



Universidad
de Navarra

PROGRAMAS
MÁSTER

Instituto de Ciencias para la Familia
Máster Universitario en Matrimonio y Familia

TRABAJO DE FIN DE MASTER

Curso Académico: 2018-2019

DISEÑO DE UNA HERRAMIENTA DIDÁCTICA PARA AYUDAR A LAS FAMILIAS A CREAR UNA CULTURA ECONÓMICA Y FINANCIERA BÁSICA

Nombre: Yulis Nailet Rea Puerta

Dirigido por: Prof. José María Zaratiegui



Universidad
de Navarra

MASTER EN MATRIMONIO Y FAMILIA

Instituto de Ciencias para la Familia | Universidad de Navarra

TRABAJO FIN DE MASTER

Curso académico 2017-2019

**DISEÑO DE UNA HERRAMIENTA DIDACTICA PARA
AYUDAR A LAS FAMILIAS A CREAR UNA CULTURA
ECONOMICA Y FINANCIERA BASICA**

Nombre: Yulis Naillet Rea Puerta

Dirigido por: Prof. José María Zaratiegui

Pamplona, 30 de agosto de 2019

**DISEÑO DE UNA HERRAMIENTA DIDACTICA PARA
AYUDAR A LAS FAMILIAS A CREAR UNA CULTURA
ECONOMICA Y FINANCIERA BASICA**



Presentado por: Yulis Naillet Rea Puerta

Director del trabajo: Prof. José María Zaratiegui

Firma: _____

Año 2019

Resumen

A partir de la industrialización los patrones de consumo, gastos, endeudamiento y ahorro han sufrido cambios importantes, los cuales se agudizaron aún más con la llegada de las nuevas tecnologías, el desarrollo de los mercados financieros, y los avances en materia de acuerdos comerciales en pro de un mayor consumo por parte de los agentes económicos. Estos sucesos han traído de forma intrínseca un rompimiento en los patrones tradicionales de la gestión económica familiar. Las familias requieren hoy más que nunca formación financiera y económica básica para manejar de forma sana y prudente sus finanzas, evitando de esta forma circunstancias como las vividas durante la crisis de 2008 en España. El presente trabajo propone una herramienta financiera básica para ayudar a las familias a gestionar sus finanzas de una forma eficaz, sencilla y didáctica, contemplando la participación de todo el grupo familiar y fomentando valores cristianos.

Palabras claves

Economía familiar, educación financiera, flujo de caja familiar, finanza familiar, educación

Summary

Since industrialization, consumption patterns, expenses, indebtedness and savings have had important changes, which were further exacerbated by the arrival of new technologies, the development of financial markets, and the progress in terms of trade agreements in for greater consumption by economic agents. These events have intrinsically brought a break in the traditional patterns of family economic management. Families today require more than ever basic financial and economic training to manage their finances in a healthy and prudent manner, thus avoiding circumstances such as those experienced during the 2008 crisis in Spain. This paper proposes a basic financial tool to help families manage their finances in an effective, simple and didactic way, contemplating the participation of the whole family group and encouraging Christian values.

Key words

Family economy, family cash flow, family finance, financial education, basic finance

INDICE

| | |
|---|----|
| Introducción | 6 |
| 1. Análisis económico de la familia | |
| 1.1 Consumo y ahorro | 8 |
| 1.2 Endeudamiento familiar..... | 11 |
| 2. Una mirada a Caritas in Veritate sobre la economía | |
| 2.1 Dimensión moral de la economía | 14 |
| 2.2 Principios para orientar la vida económica..... | 15 |
| 3. Diseño de la herramienta didáctica para crear cultura económica y financiera básica | |
| 3.1 Criterios de elaboración..... | 16 |
| 3.2 Descripción de la herramienta..... | 20 |
| 3.3 Aplicaciones o usos de la herramienta..... | 26 |
| 4. Conclusiones | 29 |
| 5. Bibliografía | 30 |
| 6. Anexos | 32 |

Introducción

Uno de los conceptos clásicos que se tiene acerca de la familia es la del consorcio, y, surge la pregunta ¿qué es un Consorcio? De acuerdo a la Real academia Española (RAE) la palabra consorcio tiene tres definiciones: “1) Participación y comunicación de una misma suerte con una o varias personas; 2) Unión o compañía de quienes viven juntos, principalmente los cónyuges y, 3) Agrupación de entidades para negocios importantes”. Tal vez por esta última definición se asocia también a la familia con una empresa. Esto trae a la palestra un tema que ha sido muy bien desarrollado por el mundo empresarial, pero no tanto en el ámbito familiar: el manejo económico y financiero de la familia.

La industrialización, la globalización, el exceso de publicidad, los avances tecnológicos, el desarrollo de los mercados financieros (bancarización, uso de dinero no metálico, acceso a créditos), entre otros, han modificado aceleradamente el estilo de vida y, por tanto han impactado en la salud económica y financiera de la familia. Numerosos autores (Valdemoros Erro, 2019; Garcés, 2009; Navarro López, 2003) concuerdan en que en la sociedad moderna se ha generalizado el modelo consumista, la sobreexposición a las campañas publicitarias han modificado la emocionalidad de los consumidores, eliminando su aversión al riesgo económico y abusando de los créditos financieros. Esta falta de aversión al riesgo y el consumismo han modificado los hábitos tradicionales de ahorro y, han llevado a las familias a niveles graves de sobreendeudamiento (Garcés, 2009).

La grave crisis económica que azotó a España en 2008 y, que continúa con secuelas en nuestros días, revela uno de los grandes desafíos que enfrenta la familia: su vulnerabilidad en materia económica y financiera. El Comité Económico y Social Europeo (CESE) en su dictamen sobre “El crédito y la exclusión social en la sociedad de la abundancia” (2008), señala “la mala gestión del presupuesto familiar” como una de las causas principales del sobreendeudamiento excesivo.

Por otra parte, el Papa Benedicto XVI en la encíclica *Caritas in Veritate* denuncia las graves consecuencias de la visión actual de la economía y plantea la economía desde su dimensión moral, con agentes económicos como sujetos morales que vivan los principios tradicionales

de ética social. Benedicto XVI también enfatiza sobre la necesidad de educar constantemente a los consumidores y, el de profundizar en el acto moral, no solo económico, que tiene intrínseco una decisión de compra.

Las familias son el principal actor económico de la sociedad, por lo tanto es necesario que cuenten con formación y asesoramiento en materia financiera. Con familias más educadas y formadas es posible evitar crisis económicas como la de 2008, por un lado porque serían más conscientes en sus decisiones de compra, endeudamiento y ahorro y, por otro, porque supone una mayor exigencia hacia los gobernantes al tener una percepción más clara de los mecanismos económicos y sus posibles consecuencias (Valdemoros Erro, 2019, 20).

Basado en lo anterior, el presente trabajo tiene como objetivo proporcionar a las familias una herramienta financiera básica para ayudarles a gestionar sus finanzas y, a su vez, crear una cultura financiera familiar con valores cristianos que les capacite a tomar las decisiones económicas y financieras mejor informadas.

Esta investigación se divide en tres capítulos. En el primero se analiza la evolución económica y financiera de la familia desde las variables de consumo, ahorro y endeudamiento. En el segundo capítulo se aborda la economía desde su dimensión moral, a la luz de los planteamiento de Benedicto XVI en la encíclica *Caritas in Veritate*, y se analizan los principios que debe regir la vida económica de acuerdo a este planteamiento. Y en el tercer capítulo se presenta la herramienta financiera básica y su aplicación y usos.

1. Análisis económico de la familia

1.1 Consumo y ahorro:

Como parte de la investigación del presente trabajo es necesario contextualizar, o al menos, esbozar la realidad actual que viven las familias en torno al consumo y al ahorro y las consecuencias que estos comportamientos tienen sobre la economía familiar, para ello, es necesario mirar atrás para entender que ha ocurrido y cómo podemos rescatar, al menos, parte de la simplicidad y sensatez que regían la vida económica familiar.

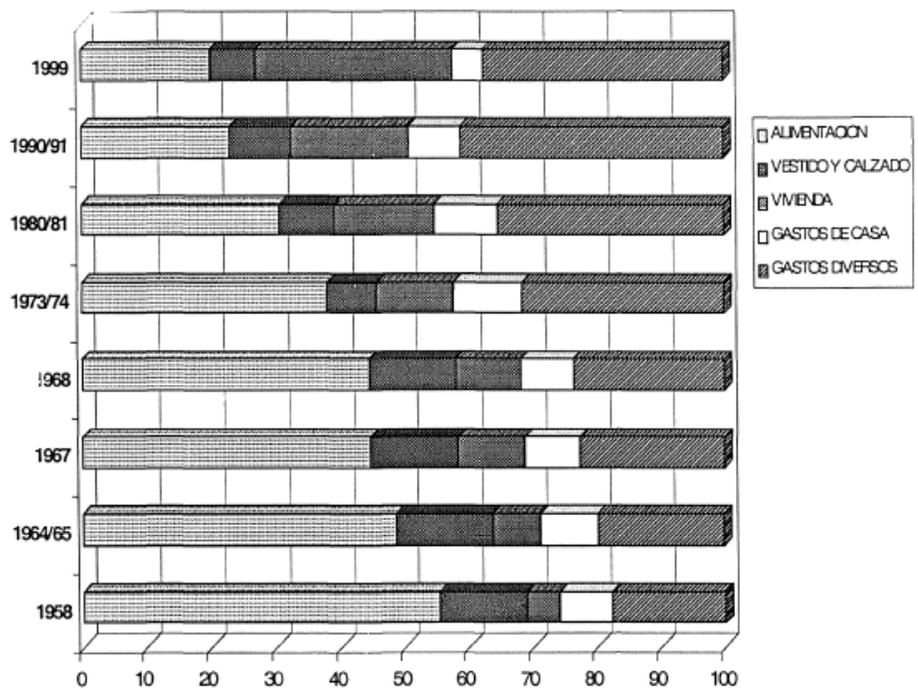
En el pasado, la actividad productiva y el consumo de bienes y servicios se desarrollaban en el seno familiar. El grupo familiar trabajaba para generar los bienes que consumía. Con el desarrollo de la sociedad industrial las actividades productivas pasan a desarrollarse fuera del hogar para establecerse en centros de trabajo comunitario; lo que sería el comienzo de la producción en masa. Este cambio en la estructura laboral modificó también la estructura familiar, trayendo como consecuencia un nuevo estilo de vida, y con ello, un nuevo comportamiento de la familia con respecto al consumo de bienes y servicios (Valdemoros Erros, 2019).

En su investigación sobre la evolución del consumo y ahorro en España, Navarro Lopez (2003, 102-103) presenta un análisis de los índices de crecimiento del consumo durante los periodos 1958 - 1999, mostrando que a lo largo de estos periodos los índices de consumo llegaron a septuplicarse en España. Este crecimiento exponencial del consumo es una consecuencia de la economía de mercado moderna, que gracias a la industrialización, ha desarrollado una amplia y diversificada gama de bienes y servicios.

De la misma manera, el autor presenta la evolución de la distribución porcentual de los gastos de consumo en el presupuesto familiar en España durante los periodos 1958 – 1999:

Tabla 1. Distribución proporcional de los gastos de consumo, 1958-1999

Fuente: Navarro Lopez, 2013, 103



Fuente: INE, Encuesta de Presupuestos Familiares ².

Este gráfico nos muestra la apertura de la familia española a nuevos bienes de consumo. Tradicionalmente las familias dedicaban la mayor parte de su presupuesto a la alimentación y al vestido, cerca del 70% de acuerdo al gráfico. Con la industrialización de la alimentación y del vestido se abaratan los costes de estos insumos y la familia redirecciona su consumo; por un lado condicionado por la mayor disponibilidad de recursos económicos y, por el otro, por la estimulación hacia nuevos bienes y servicios.

También se observa en el gráfico un cambio de comportamiento en el presupuesto que se asigna para la vivienda. Para 1958 la vivienda representaba cerca del 5% del presupuesto familiar y para 1999 se ubica cerca del 30%. Navarro Lopez (2013, 104) señala que este incremento se debe a que en el pasado había una escasez generalizada de vivienda para gran parte de la población urbana, con el tiempo esta demanda fue cubierta y se estableció como patrón cultural. Hoy, la gran mayoría de los españoles poseen vivienda propia y

esta concepción aun continua muy arraigada en la cultura española. También se observa en la gráfica un incremento en la variable *gastos diversos* que para 1958 representaba un 20% del presupuesto y, ya para 1999 se ubica en un 40%.

En la medida que los patrones de consumo de las familias se transforman, la industria desarrolla y afina su conocimiento del consumidor. Se crean posiciones y departamentos en las empresas para conocer a detalle el mercado, los gustos y tendencias de los consumidores, todo esto para adaptar la estrategia publicitaria a la generación de la demanda deseada. A través de estas campañas publicitarias la industria establece estereotipos de familia, valores hedonistas y tendencias egocéntricas (Basoco Orbea, 2018), una batalla en desigual que deja vulnerable a la familia.

Numerosos autores (Valdemoros Erro, 2019; Navarro Lopez, 2003; Garcés Prieto, 2009) coinciden en que el actual modelo consumista, que se ha venido gestando desde la industrialización y que se ha generalizado con la sociedad moderna, también trae consigo unos cambios de actitudes sociales que están impactando la maneras en la que nos relacionamos. Los bienes y servicios que hoy se demandan, no solo aportan la utilidad propia del bien, sino que también generan diferenciación y distinciones sociales (Navarro Lopez, 2003, 106). Esta nueva concepción del consumo deja vulnerable a los individuos y las familias que no cuentan con las herramientas y formación necesaria para no caer en los vicios que conlleva este consumo excesivo.

En líneas generales, se ha globalizado una cultura consumista: del despilfarro, del usar y tirar, con valores hedonistas, donde prevalece el individualismo por encima del bien común, todo ello estimulado por la saturación de campañas publicitarias a las que han sido expuestos los individuos y familias durante muchos años. Las recientes innovaciones tecnológicas en materia de comunicación han profundizado esta hiperestimulación.

Por otra parte, la cultura consumista trajo consigo una ruptura de los hábitos tradicionales del ahorro. De acuerdo a la Real Academia Española (RAE) ahorro significa: 1) “Reservar una parte de los ingresos ordinarios”; 2) “Guardar dinero como previsión para necesidades futuras” 3) “Evitar un gasto o consumo mayor”. Valdemoros Erro (2019, 27)

señala que el ahorro familiar se debe materializar en la adquisición de activos que permitan trasladar el poder adquisitivo presente hacia el futuro, es decir, convertirse en activos que generen rentabilidad futura o al menos protejan el valor del dinero en el tiempo.

En el pasado, el campesino tenía una mayor orientación al ahorro debido a que constantemente se enfrentaba a acontecimientos inciertos. Con la industrialización, la compra de vivienda urbana se presentó como la forma de ahorro preferente por el español (Navarro Lopez, 2003, 109), sin embargo este tipo de inversiones por lo general conduce al endeudamiento debido a sus altos costos, por lo que amerita un adecuado control de las finanzas personales y familiares.

En su investigación sobre el problema del sobreendeudamiento familiar, Javier Garcés Prieto resume de una manera clara los impactos que la cultura del consumo ha tenido en España en los últimos años:

“Se puede decir que en la etapa histórica en la que nos encontramos, los españoles han asumido la “ideología consumista” y los valores hedonistas, abandonando definitivamente las ideas tradicionales de que la austeridad, el ahorro y el sacrificio son los principios que deben regir la economía personal y familiar. La falta de aversión al riesgo y el consumismo han modificado los hábitos de ahorro y supuesto la extensión de los comportamientos y actitudes basadas en lo que se denomina: “concepto lúdico del dinero”. La racionalización del gasto ha desaparecido, y de utilizar el resultado del trabajo actual para el ahorro a largo plazo, se ha pasado a lo contrario: hipotecar el salario futuro -muchas veces muy incierto- para saldar las deudas contraídas hoy. Un cambio de tendencia, en fin, que lleva a adquirir bienes por encima del límite de los ingresos familiares, al pago aplazado como norma y a situaciones de sobreconsumo y sobreendeudamiento como problema social generalizado.” (Garcés Prieto, 2009, 25)

1.2 Endeudamiento familiar:

Valdemoros Erro señala en el siguiente texto la regla de oro que, de acuerdo a la literatura económica, debe regir para todos los agentes económicos, incluidas las familias:

“éste debe servir no para financiar gastos corrientes, sino para abordar gastos con carácter de inversión, capaces de o bien generar rentas futuras que contribuyan a

facilitar la devolución del préstamo o crédito recibido, o bien reducir gastos futuros”
(Valdemoros Erro, 2019, 29)

También más adelante en el texto se señala que los límites del endeudamiento no deben superar el 20% del ingreso familiar.

Garcés Prieto en su investigación sobre el problema del sobreendeudamiento en España analiza las causas por las cuales las familias españolas rompieron los límites tradicionales de la aceptación del riesgo del endeudamiento familiar. De su estudio se destaca:

- a. *La influencia del crecimiento del mercado inmobiliario.* Como indicado anteriormente, los españoles tienen preferencia de la vivienda como inversión segura. En los años anteriores a la crisis del 2008 el mercado inmobiliario en España reflejó alzas de precios de una media anual superior al 10% y había un optimismo en el mercado (2009,15).
- b. *Guerra comercial de los bancos.* Los bancos flexibilizaron la concesión de crédito para captar más clientes. Se permitió a los consumidores asumir hipotecas a pesar de que la cuota alcanzara el 50% del ingreso (históricamente 30%), esto se volvió una práctica común. Se pasa del límite tradicional máximo de 30 años de hipoteca a 40 años y a partir del 2006 se traspasa a los 50 años; todo ello para reducir las cuota mensual y ganar más cliente (2009,19).
- c. *Emergen nuevas formas de créditos: Créditos rápidos y Consolidación de deudas.* Estas nuevas formas de créditos personales se presentan como solución a las personas que, ya por los créditos anteriores, no les fuese posible adquirir un nuevo crédito por los canales regulares. Se intensifican las campañas publicitarias para estos créditos y se flexibilizan aún más los trámites para esta gestión. Tienen la particularidad de tener unas tasas de interés muy elevadas. Debido al ahogo financiero que suelen tener las personas que acuden a estos préstamos es muy difícil que logren evaluar correctamente el elevado costo financiero que estos créditos implican (2009,22-23).

- d. *Uso excesivo de las tarjetas de crédito.* No solo los bancos emiten créditos, también los establecimientos comerciales generan sus propias tarjetas y, seducen constantemente con la publicidad a los consumidores a no privarse de nada y sin pensar en las consecuencias financieras que suponen las compras a crédito (2009,24-25).
- e. *Influencia del entorno social consumista.* El exceso y agresividad de las campañas publicitarias de los últimos años, agudizado por las innovaciones tecnológicas, han modificado la emocionalidad de los consumidores, especialmente los más jóvenes, quienes para mantener una apariencia social abusan del crédito, llevándolos a vivir por encima de sus posibilidades (2009,30).
- f. *Deficiencias de la gestión económica familiar.* Las familias han perdido el hábito de llevar una contabilidad o unos registros de sus gastos; el desarrollo que ha tenido en los últimos años el dinero electrónico ha influido en ello. Hoy en día la gran mayoría de los pagos se hacen mediante tarjetas de débito o crédito y, muchos de los gastos automáticamente se debitan de las cuentas bancarias. Revisar los estados de cuentas bancarias a fin de mes, cuando ya los gastos se han realizado, es a lo que se ha limitado la gestión económica. En el pasado, el pago en metálico permitía saber con qué dinero se contaba para hacer frente a los gastos y posibilitaba una planeación, al menos a corto plazo, y priorización de los gastos. Con cada compra realizada se podía palpar la pérdida económica que implicaba cada gasto y, a su vez, limitaba el consumo insensato (2009,32-33).

Estas causas evidencian la gravedad de la situación en la que se encuentran muchas familias y, reclaman con urgencia, la implementación de medidas formativas adecuadas que les posibiliten estar más preparadas para tomar las decisiones de una manera más informada en materia económica. También reclaman un sistema socio-económico justo donde se proteja a la familia en vez de las corporaciones, y donde se potencien valores positivos en pro de las familias y, por ende, de la misma sociedad.

Una mirada a Caritas in Veritate sobre la economía

Caritas in Veritate es la encíclica social publicada por el Papa Benedicto XVI en el año 2009. En esta encíclica el Papa ofrece un marco conceptual ético y una visión dinámica y plural de la estructuración económica como escenario para el desarrollo humano integral en la caridad y la verdad.

2.1 Dimensión moral de la economía:

La encíclica enmarca la vida económica como parte de la existencia moral humana. Enfatiza que la economía “es una actividad del hombre y, precisamente porque es humana, debe ser articulada e institucionalizada éticamente” (N, 36). La economía y las finanzas son instrumentos que al ser utilizados de forma incorrecta por el hombre, pueden causar graves consecuencias sociales, para ello, basta con dar una mirada al mundo actual. Las crisis económicas de los últimos tiempos han sido provocadas justamente por ignorar los aspectos morales de la actividad económica.

Por tanto, no se debe pasar por alto que la economía tiene una dimensión social, puesto que implica una acción de personas que se relacionan entre sí y, por ello, ha de contar también con la libertad y con la dimensión moral intrínseca a la libertad (Muñoz de Juana, 2019, 94).

Benedicto XVI plantea que se deben reforzar los principios tradicionales de la ética social (transparencia, honestidad, responsabilidad) y, a su vez, que en las relaciones mercantiles debe regir el principio de gratuidad y la lógica del don como expresiones de fraternidad (N, 36). De la misma manera enfatiza que la justicia exige niveles de moral y ética en las relaciones económicas:

“la justicia afecta a todas las fases de la actividad económica, porque en todo momento tiene que ver con el hombre y con sus derechos. La obtención de recursos, la financiación, la producción, el consumo y todas las fases del proceso económico tienen ineludiblemente implicaciones morales. Así, toda decisión económica tienen consecuencias de carácter moral” (Benedicto XVI, N37)

Caritas in Veritate sostiene una visión de la economía que supone agentes económicos que vivan los principios morales, desde las familias hasta la sociedad global. El problema

económico se presenta más como un problema moral, que se desprende de las decisiones humanas, que un problema técnico. Por lo tanto, es necesario reeducar, en todos los ámbitos, sobre estos principios y valores que señalan el camino correcto de la acción para superar las crisis actuales y construir una mejor sociedad. Al respecto Caritas in Veritate señala:

“La interrelación mundial ha hecho surgir un nuevo poder político, el de los consumidores y sus asociaciones. Es un fenómeno en el que se debe profundizar, pues contiene elementos positivos que hay que fomentar, como también excesos que se han de evitar. Es bueno que las personas se den cuenta de que comprar es siempre un acto moral, y no sólo económico. El consumidor tiene una responsabilidad social específica, que se añade a la responsabilidad social de la empresa. Los consumidores deben ser constantemente educados [145] para el papel que ejercen diariamente y que pueden desempeñar respetando los principios morales, sin que disminuya la racionalidad económica intrínseca en el acto de comprar”. (Benedicto XVI, N66)

2.2 Principios para orientar la vida económica

Benedicto XVI deja muy claro que la caridad, en su sentido más profundo, y la búsqueda de la verdad están en el núcleo de las enseñanzas sociales de la Iglesia al afirmar que “Caritas in Veritate es el principio sobre el que gira la doctrina social de la Iglesia, un principio que adquiere forma operativa en criterios orientadores de la acción moral.” (N,6). Profundiza sobre los dos criterios orientadores de la acción moral: la justicia y el bien común.

La justicia es la medida mínima de la caridad (San Pablo VI). Por tanto, la caridad exige la justicia, el reconocimiento de los legítimos derecho de las personas y los pueblos. El bien común es el trabajo eficaz en el vivir social. “Trabajar por el bien común es exigencia de justicia y caridad, es cuidar y utilizar las instituciones que estructuran jurídica, civil, política y culturalmente la vida social” (N, 7). Hace un llamado a todo los cristianos, de acuerdo a su vocación, a influir en la sociedad.

A lo largo y ancho de la encíclica propone una serie de principios para orientar la vida social y, por ende, la vida económica.

Los tres principios generales son:

- g. El principio de la dignidad humana

- h. El principio de subsidiaridad
- i. El principio de solidaridad

De estos tres principios se derivan:

- *El bien común*: La finalidad última de la actividad económica es el servicio a la persona, y por su carácter social la actividad económica ha de orientarse al bien común y a la sociedad. Estos criterios orientadores también se aplican a la economía familiar: al bienestar de sus integrantes y a la armonía familiar.
- *El destino universal de los bienes*: La función social de la propiedad y la opción preferente por los pobres.

2. Diseño de la herramienta didáctica para crear cultura económica y financiera básica

En virtud del desconocimiento y poca educación que tienen las familias en materia financiera e iluminados por la Doctrina social de la Iglesia mediante el documento emitido por el Papa Benedicto XVI: Caritas in Veritate, la presente herramienta se desarrolla a partir de unas finanzas básicas, que permiten a las familias poder abordar, discutir y crear una cultura financiera familiar sana.

3.1 Criterios de elaboración

Para este trabajo se considera como finanzas básicas los conceptos de ingresos, gastos, ahorros, activos y endeudamiento. A continuación se detallan estos conceptos tomados de la página web de Wikipedia:

Ingreso: “Cantidad de dinero ganada o recaudada”.

Gasto: “es la utilización o consumo de un bien o servicio a cambio de una contraprestación, se suele realizar mediante una cantidad saliente de dinero”.

Ahorro: “Es la acción de separar una parte de los ingresos que obtiene una persona o empresa con el fin de guardarlo para su uso en el futuro, ya sea para algún gasto previsto o imprevisto, emergencia económica o una posible inversión”.

Activo: “Un activo es un bien que una persona o empresa posee y que puede convertirse en dinero u otros medios líquidos equivalentes”.

Endeudamiento: “Es el conjunto de obligaciones de pago que una persona o empresa tiene contraídas con un tercero, ya sea otra empresa, una institución o un persona”.

Lo que pretende la herramienta es recoger o registrar las operaciones financieras básicas realizadas por la familia para que, al verlas reflejadas en papel, puedan ser consciente de su situación financiera. Básicamente es un flujo de caja que les permitirá saber cuánto están gastando y cuanto de ese gasto esta cubierto con ingresos propios o con endeudamiento, pudiendo plantearse inclusive metas de ahorro.

Uno de los retos que presentaba esta investigación era poder dar con una herramienta sencilla, que pudiera convivir con la familia y que permitiera la participación de todos los miembros del grupo familiar, incluidos los niños, con el objetivo de crear una cultura financiera sana y fomentar a su vez valores cristianos.

Para ello se analizaron las diferentes alternativas que existen hoy en día, especialmente en el mundo digital. Fede Espinoza (2019) explica las nueve aplicaciones más usadas del control de gastos en el siguiente texto:

- *Bnext:* Puedes conectar las cuentas de otros bancos a Bnext para tener una visión general de tus finanzas, pudiendo ver desde una sola app todos los ingresos y gastos de todas tus cuentas. Se trata de una cuenta secundaria a la que puedes pasar de antemano el dinero concreto que te quieras gastar, de esta forma puedes establecer tus propios límites en función de tus necesidades.
- *Fintonic:* Con esta aplicación podrás organizar y gestionar tu dinero, mantener todas tus cuentas en un solo lugar y controlarlas al ver en los gráficos las extensiones y la frecuencia. La aplicación además te advertirá y notificará si tu dinero necesita ser guardado o si se retiraron los cargos duplicados de tu cuenta.
- *PocketSmith:* Esta aplicación es ideal para mantener tu dinero organizado. Primero tendrás que importar tus cuentas bancarias, luego deberás categorizar tus transacciones, antes de crear presupuestos y previsiones de gastos. Una vez que hayas realizado la configuración, la aplicación hará informes que compararán cómo estás gastando tu dinero en comparación con los meses anteriores.

- *Toshl Finance*: Esta aplicación para el correcto manejo de presupuestos está disponible en todo el mundo, tanto en la web como para los móviles. Podrás elegir entre una gran cantidad de divisas, vincular con bancos de varios países, así como criptomonedas y servicios en línea como PayPal y Payoneer, esto te permitirá obtener una visión completa de tus finanzas.
- *Spendee*: Es una app de control de gastos gratuita, para planificación de presupuestos y la gestión de tu dinero. Es muy útil si quieres realizar un seguimiento de tus gastos diarios. Posee una interfaz de usuario muy intuitiva, con etiquetas comunes y comprensibles, además, utiliza códigos de colores consistentes, el verde y el rojo se usan para crédito y débito, respectivamente, en la categoría de gastos, para mejorar la funcionalidad y también las interacciones.
- *Money Wise*: Esta App de gestión de gastos está disponible solo para Android. Permite como otras, realizar un registro diario de nuestros gastos con el objetivo de no gastar más de la cuenta. Lo mejor de esta aplicación es su conversor de divisas, que te será de mucha utilidad en el caso de que seas un viajero frecuente. Podrás exportar los datos del seguimiento de tus gastos a un archivo HTML o para trabajar en una plantilla de Excel.
- *Wally*: Esta aplicación está disponible para casi todas las monedas, por lo que si tu trabajo te lleva a viajar fuera del país con mucha frecuencia, es ideal para ti, además si eres amante del ahorro y de los viajes, aquí tienes las mejores tarjetas para viajar al extranjero. Te permitirá guardar imágenes de recibos para que pueda realizar un seguimiento de los elementos importantes relacionados con los impuestos y los negocios sin tener que lidiar con los papeles
- *Albert*: Esta aplicación utiliza aspectos de la inteligencia artificial combinados con el asesoramiento de expertos en finanzas en línea, para obtener información personalizada sobre tu estado financiero actual y lo que puedes hacer para mejorarlo. Albert crea automáticamente un presupuesto para ti, basado en tus ingresos, hábitos de gasto y facturas. Además, te ayuda a ahorrar dinero en una cuenta de ahorros, analiza tus facturas para identificar dónde pagas en exceso e incluso te alerta cuando finalizas una prueba gratuita.
- *Dollarbird*: La idea aquí es poner tu presupuesto en forma de calendario. Obtendrás una vista rápida de los próximos gastos y vencimientos. Al mismo tiempo, podrás codificar por color las transacciones por categoría e ingresar transacciones recurrentes fácilmente, como tu cheque de pago y tus facturas de los servicios. La aplicación te permitirá ver tu saldo proyectado, para que sepas cuánto dinero puedes gastar de manera segura.” (Espinoza, 2019)

Las herramientas arriba señaladas no proponen la integración del grupo familiar como alternativa educativa y de discusión en pro de un sano entendimiento de las finanzas; de hecho, en algunos casos promueven incluso un mayor consumo. Estas herramientas son presentadas de forma individualizada a través de un móvil (app) u ordenador, y a pesar de que algunas de estas aplicaciones permiten el uso compartido, no fomentan la discusión familiar. Los cálculos realizados de manera automática por la herramienta hace que se pierda

el impacto y parte de la conciencia que se genera cuando los cálculos de suma y resta son realizados de forma manual. Para el uso de estas herramientas además se requiere conocimiento de finanzas personales.

En virtud de la necesidad de una herramienta sencilla, básica y que congregue al grupo familiar en su uso, se procedió a elaborar la herramienta que se presenta a continuación:

Tablero 1

FAMILIA: _____ **Mes / año:** _____

INGRESOS

- SALDO INICIAL: _____
- SALARIOS: _____
- OTROS: _____
- TOTAL Ingresos: _____

AHORROS

- SALDO INICIAL: _____
- AHORRO (+/-): _____
- SALDO FINAL: _____

ACTIVOS

- COMPRA: _____

ENDEUDAMIENTO

- SALDO INICIAL: _____
- ENDEUDAMIENTO (+/-): _____
- SALDO FINAL: _____

GASTOS

- COMIDA: _____
- HIPOTECA ALQUILER: _____
- MTTG HOGAR: _____
- SERVICIOS BASICOS: _____
- INTERNET TELEFONO: _____
- SEGURO MEDICO: _____
- TRANSPORTE U COMBUSTIBLE: _____
- COLEGIO UNIVERSIDAD: _____
- OCIO DIVERSION: _____
- MANUTENCION: _____
- AYUDAS CARIDAD: _____
- IMPUESTOS: _____
- IMPREVISTOS: _____

TOTAL: _____

VALORES **VALORES** **VALORES**

Meta de ahorro: _____ **Ahorro real del mes:** _____

Legenda:

- (+) Ingresos: _____
- (-) Gastos: _____
- (-) Compra Activo: _____
- (+/-) Balance: _____
- (+/-) Ahorro: _____
- (+/-) Deuda: _____

Recomendaciones:

1. Evitar endeudamiento para cubrir gastos corrientes. En este caso se deben reestructurar los gastos.
2. El endeudamiento no debe ser mayor al 20% del Ingreso familiar y se recomienda ser usado para la compra de un activo que genere ingresos o evite gasto futuro.
3. Abrir una cuenta de ahorro y mantener estos fondos separados.
4. Reflexionar sobre el consumo familiar y buscar las oportunidades de ahorro. Establecer metas de ahorro mensual.
5. Reflexionar sobre los valores familiares. Discutir en familia como han vivido los valores durante la semana (trabajo, colegio, universidad, vecindario, iglesia, etc.)

Nota: a) Si el **Balance** es positivo indica un ahorro, si es negativo indica endeudamiento o desahorro.
b) Trasladar todos los saldos a la hoja anualizada.

Tablero 2

Familia: _____ Año: _____

| | Ene | Feb | Mar | Abr | May | Jun | Jul | Ago | Sep | Oct | Nov | Dec |
|---|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|
| Balance inicial | | (1) | (1) | (1) | (1) | (1) | (1) | (1) | (1) | (1) | (1) | (1) |
| Ingresos del mes | | | | | | | | | | | | |
| Total Entradas (A) | | | | | | | | | | | | |
| Comida | | | | | | | | | | | | |
| Hipoteca / Alquiler | | | | | | | | | | | | |
| Mantenimiento del hogar | | | | | | | | | | | | |
| Servicios básicos (luz, agua) | | | | | | | | | | | | |
| Internet / Telefonos | | | | | | | | | | | | |
| Seguro médico | | | | | | | | | | | | |
| Combustible / Transporte | | | | | | | | | | | | |
| Colegio / Universidad | | | | | | | | | | | | |
| Ocio / Diversión | | | | | | | | | | | | |
| Manutención | | | | | | | | | | | | |
| Ayudas / Caridad | | | | | | | | | | | | |
| Impuestos | | | | | | | | | | | | |
| Imprevistos | | | | | | | | | | | | |
| Total gastos del mes (B) | | | | | | | | | | | | |
| Compras de activos (B) | | | | | | | | | | | | |
| Subtotal-Balance de caja (A-B-C) | | | | | | | | | | | | |
| (+/-) Ahorro del mes (D) | | | | | | | | | | | | |
| (+/-) Deuda del mes (E) | | | | | | | | | | | | |
| Total Balance de caja final (Subtotal + D + E) | | (1) | (1) | (1) | (1) | (1) | (1) | (1) | (1) | (1) | (1) | (1) |

El total Balance de caja final al cierre de mes pasa a ser el saldo inicial del mes siguiente. Colocar el valor en la casilla que se indica como (1) en la sección de Entradas

Saldos acumulados de Ahorros y Endeudamientos:

| Sección de Ahorros | | Ene | Feb | Mar | Abr | May | Jun | Jul | Ago | Sep | Oct | Nov | Dec |
|-----------------------------------|--|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|
| Saldo inicial | | (2) | (2) | (2) | (2) | (2) | (2) | (2) | (2) | (2) | (2) | (2) | (2) |
| (+/-) Ahorro del mes | | | | | | | | | | | | | |
| Total Ahorro acumulado (D) | | (2) | (2) | (2) | (2) | (2) | (2) | (2) | (2) | (2) | (2) | (2) | (2) |

El total Ahorro acumulado al cierre de mes pasa a ser el saldo inicial del mes siguiente. Colocar el valor en la casilla que se indica como (2) en la sección de Ahorros

| Sección de Endeudamientos | | Ene | Feb | Mar | Abr | May | Jun | Jul | Ago | Sep | Oct | Nov | Dec |
|--------------------------------------|--|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|
| Saldo inicial | | (3) | (3) | (3) | (3) | (3) | (3) | (3) | (3) | (3) | (3) | (3) | (3) |
| (+/-) Endeudamiento del mes | | | | | | | | | | | | | |
| Total endeudamiento acum. (E) | | (3) | (3) | (3) | (3) | (3) | (3) | (3) | (3) | (3) | (3) | (3) | (3) |

El total Endeudamiento acumulado al cierre de mes pasa a ser el saldo inicial del mes siguiente. Colocar el valor en la casilla que se indica como (3) en la sección de Endeudamientos

Reglas:

Si el Subtotal-Balance de caja es positivo indica capacidad de ahorro en el mes y se debe decidir si los fondos serán trasladados como ahorro o se dejaron para cubrir gastos el mes siguiente. El balance negativo indica que ha habido endeudamiento o uso del ahorro acumulado. Se deben completar las casillas de Ahorro del mes y Deuda del mes como sigue:

- Si ha habido uso del ahorro acumulado para cubrir gastos del mes, se debe colocar el monto con signo positivo y, a su vez el mismo monto se debe colocar en la Sección de Ahorro (flecha azul) con signo negativo.
- Si ha habido capacidad de ahorro y se desea reservar los fondos, se debe colocar el monto con signo negativo y, a su vez el mismo monto se debe colocar en la Sección de Ahorro (flecha azul) con signo positivo.
- Si ha habido endeudamiento para cubrir gastos del mes, se debe colocar el monto con signo positivo y, a su vez el mismo monto se debe colocar en la Sección de Endeudamiento (flecha roja) con signo negativo.
- Si ha habido pago de deuda en el mes se debe colocar el monto con signo negativo y, a su vez el mismo monto se debe colocar en la Sección de endeudamiento (flecha roja) con signo positivo.
- Los saldos al cierre de mes de la Sección de Ahorro y Sección de endeudamiento y de Balance de Caja final se deben trasladar también al tablero mensual como saldo inicial para el mes siguiente.

3.2 Descripción de la herramienta

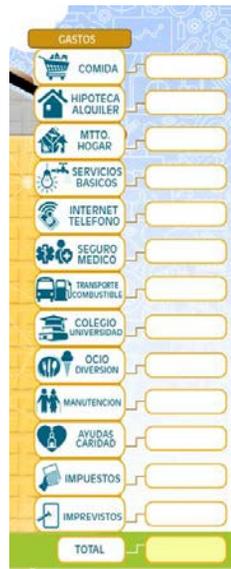
La herramienta contiene dos tableros:

Tablero 1: Es un flujo de caja mensual y se representa en forma de una casa para señalar que la actividad financiera tiene como fin la comunión familiar. También se busca con esta analogía que los niños y jóvenes se sientan atraídos a participar de la actividad familiar financiera. A continuación se describen sus partes:

- En el borde superior se debe colocar el nombre de la familia. Con esto se pretende crear un sentido de pertenencia y unificación familiar. El tablero debe ser utilizado para registrar las actividades mensuales. En el borde superior derecho debe indicar el mes al cual corresponden los registros de ese tablero.



- Los gastos son representados en la chimenea para indicar que, una vez realizados estos pagos ese dinero no retorna; se esfuma como el humo de la chimenea. Otra metáfora con la chimenea es que los gastos, no son malos en sí, son necesarios para mantener el hogar caliente y agradable, pero si se abusa de ellos pueden subir la temperatura de la casa, es decir, generan estrés y tensión en las relaciones familiares.



- Los ingresos son reflejados dentro de la casa para indicar que pertenece a todos, y se representa con imágenes de engranajes, tanto grandes como pequeños, para indicar que todos pueden ayudar a generar los ingresos familiares y, su aporte por pequeño que sea, ayuda a mover todo el engranaje.



- Los ahorros son también reflejados dentro de la casa, como en una habitación separada, y se representa con la tradicional imagen del cerdo. Con esto se pretende mantener estos fondos separados del dinero que se utiliza para cubrir los gastos.



También en la parte inferior del tablero se pretende crear una cultura del ahorro estableciendo metas de ahorro antes de comenzar el mes y al cierre de mes poder visualizar si se cumplió o no con la meta. La idea es que en familia puedan evaluar donde pueden ajustar sus gastos para hacer posible el ahorro el mes siguiente.

Meta de ahorro: _____ Ahorro real del mes: _____

- Los activos son también reflejados dentro de la casa, porque forman parte del patrimonio familiar, sin embargo esta herramienta no pretende ahondar mucho en el análisis de los activos (compra – venta) pero si hacerles ver que es un bien familiar y que su compra tiene decisiones e impacto financiero. La línea es para indicar lo que están comprando, ej. un frigorífico.



- El endeudamiento es representado como una ventana para indicar que su mal uso puede generar salida del capital financiero familiar. Se representa en color rojo para indicar que es una deuda y que implica relación con un tercero (persona, bancos u otras instituciones).



- Los valores son representado como las bases de la casa y, por ende de la familia. Lo que se pretende al incluirlos aquí es buscar espacios de reflexión sobre los valores familiares. En nuestra sociedad se valoriza desde un punto de vista monetario, pero existen otros valores que hacen a las personas mucho más valiosas y esos valores se deben desarrollar en el día a día. Las familias pueden seleccionar tres valores escribirlos en los recuadros y, durante el mes pueden discutir sobre esos valores y como los han vivido.



- En la parte inferior izquierda se incluye un resumen. Se deben trasladar los montos totales del mes para obtener así el balance de caja. El balance de caja les lleva a reflexionar, dependiendo del saldo: Si el Balance es positivo indica un ahorro, si es negativo indica endeudamiento o desahorro.

| | | | |
|-----|----------------|-------|---------|
| (+) | Ingresos: | _____ | |
| (-) | Gastos: | _____ | |
| (-) | Compra Activo: | _____ | |
| (=) | Balance: | _____ | (+ / -) |
| | Ahorro: | _____ | (+/-) |
| | Deuda: | _____ | (+/-) |

Note: a) Si el **Balance** es positivo indica un ahorro, si es negativo indica endeudamiento o desahorro.
b) Transferir todos los saldos a la hoja anualizada.

- En la parte inferior derecha se incluye un recuadro de recomendaciones sobre: endeudamiento, ahorro, consumo y valores familiares para que lo mantengan presente y así ayudarles a crear una sana cultura financiera.

Recomendaciones:

1. Evitar endeudamiento para cubrir gastos corrientes. En este caso se deben reestructurar los gastos.
2. El endeudamiento no debe ser mayor al 20% del ingreso familiar y se recomienda ser usado para la compra de un activo que genere ingresos o evite gasto futuro.
4. Abrir una cuenta de ahorro y mantener estos fondos separados.
5. Reflexionar sobre el consumo familiar y buscar las oportunidades de ahorro. Establecer metas de ahorro mensual.
6. Reflexionar sobre los valores familiares. Discutir en familia como han vivido los valores durante la semana (trabajo, colegio, universidad, vecindario, iglesia, etc.)

Tablero 2: Es un cuadro anual que recoge las operaciones mensuales. Tiene los mismos componentes del Tablero 1 y lo que persigue este tablero es llevar los registros históricos para poder mostrar la evolución familiar y las tendencias de ingresos, gastos, ahorro y endeudamiento.

Familia: _____ Año: _____

| | Ene | Feb | Mar | Abr | May | Jun | Jul | Ago | Sep | Oct | Nov | Dec |
|---|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|
| Balance inicial | | (1) | (1) | (1) | (1) | (1) | (1) | (1) | (1) | (1) | (1) | (1) |
| Ingresos del mes | | | | | | | | | | | | |
| Total Entradas (A) | | | | | | | | | | | | |
| Comida | | | | | | | | | | | | |
| Hipoteca / Alquiler | | | | | | | | | | | | |
| Mantenimiento del hogar | | | | | | | | | | | | |
| Servicios básicos (luz, agua) | | | | | | | | | | | | |
| Internet / Telefonos | | | | | | | | | | | | |
| Seguro médico | | | | | | | | | | | | |
| Combustible / Transporte | | | | | | | | | | | | |
| Colegio / Universidad | | | | | | | | | | | | |
| Ocio / Diversión | | | | | | | | | | | | |
| Manutención | | | | | | | | | | | | |
| Ayudas / Caridad | | | | | | | | | | | | |
| Impuestos | | | | | | | | | | | | |
| Imprevistos | | | | | | | | | | | | |
| Total gastos del mes (B) | | | | | | | | | | | | |
| Compras de activos (B) | | | | | | | | | | | | |
| Subtotal-Balance de caja (A-B-C) | | | | | | | | | | | | |
| (+/-) Ahorro del mes (D) | | | | | | | | | | | | |
| (+/-) Deuda del mes (E) | | | | | | | | | | | | |
| Total Balance de caja final (Subtotal + D + E) | | | | | | | | | | | | |

El total Balance de caja final al cierre de mes pasa a ser el saldo inicial del mes siguiente. Colocar el valor en la casilla que se indica como (1) en la sección de Entradas

Saldos acumulados de Ahorros y Endeudamientos:

| Sección de Ahorros | Ene | Feb | Mar | Abr | May | Jun | Jul | Ago | Sep | Oct | Nov | Dec |
|-----------------------------------|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|
| Saldo inicial | | (2) | (2) | (2) | (2) | (2) | (2) | (2) | (2) | (2) | (2) | (2) |
| (+/-) Ahorro del mes | | | | | | | | | | | | |
| Total Ahorro acumulado (D) | | | | | | | | | | | | |

El total Ahorro acumulado al cierre de mes pasa a ser el saldo inicial del mes siguiente. Colocar el valor en la casilla que se indica como (2) en la sección de Ahorros

| Sección de Endeudamientos | Ene | Feb | Mar | Abr | May | Jun | Jul | Ago | Sep | Oct | Nov | Dec |
|--------------------------------------|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|
| Saldo inicial | | (3) | (3) | (3) | (3) | (3) | (3) | (3) | (3) | (3) | (3) | (3) |
| (+/-) Endeudamiento del mes | | | | | | | | | | | | |
| Total endeudamiento acum. (E) | | | | | | | | | | | | |

El total Endeudamiento acumulado al cierre de mes pasa a ser el saldo inicial del mes siguiente. Colocar el valor en la casilla que se indica como (3) en la sección de Endeudamientos

Contiene un recuadro con las reglas para su llenado.

Reglas:

Si el Subtotal-Balance de caja es positivo indica capacidad de ahorro en el mes y se debe decidir si los fondos serán trasladados como ahorro o se dejaron para cubrir gastos el mes siguiente. El balance negativo indica que ha habido endeudamiento o uso del ahorro acumulado. Se deben completar las casillas de Ahorro del mes y Deuda del mes como sigue:

- Si ha habido uso del ahorro acumulado para cubrir gastos del mes, se debe colocar el monto con signo positivo y, a su vez el mismo monto se debe colocar en la Sección de Ahorro (flecha azul) con signo negativo.
- Si ha habido capacidad de ahorro y se desea reservar los fondos, se debe colocar el monto con signo negativo y, a su vez el mismo monto se debe colocar en la Sección de Ahorro (flecha azul) con signo positivo.
- Si ha habido endeudamiento para cubrir gastos del mes, se debe colocar el monto con signo positivo y, a su vez el mismo monto se debe colocar en la Sección de Endeudamiento (flecha roja) con signo negativo.
- Si ha habido pago de deuda en el mes se debe colocar el monto con signo negativo y, a su vez el mismo monto se debe colocar en la Sección de endeudamiento (flecha roja) con signo positivo.
- Los saldos al cierre de mes de la Sección de Ahorro y Sección de endeudamiento y de Balance de Caja final se deben trasladar también al tablero mensual como saldo inicial para el mes siguiente.

La herramienta ha sido diseñada para ser llenada en familia, para fomentar la discusión financiera y los valores familiares e involucrar a todos en la administración del hogar, hacerlos conscientes de los costos y del valor de las cosas. Es sencilla, de bajo costo, se puede imprimir en una hoja carta tantas veces como lo requieran. Su ubicación debe ser en un lugar visible y de acceso recurrente por todo el grupo familiar, por ejemplo en el área de la cocina,

en la puerta del frigorífico, para que sea vista y revisada por todos, pues se refleja como un tablero de indicadores.



La idea del diseño tipo tablero fue tomada de la filosofía TPM (Total Productive Maintenance), su traducción en español: Mantenimiento Productivo Total. TPM Es una filosofía gerencial originaria de Japon, desarrollada en 1971 por el Instituto Japonés de Mantenimiento de Plantas JIPM. Desde entonces esta filosofía ha sido utilizada en muchas organizaciones, para mejorar el trabajo en equipo y buscar soluciones a los problemas. Este tipo de filosofías genera un compromiso de los colaboradores donde todos se sienten parte integrante del proceso, pues su intención es crear una cultura de ahorro y alineación de equipos.

La TPM se apoya en tres principios fundamentales:

- Mejora de las personas.
- Mejoras de los equipos.
- Calidad total.

3.3 Aplicaciones o uso de la herramienta

Como ya se ha mencionado, la herramienta es para ser utilizada en el hogar. Se proponen los siguientes espacios desde donde se puede fomentar su uso:

1. *Cursos prematrimoniales*: Puede ser utilizada para introducir a los futuros esposos en la dinámica financiera familiar y fomentar la unión de la pareja desde la dimensión económica.
2. *Cursos de orientación familiar*: Puede ser presentada a las familias como una herramienta sencilla, aplicar con algunos ejemplos para ayudarles
3. *Escuelas de padres y Colegios*: Como herramienta didáctica para que los padres de familia pueden enseñar e introducir a sus hijos en las finanzas personales.
 - a. Se recomienda usar el Tablero 1, explicar la metáfora de la casa como explicado en el punto 3.2
 - b. Utilizar por ejemplo unos garbanzos o cualquier otro grano para simular el dinero.
 - c. Hacerle reflexionar sobre como buscar oportunidades de ahorro, ya sea como hacer para incrementar los ingresos o cómo hacer para reducir gastos.
 - d. Reflexionar sobre los valores familiares

Ejemplo del tablero simulado:



| | | |
|-----------------|----------|-------|
| Ingresos: | 20 | |
| Gastos: | 17 | |
| Compra Activa: | - | |
| Balance: | 3 | (+/-) |
| Ahorro: | 3 | (+/-) |
| Deuda: | 0 | (+/-) |

Recomendaciones:
 1. Evitar endeudamiento para cubrir gastos corrientes. En este caso se deben reestructurar los gastos.
 2. El endeudamiento no debe ser mayor al 20% del ingreso familiar y se recomienda ser usado para la compra de un activo que genere ingresos o evite gasto futuro.
 3. Abrir una cuenta de ahorro y mantener estos fondos separados.
 4. Reflexionar sobre el consumo familiar y buscar las oportunidades de ahorro. Establecer metas de ahorro mensual.
 5. Reflexionar sobre los valores familiares. Discutir en familia como han vivido los valores durante la semana (trabajo, colegio, universidad, vecindario, Iglesia, etc.)

Nota: a) Si el **Balance** es positivo indica un ahorro, si es negativo indica endeudamiento o desahorro.
 b) Transferir todos los saldos a la hoja anualizada.

4. Conclusiones

Como ya se ha planteado en este trabajo urge la formación en materia económica y financiera de la familia. La familia ha quedado completamente vulnerable ante los grandes agentes económicos, es una batalla desigual. En los últimos años ha existido una sobreestimulación al consumo y al endeudamiento que han quebrantado los límites de sensatez y previsión económica tradicionales en la familia, así como también, su inclinación hacia el ahorro como medida de seguridad.

La familia, como actor principal de la economía, requiere una formación y asesoramiento en materia financiera, pues esto es clave para evitar crisis económicas devastadoras como las vividas en 2008. Por lo tanto es urgente abrir espacios donde se fomenten discusiones sobre el consumo y la compra, se reflexione sobre el ahorro y el endeudamiento, así como también sobre el trabajo como medio y no como fin. Se debe fomentar una postura crítica hacia los gobernantes sobre el crecimiento o decrecimiento económico para exigir un mercado más justo y más humano.

La herramienta financiera básica presentada en este trabajo es solo un grano de arena que busca sumarse a los esfuerzos en materia de capacitación y formación financiera y económica de las familias. Es una herramienta que aún tiene muchas oportunidades de mejora y que requiere ser probada y promovida en los cursos de formación de la pastoral familiar: cursos prematrimoniales, escuelas de padres y orientación familiar.

Tiene un potencial de desarrollo para la educación de niños y jóvenes en materia financiera, muy al estilo de las escuelas de negocio si se hace como un simulador financiero, pero incorporando valores cristianos que fomenten una educación en el bien común y justicia social como plantea la Doctrina Social de la Iglesia.

5. Bibliografía

Basoco Orbea, C. (2018), *Televisión y familia. La influencia de la publicidad en la transmisión de valores y en la creación de estereotipos familiares*, Tesis TFM, Universidad de Navarra, España.

Benedicto XVI (2009). Carta encíclica Caritas in Veritate. Consultado en http://w2.vatican.va/content/benedict-xvi/es/encyclicals/documents/hf_ben-xvi_enc_20090629_caritas-in-veritate.html (05/05/2019).

Cabrillo, F. (2003). El análisis económico de la familia. Arbor. 174 (685), pp. 77-97. Consultado en <http://arbor.revistas.csic.es/index.php/arbor/article/view/629/635> (08/08/2019).

Comité Económico y Social Europeo (16/02/2008). *Dictamen del Comité Económico y Social Europeo sobre “El crédito y la exclusión social en la sociedad de la abundancia”* Consultado en <https://eur-lex.europa.eu/legal-content/ES/TXT/PDF/?uri=CELEX:52007IE1459&from=FI> (05/08/2109)

Espinoza, F. (2019), Las 9 mejores Apps de Control de Gastos en 2019. Consultado en <https://www.ahorro.net/app-control-de-gastos> (07/08/2019).

Garcés Prieto, J. (2009). El problema del sobreendeudamiento familiar en España. Análisis Social y Económico. Memoria del Consejo de Consumidores y Usuarios de España. Consultado en http://psicosociales.com/informe_sobreendeudamiento_familiar-javier_garces_jornada_consumo_familiar_y_sobreendeudamiento.pdf (05/08/2019).

Gonzalez Fabre, R. (2010). Caritas in Veritate: Una visión ética de la economía. Icade. Facultad de Derecho y Ciencias Económicas y Empresariales. 80, pp. 163-183. Consultado en <https://revistas.comillas.edu/index.php/revistaicade/article/view/187> (10/08/2019).

Lluch Frechina, E. (2010) Economía para la esperanza. Consultado en <https://enriquelluchfrechina.wordpress.com/2013/03/27/economia-para-la-esperanza/> (20/06/2018).

Muñoz de Juana, R. (2019). Doctrina Social de la Iglesia. Curso académico 2018-2019, Master en Matrimonio y Familia, Universidad de Navarra, España.

Navarro López, M. (2003). Familia: Consumo y Ahorro. Arbor. 174 (685), pp. 99-114. Consultado en <http://arbor.revistas.csic.es/index.php/arbor/article/view/630> (08/08/2019).

Valdemoros Erro, M. (2019). Dimensión económica de la familia. Curso académico 2018-2019, Master en Matrimonio y Familia, Universidad de Navarra, España.

6. Anexos

FAMILIA: _____

Mes / año: _____

GASTOS

- COMIDA
- HIPOTECA ALQUILER
- MTT. HOGAR
- SERVICIOS BASICOS
- INTERNET TELEFONO
- SEGURO MEDICO
- TRANSPORTE COMBUSTIBLE
- COLEGIO UNIVERSIDAD
- OCIO DIVERSION
- MANUTENCION
- AYUDAS CARIDAD
- IMPUESTOS
- IMPREVISTOS

INGRESOS

- SALDO INIC
- SALARIOS
- OTROS
- TOTAL Ingresos

AHORROS

- SALDO INICIAL
- AHORRO (+/-)
- SALDO FINAL

ACTIVOS

- COMPRA

ENDEUDAMIENTO

- SALDO INICIAL
- ENDEUDAMIENTO (+/-)
- SALDO FINAL

TOTAL

VALORES

VALORES

VALORES

Meta de ahorro: _____

Ahorro real del mes: _____

- (+) Ingresos: _____
- (-) Gastos: _____
- (-) Compra Activo: _____
- (=) Balance: _____ (+/-)
- Ahorro: _____ (+/-)
- Deuda: _____ (+/-)

Recomendaciones:

1. Evitar endeudamiento para cubrir gastos corrientes. En este caso se deben reestructurar los gastos.
2. El endeudamiento no debe ser mayor al 20% del ingreso familiar y se recomienda ser usado para la compra de un activo que genere ingresos o evite gasto futuro.
4. Abrir una cuenta de ahorro y mantener estos fondos separados.
5. Reflexionar sobre el consumo familiar y buscar las oportunidades de ahorro. Establecer metas de ahorro mensual.
6. Reflexionar sobre los valores familiares. Discutir en familia como han vivido los valores durante la semana (trabajo, colegio, universidad, vecindario, iglesia, etc.)

Nota: a) Si el **Balance** es positivo indica un ahorro, si es negativo indica endeudamiento o desahorro.
 b) Trasladar todos los saldos a la hoja anualizada.

Familia: _____

Año: _____

| | Ene | Feb | Mar | Abr | May | Jun | Jul | Ago | Sep | Oct | Nov | Dec |
|---|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|
| Balance inicial | | (1) | (1) | (1) | (1) | (1) | (1) | (1) | (1) | (1) | (1) | (1) |
| Ingresos del mes | | | | | | | | | | | | |
| Total Entradas (A) | | | | | | | | | | | | |
| Comida | | | | | | | | | | | | |
| Hipoteca / Alquiler | | | | | | | | | | | | |
| Mantenimiento del hogar | | | | | | | | | | | | |
| Servicios básicos (luz, agua) | | | | | | | | | | | | |
| Internet / Telefonos | | | | | | | | | | | | |
| Seguro médico | | | | | | | | | | | | |
| Combustible / Transporte | | | | | | | | | | | | |
| Colegio / Universidad | | | | | | | | | | | | |
| Ocio / Diversión | | | | | | | | | | | | |
| Manutención | | | | | | | | | | | | |
| Ayudas / Caridad | | | | | | | | | | | | |
| Impuestos | | | | | | | | | | | | |
| Imprevistos | | | | | | | | | | | | |
| Total gastos del mes (B) | | | | | | | | | | | | |
| Compras de activos (B) | | | | | | | | | | | | |
| Subtotal-Balance de caja (A-B-C) | | | | | | | | | | | | |
| (+/-) Ahorro del mes (D) | | | | | | | | | | | | |
| (+/-) Deuda del mes (E) | | | | | | | | | | | | |
| Total Balance de caja final (Subtotal + D + E) | | (1) | (1) | (1) | (1) | (1) | (1) | (1) | (1) | (1) | (1) | (1) |

El total Balance de caja final al cierre de mes pasa a ser el saldo inicial del mes siguiente. Colocar el valor en la casilla que se indica como (1) en la sección de Entradas

Saldos acumulados de Ahorros y Endeudamientos:

| Sección de Ahorros | Ene | Feb | Mar | Abr | May | Jun | Jul | Ago | Sep | Oct | Nov | Dec |
|-----------------------------------|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|
| Saldo inicial | | (2) | (2) | (2) | (2) | (2) | (2) | (2) | (2) | (2) | (2) | (2) |
| (+/-) Ahorro del mes | | | | | | | | | | | | |
| Total Ahorro acumulado (D) | | (2) | (2) | (2) | (2) | (2) | (2) | (2) | (2) | (2) | (2) | (2) |

El total Ahorro acumulado al cierre de mes pasa a ser el saldo inicial del mes siguiente. Colocar el valor en la casilla que se indica como (2) en la sección de Ahorros

| Sección de Endeudamientos | Ene | Feb | Mar | Abr | May | Jun | Jul | Ago | Sep | Oct | Nov | Dec |
|--------------------------------------|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|
| Saldo inicial | | (3) | (3) | (3) | (3) | (3) | (3) | (3) | (3) | (3) | (3) | (3) |
| (+/-) Endeudamiento del mes | | | | | | | | | | | | |
| Total endeudamiento acum. (E) | | (3) | (3) | (3) | (3) | (3) | (3) | (3) | (3) | (3) | (3) | (3) |

El total Endeudamiento acumulado al cierre de mes pasa a ser el saldo inicial del mes siguiente. Colocar el valor en la casilla que se indica como (3) en la sección de Endeudamientos

Reglas:

Si el Subtotal-Balance de caja es positivo indica capacidad de ahorro en el mes y se debe decidir si los fondos serán trasladados como ahorro o se dejaron para cubrir gastos el mes siguiente. El balance negativo indica que ha habido endeudamiento o uso del ahorro acumulado. Se deben completar las casillas de Ahorro del mes y Deuda del mes como sigue:

- Si ha habido uso del ahorro acumulado para cubrir gastos del mes, se debe colocar el monto con signo positivo y, a su vez el mismo monto se debe colocar en la Sección de Ahorro (flecha azul) con signo negativo.
- Si ha habido capacidad de ahorro y se desea reservar los fondos, se debe colocar el monto con signo negativo y, a su vez el mismo monto se debe colocar en la Sección de Ahorro (flecha azul) con signo positivo.
- Si ha habido endeudamiento para cubrir gastos del mes, se debe colocar el monto con signo positivo y, a su vez el mismo monto se debe colocar en la Sección de Endeudamiento (flecha roja) con signo negativo.
- Si ha habido pago de deuda en el mes se debe colocar el monto con signo negativo y, a su vez el mismo monto se debe colocar en la Sección de endeudamiento (flecha roja) con signo positivo.
- Los saldos al cierre de mes de la Sección de Ahorro y Sección de endeudamiento y de Balance de Caja final se deben trasladar también al tablero mensual como saldo inicial para el mes siguiente.

