

# CUADERNO DE TRABAJO

## NIVEL BÁSICO



**Educación financiera una llave  
para manejar mis finanzas**

CUADERNO DE TRABAJO  
EDUFINA NIVEL BÁSICO

El presente cuaderno de trabajo de capacitación y educación financiera fue producido en el marco del Proyecto Inclusión Financiera, ejecutado por la Fundación PROFIN, con financiamiento de la Agencia Sueca de Desarrollo Internacional ASDI y la Unión Europea.

No está permitida la reproducción total o parcial de esta publicación, su tratamiento informático, la transmisión en ninguna forma, ya sea mecánica electrónica, fotocopia, registro u otros métodos, son el previo permiso por escrito de los titulares de derechos de autor.

Derechos Reservados 2024

A cartoon key character with a blue body, purple arms and legs, purple-rimmed glasses, and a red flower on its head. It has a friendly expression with rosy cheeks and is pointing towards the right.

Qué gusto compartir  
contigo...

Soy  
**EDUFINA**

Y ¿saben de dónde viene  
mi nombre?

**EDUCACIÓN**  
**FINANCIERA**

¡Hey! no se  
asusten

A smaller version of the cartoon key character, standing with its hands on its hips.

Educación Financiera suena un poco raro,  
pero no es tan difícil.

Quiere decir que aprenderemos sobre lo importante que es hacer un presupuesto

EDUCACIÓN FINANCIERA

PRESUPUESTO



AHORRO

¿Por qué ahorrar?

EDUCACIÓN FINANCIERA

¿Qué es un crédito?

EDUCACIÓN FINANCIERA

CRÉDITO

SEGURO

EDUCACIÓN FINANCIERA

¿Para qué sirve un seguro?



**A prepararnos para hacer frente a las emergencias o situaciones inesperadas.**

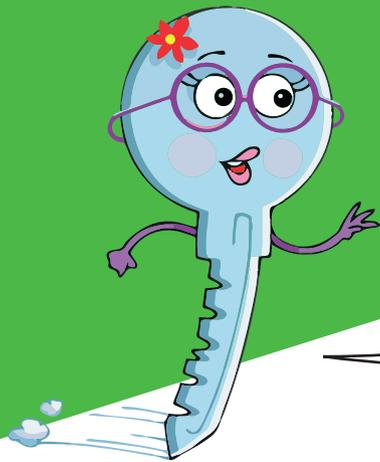


**Esto nos ayudará a manejar e invertir mejor nuestra platita.**



**O descubrir oportunidades para hacer crecer o iniciar un negocio propio.**





Ayúdame a armar el rompecabezas completando las frases. Utiliza las palabras que se encuentran dentro las fichas.

Con la **educación financiera** aprenderemos lo importante que es tener un seguro, como hacer un presupuesto, porqué ahorrar y para qué sirve un crédito. Esto nos ayudará a...

**invertir**

**propio**

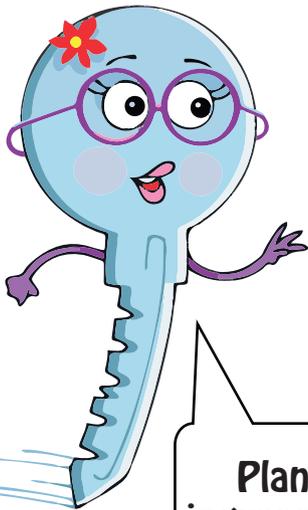
- Prepararnos para hacer \_\_\_\_\_ a las emergencias o situaciones inesperadas.
- Manejar e \_\_\_\_\_ mejor nuestra platita.
- Descubrir oportunidades para hacer \_\_\_\_\_ o iniciar un negocio \_\_\_\_\_ .

**crecer**

**frente**

# PRESUPUESTO

Un presupuesto es:



Planificar de acuerdo a tus ingresos, los gastos que tendrás cada mes, es decir

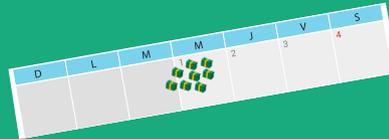
PREVEER QUÉ HARÁS CON EL DINERO QUE GANAS



Para hacer un presupuesto necesitamos saber con cuánto dinero contamos: eso son los **INGRESOS**

Los ingresos son entradas de dinero de una o varias personas de una familia, en un periodo de tiempo:

día, semana, mes, etc.



Ahora tenemos que saber lo que son los GASTOS...



Los gastos son las salidas de dinero para pagar algo cada cierto tiempo.

GASTOS

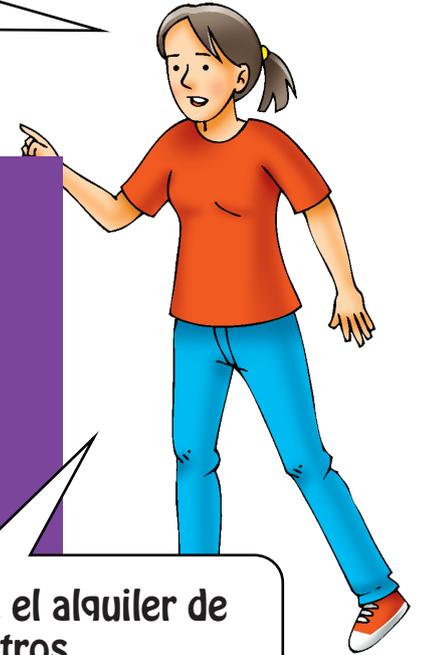


Debemos dividir nuestros gastos, porque existen:

## GASTOS OBLIGATORIOS



Como la luz, el agua, el alquiler de vivienda y otros.



## GASTOS NECESARIOS

Como nuestros alimentos o la ropa.



## GASTOS OCASIONALES

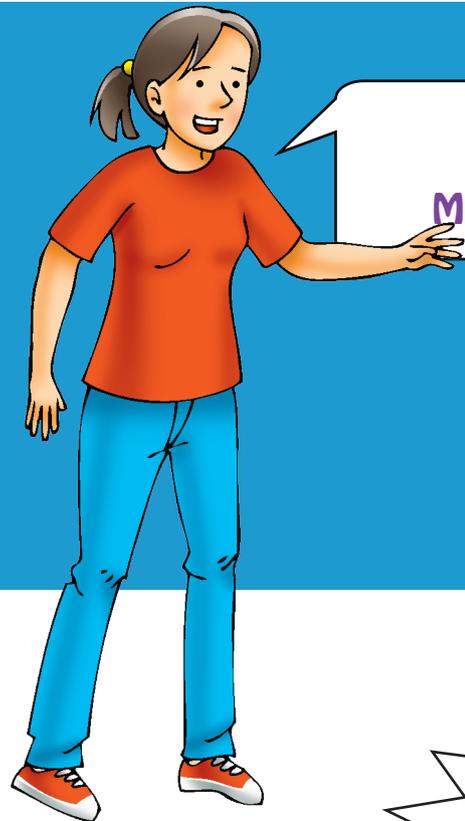
Como un viaje o paseo con la familia.



# GASTOS HORMIGA



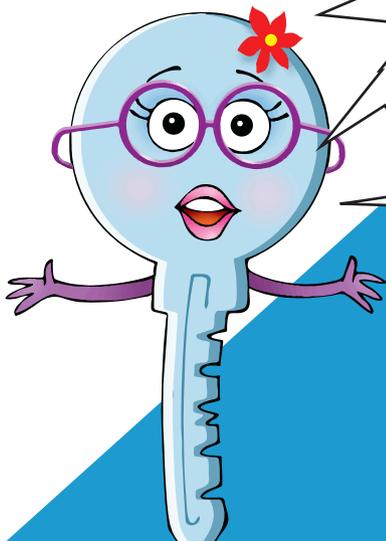
Aquí entra la compra de galletitas, salchipapas...



También existen  
**GASTOS PARA UN  
MIEMBRO DE LA FAMILIA**



¡Exacto!



Y nos faltan los  
**GASTOS PROPIOS**  
que son los tuyos, porque no debes olvidar tus gustitos o alguna cosa que te haga feliz.





# Plan de Vida

¿Qué sueños (objetivos) **PERSONALES** tengo (Ocio, entretenimientos, viajes, otros)?



---

---

---

---

---

---

---

---

---

---

¿Qué sueños (objetivos) **LABORALES** y **DE FORMACIÓN** (cursos) tengo?



---

---

---

---

---

---

---

---

---

---

¿Qué sueños (objetivos) tengo **PARA MI FAMILIA**?



---

---

---

---

---

---

---

---

---

---

¿Qué sueños (objetivos) **ECONÓMICOS** tengo?



---

---

---

---

---

---

---

---

---

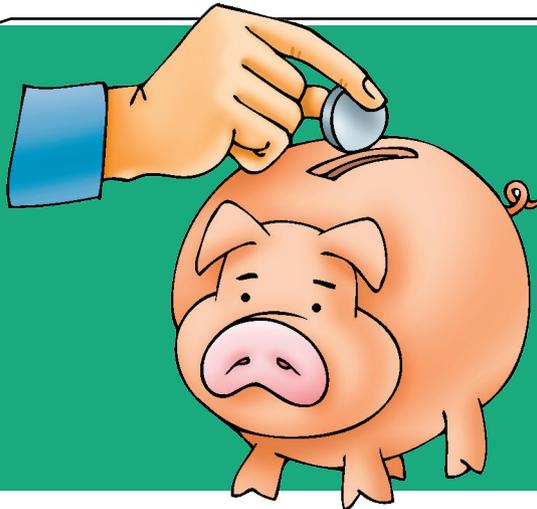
---

**NOTA:**  
A cada meta ponle la fecha aproximada  
en que lo lograrás

# AHORRO



Ahorrar es guardar algo de nuestros ingresos para utilizar más adelante, cumplir un sueño o cubrir alguna emergencia.



Por ejemplo: Si gastaría todo lo que gano en la venta de cosméticos.

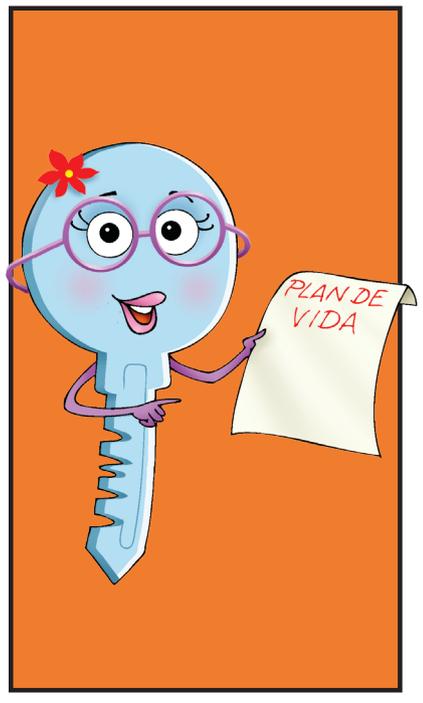


No hubiera tenido para la reparación de mi celular

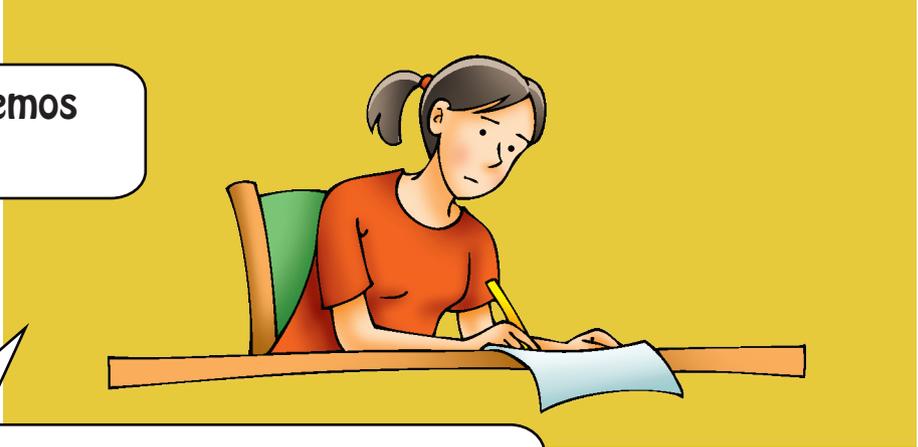
Ahorrar nos ayuda a enfrentar situaciones inesperadas, a cumplir nuestros sueños y así planificar nuestro futuro.



Para ello es importante tener un **PLAN DE AHORRO**



En nuestro plan de vida tenemos metas que alcanzar.



Por ejemplo, una de mis metas es **terminar mis estudios.**

Que por supuesto debe ser parte de nuestro **PLAN DE VIDA.**



Nuestras metas se diferencian por el tiempo necesario para alcanzarlas, tenemos las metas a largo plazo y las metas a corto plazo.





Luego de hacer el presupuesto sabremos cuánto de nuestros ingresos destinaremos a nuestros gastos y cuánto a nuestros ahorros.

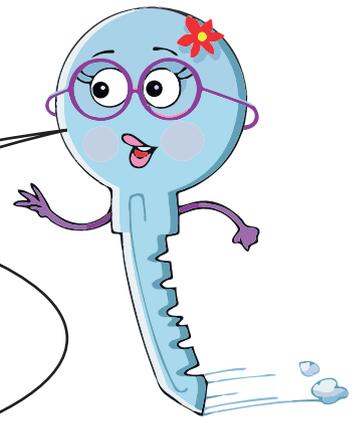


Podemos ahorrar a través de una caja de ahorro, un depósito a plazo fijo o un fondo de inversión SAFL.



Todo esto lo puedes hacer en un banco o entidad financiera.





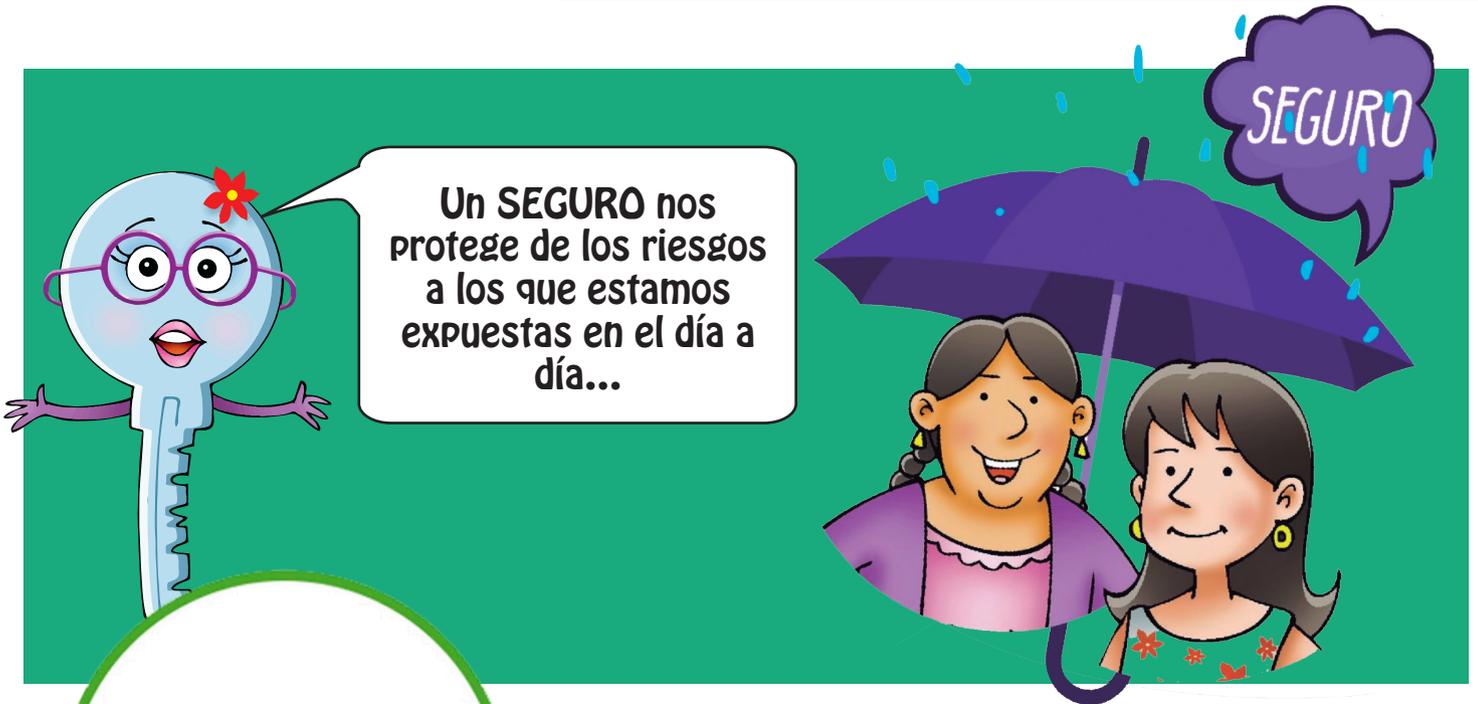
A partir de tu Plan de Vida, selecciona una meta (sueño) en cada área y haz un plan de ahorro que te ayude a cumplir tus metas. Trabaja en el cuadro:



## Plan de Ahorro

	¿Cuál es mi meta?	¿Cuánto dinero me costará cumplir mi meta?	¿En cuánto tiempo la alcanzaré?	¿Es una meta de largo o corto plazo?
Área Personal				
Área Laboral o de formación				
Área Familiar				
Área Económica				

# SEGURO



SEGURO

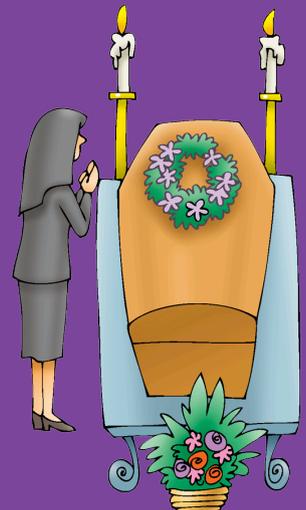
¿Si te ocurre un accidente?



¿O si te enfermas?



¿O se muere alguien de tu familia?





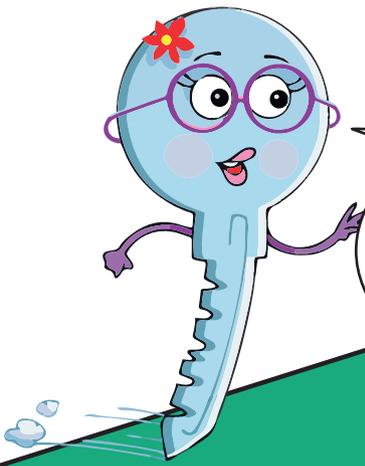
¿O se incendia tu casa?

¿O sufres un robo en tu auto?



¿Qué harías tú?





Existen diferentes tipos de **SEGUROS** que puedes adquirir en entidades como Aseguradoras, Reaseguradoras, Brokers de Seguros o Bancos.



**SEGURO  
CONTRA  
INCENDIOS**



**SEGURO DE  
ACCIDENTES**



**SEGURO DE  
VIDA**

**SEGURO  
AGROPECUARIO**



**SEGURO DE  
AUTOMOVIL**



**SEGURO DE  
SALUD**





# CRÉDITO

Un crédito puede servir para hacer crecer un negocio o comprar una casa.



O aprovechar alguna oportunidad que se te presenta.



Pero si sacas un crédito hay que pagar intereses.



Es cierto, y también se debe devolver el dinero que te prestan en un tiempo determinado.

**PLANIFICAR UN CRÉDITO** significa tener claro para qué se quiere pedir el dinero prestado y cuánto se necesita exactamente.

Pero me han dicho que yo puedo planificar mi crédito

Se debe pensar en que ese préstamo tiene que ayudar a generar más dinero; y también debo saber cuánto puedo pagar cada mes.



**¿PARA QUÉ?**

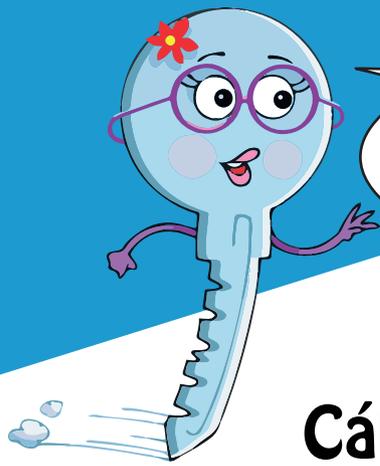
**¿QUÉ CANTIDAD?**

**¿POR CUÁNTO TIEMPO?**

**¿CUÁNTO DEBO PAGAR POR MES?**

"Debo pagar puntualmente cada mes la cuota que corresponde"





Selecciona una meta de tu plan de vida. Teniendo en cuenta tu META, llena los demás cuadros.

## Cálculo para pagar un crédito

¿Cuál es mi meta?



¿Cuánto dinero pediré prestado?



¿Cuánto dinero GANÓ al mes?

¿Cuánto dinero GASTÓ al mes?

Hago una RESTA: Dinero que gano menos dinero que gasto

Luego de llenar los cuadros, responde:

1. Restando el dinero que gasto del dinero que gano al mes ¿el saldo que queda me alcanza para pagar un crédito?

2. ¿Me quedará dinero para seguir ahorrando?

3. ¿Este crédito me ayudará a cumplir con mi **PLAN DE VIDA**?

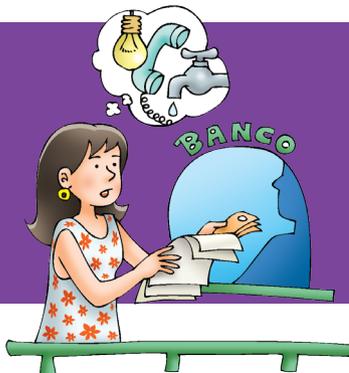
**RECUERDA:** Que tu saldo debe alcanzarte para pagar tu crédito y seguir ahorrando



Si planificas tu crédito no hay que tener tanto miedo a los préstamos.

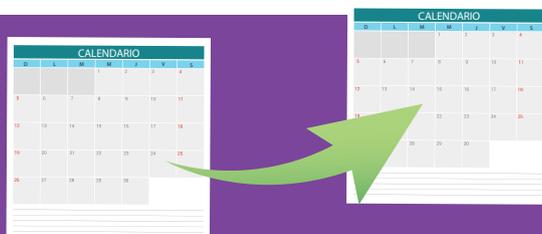
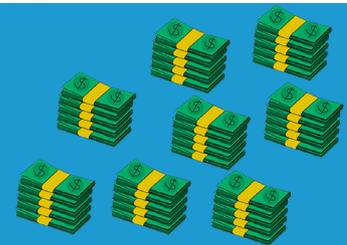
Y además no olviden tomar en cuenta estos consejos:

No dejen que la deuda les impida pagar sus gastos obligatorios como la comida, escuela y servicios básicos.



Deben anotar los pagos realizados, los pagos que faltan y las fechas de pago de cada cuota.

Es mejor pedir un crédito con un monto fijo para cada cuota.



Es mucho mejor si tu crédito es por corto tiempo.

# FUNDACIÓN PROFIN

*Creando oportunidades, mejorando vidas*



Financiado por:



Suecia  
**Sverige** Unión Europea