



P R O G R A M A  
E D U C A C I Ó N  
F I N A N C I E R A  
E L S A L V A D O R



Banco Central de Reserva  
de El Salvador



BANDESAL  
BANCO DE DESARROLLO DE EL SALVADOR

MINISTERIO DE EDUCACIÓN

GOBIERNO DE

EL SALVADOR  
UNÁMONOS PARA CRECER

CONAMYPE

Comisión Nacional de la Micro y Pequeña Empresa



Defensoría  
del Consumidor



LIDER EN PYMES



Banco de Fomento Agropecuario

# Ahorro y plan financiero



Finanzgruppe  
Sparkassenstiftung für  
internationale Kooperation

**YO Y MIS  
FINANZAS**

**ef** PROGRAMA  
EDUCACIÓN  
FINANCIERA  
EL SALVADOR

# Bienvenidas y bienvenidos

# 1. Antes de comenzar

✓ Nombre y edad

✓ ¿Se le dificulta ahorrar?

✓ ¿Ya se ha establecido metas?



# 1. Antes de comenzar



# 1. Antes de comenzar

**COMPETENCIA:** Elabora un plan de ahorro con el fin de alcanzar metas financieras, prioriza cada una y considera la capacidad de ahorro.

## Aprendizajes:

- 1 Entender el ahorro como una herramienta para enfrentar las adversidades y para cumplir con las **metas que nos propongamos.**
- 2 Elaborar un **plan de ahorro personal.**
- 3 Encontrar **oportunidades de ahorro** y formas para ahorrar.

## 2. Hablemos del ahorro

¿Tienes una  
meta?



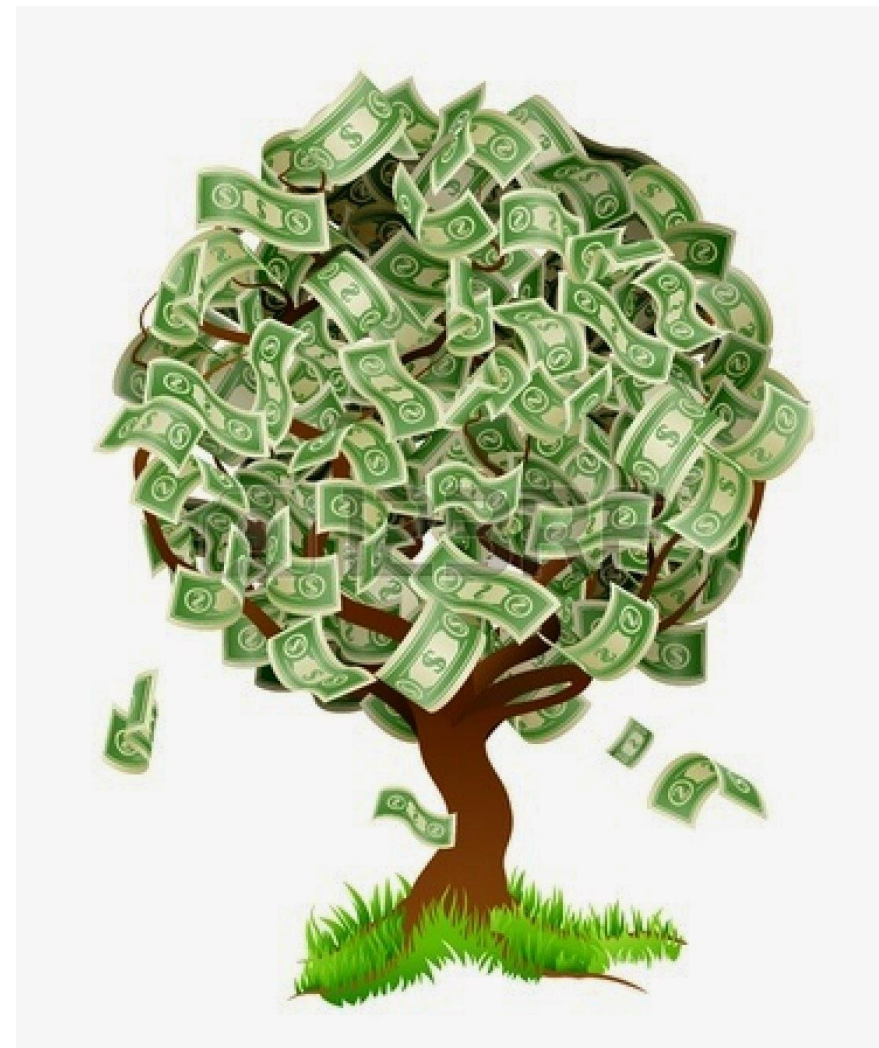
## 2. Hablemos del ahorro

¿Qué significa ahorrar?

¿Para qué sirve ahorrar?

¿Quién de ustedes ahorra?

¿Es posible ahorrar?



## 2. Hablemos del ahorro

¡Sabes! Hoy como cada fin de año, me he propuesto cumplir metas pero...

Mis necesidades y deseos **cada día son más grandes**

No tengo el **ingreso suficiente**

Si me ganara **la lotería...**

No se por dónde **comenzar**

“Quiero ahorrar pero siempre surge algo y me quedo **sin dinero...**”

y al final de cuentas solo me queda la frustración de no lograr lo que me propongo...



## 2. Hablemos del ahorro

No me alcanza el dinero

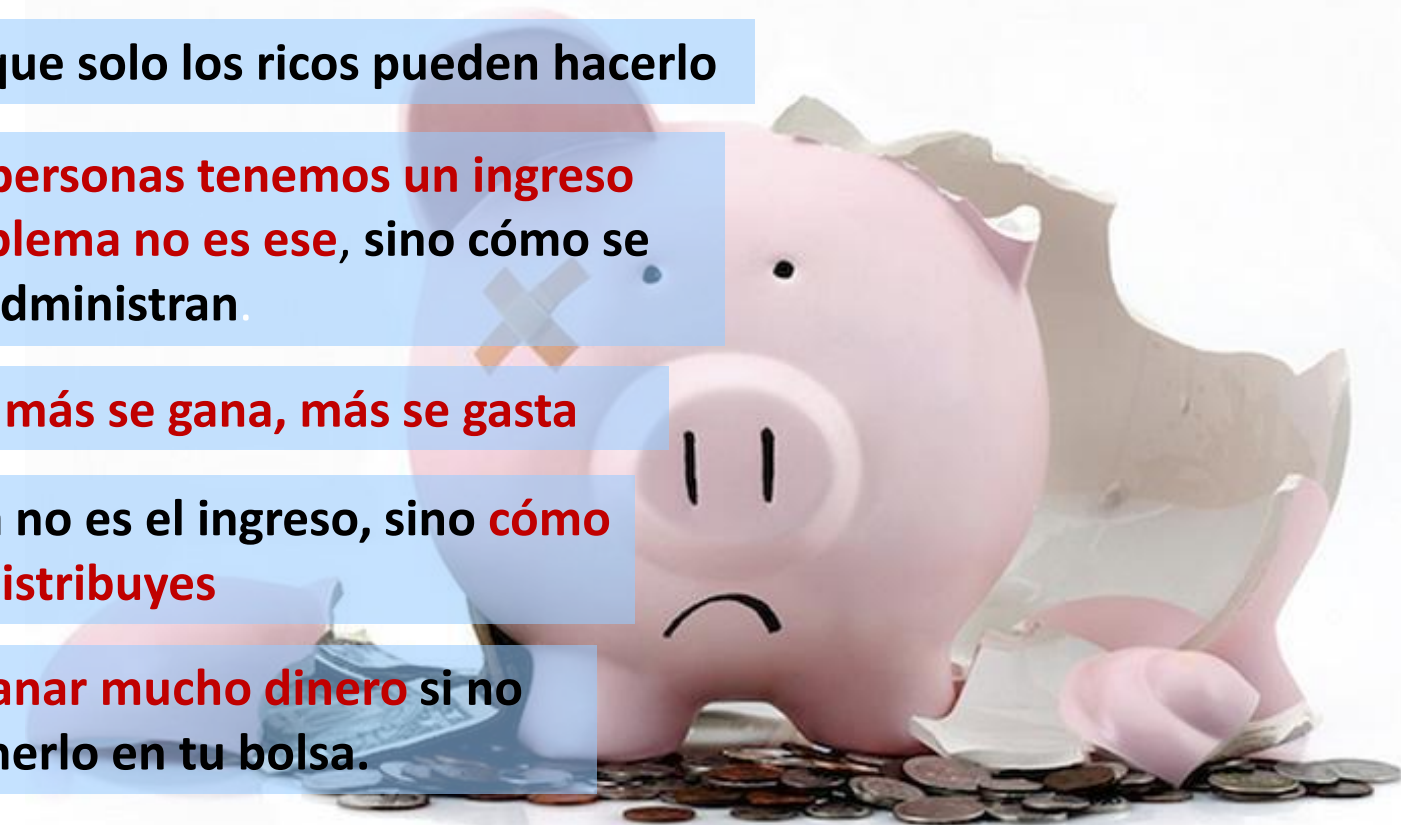
En ocasiones se cree que solo los ricos pueden hacerlo

La mayoría de las personas tenemos un ingreso medio-bajo, el problema no es ese, sino cómo se administran

Casi siempre, entre más se gana, más se gasta

entonces el problema no es el ingreso, sino cómo lo distribuyes

NO SIRVE de nada ganar mucho dinero si no sabes mantenerlo en tu bolsa.



## 2. Hablemos del ahorro



Fuente: Encuesta Nacional de Capacidades Financieras 2016, BCR.

# ¿Cuál es la forma correcta de ahorrar?



## Forma incorrecta

Ingresos..... \$1,000.00

### Egresos:

- Vivienda..... \$ 300.00
- Alimentación..... \$ 250.00
- Transporte..... \$ 50.00
- Comunicación..... \$ 50.00
- Otros..... \$ 300.00

\$ 950.00

**SOBRANTE**

**\$ 50.00**

**AHORRO = SOBRANTE**

## Forma correcta

Ingresos..... \$1,000.00

### Egresos:

- **AHORRO**..... **\$ 100.00\***
- Vivienda..... \$ 300.00
- Alimentación..... \$ 250.00
- Transporte..... \$ 50.00
- Comunicación..... \$ 50.00
- Otros..... \$ 225.00

\$ 975.00

**SOBRANTE**

**\$ 25.00**

**AHORRO = PLANIFICADO**



## 2. ¿Cuánto debo ahorrar?



**Imprevistos**



**Jubilación**

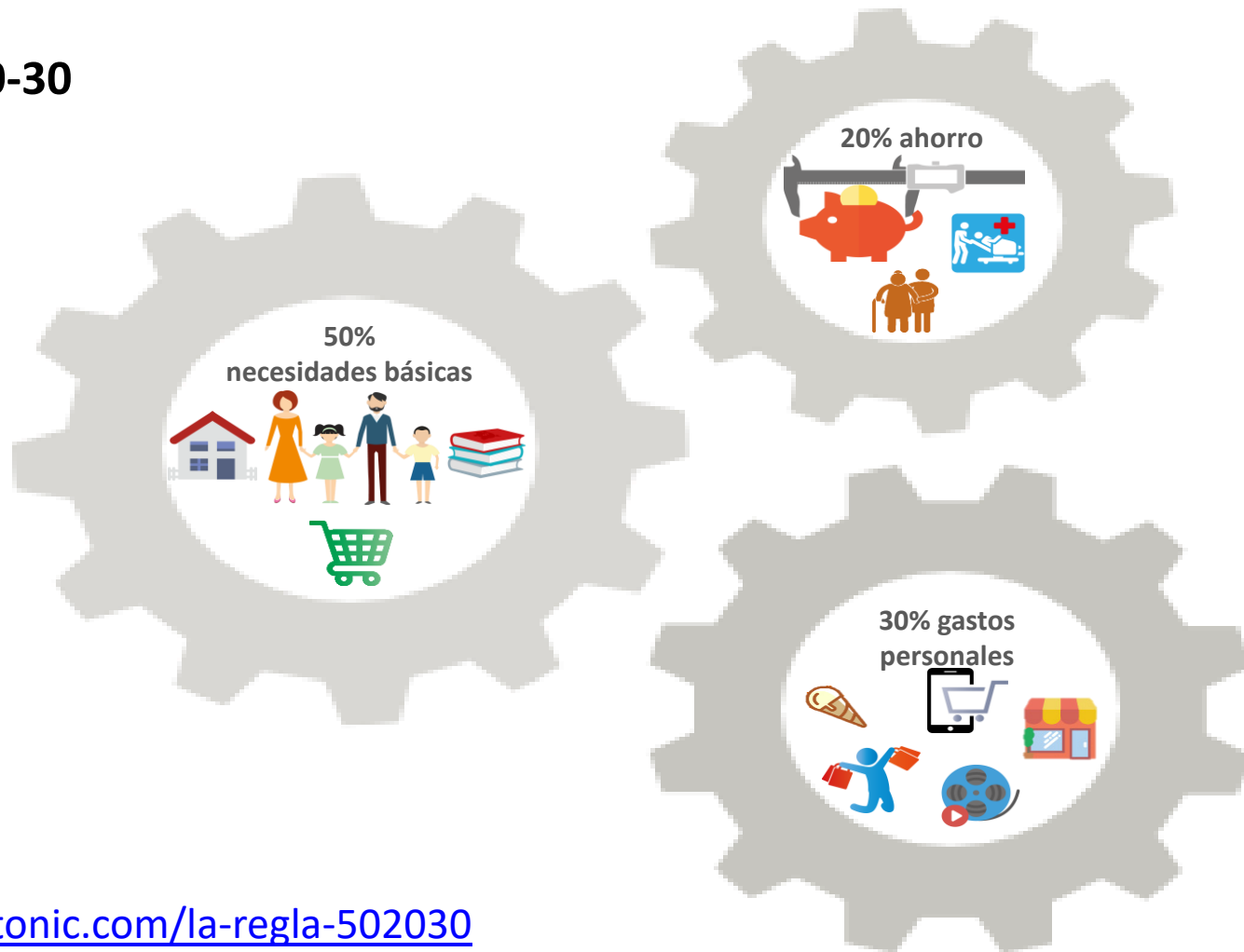


**Inversión**

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

## 2. ¿Cuánto debo ahorrar?

### Regla 50-20-30



<https://blog.fintonic.com/la-regla-502030>

## 2. Otras formas de ahorro...

<https://www.pequenocerdocapitalista.com/cuanto-ahorrar/>

## 2. Video “Pequeños ahorros, grandes logros”



# 2b. Satisfacción a corto plazo vrs largo plazo

¿Cómo se ahorra?



# Mis deseos y gustos



**Tiempo:**

**20 MINUTOS**

**Tipo de actividad:**

**Individual**

**Objetivos:**

- Identificar y cuantificar los gastos hormigas

## Procedimiento y detalle

1)	Proporcionar hoja con formato	2 min
2)	Explicar el contenido y llenado del formato	5 min
3)	Cada participante llena el formato con sus deseos y gustos	10 min
4)	Reflexión	3 min

# 2b. Satisfacción a corto plazo vrs largo plazo

## ¿Cuáles son tus gastos hormiga?

Gusto/Deseo	Día	Semana	Mes	Año	10 Años
Café Recargas Salidas Cine Churros Sodas . .					

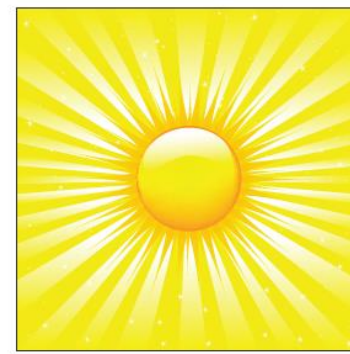
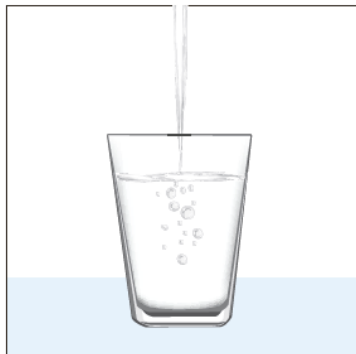


# 2b. Satisfacción a corto plazo vrs largo plazo

**¡Cuidado!**



# 2c. Distinguir entre necesidades y deseos



# Caso: Julio y Liliana



**Tiempo:**

**20 MINUTOS**

**Tipo de actividad:**

**Grupal**

**Objetivos:**

- Diseñar un plan de ahorro según las metas planteadas en el caso.

## Procedimiento y detalle

1)	Formar grupos de 4 a 5 integrantes y dar instrucciones	2 min
2)	Entregar folleto del participante "Plan de ahorro"	3 min
3)	Analizar las metas de Julio y Liliana y colocarlas en el formato del plan de ahorro.	10 min
4)	Consenso Grupal	5 min

### 3. Caso de Julio y Liliana



Julio y Liliana tienen un hijo de 8 años y una hija de 10.



Están pensando en hacerle una fiesta de 15 años a su hija y quieren empezar a ahorrar ahora porque va a ser un gasto grande. Calculan que se van a gastar \$ 7,000.

### 3. Caso de Julio y Liliana



Por otro lado, en tres meses empieza el nuevo año escolar y tendrán que comprar nuevos zapatos para sus dos hijos. Para eso necesitarán unos \$35.00 por cada hijo.



**Liliana cocina muy rico y quiere poner una cafetería para cuando su hijo entre a séptimo grado, dentro de cuatro años. Para eso necesitará comprar vajilla, ollas grandes, mesas, pagar permisos, entre otras cosas. Calculan que requerirán \$3,000.00.**

### 3. Caso de Julio y Liliana

¿Para qué necesitan ahorrar Julio y Liliana?

¿Cuál es la meta que tienen que alcanzar más pronto?

¿Cuál es la meta para la que tienen más tiempo?



### 3. Caso de Julio y Liliana

Mi plan de ahorro				
Metas de Ahorro		¿Cuánto vale?	¿Para cuando se necesita?	¿Cuánto deben ahorrar por ___?
Corto plazo				
Mediano plazo				
Largo plazo				
Costo total de las metas de ahorro			Total de ahorro requerido	

### 3. Caso de Julio y Liliana

#### Plan de ahorro de Julio y Liliana

Metas de Ahorro		¿Cuánto vale?	¿Para cuando se necesita?	¿Cuánto deben ahorrar por mes?
Corto plazo	Zapatos para la escuela	$\$35 \times 2 = \$70.00$	3 meses	\$23.33
Mediano plazo	Cafetería	\$3,000.00	4 años x 12 meses =48 meses	\$62.50
Largo plazo	Fiesta de 15 años	\$7,000.00	5 años x 12 meses =60 meses	\$116.66

**\$202.50**



Banco Central de Reserva  
de El Salvador



CONAMYPE  
Comisión Nacional de la Micro y Pequeña Empresa



# 4. Mi plan de ahorro

Pasos para hacer un plan de ahorro:



**1 Fijar metas claras:** ¿qué? ¿cuánto dinero? ¿cuánto tiempo?



Muy importante



Importante



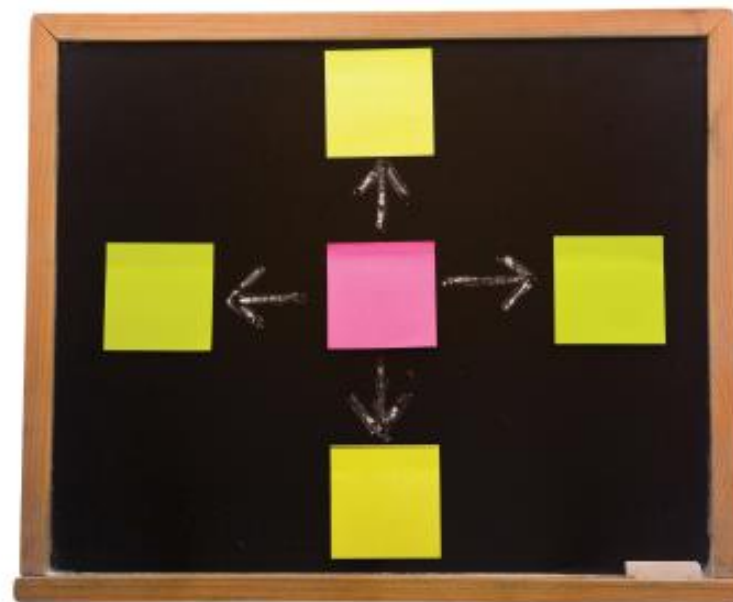
Menos importante

**2 Priorizar mis metas de ahorro:** ahorrar para las necesidades más importantes y posponer las metas menos importantes o deseos.

## 4. Mi plan de ahorro



**3 Revisar mi presupuesto:** te servirá para identificar claramente tus ingresos, egresos y oportunidades de ahorro. Esta información te permitirá saber si tienes la capacidad de ahorro que necesitas.



**4 Encontrar oportunidades de ahorro:** revisa el control de tus gastos para identificar en que puedes ahorrar y asegurar el cumplimiento de tu meta.

# Mi plan de ahorro



**Tiempo:**

**15 MINUTOS**

**Tipo de actividad:**

**Individual**

**Objetivos:**

- Establecer metas a corto, mediano y largo plazo.

## Procedimiento y detalle

1)	Entregar folleto del participante "Plan de ahorro"	1 min
2)	Explicar el contenido y llenado del formato	2 min
3)	Cada participante llena el formato con sus metas a corto, mediano y largo plazo.	10 min
4)	Reflexión	2 min

# 4. Mi plan de ahorro

Mi plan de ahorro				
Metas de Ahorro		¿Cuánto vale?	¿Para cuando se necesita?	¿Cuánto deben ahorrar por ___?
Corto plazo				
Mediano plazo				
Largo plazo				
Costo total de las metas de ahorro			Total de ahorro requerido	

## 5. Acciones para generar oportunidades de ahorro

Realizar una lista de lo que necesitas comprar en el supermercado

Consumir frutas y verduras de temporada

Comparar precios antes de comprar

Controlar los gastos hormiga (refrescos, dulces, cigarrillos)

Ir de compras cuando no se tenga hambre

## 6. Para ahorrar seguro y bien

Maneras de ahorrar	Ventajas	Desventajas
Alcancía o frasco en casa	<ul style="list-style-type: none"> <li>Tengo el dinero a la mano por si lo necesito</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>Es poco seguro</li> <li>Pueden entrar a casa y robar mis ahorros</li> <li>Si se inunda o incendia la casa puedo perder mis ahorros</li> </ul>
Debajo del colchón	<ul style="list-style-type: none"> <li>Cuando quiero ahorrar lo hago en el momento</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>Tengo el dinero a la mano para gastármelo</li> <li>Alguien lo puede tomar sin que yo me dé cuenta</li> <li>Me pueden pedir prestado el dinero y no regresármelo</li> </ul>

## 6. Para ahorrar seguro y bien

Maneras de ahorrar	Ventajas	Desventajas
Institución financiera	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Es muy seguro</li> <li>• Hay un contrato que protege mis ahorros ante la ley</li> <li>• Tengo mayor control del dinero que ahorro</li> <li>• Me dan un poco de interés</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• No tengo el dinero a la mano en caso de necesidad</li> <li>• Me tengo que trasladar para hacer cualquier movimiento</li> <li>• Solicitan requisitos</li> <li>• Cobran comisiones</li> </ul>
Ahorro en especie (animales, metales, entre otros)	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Puedo vender los artículos o animales si necesito dinero</li> <li>• No me lo puedo gastar por que el ahorro esta en especie</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Es poco seguro</li> <li>• Pueden entrar a casa y robar mis animales, metales, entre otros.</li> <li>• Si se inunda o incendia la casa puedo perder mis animales, metales, entre otros.</li> <li>• Algunos artículos pueden perder su valor</li> <li>• No puedo contar con el dinero inmediatamente</li> </ul>

# 7. Las 4 reglas para mejorar tus finanzas



Protégete,  
maneja tus finanzas  
inteligentemente

- 1 Actuar con **propósito**.
- 2 **Planear** para lograr las metas.
- 3 **Constancia** para apegarse al plan.
- 4 **Apoyo** de las instituciones financieras.

# Ahorro y plan financiero

Muchas gracias!!



Finanzgruppe  
Sparkassenstiftung für  
internationale Kooperation

**YO Y MIS  
FINANZAS**

**ef** PROGRAMA  
EDUCACIÓN  
FINANCIERA  
EL SALVADOR