



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

Mi hogar y **mi dinero**



Bienvenidas y bienvenidos

1. Antes de comenzar

✓ Nombre

✓ ¿Desde que edad comenzó a utilizar dinero?

✓ ¿Qué le motivo para estar aquí?



1. Antes de comenzar



1. Antes de comenzar

COMPETENCIA: Elabora un control financiero para identificar como se comportan las finanzas personales/familiares considerando ingresos y egresos.

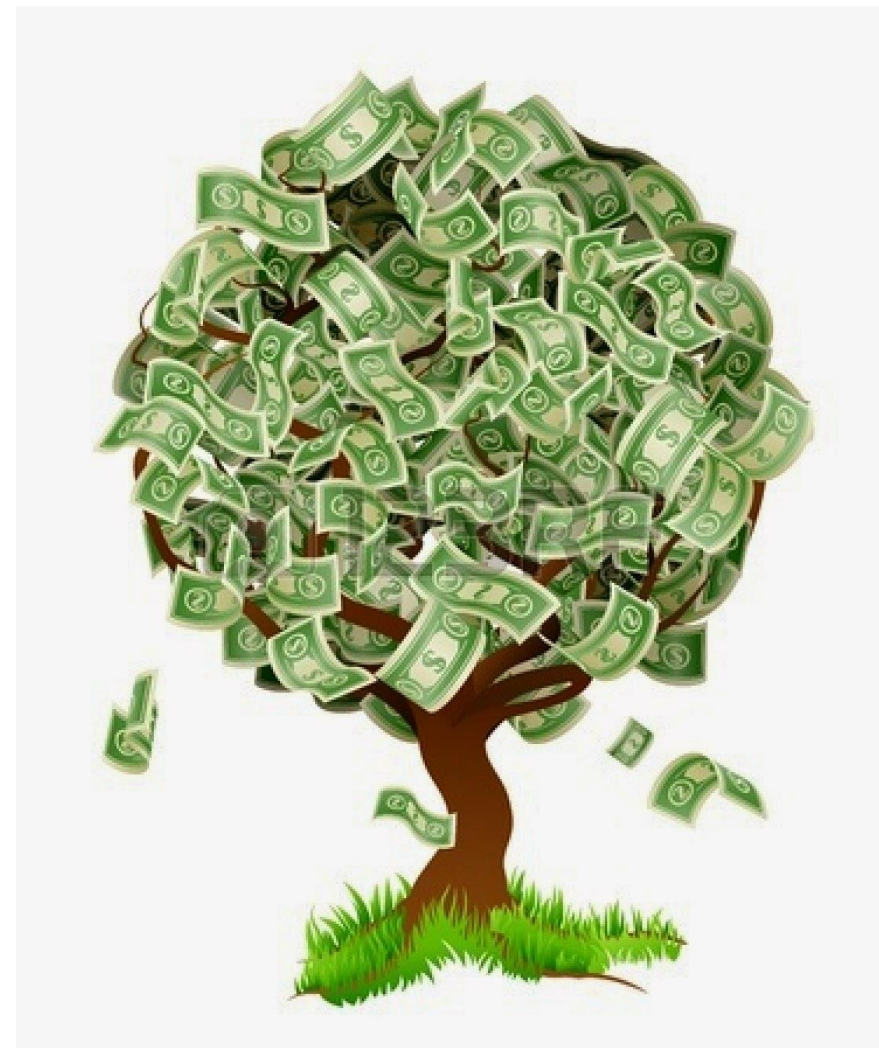
Aprendizajes:

- 1 Identifica la importancia de llevar un control de ingresos y egresos.
- 2 Registra los ingresos y egresos.
- 3 Identifica oportunidades de ahorro en los gastos personales/familiares.
- 4 Calcula el excedente o faltante para saber cómo se comportan las finanzas personales/familiares.

2. Algunos conceptos

✓ ¿Qué es un control financiero personal/familiar?

¿Para qué sirve?



3. Ingresos y egresos

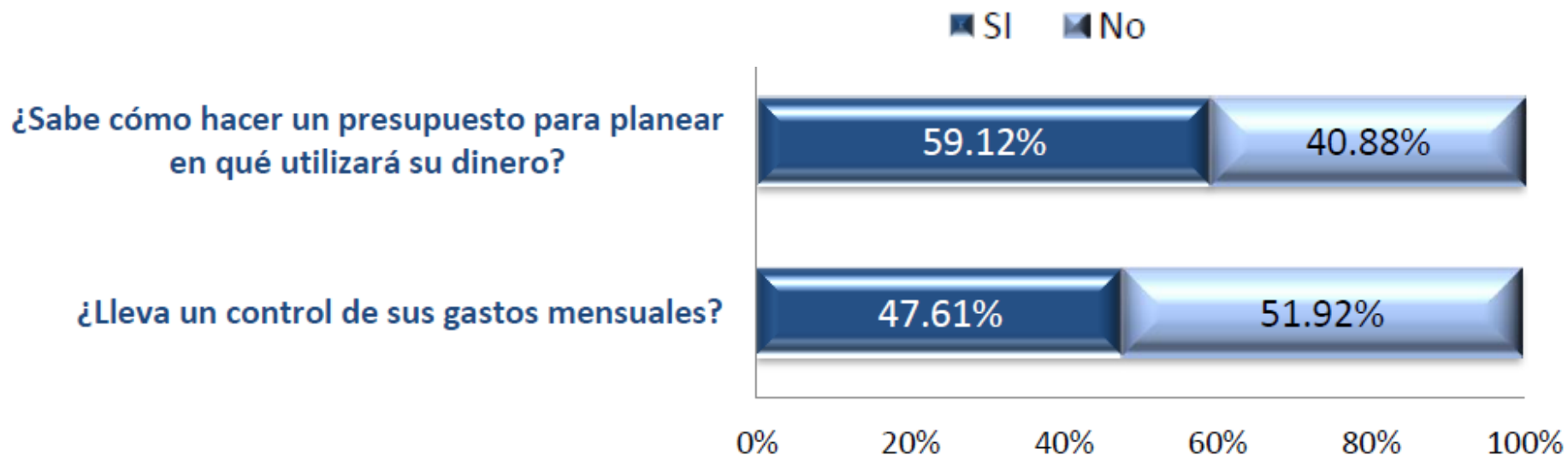
¿Quién de ustedes ha dicho “no me alcanza el dinero”? ¿Por qué?

¿Saben de dónde proviene su dinero y a dónde se va? ¿Cómo se les conoce a estos dos conceptos?

¿Alguno de ustedes ahorra? ¿Por qué?



3. Ingresos y egresos



Fuente: Encuesta Nacional de Capacidades Financieras 2016, BCR
n=4,829

3. Ingresos y egresos

Ingreso por hogar mensual	\$ 538.65
Gasto por hogar mensual	\$ 388.95
Remesa por hogar mensual	\$192.36

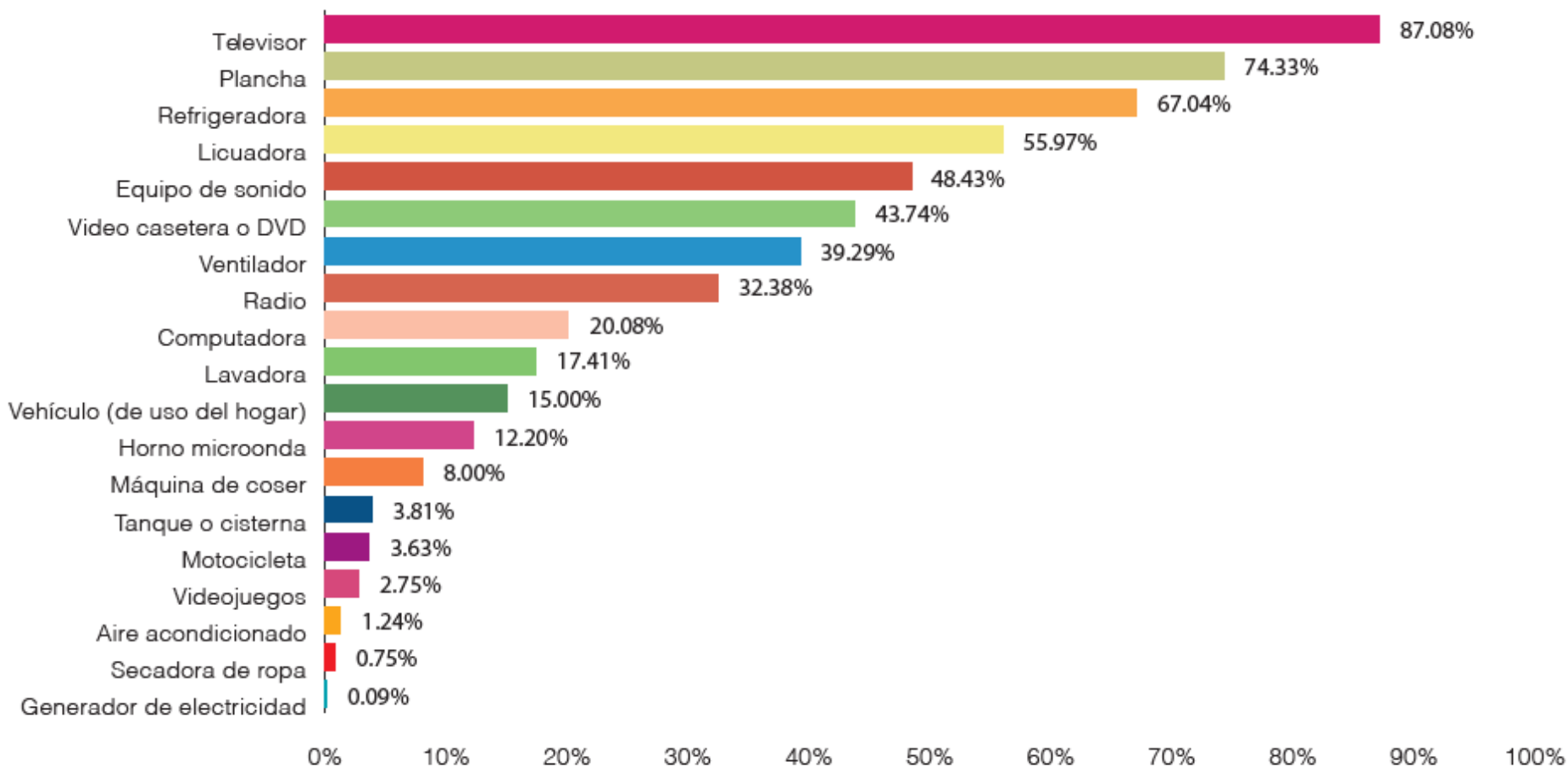
Fuente: Perfil de la Persona Consumidora, Defensoría del Consumidor, 2015



79.6% personas de la población mayor de 10 años utiliza teléfono celular.

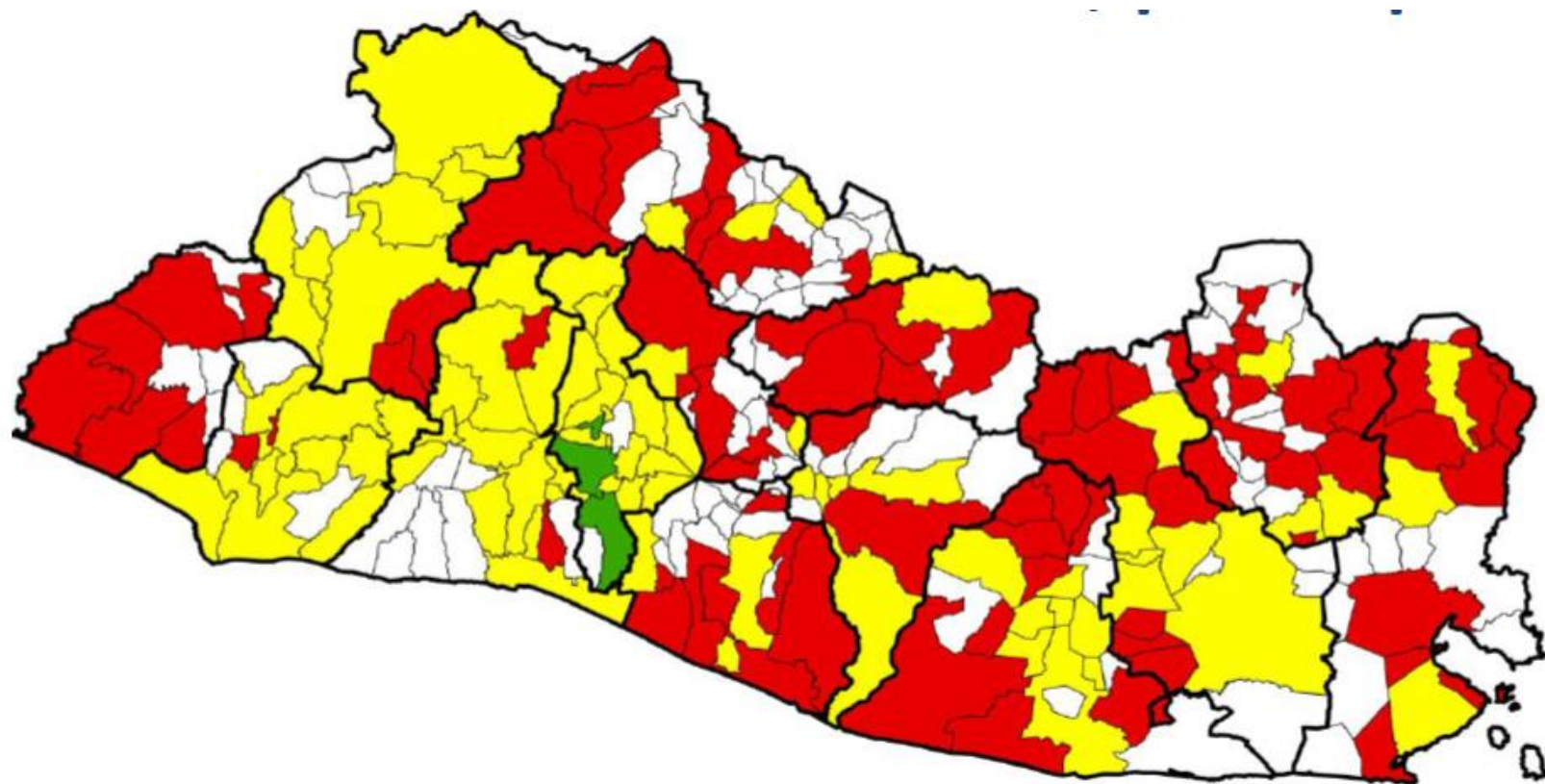
3. Ingresos y egresos

Gráfico 1. Hogares equipados con al menos un aparato (%)



Fuente: Perfil de la Persona Consumidora, Defensoría del Consumidor, 2015

3b. Capacidades financieras en El Salvador



Fuente: Encuesta Nacional de Capacidades Financieras 2016, BCR
n=4,829

4. Caso de Lupita

Lupita es una señora joven de 35 años con tres hijos: dos adolescentes de 12 y 16 años, y un pequeño de 10 años. Todos estudian y el mayor va al bachillerato.



4. Caso de Lupita

Su esposo se fue a otro país porque tenían muchas carencias económicas. Él fue a buscar una mejor oportunidad de trabajo para regresar con los recursos necesarios para poner un vivero.



4. Caso de Lupita

Lamentablemente no fue así y no pudo mandar dinero para su familia. Así que Lupita tuvo que conseguir trabajo en una pastelería, ella recibe de sueldo \$70.00 semanales.



4. Caso de Lupita



Su hijo mayor le ayuda con los gastos trabajando por las tardes (4 horas diarias de lunes a sábado) como aprendiz de tapicero. Ahí recibe \$20.00 cada semana. Algunos de los gastos de Lupita y su familia son: la renta de una casita modesta que le cuesta \$70.00 mensuales, el pago de la luz, alimentación, transporte, entre otros.

También el hijo tiene un celular nuevo que paga en abonos a un amigo.

4. Caso de Lupita



Ingresos

Ingresos mes julio		
Día	Concepto	Monto
09-jul	Sueldo semana 1 - Lupita	\$70.00
10-jul	Sueldo semana 1 - Hijo	\$20.00
16-jul	Sueldo semana 2 - Lupita	\$70.00
17-jul	Sueldo semana 2 - Hijo	\$20.00
23-jul	Sueldo semana 3 - Lupita	\$70.00
24-jul	Sueldo semana 3 - Hijo	\$20.00
30-jul	Sueldo semana 4 - Lupita	\$70.00
30-jul	Sueldo semana 4 - Hijo	\$20.00
Total ingresos mes julio		\$360.00

4. Caso de Lupita



Egresos

Día	Concepto	Monto
01-jul	Renta	\$70
01-jul	Luz	\$7
03-jul	Medicinas	\$12
03-jul	Paseo al centro comercial	\$15
03-jul	Comida	\$95
04-jul	Consulta médica	\$20
05-jul	Celular	\$20
15-jul	Agua	\$5
15-jul	Transporte público	\$8
17-jul	Regalo de cumpleaños	\$8
17-jul	Pantalón de hijo mayor	\$32
17-jul	Compras en supermercado	\$15
17-jul	Productos personales	\$5
17-jul	Blusa de Lupita	\$8
30-jul	Otros	\$52
Total egresos mes julio		\$372

Caso de Lupita



Tiempo:

20 MINUTOS

Tipo de actividad:

Individual

Objetivos:

- Analizar los hábitos de consumo.

Procedimiento y detalle

1)	Dividir el grupo en 3 o 4 participantes	2 min
2)	Explicar el contenido del ejercicio	5 min
3)	Analizar los gastos de Lupita y realizar una propuesta para mejorar su situación.	10 min
4)	Consenso Grupal	3 min

4. Caso de Lupita



Egresos

¿De que creen que se dio cuenta Lupita?

¿Cuanto gasta de más?

¿Qué proponen que haga Lupita?

Día	Concepto	Monto
01-jul	Renta	\$70
01-jul	Luz	\$7
03-jul	Medicinas	\$12
03-jul	Paseo al centro comercial	\$15
03-jul	Comida	\$95
04-jul	Consulta médica	\$20
05-jul	Celular	\$20
15-jul	Agua	\$5
15-jul	Transporte público	\$8
17-jul	Regalo de cumpleaños	\$8
17-jul	Pantalón de hijo mayor	\$32
17-jul	Compras en supermercado	\$15
17-jul	Productos personales	\$5
17-jul	Blusa de Lupita	\$8
30-jul	Otros	\$52
Total egresos mes julio		\$372

Actividad grupal.



Banco Central de Reserva de El Salvador



4. Caso de Lupita

Opciones para Lupita y su familia

- ✓ **Aumentar** sus ingresos.
- ✓ **Ajustar** los gastos de acuerdo con las circunstancias.
- ✓ **Acordar** nuevas fechas para algunos pagos (sólo si es posible).
- ✓ **Llevar un control** de ingresos y egresos cada mes (hasta que se haga un hábito), que le permita identificar el comportamiento de sus finanzas familiares.



4. Caso de Lupita



Egresos

Gastos revisados

Los gastos de Lupita son de \$372, ahora que ha revisado su presupuesto tiene un excedente de **\$40** que puede destinar al ahorro mensual, al finalizar el año habrá ahorrado **\$480.00**.

Día	Concepto	Monto
01-jul	Renta	\$70
01-jul	Luz	\$7
03-jul	Medicinas	\$12
03-jul	Paseo al centro comercial	\$10
03-jul	Comida	\$95
04-jul	Consulta médica	\$20
05-jul	Celular	\$20
15-jul	Agua	\$5
15-jul	Transporte público	\$8
17-jul	Regalo de cumpleaños	\$5
17-jul	Pantalón de hijo mayor	\$15
17-jul	Compras en supermercado	\$15
17-jul	Productos personales	\$5
17-jul	Blusa de Lupita	\$8
30-jul	Otros	\$25
Total egresos mes julio		\$320

Gastos fijos y variables



Tiempo:

15 MINUTOS

Tipo de actividad:

Individual

Objetivos:

- Diferenciar entre gastos fijos y variables.

Procedimiento y detalle

1)	Dividir el grupo en parejas	1 min
2)	Explicar el contenido del ejercicio	2 min
3)	Analizar los gastos de Lupita e identificar cuales son gastos fijos y variables.	8 min
4)	Consenso Grupal	4 min

5. Gastos Fijos y Variables



Egresos

¿Cuáles son los gastos que son indispensables para Lupita y su familia?

¿Cuáles son los gastos que podrían ajustarse y no afectarían el bienestar de Lupita y su familia?



Actividad en pareja

Día	Concepto	Monto
01-jul	Renta	\$70
01-jul	Luz	\$7
03-jul	Medicinas	\$12
03-jul	Paseo al centro comercial	\$15
03-jul	Comida	\$95
04-jul	Consulta médica	\$20
05-jul	Celular	\$20
15-jul	Agua	\$5
15-jul	Transporte público	\$8
17-jul	Regalo de cumpleaños	\$8
17-jul	Pantalón de hijo mayor	\$32
17-jul	Compras en supermercado	\$15
17-jul	Productos personales	\$5
17-jul	Blusa de Lupita	\$8
30-jul	Otros	\$52
Total egresos mes julio		\$372

6. Oportunidades de Ahorro

Gastos hormiga

27-jul	Clase de Lupita	\$50
30-jul	Otros	\$52

¿Si Lupita reduce o elimina estos gastos que sucederá?



7. Mi control financiero

**¿Cuáles son tus
hábitos y costumbres
al gastar el
dinero?**



Mi control financiero



Tiempo:

30 MINUTOS

Tipo de actividad:

Individual

Objetivos:

- Clasificar los egresos mensuales.

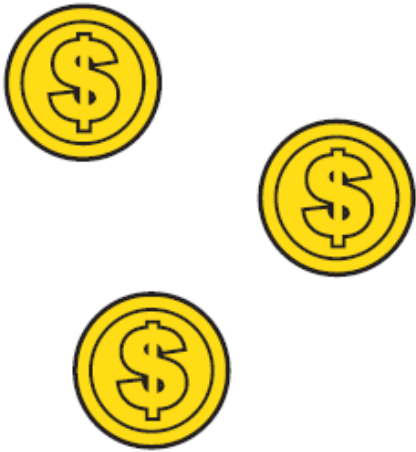


Procedimiento y detalle

1)	Entregar folleto del participante “Mi hogar y mi dinero”	1 min
2)	Explicar el contenido y llenado del formato	2 min
3)	Cada participante llena el formato con sus ingresos y egresos.	25 min
4)	Reflexión	2 min

7. Mi control financiero

¿De dónde viene mi dinero?



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

7. Mi control financiero


Ingresos mes <u> Julio </u>		
Día	Concepto	Monto
15-jul	Sueldo Ramón-quincena 1	\$150.00
21-jul	Subsidio / Becas	\$ 0.00
30-jul	Remesas	\$200.00
30-jul	Sueldo Ramón-quincena 2	\$150.00
Total ingresos mes julio		\$500.00



7. Mi control financiero

¿A dónde se va mi dinero?

Vivienda y servicios 		
Día	Concepto	Monto
01-jul	Renta	\$80.00
11-jul	Luz	\$12.00
21-jul	Agua	\$3.00
Total		\$95.00

Comunicación 		
Día	Concepto	Monto
29-jul	Cable / internet	\$18.00
30-jul	Plan de datos	\$15.00
Total		\$33.00



7. Mi control financiero

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

7. Mi control financiero

Cuidado personal 		
Día	Concepto	Monto
03-jul	Corte de cabello	\$3.00
10-jul	Gimnasio	\$25.00
Total		\$28.00

Especiales 		
Día	Concepto	Monto
07-jul	Regalo de cumple Sofia	\$12.00
15-jul	Mesada de Diana 1	\$10.00
30-jul	Mesada de Diana 2	\$10.00
Total		\$32.00


Ahorro 		
Día	Concepto	Monto
15-jul	Ahorro-quincena 1	\$10.00
30-jul	Ahorro-quincena 2	\$10.00
Total		\$20.00



7. Mi control financiero

Egreso/mes	Escenario 1	Escenario 2
 Vivienda y servicios	\$95.00	\$100.00
 Comunicación	\$33.00	\$40.00
 Transporte	\$56.00	\$85.00
 Educación	\$13.00	\$13.00
 Salud y bienestar	\$37.00	\$37.00
 Vestimenta	\$36.00	\$26.00
 Entretenimiento	\$15.00	\$20.00
 Créditos/Préstamo personal	\$20.00	\$20.00
 Alimentación	\$100.00	\$120.00
 Gustos	\$15.00	\$20.00

7. Mi control financiero

 Cuidado personal	\$28.00	\$15.00
 Especiales	\$32.00	\$40.00
 Ahorro	\$20.00	\$20.00
Total egresos mes julio =	\$500.00	\$ 556.00
+ Total de ingresos julio	\$500.00	\$500.00
- Total de egresos julio	\$500.00	\$556.00
+ Excedente - Faltante	\$0.00	-\$56.00

7. Mi control financiero



Elaborando mi propio control financiero

7. Mi control financiero

	Enero		Febrero		Marzo		Abril		Mayo		Junio	
	Concepto	Monto	Concepto	Monto	Concepto	Monto	Concepto	Monto	Concepto	Monto	Concepto	Monto
1	Renta	\$80.00	Renta	\$80.00	Renta	\$80.00	Renta	\$80.00	Renta	\$80.00	Renta	\$80.00
2												
3												
4												
5												
6									Cumple Diana	\$12.00		
7												
8												
9												
10												
11	Luz	\$12.00	Luz	\$12.00	Luz	\$12.00	Luz	\$12.00	Luz	\$12.00	Luz	\$12.00
12												
13												
14												
15	Ahorro	\$10.00	Ahorro	\$10.00	Ahorro	\$12.00	Ahorro	\$10.00	Ahorro	\$10.00	Ahorro	\$10.00
16												
17												
18	Cable TV	\$18.00	Cable TV	\$18.00	Cable TV	\$18.00	Cable TV	\$18.00	Cable TV	\$18.00	Cable TV	\$18.00
19												
20												
21	Agua	\$3.00	Agua	\$3.00	Agua	\$3.00	Agua	\$3.00	Agua	\$3.00	Agua	\$3.00
22												
23												
24	Cumple Juan	\$30.00										
25												
26												
27	Seguro auto	\$10.00	Seguro auto	\$10.00	Seguro auto	\$10.00	Seguro auto	\$10.00	Seguro auto	\$10.00	Seguro auto	\$10.00
28			Ahorro	\$10.00								
29											Uniformes	\$40.00
30							Ahorro	\$10.00			Ahorro	\$10.00
31	Ahorro	\$10.00			Ahorro	\$12.00			Ahorro	\$10.00		
	Total mes	\$173.00		\$143.00		\$147		\$143.00		\$155.00		\$183.00

8. Consejos finales

1 Es posible que la primera vez que haga su control financiero le tome un poco de tiempo, anímese, lo importante es empezar. *¡Comience esta semana!*

2 Identifique los compromisos de pago que ya tiene definidos (organizador personal), puede empezar utilizando sobres rotulados (luz, renta, etc.) para separar el dinero correspondiente, así no se le escapará ninguno!



8. Consejos finales

3

Registre todos los movimientos que afectan su control financiero, si los deja pasar, es posible que los olvide.



4

Tenga siempre a la mano donde realizar sus registros, puede ser en una libreta o hasta en una App en su celular.

5

Guarde durante un tiempo sus recibos de pago, esto le permitirá identificar si ha disminuido o eliminado algunos gastos.

6

Establezca un día para revisar su control financiero y, si es posible, involucre a los miembros de su familia.

8. Consejos finales

Consejos para ahorrar



1 Haz una lista de lo que necesitas antes de ir de compras y apégate a ella.

2 Ve de compras cuando no tengas hambre para evitar compras innecesarias.

3 Consume frutas y verduras de temporada.



4 Compara los costos, los beneficios y la calidad de los productos financieros.

8. Consejos finales

5 Compara precios antes de comprar, para elegir la opción que más te convenga.

6 Aprovecha los descuentos por pago puntual o anticipado de servicios.

7 Ahorra energía: Usa sólo los focos del espacio donde estés.

8 Tapa las ollas en las que cocinas para ahorrar gas.

8. Consejos finales

9

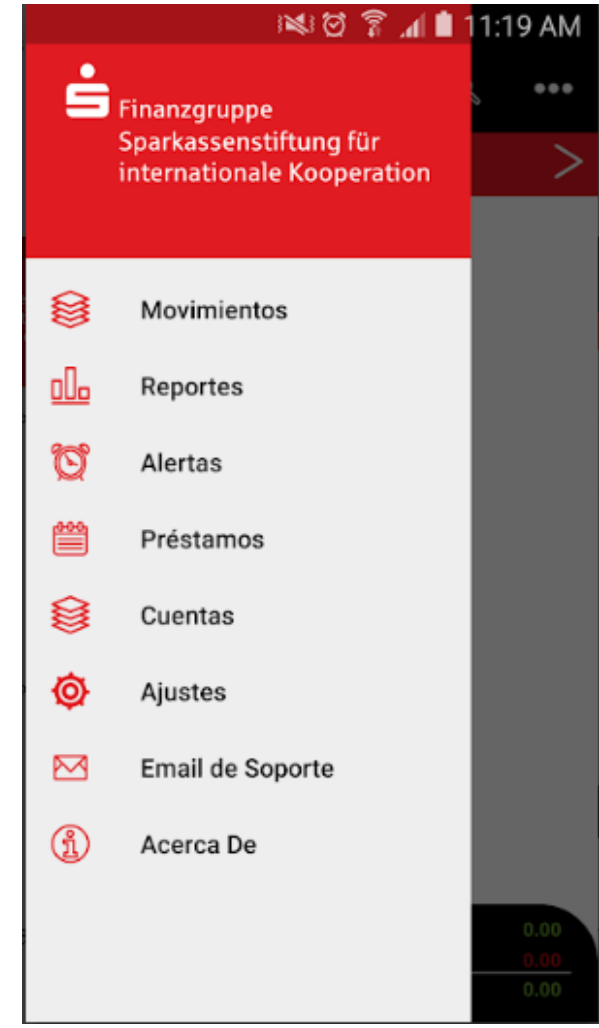
Utiliza tu bicicleta como medio de transporte.

10

Comparta su carro con sus vecinos cuando vayan al mismo destino.



9. Otras opciones...



9. Otras opciones...

9:23 a. m. 89%

Cuentas

Cuentas	TOTAL: \$ 4.257,00
Billetes Efectivo	\$ -0,50
Debito Fedecredito Débito	\$ 3.428,31
Debito Davivienda Débito	\$ 719,64
Billetera	\$ 110,00
Deudas	TOTAL: \$ -7.841,00
Credito Davivienda Crédito	\$ -7.841,12

-\$ 0,00 Egresos
 +\$ 0,00 Ingresos
 000 Mes
 \$ 0,00

9:26 a. m. 88%

Nuevo Ingreso

Categorías

- Apoyos de gobierno
- Arrendamientos
- Becas
- Otros
- Pensión
- Préstamos
- Reintegro de Seguro
- Sueldo
- Trabajo tiempo parcial

-\$ 0,00 Egresos
 +\$ 0,00 Ingresos
 000 Mes
 \$ 0,00

9:25 a. m. 90%

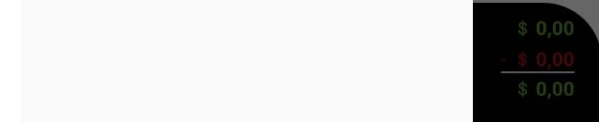
Nuevo Egreso

Categorías

- Ahorro
- Comunicación
- Cuidado personal
- Educación
- Electrodomésticos
- Entretenimiento
- Eventos especiales
- Gustos
- Hijos
- Impuestos

-\$ 0,00 Egresos
 +\$ 0,00 Ingresos
 000 Mes
 \$ 0,00

9. Otras opciones...





Muchas gracias!!

ef PROGRAMA
EDUCACIÓN
FINANCIERA
EL SALVADOR