



FISH
FOREVER

rare



Alfabetización Financiera

Habilitación de Inversiones Individuales y Comunitarias

Alfabetización Financiera: Habilitación de Inversiones Individuales y Comunitarias

Carlos Arango 2018

Rare

Rare es la organización líder en el cambio de comportamiento en materia de conservación. Rare se especializa en identificar soluciones probadas y dirigidas localmente y trabaja con socios y comunidades de todo el mundo para llevar estas soluciones a escala regional y nacional.

Fish Forever

Fish Forever es la solución liderada por la comunidad de Rare para revitalizar los hábitats marinos costeros, como arrecifes de coral, manglares y pastos marinos, proteger la biodiversidad y asegurar los medios de vida de los hogares de pescadores y sus comunidades. Utiliza un enfoque innovador para abordar la sobrepesca costera - al empoderar a las comunidades a través de derechos claros, gobernanza sólida, liderazgo local y manejo participativo - que protege el hábitat esencial de los peces y regula las actividades pesqueras.

Fotografía de portada: © George Stoye /Rare

Cita recomendada de:

Fish Forever (2018) Financial Literacy: Enabling Individual and Community Investments. Arango, C. (Ed). Rare, Inc. Arlington, Virginia, 4 pp. *Actualización 01 2021*



CONTENIDO

CONTENIDO	3
PREPARACIÓN	1
ACTIVIDADES	1
Conceptos	2
INGRESOS	2
GASTOS	2
PRESUPUESTO	3
GANANCIAS	3
AHORROS	3
DEUDAS (DÉFICITS)	3
INTERESES	3
EVALUACIÓN	4

ALFABETIZACIÓN FINANCIERA

OBJETIVO

Aumentar las habilidades de planificación financiera para permitir inversiones individuales y comunitarias en el bienestar social, incluida la conservación de los recursos naturales y la gestión sostenible de la pesca.

AUDIENCIA

Este material está destinado a los implementadores que brindan capacitación en educación financiera.

PREPARACIÓN

- ☐ Segmentación de participantes: para la gestión de clases y las oportunidades de aprendizaje cruzado, considerar la posibilidad de formar grupos de pescadores, compradores y otros miembros de la comunidad cuando se realicen actividades de aprendizaje.
- ☐ Desarrollar una estrategia para invitar efectivamente a las personas a asistir al taller con un enfoque sensible al género. (Problemas)
- ☐ Revisar los conceptos y consultar las aclaraciones con su supervisor según sea necesario. Los conceptos se basan entre sí, por lo tanto, introdúzcalos en el orden en que se presentan, ajustando la programación, la duración y el diseño de las actividades a la disponibilidad, alfabetización, conocimiento actual y nivel de habilidades de los miembros de la comunidad.
- ☐ Con base en la planificación de la actividad, identificar los recursos necesarios y el presupuesto relacionado para elementos tales como:
 - o Facilitadores / capacitadores
 - o Autorizaciones o permisos de las autoridades locales
 - o Lugar que es atractivo y accesible para todos los miembros de la comunidad
 - o Refrigerios
 - o Materiales, es decir, copias, lápices, pizarras, pantallas para proyectar ... etc.
- ☐ Leer el inserto sobre cómo informar sobre actividades de educación financiera en formularios Fastfield (para talleres).

ACTIVIDADES

Como se dijo anteriormente, los conceptos de educación financiera se construyen el uno del otro y la actividad de diseño debe responder al contexto local y en última instancia conducir a los participantes a:

- ☐ La diferenciación entre los ingresos y ganancias
- ☐ Clasificar correctamente los gastos
- ☐ La preparación de un presupuesto
- ☐ La planificación para futuros ingresos y gastos

Por tanto, las actividades deben estar orientadas a la práctica, para esto, utilice ejemplos del sector pesquero y la información histórica del propio participante, según sea factible. Para maximizar el

aprendizaje y promover la adopción permanente de prácticas de planificación financiera, se deben crear oportunidades para la repetición y el refuerzo de habilidades, idealmente a través de estructuras de clubes de ahorro, ya sean existentes o recién formados.

Conceptos

INGRESOS

Para un individuo, los ingresos significa la cantidad de dinero recibida durante un periodo (día, semana, mes), incluyendo el dinero recibido a cambio de trabajo o servicios.

Para un negocio (la pesca es un negocio), los ingresos son la cantidad que se recibe de la venta de bienes (pescado) o del arrendamiento de una propiedad (barco) a otros.

Ejemplos de ingresos:

- ② *Retribución en dinero o en especie por el trabajo*, por ejemplo, cuando me contratan como pescador en un barco de pesca y como pago recibí dinero en efectivo o pescado. Cuando la pesca es baja o cerrada y me dedico a diferentes actividades como construcción, agricultura... etc.
- ② *Otros tipos de ingresos* - ingresos extraordinarios, por ejemplo, obsequios, programas gubernamentales para complementar o aumentar los ingresos a nivel familiar.

Mensaje clave: el aumento de los ingresos puede ser el resultado de actividades domésticas complementarias, como una pequeña empresa y / o el aumento de la eficiencia en una actividad determinada como la pesca.

La aplicación OurFish captura esta información de forma automática y precisa, cuando se utiliza de forma coherente y adecuada.

GASTOS

Para un individuo, son pagos recurrentes o extraordinarios en efectivo o en especie realizados para la adquisición de bienes (gas, hielo y equipo) y servicios (alquiler de embarcaciones).

Para una empresa, los gastos son los pagos necesarios para adquirir suministros y servicios para hacer funcionar la empresa, por ejemplo, comprar gas y hielo para vender, comprar pescado para vender en diferentes mercados.

Tipos de gastos:

- ② *Fijos*. Generalmente no cambian; pagar alquiler, alimentos y servicios públicos, pagar préstamos, pagar seguros, transporte cuando es constante (ir a trabajar todos los días).
- ② *Variable*. Varía mes a mes según su consumo o uso, por ejemplo, diversión, gasolina, hielo, compra de pescado para vender... etc. Estos gastos son particularmente importantes para las empresas porque son los suministros e insumos necesarios para elaborar el producto final o para brindar el servicio. Ejemplos de gastos variables: emergencias médicas, reparaciones de barcos y casas, niños que regresan a la escuela, funerales, festividades, ahorros... etc.

Mensaje clave: los gastos variables son los que la gente tiene más control para reducir.

La aplicación OurFish crea esta información de forma automática y precisa, cuando se utiliza de forma coherente y adecuada.

PRESUPUESTO

Una lista periódica de estimaciones actuales o futuras de ingresos y gastos, teniendo en cuenta información pasada y actual.

Mensaje clave: Es bueno realizar un seguimiento de la información financiera y analizar las finanzas personales y comerciales, lo que permite comprender mejor nuestra propia situación financiera.

GANANCIAS

Es el resultado de deducir los gastos de los ingresos. *Ingresos - gastos = ganancias*.

- o Mensajes clave:
 - Las ganancias es donde están los ahorros.
 - Las empresas y las personas deben aspirar a maximizar sus ganancias y no solo a aumentar sus ingresos.
 - Aumente las ganancias Y ahórrelas.

AHORROS

Cuando los beneficios se guardan para el consumo o gastos futuros; solo ocurre cuando los ingresos son mayores que los gastos.

- o Mensajes clave:
 - La mejor forma de encontrar oportunidades de ahorro es registrar las transacciones y hacer un presupuesto con información real.
 - Una buena estrategia de motivación para aumentar el ahorro es establecer una meta realista y significativa de ahorro. por ejemplo, comprar un barco.

DEUDAS (DÉFICITS)

Ocurre cuando los gastos totales son mayores que los ingresos totales o no hay ninguna ganancia.

- o Mensajes clave:
 - Tomar préstamos o pedir dinero prestado es la única forma en que las personas y las empresas pueden reducir o cubrir sus deudas.
 - Es fundamental obtener ganancias para evitar endeudarse innecesariamente.
 - Los ingresos suplementarios en el hogar o el negocio (por ejemplo, pequeñas empresas, otras fuentes de ingresos de miembros de la familia o activos de alquiler) ayudan a reducir la deuda.
 - En el caso de la deuda permanente, se necesitará más que aumentar los ingresos y reducir los gastos para equilibrar el presupuesto. La deuda permanente tiene diferentes causas que deben abordarse a través de actividades más allá del alcance de la educación financiera y discutirse en privado con los participantes que expresan interés en hacerlo.

INTERESES

El valor del dinero a lo largo del tiempo.

Si el dinero no devenga intereses, perderá valor y con el tiempo su poder adquisitivo será menor. En el mejor de los casos, el dinero que se mantiene como efectivo pierde su valor debido a la inflación.

Una tasa de interés es el porcentaje que se paga al pedir dinero prestado o el dinero que se recibe al prestar dinero.

Mensaje clave: las tasas de interés son importantes porque determinarán si se deben tomar préstamos para invertir en una empresa. Un buen presupuesto debería permitirle ver cuánto dinero puede ganar o perder en el futuro debido a las tasas de interés.

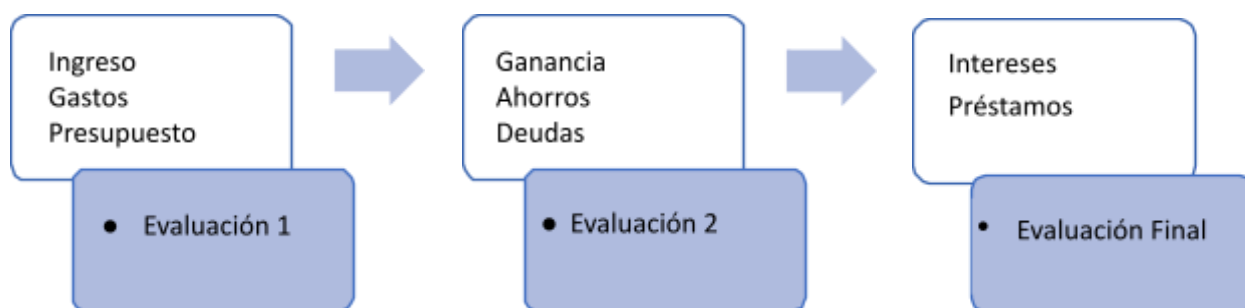
Ejemplos del concepto de interés:

- ❑ El efectivo ahorrado tiene el potencial de generar intereses si se presta a otros y se espera que se reciba en los términos acordados.
- ❑ Pagar intereses al pedir dinero prestado.
- ❑ Las cuentas bancarias ofrecen tasas de interés para ahorros.

EVALUACIÓN

Proporcionar espacios seguros y frecuentes para las preguntas de los participantes y, al final de cada actividad, solicitar comentarios en una forma cultural y contextualmente apropiada.

Además, dado que los conceptos se construyen uno sobre otro, se recomienda que la retención de conocimientos y las evaluaciones de habilidades se planifiquen en momentos críticos del proceso de educación financiera de la siguiente manera:



Recuerde informar a Rare el número total de participantes, evaluaciones de conocimientos y habilidades y comentarios sobre las actividades.