dinero para hacer un pago, incluso si usted gastó más de lo que esperaba ese mes y no tiene excedente.  
Pedir un préstamo para pagar otro es muy peligroso.

*¡Puede ser difícil salir de un ciclo de endeudamiento!*

# Circulo Paso a Paso

## EDUCACIÓN FINANCIERA



Los temas de Educación Financiera para consulta en los hogares, es un aporte del socio PADECOMSM en El Salvador, cuya versión, "Cartilla de Educación Financiera," es un documento de fácil comprensión para consulta de las personas que reciben la capacitación y los ejercicios de campo.



[www.padecomsm.org](http://www.padecomsm.org)



[info@padecomsm.org](mailto:info@padecomsm.org)



[/PADECOMSM](https://www.facebook.com/PADECOMSM)

PBX 2660 - 8600



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)