



Manejo de las finanzas en tiempos de crisis



- Según la Encuesta Nacional de Capacidades Financieras (2016), 7 de cada 10 personas mencionan que no tienen capacidad para afrontar imprevistos sin recurrir a endeudarse.
- Todos podemos enfrentar una circunstancia difícil. La mayoría repercute en lo económico.
- Desempleo, enfermedad, muerte, un accidente, una pandemia pueden provocar un desequilibrio financiero.
- La falta de dinero provoca otros problemas: salud física y mental.
- El hábito de llevar un control financiero y un ahorro se convierten en beneficios personales.
- Una población sin educación financiera es más propensa al sobreendeudamiento y a situaciones económicas desfavorables.

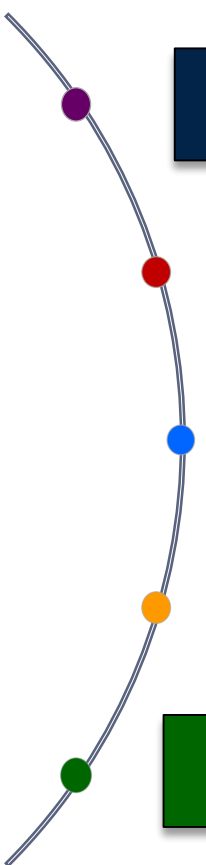


Tener conocimiento sobre Finanzas le permitirá :

- Desarrollar habilidades y aptitudes en el adecuado uso de sus finanzas personales, especialmente en tiempos de crisis.
- Tomar mejores decisiones financieras.
- Administrar bien sus recursos.
- Planificar su futuro.

Contenido

Herramientas básicas
para una vida
financiera saludable.



Salud Financiera

Presupuesto

Ahorro

Consejos para afrontar una crisis

Como recuperar las finanzas
después de una crisis



•Salud Financiera

La **salud financiera** personal se define como la estabilidad de un individuo en todos los aspectos relativos a la gestión de su dinero.

Tener una buena salud financiera significa contar con el dinero suficiente para cubrir gastos y tener ahorros que ayuden a afrontar imprevistos



• Salud Financiera

Pasos para alcanzarla a nivel personal.

- **Conocer, organizar y priorizar sus gastos.**
Si no sabe en qué se gasta, no se puede esperar que las finanzas marchen bien.
- **Tomar decisiones y ser disciplinado**
Las decisiones van desde organizar y priorizar los gastos, hasta decidir cancelar o prescindir de algunos servicios o gustos
- **Pagar deudas**
Las deudas implican intereses y otros gastos.

• Salud Financiera

Diagnóstico de salud financiera.

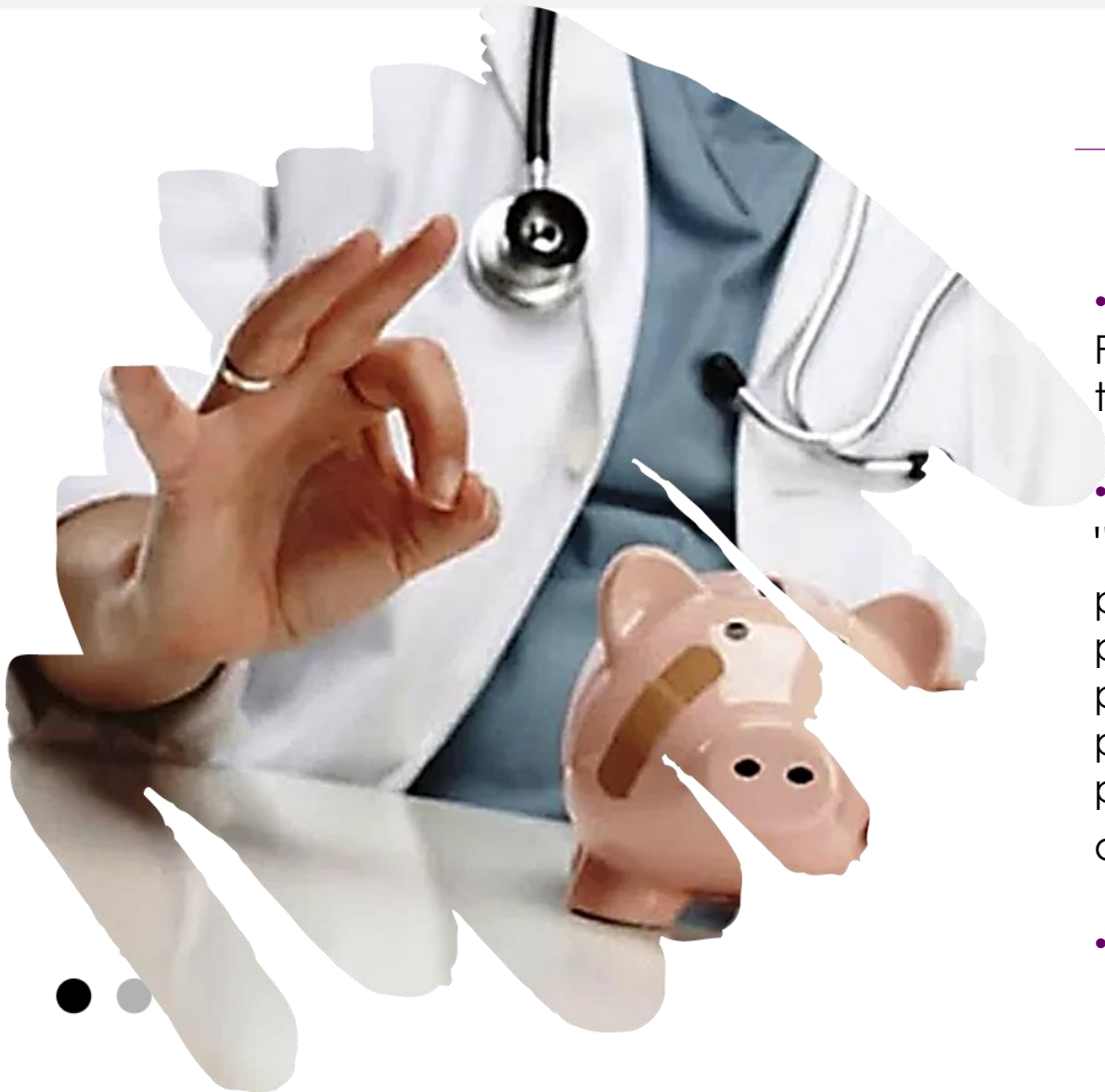
- Reúne tus análisis y radiografías.

Para analizar el comportamiento de tus finanzas reúne toda tu información financiera posible:

- ¿Cuáles son sus síntomas o padecimientos financieros?

"No me alcanza el dinero, no puedo comprar otros productos alimenticios, tengo que recurrir a las tarjetas para poder comprar necesidades básicas, a veces no pago a tiempo otras cuotas y eso me genera recargos por pago extemporáneo, debo recurrir a otros préstamos para poder cubrir mis compromisos, no me alcanza para ahorrar, preocupaciones por las deudas"..... etc....

- ¿desde cuándo los percibe?, ¿cuáles son sus principales temores?





Inclusión y Educación
Financiera
El Salvador

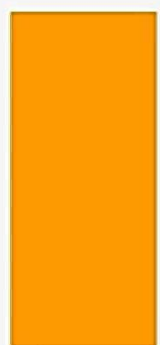


Presupuesto

Para examinar como está su salud financiera.

El presupuesto se utiliza para **identificar** cómo está manejando sus finanzas personales o familiares considerando sus ingresos, los gastos y ahorros. Con un presupuesto se lleva un **control detallado de sus ingresos y sus gastos**.

Durante una crisis financiera es una herramienta muy importante, que nos permite tener un mayor control financiero, para cubrir las necesidades básicas y obligaciones.

ESTADO DE RESULTADOS**Ingresos**

—

**Gastos**

=

**Utilidad**

Presupuesto

¿ Cómo elaborar un presupuesto?

Elija la forma de llevar el control de sus finanzas (nunca en la mente, sí por escrito). Si hace gastos a diario, establezca una hora para hacerlo (hábito).

- A. Identifique y sume sus **INGRESOS** mensuales
- B. Tome nota minuciosa de todos sus **GASTOS** mensuales
- C. Al final del mes sume todos sus gastos y verifique si son mayores o menores a sus ingresos.

Veámos estos 3 pasos minuciosamente:

Ingresos		
x	Tipo de ingreso	Periodicidad
x	Sueldo/salario <i>Ramón</i>	<i>Quincenal</i>
	Sueldo/salario _____	
	Negocio familiar	
x	Subsidio / Becas	<i>Trimestral</i>
x	Remesas	<i>Mensual</i>
	Donaciones/regalos	
	Intereses	
	Bonos	
x	Pagos especiales (aguinaldo y vacaciones)	<i>Anual</i>

Presupuesto

¿ Cómo elaborar un presupuesto?

A. Identifique y sume sus INGRESOS mensuales

- **Tipo de Ingreso.** Ejemplo:

Salario, negocio familiar, subsidio, remesas, donaciones y pagos especiales.

- **Determine la periodicidad** con que las recibe :

Diario, quincenal, mensual o trimestral. Identifique el monto mensual que destinará para fines de contabilizar ingresos mensuales.

Resumen de egresos	
Egreso/mes	Escenario 1
 Vivienda y servicios	\$95.00
 Comunicación	\$33.00
 Transporte	\$56.00
 Educación	\$13.00
 Salud y bienestar	\$37.00
 Vestimenta	\$36.00
 Entretenimiento	\$15.00
 Créditos/Préstamo personal	\$20.00
 Alimentación	\$100.00
 Gustos	\$15.00
 Cuidado personal	\$28.00
 Especiales	\$32.00
 Ahorro	\$20.00
Total egresos mes julio 	\$500.00

Presupuesto

¿ Cómo elaborar un presupuesto?

B. Tome nota minuciosa de todos sus GASTOS

- **Elabore un cuadro** que contemple: fecha, concepto de gasto o compra y el monto de cada gasto
- **Identifique los gastos** que posee.
- **Identifique los tipos de gastos** ... ojo: debe incluir en la columna de gastos: el ahorro y las deudas..

Veamos en detalle los tipos de gastos:

Presupuesto

¿ Cómo elaborar un presupuesto?

B. Tome nota minuciosa de todos sus GASTOS

- **Gastos Fijos y Variables**

Es importante identificar los gastos fijos y variables, para determinar si existen gastos que podrían ajustarse o eliminarse y no afectarían el bienestar familiar o personal. Recuerde que en tiempos de crisis las necesidades básicas son prioridad.

GASTOS FIJOS: difícil de eliminarlos: vivienda, servicios básicos, transporte, alimentación, educación.

GASTOS VARIABLES: aquellos que cambian de acuerdo con los gustos y actividades de cada persona o familia: ropa, calzado, comidas fuera de casa, diversión, otros.



Atentos a este tipo de gastos: peligrosos, sujetos al estilo de vida de las personas, algunos gastos son tan pequeños y escurridizos para identificar: ¿cuáles son?:

Presupuesto

¿ Cómo elaborar un presupuesto?

B. Tome nota minuciosa de todos sus GASTOS

- **Gastos Hormigas, chiquitos, dañinos para las llevar finanzas en orden....**

Son aquellos gastos pequeños de los que casi no nos damos cuenta, pero se pueden convertir en una fuga para tus finanzas. Algunos ejemplos son: refrescos, pan, cigarros, café, revistas, etc.



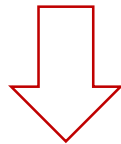
Este tipo de gastos también debes registrarlos y de ser posible eliminarlos, de esta forma podremos ahorrar dinero y destinarlo a satisfacer prioridades.

Presupuesto

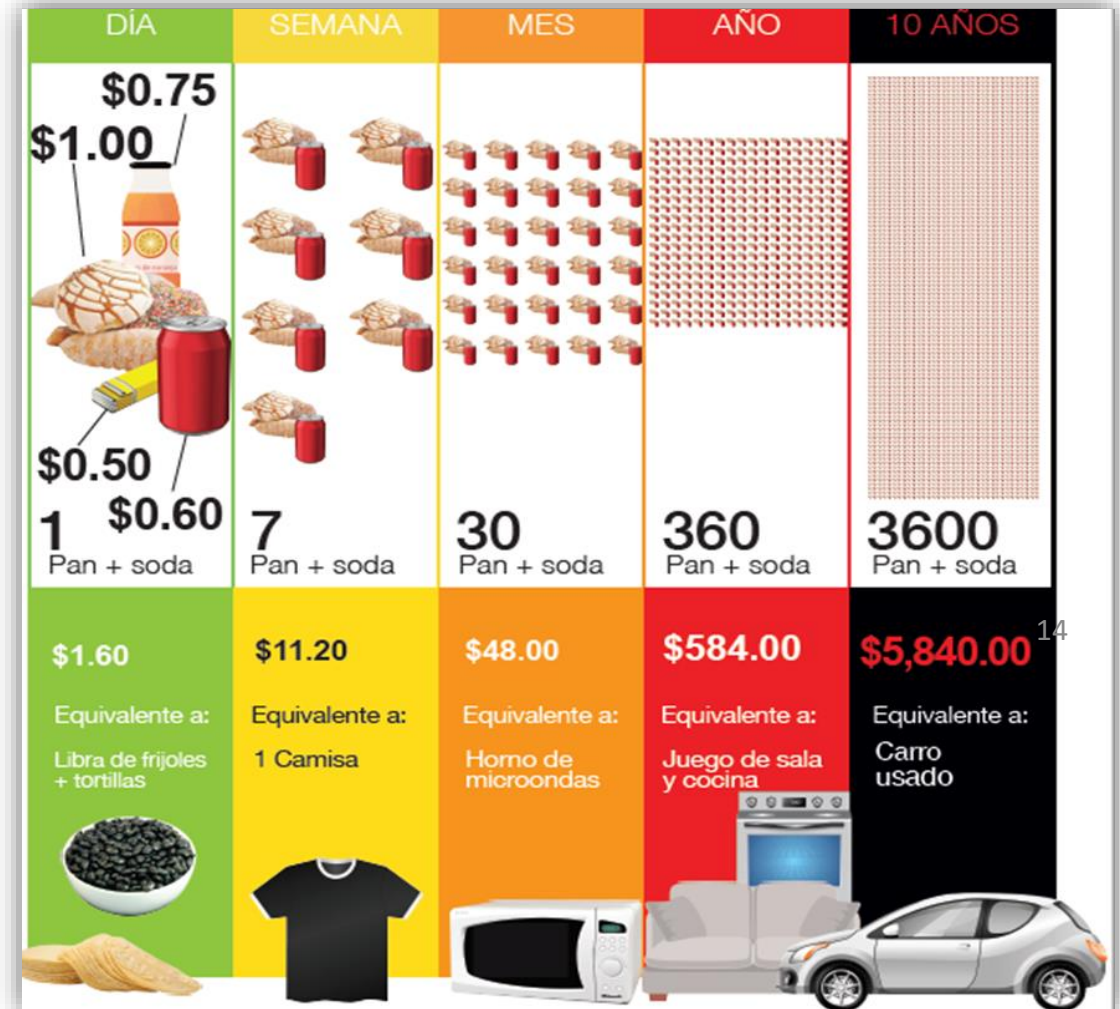
B. Tome nota minuciosa de todos sus GASTOS

- Corto plazo vs. largo plazo

Pequeños gastos hormiga



Grandes gastos



Presupuesto

- A dónde va mi dinero? Veamos este ejemplo:

Salud y bienestar 		
Día	Concepto	Monto
03-jul	Consulta médica	\$10.00
12-jul	Medicinas	\$15.00
24-jul	Seguro médico privado	\$12.00
Total		\$37.00

Vestimenta 		
Día	Concepto	Monto
12-jul	Pantalón Carlos	\$15.00
20-jul	Suéter Diana	\$19.00
23-jul	Medias Sofia	\$2.00
Total		\$36.00

Entretenimiento 		
Día	Concepto	Monto
15-jul	Boleto fútbol	\$10.00
18-jul	Cine	\$5.00
Total		\$15.00

Créditos/Préstamo personal 		
Día	Concepto	Monto
27-jul	Pago a hermano Pepe	\$20.00
Total		\$20.00

Presupuesto

¿ Cómo elaborar un presupuesto?

C. Sume sus gastos y verifique si son mayores o menores a sus ingresos.

Realice una **tabla resumen con los resultados totales** de los ingresos y gastos, compare los ingresos contra los egresos y calcule si tiene superávit/excedente o déficit/faltante en sus finanzas.

El chequeo fue realizado.

Su estado financiero resultó negativo?

Qué hacer?

+ Total de ingresos julio		\$500.00
- Total de egresos julio		\$500.00
+ Excedente	- Faltante	\$0.00

Presupuesto

Su estado financiero resultó ¿negativo?, o al límite? **¿Qué hacer?**

- **Revise todos los gastos** realizados e identifique gastos innecesarios.
- **Revise si pueden eliminar compras**, reducir gastos y consumo de servicios.
- **Revise cuántas deudas está pagando:** el interés, tiempo que lleva pagando y cuánto le falta por pagar.
- **Analice si vivir con deudas** le da bienestar en su vida.
- **Analice su estilo de vida:** Adquirió productos que con su salario no puede pagar (comidas fuera de casa, dispositivo caro, compra marcas y no productos de buen uso, compras “en ofertas”, etc.).



Presupuesto

Su estado financiero resultó negativo?, o al límite? **¿Qué hacer?**

- **Analice si lleva un desorden** de fechas y pagos extemporáneos, si tiene muchos productos financieros que no le permiten llevar un control y orden de todos sus gastos.
- **Revise sus estados de cuenta**, si no hay cobros indebidos.
- **Analice cómo, cuándo y dónde** puede bajar su presupuesto.
- **Tome las medidas necesarias**, para encontrar las oportunidades y fomentar el hábito del ahorro.



Presupuesto

Aplicación Móvil

Yo y mi dinero, es una aplicación que le permitirá controlar y registrar sus finanzas personales con el propósito de administrar y organizar mejor su dinero.

Características funcionales:

- Registro de ingresos y gastos por categorías.
- Aplicación visualmente atractiva.
- Sistema de alerta (Recordatorios).
- Registro de varias cuentas de débito, crédito y efectivo.
- Resumen y análisis de información a través de informes gráficos.



<https://play.google.com/store/apps/details?id=com.sparkassen.app&hl=en>



Inclusión y Educación
Financiera
El Salvador



Ahorro

Hablemos del ahorro.

¿Qué significa ahorrar?

¿Para qué sirve ahorrar?

¿Es posible ahorrar?



Ahorro

Hablemos del ahorro.



Fuente: Encuesta Nacional de Capacidades Financieras
2016, BCR.





Inclusión y Educación
Financiera
El Salvador



Ahorrar es ¿guardar de lo que te sobra?: ¡FALSO!!!!

Ahorro

Hablemos del ahorro.

El ahorro es una herramienta para enfrentar las adversidades y para cumplir con las metas que nos proponemos.

La acción **de ahorrar es:**

- Reservar parte de tus ingresos para el futuro.
- Evitar un gasto o consumo mayor.
- No comprar algo hoy para usarlo en el futuro.
- Hacer un buen uso de todos los recursos.

Ahorro

Hablemos del ahorro. 

¿Cuál es la forma correcta de ahorrar?

Forma incorrecta

Ingresos..... \$350.00

Egresos:

- Vivienda.....\$ 100.00
- Alimentación.....\$ 100.00
- Transporte.....\$ 50.00
- Comunicación.....\$ 20.00
- Otros.....\$ 50.00

\$ 320.00

SOBRANTE

\$ 30.00

AHORRO = SOBRANTE

Forma correcta

Ingresos..... \$350.00

Egresos:

- **AHORRO.....\$ 50.00***
- Vivienda.....\$ 100.00
- Alimentación.....\$ 100.00
- Transporte.....\$ 50.00
- Comunicación.....\$ 20.00
- Otros.....\$ 20.00

\$ 340.00

SOBRANTE

\$ 10.00

AHORRO = PLANIFICADO

* Cantidad fija establecida mensualmente ligado a una meta





Ahorro

Hablemos del ahorro.

¿Es posible ahorrar en tiempos de crisis?

Sí es posible. Lo que se necesita es ...

- Llevar control de los gastos y encontrar oportunidades de ahorro (sustituyendo aquellos gastos pequeños e innecesarios y destinarlos al ahorro).
- Potenciar las medidas que te ayuden a ahorrar.



Muy Import



Importante



Menos imp

Ahorro

Mi plan de vida, plan de ahorro.

¿Qué debes tener para comenzar un plan de ahorro?

1 Fijar metas claras:

¿Qué quiero?

¿Cuánto dinero debo ahorrar?

¿Cuánto tiempo deberé ahorrar para lograrlo?

2 Priorizar mis metas de ahorro:

Ahorrar para las necesidades más importantes y posponer las metas menos importantes o deseos.



Ahorro

Mi plan de vida, plan de ahorro.

Qué debes tener para comenzar un plan de ahorro?

3 Revisar mi presupuesto: :

Lograr identificar sus ingresos, egresos, hacer ajustes: reduciendo o eliminando gastos (gastos hormiga).

4 Encontrar oportunidades de ahorro:

Revise el control de sus gastos para identificar en qué puede ahorrar y asegurar el cumplimiento de su meta.





Ahorro

Mi plan de vida, plan de ahorro.

Con un presupuesto saludable se podría gestionar el uso de tus ingresos con la Regla 50-20-30.

Estos porcentajes son una propuesta para saber cuánto ahorrar. Pero dependerá de tu estado financiero y de tus metas.



Ahorro

Mi plan de vida, plan de ahorro.

¿Cuánto debo ahorrar? (propuesta)



Imprevistos



Jubilación



Inversión

Hasta completar una reserva igual a 3 – 6 meses de ingresos

Ahorro

Mi plan de vida, plan de ahorro.

Mi plan de ahorro: Veamos un caso práctico:

¿Qué deseo comprar?: un carro (es importante para movilizarme a tiempo y cumplir con trabajo y estudios.

¿Cuánto cuesta el vehículo que NECESITO comprar (no deseo)?: \$3,500

¿En cuánto tiempo (según mi presupuesto) yo podré cumplir esa meta?

Objetivo será: encontrar más oportunidades de ahorro en mis gastos, a fin de apartar un monto mensual (como si fuera un gasto)

Monto mensual	Ahorro en 12 meses	Ahorro logrado en 24 meses
\$130.00	\$1,560.00	\$3,510.00

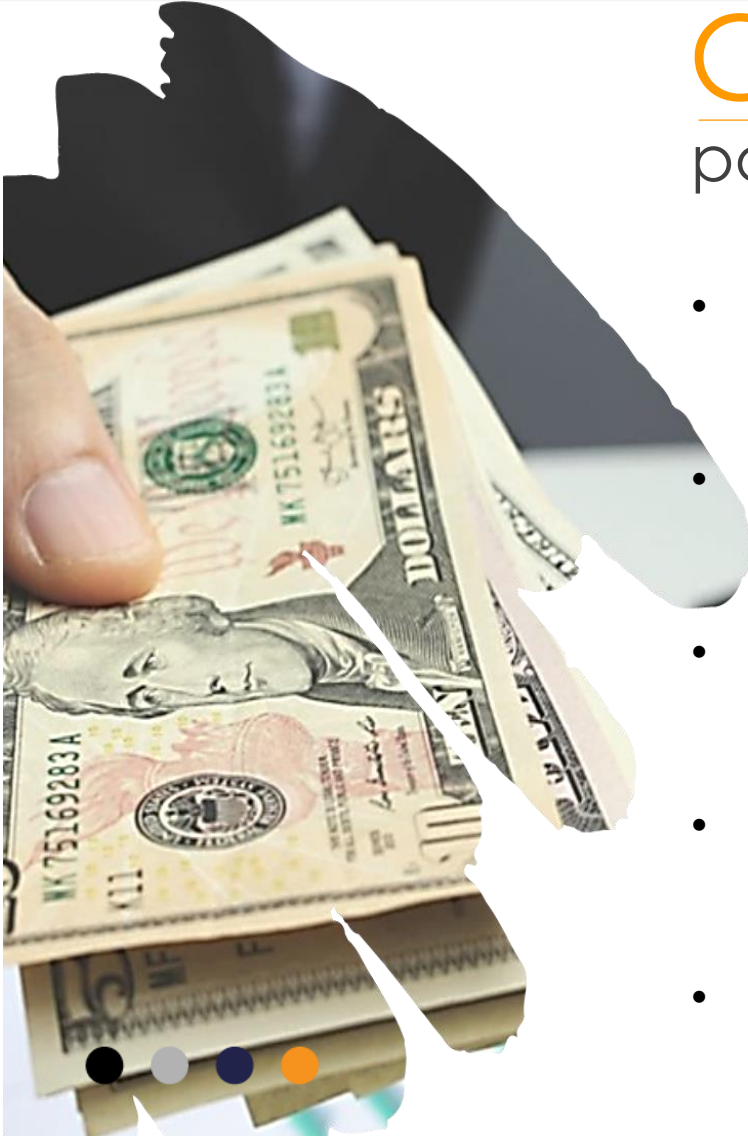




Consejos

para manejar las finanzas en todo tiempo

- **Estipule un día y hora** para hacer sus cuentas y llevar control de sus gastos.
- **Inicie el control diario de sus gastos**, especialmente de los gastos variables y los “hormiga”.
- **Sus gastos deben ser más bajos que sus ingresos**; es decir, no financiar un estilo de vida que NO puede pagar y recurrir al crédito.
- **Viva con la premisa de la Economía Circular**: Aprovechar recursos: reduzca, reutilice, recicle.
- **Que su principal objetivo sea: eliminar todas sus deudas**. Comience con deudas menores: ¿cómo? Pague más de su cuota. Vea ejemplo:



Consejos

para manejar las finanzas en todo tiempo

Deuda (\$)	Tasa	Forma de pago	No. de meses	No. de años	Intereses (\$)	Total (\$)
1,000	30%	Mínimo	129	10.75	\$ 1,349	\$ 2,349
1,000	30%	Mínimo+\$25	31	2.58	\$ 364	\$ 1,364
1,000	30%	Mínimo+\$50	18	1.50	\$ 216	\$ 1,216
350	30%	Mínimo	61	5.08	\$ 299	\$ 649
350	30%	Mínimo+\$10	27	2.25	\$ 116	\$ 466
350	30%	Mínimo+\$20	16	1.33	\$ 68	\$ 418

- El pago mínimo suele ser entre el 2% y 4% de la deuda
- Para una deuda de \$1,000 el pago mínimo inicial sería de \$40
- Para una deuda de \$350 dicho pago sería de \$14





Consejos

para manejar las finanzas en todo tiempo

- **Las compras compulsivas** generan mayores gastos.
- **Reduzca la cantidad de veces** al mes para ir al supermercado.
- **Propóngase nuevos cambios en sus hábitos de consumo.** Mantenerse con buena salud, es una forma de ahorrar, consuma productos saludables.
- **Mantenga un fondo de emergencia** que ayude a cumplir sus obligaciones en caso de enfrentar situaciones inesperadas.
- **Aplique en su presupuesto una cultura de prevención.** Un seguro médico es una protección.
- **Invierta para obtener ganancias,** si cuenta con un ahorro.



Consejos

para manejar las finanzas en todo tiempo

- **Las crisis generan oportunidades**, es momento de repensar o redirigir objetivos y adaptarse a una nueva realidad.
- **Busque una fuente de ingreso extra**, ya sea que su presupuesto este en rojo, al límite o cerca de meta: diversifique sus fuentes de ingreso.
- **No caiga en la trampa de las ofertas**. Analice si necesita el producto o servicio, compare precios y de ser posible pague de contado.
- **Conozca e infórmese antes de adquirir un producto financiero**, usos, comisiones, intereses. Su descontrol será peor con una tarjeta.
- **Pague su tarjeta de crédito antes del mes**, como si fuese un pago de contado. (verifique si usarla es una acción sensata)





Cómo recuperar

las finanzas del hogar en tiempo de crisis

- **Practique nuevos hábitos:** reemplace las actividades costosas por actividades en casa. No sentirá la necesidad de volver a gastar como antes de la crisis y le permita eliminar algunos gastos .
- **Evite tomar decisiones en base a noticias alarmistas:** durante y después de la crisis abundan las noticias negativas, persuadiendo a tomar decisiones sin pensar.
- **Converse con su familia sobre la importancia del ahorro** para que estén conscientes que todos deben de ayudarse mutuamente y enséñeles formas de ahorrar en casa.



Inclusión y Educación
Financiera
El Salvador



Como recuperar

las finanzas del hogar en tiempo de crisis

- **Busque nuevos ingresos económicos.** (creatividad y emprendimiento).
- **No permita que los problemas financieros de corto plazo** repercutan en sus planes de largo plazo
- **Analice si vivir con deudas le da bienestar** a su vida o a su familia. A mayor cantidad de endeudamiento, pierde usted, la sociedad y el país.
- **Diseñe un plan con un propósito**, ajústese con disciplina, todo está en la mente....



Inclusión y Educación
Financiera
El Salvador



“Vivir una vida entera endeudado, es la forma más pobre de vivir. ¡La libertad financiera es vivir sin deudas!!!!”

“Gestionar bien el dinero da a la persona libertad e independencia verdadera y además, de forma indirecta, mejora la situación del resto de la Humanidad.”

Gracias.