

CUADERNO DE TRABAJO

NIVEL INTERMEDIO



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

CUADERNO DE TRABAJO
EDUFINA NIVEL INTERMEDIO

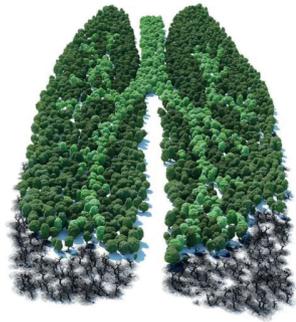
El presente cuaderno de trabajo de capacitación y educación financiera fue producido en el marco del Proyecto Inclusión Financiera, ejecutado por la Fundación PROFIN, con financiamiento de la Agencia Sueca de Desarrollo Internacional ASDI y la Unión Europea a través de la Plataforma Medio Ambiental UE-Suecia.

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.

MEDIO AMBIENTE



El medio ambiente es todo lo que nos rodea y que hace posible la vida de nuestro planeta, brindándonos los recursos naturales como el agua, la flora, la fauna, el aire y otros.



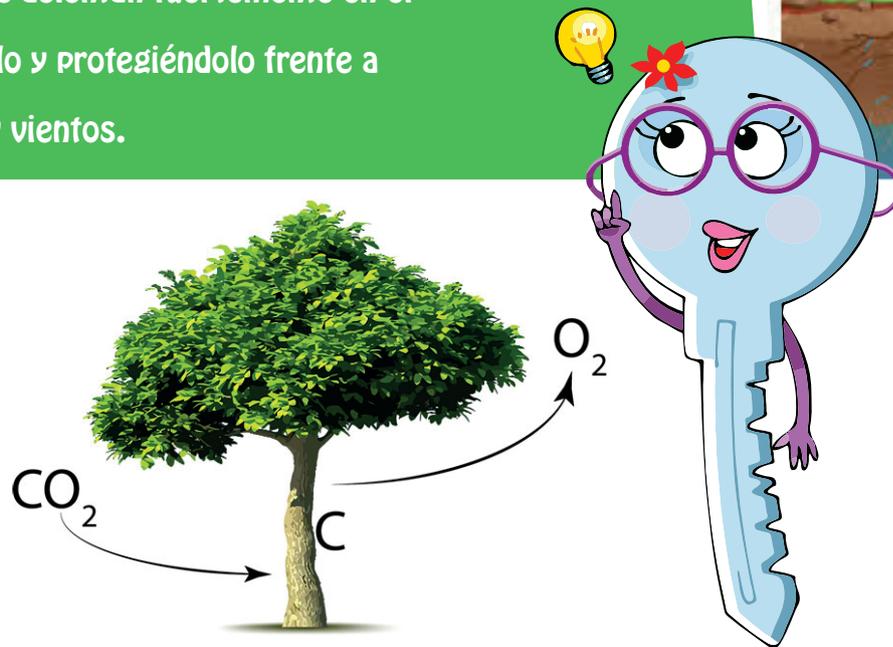
Sabías que la Amazonía es el pulmón de mundo?

La Amazonía es una gran fuente de ozono para el mundo.

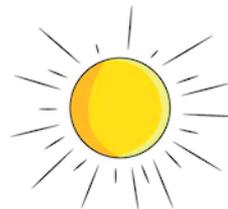
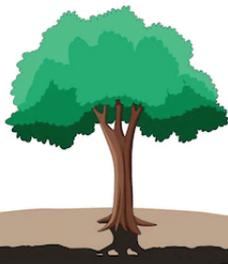
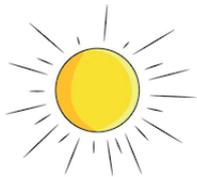


Los bosques que existen en la Amazonía, como en muchos otros lugares, limpian el aire que respiramos al absorber dióxido de carbono (CO_2) y liberar oxígeno (O_2).

También, protegen los suelos, pues las raíces de los árboles se asientan fuertemente en el suelo sujetándolo y protegiéndolo frente a fuertes lluvias y vientos.



Los bosques retienen el agua de lluvia y, a través de sus raíces, mantienen la humedad. Además, brindan sombra, alimentos, protección y son el hogar de muchos seres vivos.



Muchas personas aprovechan de manera responsable sus frutos y resinas para consumo y como remedios naturales.

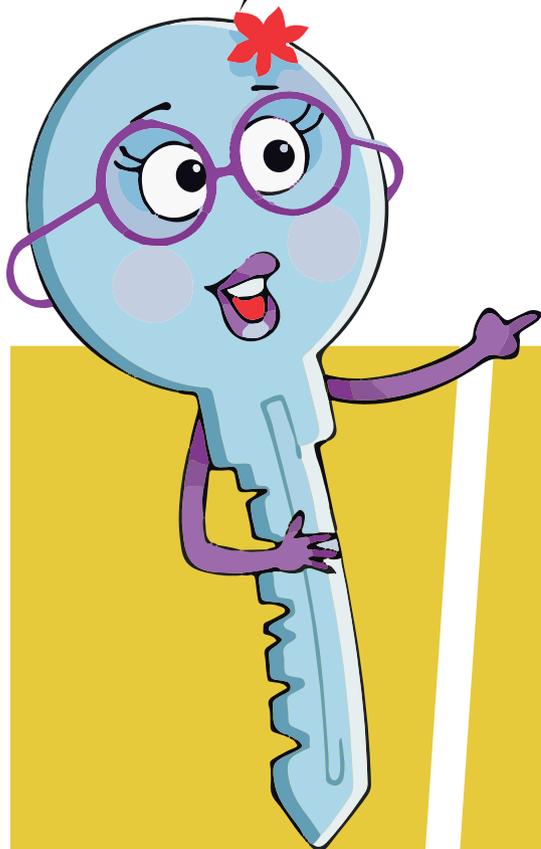
También, usan su madera para la construcción de casas y carpintería.



Los bosques también son el sustento y el medio de vida de muchas familias.



¿Cómo podemos cuidar nuestro medio ambiente?



Respetando el entorno y manteniéndolo limpio.

No ensuciando ni contaminando los arroyos, ríos y estanques.

Evitando fumar y botar colillas de cigarro en el monte.

Colaborando en las acciones de limpieza, juntando basura, ramas secas y follaje, para evitar incendios.

Colaborando en las labores de reforestación.

Mejorando nuestros hábitos de consumo, reduciendo el uso de plástico, papel y agua.



Eligiendo opciones de transporte sustentable, como caminar o andar en bicicleta.

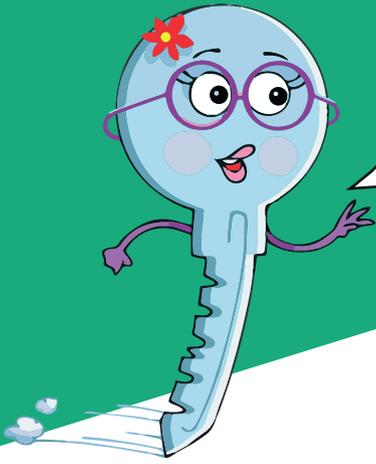
Disminuyendo nuestro consumo de energía eléctrica.

Comprando solo lo necesario.

Vendiendo o regalando los artículos que ya no usamos.

Reusando y reciclando todo lo que sea posible, antes de desecharlo.





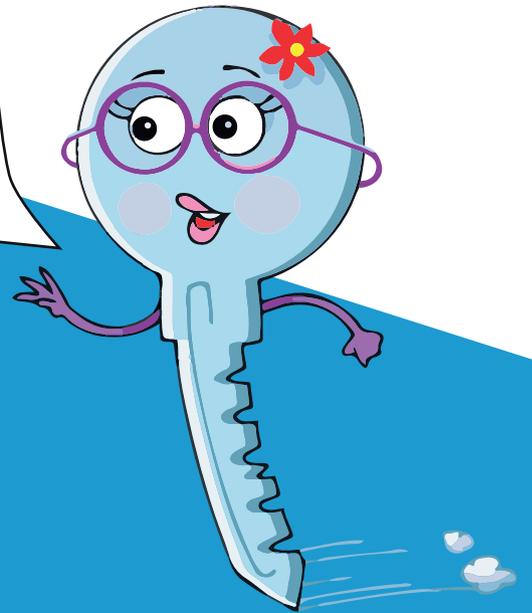
Hablemos del manejo sostenible del bosque.

Consiste en hacer un aprovechamiento racional de las riquezas de este recurso natural, permitiendo satisfacer las necesidades de la gente que depende de él, pero sin afectar su conservación y regeneración.

Por ejemplo, apartando una porción del bosque para refugio de la flora y los animales, y asegurando la protección de ríos, arroyos y lagunas cercanas.



Los sistemas agroforestales nos permiten integrar diferentes productos en un espacio sin necesidad de tumar árboles.



Imaginemos un espacio lleno de árboles; en vez de tumarlos, podemos aprovechar su sombra y plantar cacao o café, que son plantas que necesitan sombra para poder crecer y dar muchos frutos. Entonces, estaríamos integrando árboles naturales con plantas productivas.

Además, si hay un arroyo con muchas flores, podríamos integrar cajas para abejas y cosechar miel.



COSTOS DE PRODUCCIÓN

Para saber cuánto ganas, primero debes conocer cuánto te cuesta producir o hacer el producto que ofreces a tus clientes.



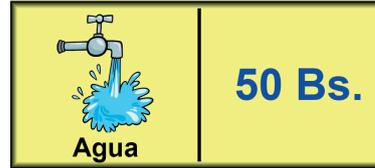
Primero, aprendamos qué son los costos y qué tipos de costos hay.

El **COSTO** es la cantidad de dinero que gastamos para hacer un producto o prestar un servicio.



COSTOS VARIABLES

Los costos variables son los que dependen de la cantidad de producción y ventas: si las ventas suben, estos costos también, y si las ventas bajan, estos bajan. Por ejemplo: la materia prima, mano de obra, los gastos de envío, etc.



Los costos fijos son aquellos que se deben pagar sí o sí, independientemente de si vendemos o no: los sueldos, el alquiler del local, la luz, el agua, etc.

COSTOS FIJOS





¿Qué pasos debemos seguir para determinar nuestros costos?



1 Identificar los insumos o materia prima para hacer o producir tu producto.

2 Calcular cuánto dinero cuesta cada uno.

3 Registrarlos en la plantilla, respetando el orden.

4 Sumar los precios de cada elemento.

5 Determinar el costo total.

Una vez que determinamos nuestros costos, debemos definir qué ganancia esperamos recibir.



Luego, considerando los costos y la ganancia esperada, determinamos el precio de venta de nuestro producto o servicio. Para eso, es recomendable tener en cuenta lo siguiente:

COSTOS

GANANCIA

PRECIO DE VENTA



¿Cómo determinamos el precio de venta de nuestro producto o servicio?

$$\text{Precio de venta} = \frac{\text{costo total por unidad}}{(1 - \text{margen de ganancia})}$$

Para aumentar las ganancias, sin tener pérdidas podemos considerar lo siguiente:

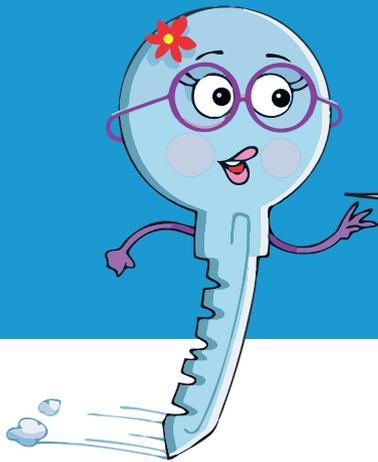
1. **Vender más:** aumentar las actividades de venta, nuevos canales de venta, más comunicación (sin subir los gastos).
2. **Reducir gastos:** sin perder la calidad del producto.
3. **Aumentar el precio de venta:** teniendo en cuenta a la competencia y que sea accesible para los clientes.



¡Ahh!, por ejemplo, podría vender en ferias, comprar los insumos al por mayor, y averiguar qué productos prefieren mis clientes.

Es muy importante comparar siempre nuestros precios con el de otras personas que hacen productos similares y, también, con el precio que nuestros clientes están dispuestos a pagar.





Calcula el precio de venta, siguiendo las indicaciones.



COSTOS DE PRODUCCIÓN

Calcula tus costos variables y costos fijos para determina el costo por unidad.

COSTOS VARIABLES	Costo (Bs)
Total	

COSTOS FIJOS	Costo (Bs)
Total	

COSTO TOTAL POR UNIDAD: Bs



PRECIO DE VENTA

$$\text{Precio de venta} = \frac{\text{costo total por unidad}}{(1 - \text{margen de ganancia})}$$

El margen de ganancia puede ser del 20% (0,20)

$$= \frac{\text{Costo Total por Unidad}}{(1 - \text{margen de ganancia})}$$

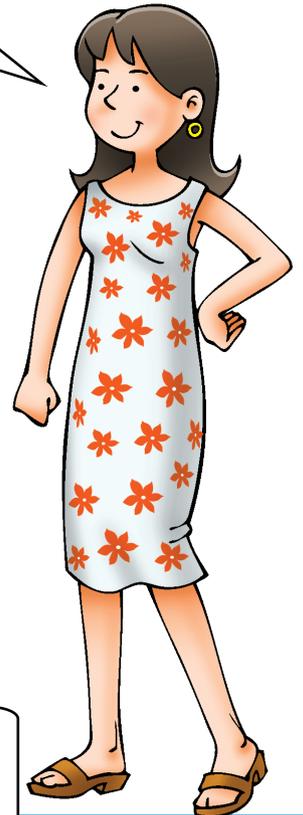
PUNTO DE EQUILIBRIO



El punto de equilibrio se logra cuando lo que vendemos (nuestros ingresos) es igual a nuestros gastos. No tenemos ganancias ni pérdidas.

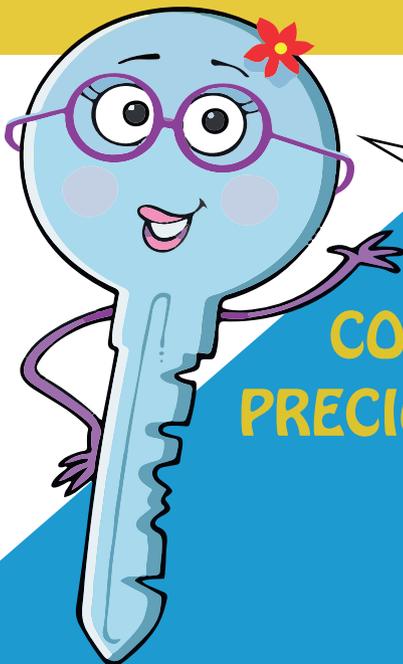
Es como si colocáramos en una balanza el dinero que gastamos de un lado, y lo que ganamos en el otro. Ambos lados deben estar iguales, equilibrados.

El punto de equilibrio nos permite determinar cuál es el nivel de ventas mínimo de nuestro negocio, para empezar a generar ganancias.



El punto de equilibrio nos da los siguientes beneficios:

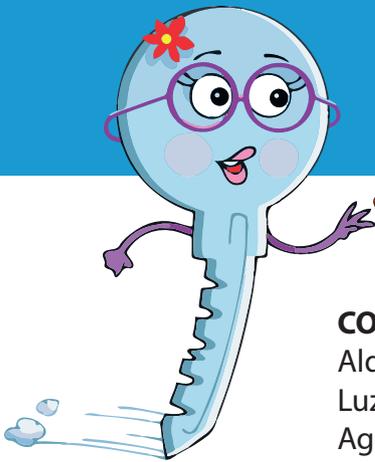
- Tomar decisiones financieras informadas y orientadas al crecimiento de nuestro negocio.
- Evaluar la rentabilidad de nuestro negocio, es decir, si genera los ingresos suficientes para obtener ganancias.
- Planificar nuestra producción y ventas.
- Tener un mejor control de nuestros costos.



Ahora conozcamos los tres componentes del punto de equilibrio.

COSTOS FIJOS
COSTOS VARIABLES
PRECIO DE VENTA

$$\text{Punto de Equilibrio} = \frac{\text{costos fijos totales}}{\text{Precio de venta unitario} - \text{Costo variable unitario}}$$



CALCULEMOS EL PUNTO DE EQUILIBRIO

Con los siguientes datos, calculemos el Punto de Equilibrio.

COSTOS FIJOS

Alquiler: Bs 500

Luz: Bs 100

Agua: Bs 50

Gas: Bs 30

Total: Bs 680

Precio de venta por unidad: Bs 20

Costo variable por unidad: Bs 10

$$\text{Punto de Equilibrio} = \frac{\text{costos fijos totales}}{\text{Precio de venta unitario} - \text{Costo variable unitario}}$$

= _____

Esto significa que, a partir de la venta de _____ unidades, comenzarás a tener ganancias.



De la misma manera, calculamos el punto de equilibrio en valor monetario.

Este cálculo nos permite conocer el monto de dinero a partir del cual sabremos que tenemos ganancias con nuestras ventas.

$$\text{Punto de Equilibrio} = \frac{\text{costos fijos totales}}{1 - \frac{\text{Costo variable unitario}}{\text{Precio de venta unitario}}}$$

= _____

1 - _____

Esto significa que, a partir de que los ingresos sumen Bs _____ comenzarás a tener ganancias.

MEDIOS DE PAGO DIGITAL

Ya no es necesario hacer largas filas en las entidades financieras, hoy en día es muy fácil y seguro hacer pagos desde nuestros celulares o computadoras.



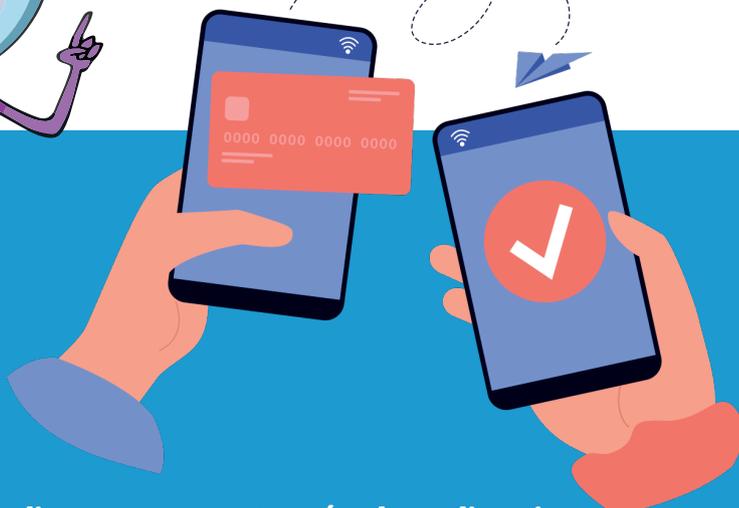
Los Medios de Pago Digital son una alternativa al pago en efectivo

Es decir, ya no es necesario tener que llevar a todos lados dinero en efectivo. Solo necesitas un celular o una computadora con conexión a internet.



He visto que en varios negocios ofrecen la opción de pagarles directamente a sus cuentas del banco. Incluso llevan hasta los domicilios los productos que compramos. ¡Eso sí que es una gran ayuda, y lo mejor es que cobrar y pagar se hace mucho más rápido!

¡Así es, Taty!, existen muchos beneficios que los medios de pago digital nos ofrecen. Entre ellos:



Seguridad: al realizar pagos a través de aplicaciones digitales no corremos el riesgo de robo de nuestro dinero.

Control de operaciones y gastos: las opciones de pago digital nos ofrecen contar con un reporte de todos nuestros pagos y cobros realizados. Así, tenemos mayor control en las ventas.

Optimización del tiempo: podemos hacer pagos o cobros desde nuestro celular en cualquier momento, evitando largas filas en el Banco.

Rapidez y agilidad en las compras: en menos de un minuto, podemos realizar cobros a nuestros clientes y hacer pagos a nuestros proveedores.

Eliminación de distancias: podemos hacer pagos o cobros desde otros departamentos e incluso desde un país diferente.



No debemos tener miedo a los cambios, más bien, debemos estar siempre actualizadas. Estoy segura de que con estas facilidades de pago, puedes vender más y tener clientes satisfechos.

CAJEROS AUTOMÁTICOS



Son máquinas conectadas a las entidades financieras que permiten retirar dinero las 24 horas del día, mediante una tarjeta.

Te permiten retirar dinero incluso cuando el Banco esté cerrado.

Puedes utilizarnos cualquier día y en cualquier horario. El único requisito es tener una cuenta bancaria, una tarjeta del banco con una clave de acceso o PIN. Con la tarjeta puedes:

Hacer retiros de dinero, consultar el saldo de nuestra cuenta, obtener extractos de los últimos movimientos.



BANCA MÓVIL



Es un servicio que prestan las entidades financieras, que permite realizar transacciones de manera rápida y segura desde el celular.

Solo debes tener una cuenta bancaria en una entidad financiera y contar con un teléfono celular con acceso a internet. Luego, debes ir a la agencia más cercana para solicitar la habilitación de tu banca móvil y descargar la aplicación en tu celular; con el usuario y la contraseña que te darán, ya estarás lista para empezar a usar tu banca móvil.

Transferir dinero a cuentas bancarias y a celulares,
consultar saldos y movimientos de nuestras cuentas,
pagar créditos y servicios, como la luz, el agua, el teléfono,
realizar pagos y cobros mediante código QR.

BANCA MÓVIL - QR



El código QR, que se conoce como Simple, es una alternativa más de pago, ágil, rápida y de fácil acceso para personas bancarizadas, es decir, que tengan una cuenta bancaria y que quieran aprovechar nuevas formas de realizar transacciones digitales (cobros y pagos a través del celular) y al instante.

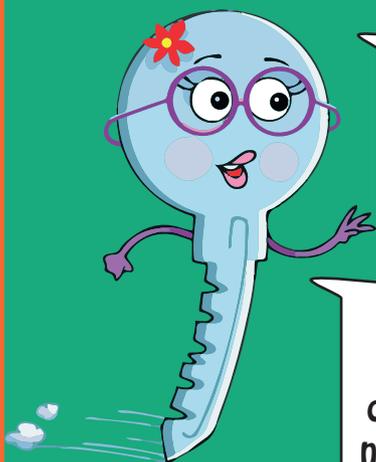


Cobrar con un código QR es sencillo:

Ingresa a la aplicación de la entidad financiera en la cual tengas una cuenta, ingresa a la opción QR o Simple, presiona la opción “cobrar” y completa los datos de cobro (monto, fecha de vencimiento, concepto), presiona la opción “generar el código QR”, envía el QR a tus clientes

Pagar con un código QR es sencillo:

Solicita a la persona que deseas pagar que te envíe un QR o que te lo muestre impreso para poder escanearlo. Luego, debes: entrar a la aplicación de la entidad financiera, ingresa a la opción QR o Simple, presiona la opción “pagar”, escanea el código QR impreso o seleccionalo desde la galería de imágenes de tu celular; verifica los datos del código QR, selecciona la cuenta desde la que realizarás el pago, confirma el pago ingresando la clave para la transacción.



Puedes utilizar plataformas para cobrar a través de QR, aunque no tengas una cuenta de banco, por ejemplo Yape o Yasta



Una entidad financiera nunca nos solicitará información confidencial por correo electrónico, teléfono u otro medio de comunicación. No debes compartir ni divulgar lo siguiente: PIN, nombre de usuario, contraseña, clave secreta, datos personales.



FUNDACIÓN
PROFIN
Creando oportunidades, mejorando vidas



Financiado por:



Suecia
Sverige Unión Europea