



1ra edición enero 2011

Financiamiento

Citi Foundation



Responsables del diseño y de la gerencia del proyecto de educación financiera

Mario Morán, Gerente de Programa de Educación Financiera, Hábitat para la Humanidad Internacional (HPHI)

Textos

Mario Morán
Danielle Hopkins, Consultora de Microfinance Opportunities

Colaboración del trabajo de investigación y diseño en campo:

Hábitat para la Humanidad El Salvador
FEDECACES: Federación de Asociaciones Cooperativas de Ahorros y Crédito de El Salvador de R.L.

Diagramación y artes:

Alma Creativa

Revisores del documento (HPHI):

Andrea Madrigal, Coordinadora de campo
Abigail Ames, Voluntaria
Belinda Florez, Gerente de Finanzas para Vivienda

Una publicación del Departamento de Finanzas para Vivienda oficina de Hábitat para la Humanidad Internacional, América Latina y El Caribe

www.habitatlatino.org

Teléfono: (506) 2296-8120

Fax: (506) 2291-7463

Apartado postal: 1513-1200 Pavas, San José, Costa Rica.

Contenido

| | |
|--|-----------|
| REVISIÓN DE LAS SESIONES EDUCATIVAS | 4 |
| SESIÓN 1: PLANIFICAR PARA SU MEJORAMIENTO DE VIVIENDA | 7 |
| SESIÓN 2: PRESUPUESTO PARA SU MEJORAMIENTO DE VIVIENDA | 17 |
| SESIÓN 3: PEDIR PRESTADO PRUDENTEMENTE PARA SU MEJORAMIENTO DE VIVIENDA | 25 |
| SESIÓN 4: ENCONTRAR EL MEJOR PRÉSTAMO Y PAGAR PARA SU MEJORAMIENTO DE VIVIENDA | 35 |
| SESIÓN 5: AHORRAR PARA SU MEJORAMIENTO DE VIVIENDA | 45 |
| SESIÓN 6: USO DE REMESAS | 53 |
| SESIÓN 7: ESCOGER EL MEJOR CONSTRUCTOR Y AL PROVEEDOR DE MATERIALES DE CONSTRUCCIÓN | 61 |

PRESENTACIÓN

Habitat para la Humanidad América Latina y el Caribe

Habitat para la Humanidad es una organización no gubernamental, sin fines de lucro, que promueve el desarrollo comunitario a través de soluciones habitacionales. Estas soluciones habitacionales no sólo consisten en la construcción de casas completas sino también incluyen reparaciones, ampliaciones, mejoras, asistencia técnica, financiamiento, capacitaciones y un programa de educación financiera.

Proyecto de Educación Financiera (PEF)

Administrar con eficiencia el dinero que se tiene es un factor decisivo que debemos tomar en cuenta para satisfacer las necesidades diarias, enfrentar emergencias inesperadas o aprovechar las oportunidades que se presentan. Por lo general las personas carecen del conocimiento preciso para poder manejar su dinero efectivamente. Éste es el propósito de la educación financiera.

Habitat para la Humanidad América Latina y el Caribe (HPH/ALC) ha implementado exitosamente por más de 5 años un programa de educación financiera en 13 países de la región, creciendo y expandiéndose año con año, capacitando y orientando a más de 15,000 familias de escasos recursos en temas de educación financiera, contamos con un equipo de más de 300 facilitadores, asimismo se han certificado a más de 20 de ellos en educación financiera con la metodología de educación para adultos.

Los talleres de capacitación de educación financiera ofrecen a los participantes conceptos básicos y fundamentales sobre el tema de las finanzas y sobre cómo manejar su dinero cuidadosamente. Las capacitaciones también ofrecen herramientas útiles para la toma de decisiones. Una vez capacitados, los participantes estarán mejor informados para tomar decisiones financieras y así poder planificar mejor el uso de su dinero para alcanzar objetivos que se propongan, como por ejemplo ahorros o invertir su dinero en negocios o vivienda.

Habitat para la Humanidad Internacional ha comenzado a implementar el módulo de educación financiera y mejoramiento de vivienda denominado: “Mejora tu Vivienda, Mejora tu Vida” que aquí se presenta en esta Guía para el Facilitador, que permitirá ayudar a las familias a planear mejor su vivienda, priorizar en lo más importante o urgente, tener un presupuesto adecuado, buscar opciones de crédito evaluando cual es la mejor opción de crédito para financiarla y tener herramientas para escoger a un buen constructor y un buen proveedor de materiales de construcción.

Agradecemos de manera muy especial la coordinación y la colaboración técnica desarrollada con Microfinance Opportunities con el uso y adecuación de materiales de manera especial con la sesión 6 del manual de facilitación para talleres con familias.

Además Habitat está expandiendo sus servicios con Instituciones Micro-Financieras y Cooperativas brindando asesoría en el diseño de programas de Educación Financiera, ofreciendo desarrollo y facilitación de sesiones de capacitación y orientación para sus clientes, capacitación para facilitadores para que las instituciones puedan desarrollar el programa y un sistema de información para medir los cambios de comportamiento en las personas después de las sesiones de capacitación.

Mario A. Morán, Gerente de Educación Financiera. HPHI ALC.

MEJORA TU VIVIENDA: MEJORA TU VIDA

| | |
|--|---|
| 1. Planificar para su mejoramiento de vivienda | <ul style="list-style-type: none"> • Escuchado las introducciones del módulo de Mejoramientos de Vivienda • Desarrollado su propio plan de mejoramiento de vivienda según las prioridades • Identificado los pasos para realizar el plan para el mejoramiento de vivienda |
| 2. Presupuesto para su mejoramiento de vivienda | <ul style="list-style-type: none"> • Elaborado un presupuesto para su mejoramiento de vivienda • Identificado como planificar para los gastos imprevistos • Definido como cumplir con su presupuesto para su mejoramiento de vivienda |
| 3. Pedir prestado prudentemente para su mejoramiento de vivienda | <ul style="list-style-type: none"> • Identificado los riesgos y responsabilidades de pedir prestado • Calculado su propia capacidad de pago según sus ingresos y gastos corrientes |
| 4. Encontrar el mejor préstamo y pagar su mejoramiento de vivienda | <ul style="list-style-type: none"> • Identificado los términos del préstamo para el mejoramiento de vivienda • Identificado y comparado los costos del préstamo para el mejoramiento de vivienda • Identificado y comparado las opciones de financiamiento para el mejoramiento de la vivienda • Decidido como pagar los gastos del préstamo, tomado en cuenta las opciones de financiamiento |
| 5. Ahorrar para el mejoramiento de la vivienda | <ul style="list-style-type: none"> • Identificado los obstáculos para ahorrar y como superarlos • Identificado los beneficios de ahorrar para los gastos imprevistos de los mejoramientos de vivienda |
| 6. Uso de remesas | <ul style="list-style-type: none"> • Identificado el uso de las remesas en las tres etapas y identificado en que etapa estén • Discutido los beneficios de utilizar la remesa para el mejoramiento de vivienda |
| 7. Escoger el mejor constructor y al proveedor de materiales de construcción | <ul style="list-style-type: none"> • Definido características de un buen constructor y proveedor de materiales • Identificado los pasos para buscar y escoger un constructor y para la compra de materiales de construcción • Revisado un modelo de contrato de ejecución de la obra |

Cada guía de las Sesiones Educativas de este módulo empieza con un resumen que contiene lo siguiente:



- Objetivos educativos de cada sesión.
- Tiempo estimado necesario para realizar la sesión.
- Lista de materiales necesarios para preparar antes de cada sesión. Estar preparado para la sesión de aprendizaje hará su trabajo más fácil. Revise esta información cuidadosamente.
- Haga una lista de los pasos para cada actividad. La guía le da instrucciones detalladas para las sesiones de aprendizaje que ayudarán a los participantes a aprender y trabajar con los conceptos de la sesión. Por favor siga los pasos en la forma resumida. Sin embargo, debe usar sus propias palabras para explicar cada punto.

Características de las Sesiones Educativas

Cuadro de información del capacitador: El recuadro que se encuentra al comenzar cada sesión educativa contiene cuatro elementos.

- **Objetivos:** lista de acciones que se espera lograr con los pasos de la sesión educativa.
- **Preparación/Materiales:** lista de materiales que el capacitador debe preparar antes de presentar la actividad.
 - Los papelógrafos se mencionan e incorporan en el paso en el que serán utilizados. Se identifican claramente por sus bordes sombreados.
 - Los documentos e imágenes necesarios para cada actividad se encuentran al final de la sesión. Están numerados para ser consultados fácilmente.
- **Duración:** el tiempo estimado necesario para implementar todos los pasos diseñados para la sesión educativa.
- **Pasos:** una lista de actividades necesarias para completar la sesión educativa. Los títulos indican el procedimiento que se usará y el contenido que se desarrollará.

Pasos: Los pasos necesarios para completar la sesión educativa están enumerados en el orden recomendado para su implementación. Los símbolos especiales que el capacitador debe tener en cuenta son:

- **Letras en itálicas** = instrucciones para el capacitador (no deben ser leídas a los participantes)
- **Letra Bold** = información específica, instrucciones o preguntas que el capacitador debe leer o explicar a los participantes lo más claramente posible
- **Flecha** (⇨) = símbolo que resalta preguntas específicas
- **Recuadro** () = información técnica especial o resumida que se comparte con los participantes
- **Recuadro con bordes sombreados** () = diseño recomendado del papelógrafo para su uso con los participantes
- **[Corchetes]** = respuesta “correcta” a una pregunta técnica
- **(Paréntesis)** = instrucciones o información adicional



SESIÓN 1:

Planificar para su mejoramiento de vivienda



OBJETIVOS

Al finalizar esta sesión educativa, los participantes habrán:

- Escuchado las introducciones del Módulo de Mejoramientos de Vivienda
- Desarrollado su propio plan de mejoramiento de vivienda según las prioridades
- Identificado los pasos para realizar el plan para el mejoramiento de vivienda

PREPARACIÓN/MATERIALES

- Papelógrafos:
 - Paso 1:
 - Temas de educación financiera para mejoramientos de vivienda
 - Paso 2:
 - ¿Qué es una meta para el mejoramiento de vivienda?
 - Metas de corto plazo y largo plazo
 - Plan para el mejoramiento de Ana y José
- Documentos:
 - Paso 3:
 - Documento 1.1: Plan para el Mejoramiento de mi Vivienda
 - Paso 4:
 - Documento 1.2: Pasos para realizar un plan de mejoramiento de vivienda
 - Documentos adicionales: Consejos para los mejoramientos de vivienda (ej. Techo de zinc/duralita fibrocemento, dormitorio adicional)
- Tarjetas:
 - Paso 4:
 - Pasos para realizar un plan de mejoramiento de vivienda (para "X" parejas)
- Cinta
- Hoja de papel en blanco
- Marcadores
- 'Sticker' para votar
- Papelógrafo en blanco

TIEMPO

- 70 minutos

PASOS

1. Introducir el módulo sobre mejoramientos de vivienda – 10 minutos
2. Identificar y priorizar las metas para los mejoramientos de vivienda – 15 minutos
3. Desarrollar un plan para un mejoramiento en grupos – 15 minutos
4. Desarrollar un plan para el mejoramiento de su vivienda– 15 minutos
5. Identificar los pasos para realizar el plan de mejoramiento -15 minutos

1. Introducir el módulo sobre mejoramientos de vivienda – 10 minutos

Escribir en tarjetas y con el grupo general una lista de temas de Educación Financiera para Mejoramiento de Vivienda y colocarlas en un papelógrafo.

Temas de Educación Financiera para Mejoramientos de Vivienda en tarjetas

- Tarjeta...
- Tarjeta
- Tarjeta
- Tarjeta
- Tarjeta

Cuando el grupo termine de colocar las tarjetas revisaremos y ordenamos las tarjetas de acuerdo a la propuesta de taller diseñado así:

Decir:

Bienvenidos al taller de educación financiera sobre mejoramientos de vivienda. Abarcaremos los siguientes temas en el siguiente orden:

- Planificar para su mejoramiento de vivienda
- Presupuesto para su mejoramiento de vivienda
- Pedir prestado prudentemente para su mejoramiento de vivienda
- Encontrar el mejor préstamo e identificar como pagar su mejoramiento de vivienda
- Ahorrar para su mejoramiento de vivienda y uso de remesas
- Escoger el mejor constructor y al proveedor de los materiales de construcción

Decir:

Antes de empezar, nos gustaría que dos personas de ustedes compartan algunas de sus experiencias con mejoramientos a su vivienda.

Levante la mano si ha hecho algún tipo de mejoramiento a su vivienda.

Preguntar lo siguiente:

⇒ **¿Quién puede compartir su experiencia con mejoramientos de vivienda?**

Invitar a 2 o 3 participantes a compartir sus experiencias y decir lo siguiente:

Gracias por compartir sus experiencias. Las sesiones de este módulo nos van a permitir trabajar con ustedes para alcanzar sus sueños en relación a su vivienda.

2. Identificar y priorizar las metas para los mejoramientos de vivienda -15 minutos

Decir:

Por favor, cierren sus ojos y se imaginan su casa, como la quisieran ver en un futuro.

⇒ **¿Cómo han visto ahora su vivienda? ⇒ ¿Cuáles cambios o diferencias notaron?**

Se escuchan 2 o 3 comentarios

Luego...

Exponer el siguiente papelógrafo:

¿Qué es una meta para el mejoramiento de vivienda?

Una meta es algo que uno quiere lograr con su vivienda. Es como un sueño para el futuro.

Leer la historia de Ana y José.

Historia de Ana y José

José es un motorista para transporte escolar. Su esposa Ana es una vendedora de comida típica (pupusas) en el mercado. Ellos tienen 4 hijos que están en la escuela. Durante la época de lluvia en el año pasado se dañó su techo de lámina. Ellos deciden reparar su techo de lámina antes que empiece la próxima época de lluvia. Ana, siempre ha querido poner su negocio de pupusas en la casa. Ella tiene que viajar una larga distancia para venderlos en el mercado. Ellos deciden construir una segunda planta para poner el negocio de Ana.

Preguntar:

- ⇒ **¿Cuáles son las metas de Ana y José para mejorar su vivienda?** [reparar el techo, construir una segunda planta.]
- ⇒ **¿Cuál meta de vivienda de Ana y José puede ser cumplida en poco tiempo?** [reparar el techo]
- ⇒ **¿Cuál meta de vivienda de Ana y José tomará más tiempo?** [construir una segunda planta]

Decir:

Como en el caso de Ana y José, algunas metas para el mejoramiento de vivienda pueden cumplirse en poco tiempo, o un corto plazo. Metas de corto plazo puede requerir algunos meses, un tiempo menos de 1 año, para cumplir. Otros metas para el mejoramiento de vivienda que requieren una mayor suma de dinero, requieren más tiempo o un largo plazo. Metas de largo plazo puede requerir un año o más para cumplir.

Exponer el siguiente papelógrafo:

Metas de Corto Plazo y Largo Plazo

Metas de Corto Plazo: Pueden requerir menos de 1 año para cumplir

Metas de Largo Plazo: Pueden requerir 1 año o más para cumplir.

Entregar a cada participante una hoja de papel en blanco y marcadores.

Decir:

En la hoja de papel dibujar la respuesta a la siguiente pregunta.

⇒ **¿Qué es su meta para su vivienda en el futuro?**

Después de 5 minutos invitar a cada participante colocar su papel en la pared. Agrupar las metas de vivienda por categoría (ej. reparación del techo, paredes, ampliación de un salón, piso, baño, muro perimetral, corredor, etc.)

Preguntar:

- ⇒ **¿De estas metas cuales se pueden realizar en menos de un año?**
- ⇒ **¿De estas metas cuales se tardan realizar en más de un año?**

Para las metas de vivienda de largo tiempo (más que un año) colocarlos a un lado.

Preguntar a todo el grupo.

- ⇒ **¿De estas metas para su vivienda, qué son las metas más urgentes o necesarias para Uds.?** [Indagar para razones de seguridad o reparaciones de cosas dañados como el techo]

Entregar un 'sticker' a cada participante. Invitar a los participantes a votar colocando su 'sticker' al lado del dibujo con la meta de vivienda más urgente para ellos y sus familias. Escoger las 4 metas más importantes para el grupo según el número de 'stickers.'

Decir:

Las metas para su vivienda dependen mucho en las necesidades de su familia. Por ejemplo si necesita más seguridad en su casa una meta urgente o necesaria puede ser construir un corredor o muro perimetral.

3. Desarrollar un plan para un mejoramiento de vivienda en grupos

- 15 minutos

Decir:

Vamos a seguir con la historia de Ana y José.



Leer la siguiente historia:

Historia de Ana y José

Ana y José tienen que reparar el techo de lámina antes que empiece la próxima época de lluvia en 6 meses. José habló con un albañil en su comunidad y le dijo que iba a costar \$600 para la reparación.

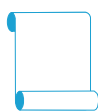
Exponer el papelógrafo 'Plan para el Mejoramiento de Vivienda de Ana y José'

| Plan para el Mejoramiento de Vivienda de Ana y José | | | |
|---|-------------|------------------------------|--------------------------|
| Meta de mejoramiento de vivienda | Monto Total | Cronograma (número de meses) | Dinero requerido por mes |
| Corto Plazo (Menos de 1 Año) | | | |
| Largo Plazo (Más de 1 Año) | | | |

Hacer las siguientes preguntas. Después de cada respuesta llenar la parte correspondiente en el papelógrafo.

- ⇒ ¿Cuál es la meta de Ana y José en el corto plazo para su vivienda? [reparación de su techo]
- ⇒ ¿Cuánto va a costar su meta? [\$600]
- ⇒ ¿Cuánto tiempo requiere para realizar su meta? [6 meses]
- ⇒ ¿Cuánto tiene que ahorrar cada mes para realizar su meta? [\$100]

Seguir con la historia de Ana y José:



José y su esposa Ana deciden construir una segunda planta en los próximos dos años porque requiere una mayor suma de dinero. José habló con un albañil en su comunidad y le dijo que iba a costar \$2400 para construir una segunda planta.

Preguntar:

- ⇒ ¿Cuál es la meta de Ana y José en el largo plazo para su vivienda? [construir una segunda planta]
- ⇒ ¿Cuánto va a costar su meta? [\$2400]
- ⇒ ¿Cuánto tiempo requiere para realizar su meta? [2 años]
- ⇒ ¿Cuánto tiene que ahorrar cada mes para realizar su meta? [\$100]

Al final el papelógrafo debe aparecer como el siguiente papelógrafo:

| Plan para el Mejoramiento de Vivienda de Ana y José | | | |
|---|---------------|------------------------------|--------------------------|
| Meta de mejoramiento de vivienda | Monto Total | Cronograma (número de meses) | Dinero requerido por mes |
| Corto Plazo (Menos de 1 Año) | \$600 | 6 | \$100 |
| Largo Plazo (Mas de 1 Año) | \$2400 | 24 | \$100 |

4. Identificar los pasos para realizar el plan de mejoramiento de vivienda – 15 minutos

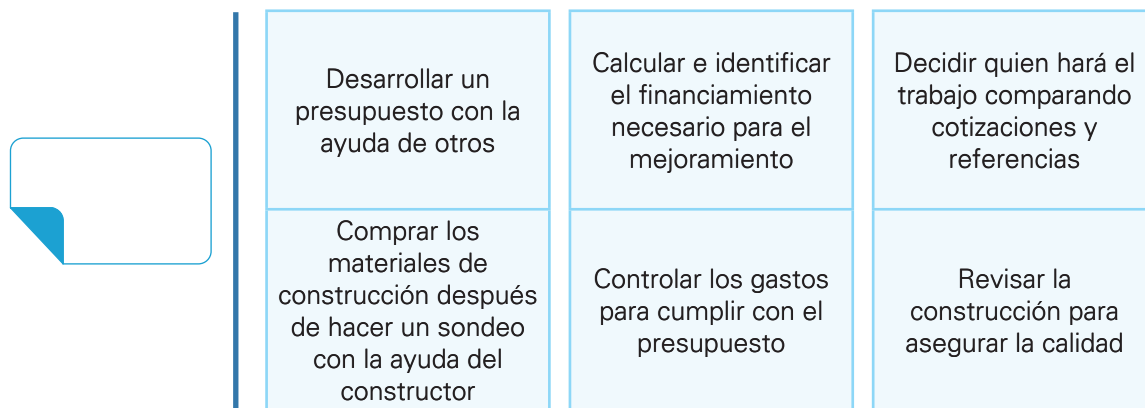
Formación de Grupos de trabajo.

Globos de colores:

Formar 4 o 5 grupos de acuerdo al número de participantes a través de la dinámica globos de colores que consiste en inflar los globos y los amarramos, se tiran todos para arriba y se pone música para que los participantes jueguen con los globos y el grupo debe ver que no caigan al suelo, luego se para la música cada uno se queda con un globo, deben juntarse las personas que les toco globos del mismo color.

Entregar a cada grupo un juego de tarjetas ordenadas al azar con los pasos a realizar un Plan de Mejoramiento. Pedirles que organicen las tarjetas en la secuencia que ellos creen es correcta (de 1 hasta 6) para realizar un plan de mejoramiento. (5 minutos).

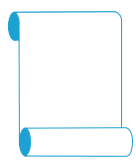
Tarjetas – “Pasos para realizar un plan de mejoramiento”



Decir:

Trabajar con su grupo para poner las tarjetas en el orden de los pasos para realizar un plan de mejoramiento.

Después de 5 minutos pedir **que algunos grupos coloquen sus tarjetas en la pared con cinta y compartan el orden de sus tarjetas.**



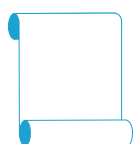
Continuar con la historia de Ana y José

Historia de Ana y José

Ana y José hicieron un presupuesto para todos los materiales, el transporte de los materiales y la mano de obra con la ayuda de su vecino que recién reparó su techo. Calculó cuánto dinero tiene disponible y cuánto lo iba a necesitar para completar el trabajo. Decidió utilizar sus ahorros y pedir prestado lo demás.

Preguntar:

⇒ **¿Qué hicieron Ana y José para realizar su plan de mejoramiento?** [hacer un presupuesto con su amigo que tiene experiencia con mejoramientos de vivienda, calcular e identificar el financiamiento necesario]



Seguir leyendo la historia de Ana y José.

José habló con 3 albañiles en su comunidad para comparar precios de la mano de obra y solicitar referencias de trabajos anteriores. Él escogió un albañil con una cotización justa y referencias buenas. Él salió a las ferreterías para hacer un sondeo de los materiales de construcción después de hablar con el albañil para saber la cantidad necesaria y tener el mejor lugar donde comprar los materiales. Cuando empezó el trabajo José controlaba los gastos para cumplir con su presupuesto. También supervisaba la construcción para asegurar la calidad del trabajo.

Preguntar:

⇒ **¿Qué hizo José para realizar su plan de mejoramiento?** [solicitar cotizaciones y referencias de un albañil, hablar con el albañil para determinar la cantidad y calidad necesaria de materiales de construcción, hacer un sondeo de precios de materiales, controlar los gastos, supervisar la construcción]

Pedir que cambien la secuencia de las tarjetas si es necesario. Asegurarse que el orden de los pasos es lo siguiente:

1. Desarrollar un presupuesto con la ayuda de otros
2. Calcular e identificar el financiamiento necesario para el mejoramiento
3. Decidir quien hará el trabajo comparando cotizaciones y referencias
4. Comprar los materiales de construcción después de hacer un sondeo con la ayuda del constructor
5. Controlar los gastos para cumplir con el presupuesto
6. Revisar y supervisar la construcción para asegurar la calidad

5. Desarrollar un plan para el mejoramiento de su vivienda - 15 minutos

Entregar el documento 'Plan para el Mejoramiento de su Vivienda.'

Decir:

Ahora que ya tienen una idea sobre diferentes tipos de mejoramientos y sus gastos, van a desarrollar su propio plan de mejoramiento de vivienda. Anoten en orden de prioridades las metas de vivienda que quisieran realizar en el corto plazo (menos de 1 año) y los de largo plazo (más de 1 año). Si la cantidad de dinero es mayor entonces va a tardar más tiempo para alcanzar la meta y es probable que sea una meta de largo plazo. Prioricen las metas, poniéndolas en orden (Meta #1, Meta #2, Meta #3) según lo que es más prioritario o urgente y lo que es factible para ustedes. Vamos a enfocar en las siguientes sesiones en un solo mejoramiento en el corto plazo.

Dar 10 minutos para realizar esta actividad.

Invitar a 2 participantes para compartir su plan con el grupo.

Nota: Si algunos participantes tienen mucha experiencia ya con un préstamo de mejoramiento de vivienda ellos pueden escoger un mejoramiento en el largo tiempo que puede tardar más de un año.

Preguntar:

⇒ **¿Qué fue difícil en realizar esta actividad?**

Decir:

A veces hay tantas cosas que nos gustaría hacer para mejorar nuestras viviendas pero hay recursos limitados para realizar estos mejoramientos. Aunque es difícil realizar todos los mejoramientos listados en su plan, el primer mejoramiento pueda servir de apoyo o de base para los otros mejoramientos que les gustaría hacer en el futuro.

Guarden este documento porque vamos a trabajar en las siguientes sesiones para seguir en el camino hacia estos pasos y la realización de su plan de mejoramiento. Después que termine cada paso pongan un 'X' al lado del paso.

Agradecer a los participantes por un buen trabajo.



Documentos

 Documento 1.1

Plan para el Mejoramiento de mi Vivienda

| | Meta de mejoramiento de vivienda | Monto Total | Cronograma (Número de meses) | Dinero requerido para cada mes |
|-------------------------------------|----------------------------------|-------------|---------------------------------|-----------------------------------|
| Corto Plazo (Menos de 1 año) | | | | |
| 1. | | | | |
| 2. | | | | |
| 3. | | | | |
| Largo Plazo (Más de 1 año) | | | | |
| 1. | | | | |
| 2. | | | | |
| 3. | | | | |

Plan para el Mejoramiento de mi Vivienda (6 Tarjetas)

| | | |
|--|---|---|
| Hacer un presupuesto con la ayuda de otros | Calcular e identificar el financiamiento necesario para el mejoramiento | Decidir quien hará el trabajo comparando cotizaciones y referencias |
| Comprar los materiales de construcción después de hacer un sondeo con la ayuda del constructor | Controlar los gastos para cumplir con el presupuesto | Revisar y supervisar la construcción para asegurar la calidad |

 **Documento 1.2**

Pasos para realizar un plan de mejoramiento de vivienda

1. Hacer un presupuesto con la ayuda de otros
2. Calcular e identificar el financiamiento necesario para el mejoramiento
3. Decidir quien hará el trabajo comparando cotizaciones y referencias
4. Comprar los materiales de construcción después de hacer un sondeo con la ayuda del constructor
5. Controlar los gastos para cumplir con el presupuesto
6. Revisar y supervisar la construcción para asegurar la calidad



SESIÓN 2:

Presupuesto para su mejoramiento de vivienda



OBJETIVOS

Al finalizar esta sesión educativa, los participantes habrán:

- Elaborado un presupuesto para su mejoramiento de vivienda
- Identificado como planificar para los gastos imprevistos
- Definido como cumplir con su presupuesto para su mejoramiento de vivienda

PREPARACIÓN/MATERIALES

- Papelógrafos:
 - Paso 1:
 - ¿Qué es un presupuesto para el mejoramiento de vivienda?
 - Paso 2:
 - Presupuesto para la reparación del techo de Ana José
 - Paso 3:
 - Gastos imprevistos y posibles soluciones para los mejoramientos de vivienda
 - ¿Cuánto deben planificar para los gastos imprevistos?
 - Paso 5:
 - Consejos para cumplir con un presupuesto para un mejoramiento de vivienda
- Documentos:
 - Paso 2:
 - Historia de Ana y José
 - Tabla de costos aproximados de mejoras de vivienda
 - Documento 2.1: Pasos para elaborar un presupuesto para un mejoramiento de vivienda
 - Documento 2.2: Presupuesto para el Mejoramiento de mi Vivienda
- Cinta
- Lista de precios de materiales y de costos de mano de obra. También si es posible, coordinar tener a un experto cerca de este grupo de aprendices a la hora de hacer los cálculos.

TIEMPO

- 50 minutos

PASOS

1. Formar el concepto de presupuesto – 5 minutos
2. Elaborar un presupuesto de mejoramiento de vivienda para una familia – 5 minutos
3. Identificar como planificar para los gastos imprevistos – 15 minutos
4. Identificar los pasos para elaborar un presupuesto para un mejoramiento de vivienda – 10 minutos
5. Elaborar un presupuesto para su mejoramiento de vivienda - 15 minutos

1. Formar con ayuda de los participantes el concepto de Presupuesto – 5 minutos

Preguntar mediante una lluvia de ideas al grupo si alguien sabe lo que es hacer un presupuesto de un proyecto de construcción de mejora de su casa. Anotar las ideas en un papelógrafo y luego con la ayuda del grupo formar un concepto.

¿Qué es un presupuesto para el mejoramiento de vivienda?

Se presenta la definición de presupuesto formado por el grupo. Pidiendo un voluntario para leerlo. Luego se compara con el que se tiene de referencia.

Preguntar:

⇒ **¿Qué diferencias hay?**

⇒ **¿Qué es un presupuesto para el mejoramiento de vivienda?** [Un presupuesto es: un resumen de los gastos proyectados para su mejoramiento de vivienda.]

2. Elaborar un presupuesto de mejoramiento de vivienda para una familia – 5 minutos

Decir:

Como hemos compartido anteriormente un presupuesto es importante y fundamental para lograr las metas para su vivienda ya que es un plan para los gastos del mejoramiento de vivienda, durante un periodo de tiempo determinado. Para elaborar un presupuesto, es importante identificar los diferentes tipos de gastos asociados con un mejoramiento de vivienda.

Vamos a seguir con la historia de Ana y José de la última sesión para identificar estos gastos.

Presupuesto de Ana y José

Ana y José revisaron su plan de mejoramiento y decidieron que la reparación del techo fue una prioridad para su familia porque es más urgente. Ellos hicieron un presupuesto para todos los materiales, el transporte de los materiales y la mano de obra con la ayuda de su vecino que recién reparó su techo. Los materiales van a costar \$150, el transporte de los materiales \$50 y la mano de obra \$400. El costo de la mano de obra es un poco reducido porque él también va a contribuir al trabajo.

Preguntar:

⇒ **¿Cuáles son los diferentes tipos de gastos para Ana y José?** [materiales de construcción, transporte de materiales, mano de obra]

Mostrar el papelógrafo 'Presupuesto de la reparación del techo de Ana y José.' Dejar los dos últimos líneas en blanco.

Decir:

Éste es un ejemplo del presupuesto de la reparación del techo de Ana y José:

| Presupuesto de la reparación del techo de Ana y José | |
|--|--|
| Materiales de construcción | |
| Mano de obra | |
| Transporte de los materiales | |
| Sub total de gastos | |
| | |

Trabajar con los participantes para llenar el presupuesto.

Preguntar:

- ⇒ ¿Cuánto va a costar los materiales de construcción? [\$150]
- ⇒ ¿Cuánto va a costar el transporte de los materiales? [\$50]
- ⇒ ¿Cuánto va a costar la mano de obra? [\$400]
- ⇒ ¿Cuánto es el total de los gastos del proyecto? [\$600]

El papelógrafo debe parecer como el siguiente papelógrafo:

| Presupuesto de la reparación del techo de Ana y José | |
|--|-------|
| Tipo de gasto | Costo |
| Materiales de construcción | \$150 |
| Mano de obra | \$400 |
| Transporte de los materiales | \$50 |
| Sub total de gastos | \$600 |
| | |
| | |

Después, hacer la siguiente pregunta a los participantes:

- ⇒ ¿Qué información nos da el presupuesto?

Animar a los participantes a responder hasta que hayan mencionado lo siguiente.

Información proporcionada por el presupuesto de Ana y José

- Monto de los gastos para el mejoramiento de vivienda
- Total de los gastos proyectados

3. Identificar como planificar para los gastos imprevistos - 15 minutos

Preguntar:

- ⇒ ¿Cuáles son los gastos imprevistos de los mejoramientos de vivienda más comunes?

Escribir sus ideas en un papelógrafo con el título 'Gastos imprevistos para los mejoramientos de vivienda.'

| Gastos imprevistos para los mejoramientos de vivienda | Posibles soluciones para imprevistos para cumplir con el presupuesto |
|---|--|
| | |
| | |

Decir:

Los gastos imprevistos pueden incluir:

- La compra de más materiales que lo planificaba
- La compra de materiales de construcción extras para reemplazar materiales dañados del mal tiempo
- Diferencia de los precios de materiales que tiene que ver con el lugar y el transcurso de tiempo
- Correcciones a un trabajo mal hecho por un constructor
- Prolongación del tiempo estimado por el constructor para completar el trabajo

Todas las familias deberían tener un fondo de imprevistos para manejar gastos imprevistos de los mejoramientos de vivienda. La regla para determinar el monto de dinero que debe guardarse en el fondo de imprevistos es como sigue:

Escribir lo siguiente en un papelógrafo:

¿Cuánto deben planificar para los gastos imprevistos?

Deben planificar por lo menos el 10% del costo total del mejoramiento para mejoramientos que cuestan menos de \$1,000. Para mejoramientos que cuestan más de \$1,000 deben planificar por lo menos 20% del costo total.

Decir:

Mientras más costoso o grande es el mejoramiento de vivienda más dinero necesitará para los gastos no planificados. Por ejemplo construir otra planta en la casa es mucho más costoso que construir otro techo o un corredor. Para estos mejoramientos más grandes que cuestan más de \$1,000 deberían mantener en su fondo de imprevistos por lo menos 20% del costo total de proyecto.

Practiquemos ahora cómo calcular cuánto dinero poner en nuestro fondo de imprevistos.

Mirar al papelógrafo 'Presupuesto para la reparación del techo de Ana y José.' Escribir 'Fondo de imprevistos' y 'Total de gastos' en las últimas dos líneas en blanco.

| Presupuesto para la reparación del techo de Ana y José | |
|--|-------|
| Tipo de gasto | Costo |
| Materiales de construcción | \$150 |
| Mano de obra | \$400 |
| Transporte de los materiales | \$50 |
| Sub total de gastos | |
| Fondo de imprevistos | |
| Total de gastos | |

Preguntar:

⇒ **¿Según la regla cuanto porcentaje del costo total del mejoramiento deben guardar Ana y José? [10%]**

⇒ **¿Cuánto deben guardar Ana y José en un fondo de imprevistos? [\$60]**

Mostrar en un papelógrafo o en el pizarrón cómo calcular el monto de dinero que debe ser guardado en el fondo de emergencia: $\$600 \times .10 = \60 .

Decir:

La familia de Ana y José necesita tener \$60 guardados en su fondo de imprevistos. \$60 es 10% de \$600.

Escribir '\$60' a lado de la línea 'fondo de imprevistos'.

Preguntar:

⇒ **¿Cuánto es el total de los gastos para el techo? [$\$600 + \$60 = \$660$]**

Decir:

Si planifican para anticiparse a sus gastos imprevistos, tendrán más éxito en lograr su plan de mejoramiento de vivienda. Con un fondo de imprevistos ustedes pueden evitar demoras en su mejoramiento de vivienda.

4. Identificar los pasos para elaborar un presupuesto para un mejoramiento de vivienda - 10 minutos

Decir:

Recordemos los pasos que hicieron Ana y José para elaborar el presupuesto de su mejora de vivienda

En conjunto analicemos los pasos tratando de asegurar que se mencionan todos.

Entregar el documento 'Pasos para elaborar un presupuesto para un mejoramiento de vivienda.'

Pasos para elaborar un presupuesto para un mejoramiento de vivienda

1. Revisar su plan de mejoramiento y escoger la prioridad más urgente y factible
2. Escribir los tipos de gastos
3. Estimar la cantidad de dinero necesaria para cada tipo de gasto
4. Sumar el sub total de los gastos
5. Calcular el monto necesario para el fondo de imprevistos
6. Sumar el sub total de los gastos y el fondo de imprevistos para el total de los gastos

Preguntar:

⇒ **¿Qué preguntas tiene sobre los pasos para elaborar un presupuesto?**

5. Elaborar un presupuesto para el mejoramiento de su vivienda - 15 minutos

Entregar el documento 'Mi presupuesto de mejoramiento de vivienda.'

Decir:

Ahora ustedes van a tener una oportunidad para desarrollar su propio presupuesto para el mejoramiento que es lo más urgente y factible para Uds. en el corto plazo o menos de 1 año.

Como ya hablamos es difícil de escoger un solo mejoramiento para realizar. Es mejor que empiecen con un solo mejoramiento para asegurar que pueda completar el mejoramiento. La experiencia que obtenga del primer mejoramiento pueda servir de apalancamiento para otros mejoramientos en su plan que les gustarían hacer en el futuro.

En el Documento 'Mi propio presupuesto de mejoramiento de vivienda' escriben los diferentes tipos de gastos y estimen la cantidad de dinero para cada gasto. Sumen el sub total de gastos en su presupuesto. Después calculen el monto necesario para el fondo de imprevistos. Sumen el sub total de los gastos y el fondo de imprevistos para calcular los gastos totales para su mejoramiento.

Nota: Si algunos participantes tienen mucha experiencia con mejoramientos de vivienda ellos pueden escoger un mejoramiento en el largo tiempo que puede tardar más de un año para el desarrollo de su presupuesto.

Circular alrededor el salón para ver si alguien tiene preguntas.

Al final de 10 minutos, preguntar:

⇒ **¿Cómo les van a ayudar su presupuesto en realizar su mejoramiento de vivienda?**

Después de algunos minutos, pedir a voluntarios que compartan sus ideas. Resumir las ideas del grupo. Confirmar que los siguientes puntos sean mencionados:

¿Por qué es útil un presupuesto para realizar un mejoramiento de vivienda?

Un presupuesto:

- Le ayuda a terminar la obra
- Le ayuda a tomar decisiones sobre gastos para el mejoramiento de vivienda
- Le permite controlar los gastos del mejoramiento de vivienda
- Le ayuda a organizar y administrar su mejoramiento más efectivamente
- Le ayuda a planificar para los gastos imprevistos
- Le ayuda a buscar financiamiento
- Le ayuda a reducir preocupaciones
- Le ayuda a planificar para su futuro y alcanzar sus metas para su vivienda

Decir:

De tarea les recomiendo que hablen con un maestro de obra, albañil o ferretería en su comunidad para ver si los gastos estimados son realistas. Después revisen y hagan los ajustes necesarios al presupuesto.

Pedir a los participantes que regresen a sus grupos y decidan cómo responder la siguiente pregunta:

⇒ **¿Qué pueden hacer ustedes para cumplir con su presupuesto?**

Dar 5 minutos a los grupos para que decidan cómo responder la pregunta.

Después de 5 minutos exponer el papelógrafo 'Consejos para cumplir con su presupuesto.' Pedir a los participantes que compartan sus ideas. Escribir sus respuestas en el papelógrafo.

Consejos para cumplir con su presupuesto para el mejoramiento de su vivienda

Resumir sus ideas y asegurarse de que los siguientes puntos sean mencionados.

Consejos para cumplir con su presupuesto para el mejoramiento de su vivienda

- Haga cotizaciones con diferentes constructores y ferreterías para conseguir precios buenos
- Revise el presupuesto siempre para recordar constantemente cuánto planificó gastar
- Destine un dinero para gastos imprevistos en su presupuesto
- Ponga sus ahorros fuera de su alcance para que no pueda gastarlos
- Lleve un control de lo que gasta
- Asegúrese de no gastar más de lo planificado
- Si gasta más en alguna cosa, gaste menos en otra
- Elabore una lista de formas de reducir los gastos proyectados
- Priorice los gastos
- Reduzca en lo posible los gastos innecesarios (ej. diversiones, salida a comer afuera de la casa)
- Haga que la familia participe en el desarrollo del presupuesto y que cumpla con él



Documentos



Documento 2.1

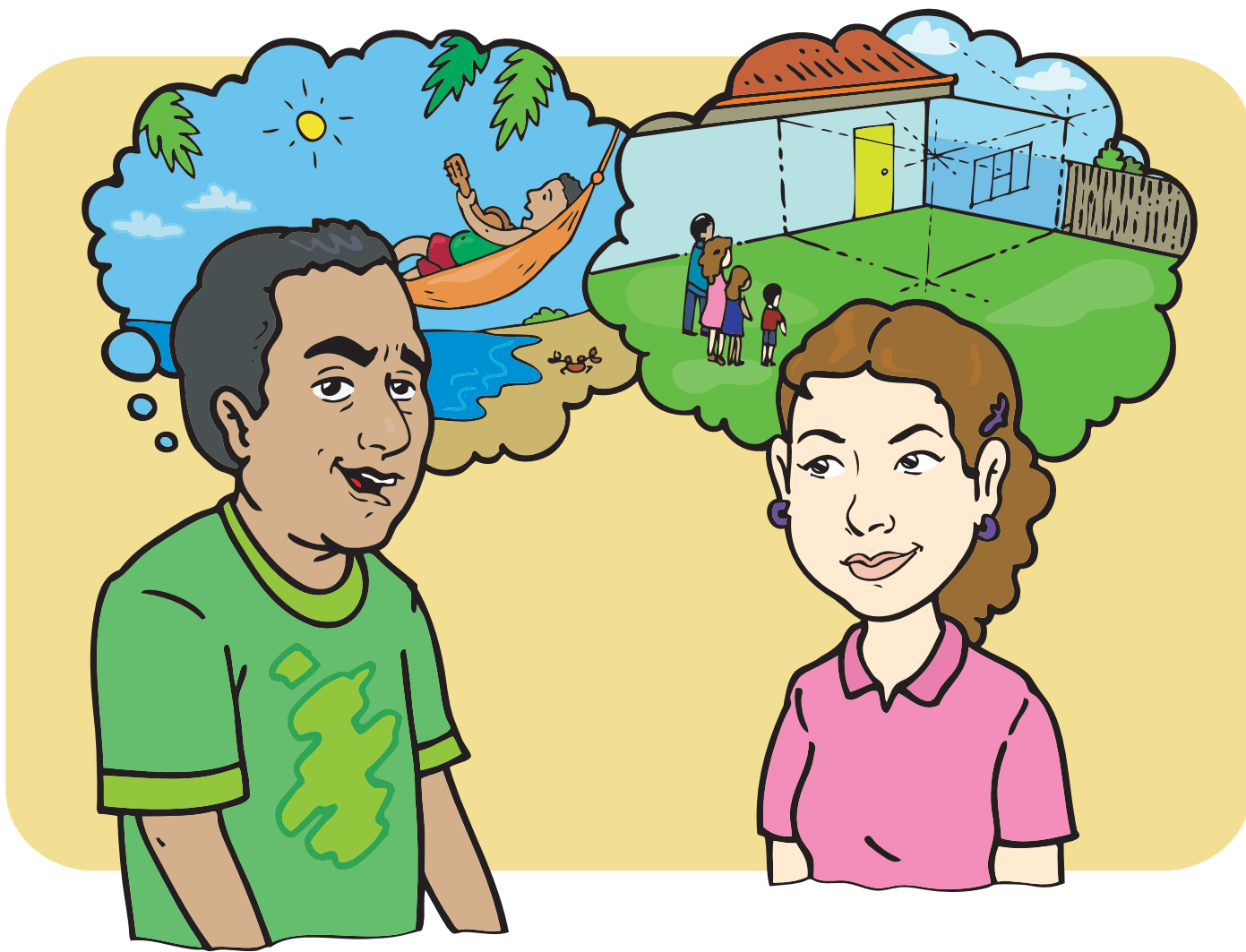
Pasos para elaborar un presupuesto para un mejoramiento de vivienda

1. Revisar su plan de mejoramiento y escoger la prioridad más urgente y factible
2. Escribir los tipos de gastos
3. Estimar la cantidad de dinero necesaria para cada tipo de gasto
4. Sumar el sub total de los gastos
5. Calcular el monto necesario para el fondo de imprevistos
6. Sumar el sub total de los gastos y el fondo de imprevistos para los gastos



Documento 2.2

| Presupuesto para el Mejoramiento de mi Vivienda | |
|---|-------|
| Tipo de gasto | Costo |
| Materiales de construcción | |
| | |
| Mano de obra | |
| | |
| Transporte de los materiales | |
| | |
| Sub total de gastos | |
| Fondo de imprevistos | |
| Total de gastos | |



SESIÓN 3:

Pedir prestado prudentemente para su mejoramiento de vivienda



OBJETIVOS

Al finalizar esta sesión educativa, los participantes habrán:

- Identificado los riesgos y responsabilidades de pedir prestado
- Calculado su propia capacidad de endeudamiento según sus ingresos y gastos corrientes

PREPARACIÓN/MATERIALES

- Papelógrafos:
 - Paso 1:
 - ¿Qué es un Préstamo? / ¿Qué es interés?
 - “Un préstamo es:”
 - “El interés en un préstamo es:”
 - Paso 2:
 - Capacidad de endeudamiento de Ana y José
 - Paso 3:
 - Regla de capacidad de endeudamiento
 - Cálculo de capacidad de endeudamiento
 - Paso 4:
 - Instrucciones para calcular cuánto deuda pueda pagar
 - ¿Cuánto me puedo endeudar?
- Documentos:
 - Paso 2:
 - Documento 3.1: Dramatización de Dos Amigos
 - Paso 3:
 - Documento 3.2 : Historia de Ana y Jose
 - Documento 3.3: ¿Cuánto me puedo endeudar?
- Tarjetas:
 - Paso 3:
 - Cifras de Ingresos/Gastos mencionadas en la historia: '\$75', '\$125', '\$40', '\$30', '\$25', '\$20', '\$15', '\$5', '\$35' (las tarjetas deben caber en los rectángulos o "celdas" de la hoja de trabajo en blanco preparada en el papelógrafo)
- Cinta
- Marcadores
- Lápices
- Papel de papelógrafo

TIEMPO

- 95 minutos

PASOS

1. Definir un préstamo y interés – 10 minutos
2. Identificar los riesgos y responsabilidades asociados con pedir prestado para el mejoramiento de vivienda –15 minutos
3. Elaborar un presupuesto mensual con gastos más comunes - 15 minutos
4. Analizar la capacidad de un prestatario para asumir un nuevo préstamo – 25 minutos
5. Analizar las finanzas del hogar para determinar la cantidad que pueden pedir prestado – 20 minutos
6. Reflexionar de cómo usar adecuadamente un remanente de dinero y las posibilidades de inversión - 10 minutos

1. Definir un préstamo y interés – 10 minutos

Preguntar:

⇒ **¿Cuáles son algunas de las diferencias entre su dinero propio y el dinero prestado?**

[El dinero prestado tiene que devolverse de nuevo, tienen más flexibilidad y control con su propio dinero.]

⇒ **¿Cuánto les cuestan pedir prestado dinero? ¿Pagan la misma cantidad que pide prestado?** [La mayoría de los prestamistas le cobran algo por utilizar su dinero; esta cantidad es el "interés"]

Decir:

Completemos la siguiente frase, basados en nuestra discusión anterior:

Escribir las ideas de los participantes de cómo completar la frase en una hoja blanca de papelógrafo.

Un préstamo es _____.

Decir:

La mayoría de los préstamos vienen con cobro de interés. Ayúdenme a completar la siguiente frase:

Escribir sus ideas en el papelógrafo.

El interés en un préstamo es _____.

Luego mostrar a los participantes las siguientes definiciones (escritas con anticipación en el papelógrafo) y comparar las ideas que los participantes han aportado.

¿Qué es un préstamo?

Un préstamo es dinero que un prestatario puede usar temporalmente. Después de un periodo definido de tiempo, el dinero se paga de nuevo al dueño, o prestamista.

¿Qué es Interés?

Interés es una tarifa que se cobra por el uso temporal del dinero prestado.

2. Identificar los riesgos y las responsabilidades asociadas con pedir prestado dinero para el mejoramiento de vivienda – 15 minutos

**Este paso utiliza una dramatización entre dos amigos. Pídeles a dos participantes antes de tiempo para que estén cómodos leyendo la dramatización frente a los otros participantes. Entregar el documento 3.1 'Dramatización de dos amigos' a los dos participantes.

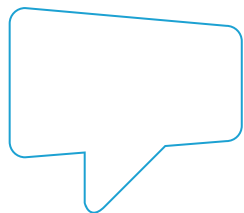
Preguntar:

⇒ **¿Por cuales razones pedirían prestado dinero?** [para los mejoramientos de vivienda, para empezar un negocio pequeño, para responder a una emergencia familiar, para comprar una cosa]

Decir:

Pedir prestado dinero les puede ayudar a cumplir su sueño de mejorar su vivienda. A veces los mejoramientos de vivienda requieren una mayor cantidad de dinero que es difícil conseguir con sus propios ingresos. Pero hay que tener cuidado cuando piden prestado porque hay diferentes riesgos y responsabilidades asociados con esto.

Ahora vamos a observar una dramatización que demuestra algunas responsabilidades y riesgos de pedir prestado.



Amigo 1: ¿Qué pasa amigo, parece muy triste?

Amigo 2: Ah sí, tuve algunas problemitas graves.

Amigo 1: ¿Que te pasó?

Amigo 2: Bueno hace seis meses que solicité un préstamo de \$1,000 para construir un corredor en mi casa. Mi pago mensual es \$75. Pensé que pude pagar esta cuota mensual sin problemas. Pero cuando el precio de gasolina subió para mi taxi y mi esposa se puso enferma se ha puesto más difícil.

Amigo 1: ¡Ay hombre! ¿y ahora qué vas a hacer?

Amigo 2: Ya he pagado mucho dinero en multas a causa de los pagos atrasados. Mi esposa tiene que buscar otro trabajo y vamos a tener que pedir prestado de un prestamista para pagar las cuotas. Es una situación muy grave. Va a ser difícil para conseguir otro préstamo con un mal historial de crédito.

Amigo 1: Para la próxima vez quizás tienes que saber cuánto deuda puede pagar.

Amigo 2: Ay sí. Bueno me voy ahora a la casa del prestamista.

Amigo 1: Suerte, chau.

Amigo 2: Chau.

Hacer las siguientes preguntas a la clase:

⇒ **Cuando alguien pide un préstamo para un mejoramiento de vivienda, ¿cuáles son sus responsabilidades como prestatario?** [Saber cuánto deuda pueda pagar, pagar en el tiempo acordado, pagar los cuotas del préstamo acordados]

⇒ **¿Porqué es importante pagar la cuota del préstamo puntual?** [para evitar multas o pagar más en el interés]

⇒ **¿Qué puede pasar si el prestatario no cumple con sus responsabilidades?** [multas, mal historial de crédito, pérdida de acceso a futuros préstamos]

Decir:

La primera responsabilidad de un prestatario es saber cuánto deuda pueda pagar. Vamos a hablar sobre cómo pueden calcular cuánto deuda pueden pagar en la siguiente actividad.

La segunda responsabilidad es pagar o devolver lo que pide prestado, a tiempo. Si están pidiendo prestado de un prestamista o de una institución de crédito, a lo mejor tenga que pagar interés sobre el préstamo. Pueden resultar en multas, mal historial de crédito o pérdida de acceso a futuros préstamos. Pedir prestado es una responsabilidad seria. ¡No lo tomen a la ligera!

3. Elaborar un presupuesto mensual con gastos más comunes en consenso de grupo – 15 minutos

Escribir tarjetas con los siguientes números: '\$75', '\$125', '\$40', '\$30', '\$25', '\$20', '\$15', '\$5', '\$35'. Entregar las tarjetas a varios participantes. Exponer el papelógrafo 'Capacidad de endeudamiento de Ana y José'.

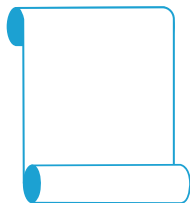
Decir:

Vamos a leer la historia de Ana y José para calcular cuánto deuda pueden pagar. Cuando yo diga el monto en su tarjeta coloque la tarjeta en el papelógrafo al lado del gasto o fuente de ingreso mencionada en la historia.

Leer la siguiente historia.

Historia de Ana y José

Ana y José viven con sus 3 hijos. Ana tiene un taller de costura en la casa. José trabaja como transportista. La semana pasada cuando nadie estuvo en la casa, alguien entró y robó \$50 debajo de la cama. Ahora ellos quieren poner una verja con mallas de alambre en el exterior de la casa para tener más seguridad. Un albañil le cotizó un precio de \$500 para la verja. Ellos no tienen suficiente dinero para pagar el trabajo con sus ahorros. Tienen que buscar otra forma. Una amiga de Ana le contó que ellos pueden conseguir un préstamo para un mejoramiento de vivienda. Pero ellos no saben cuánto deuda pueden pagar.



Decir:

Vamos a analizar su situación para ayudarles a determinar cuánto deuda pueden pagar.

- Ana gana \$75 al mes. José gana \$125 al mes.
- Los gastos del hogar son la renta \$40, la comida \$30, materiales de limpieza de la casa \$25, electricidad/luz \$20 la escuela \$15 y medicamento \$5.
- Ana tiene un préstamo para su negocio en cual tiene que pagar \$35 cada mes.

Revisar el papelógrafo para asegurar que las tarjetas están en orden según el tipo de gasto o fuente de ingreso.

Preguntar:

⇒ **¿Cuánto son los ingresos en total?** [$\$75+\$125= \$200$]

⇒ **¿Cuánto son los gastos en total del hogar?** [$\$40+\$30+\$25+\$20+\$15+\$5+\$35=\170]

⇒ **¿Cuánto dinero tiene disponible el hogar?** [$\$30$]

| Capacidad endeudamiento de Ana y José | |
|--|---------------|
| Ingresos Mensuales | Total Mensual |
| • Ingreso del hogar | |
| • Ingreso del negocio | |
| Total de Ingresos | |
| Gastos Mensuales | |
| • Comida | |
| • Transporte | |
| • Electricidad/Luz | |
| • Salud | |
| • Renta | |
| • Escuela | |
| • Préstamo | |
| | |
| | |
| | |
| Total de Gastos | |
| Dinero Mensual Disponible (Restar Total de Gastos del Total de Ingresos) | |

Se reparten a los participantes diferentes figuras de gastos con montos respectivos:

Decir:

Ahora vamos a analizar los gastos de Ana y José:

Así como hay ingresos, también encontramos muchos gastos, vamos a analizar cuáles son los gastos que Ana y José hacen en su casa, como familia.

Hemos repartido figuras que simulan los gastos, favor pasar a pegarlos en la tela. Ahora observen los gastos ¿qué otros podríamos mencionar? Si tenemos gastos nuevos por favor dibujarlos o escribirlos en un papel de

color y pasar a pegarlo en la tela.

Se pasan a los participantes al frente formando media luna y se les pide en grupo hagan una separación de los gastos necesarios y no necesarios, empezando por los necesarios. Posterior a esto se genera una discusión de la clasificación obtenida y se pregunta:

⇒ **¿Qué podemos hacer con los gastos innecesarios? ¿Cuáles de estos gastos innecesarios podemos DISMINUIR O ELIMINAR? ¿Qué hacemos con el dinero que se reduce o se elimina? AHORRARLO**

Después pasamos a los gastos necesarios y preguntamos:

⇒ **¿Habrá alguna posibilidad de disminuir los gastos necesarios? ¿qué hacemos con ese dinero que disminuimos con los gastos necesarios? AHORRARLO**

Entonces se presenta la siguiente ecuación con los montos obtenidos:

INGRESOS - GASTOS = + (AHORRO)

INGRESOS - GASTOS = - (NO CAPACIDAD DE AHORRO NI DE PAGO)

Reflexión:

⇒ **¿Qué podemos aprender con este ejercicio? ¿Qué podemos hacer para poner en práctica esto en nuestra propia vida y con nuestra familia?**

¡Agradecer a los participantes por su buen trabajo!

4. Analizar la capacidad de un prestatario para asumir un nuevo préstamo – 25 minutos

Exponer el papelógrafo 'Capacidad de endeudamiento:'

Capacidad de endeudamiento

El dinero disponible para hacer un pago del préstamo.

Decir:

Para evitar problemas con un préstamo de mejoramiento de vivienda tienen que calcular su capacidad de pagar el préstamo. Esto significa el pago máximo que puede hacer cada mes sin poner en riesgo a su familia.

Esta información es muy importante saber antes de solicitar un préstamo. Hay que tomar esta responsabilidad en sus propias manos y no dejar que la institución decida por ustedes.

Ana y José desean pedir un préstamo de \$500 a un interés de 16% mensual durante 1 año y medio para construir la verja. Su pago cada mes será \$30.

Preguntar:

⇒ **¿Qué les aconsejarían?**

Decir:

La familia tiene suficiente dinero para pagar el préstamo, pero no le sobra dinero para alguna emergencia. Por ejemplo, puede subir el precio de gasolina.

Explicar lo siguiente:

Aunque cada familia tendrá que decidir cuánta deuda puede asumir en base a todas sus fuentes de ingresos y ahorros, una referencia que pueden seguir es mantener los pagos de su deuda máximo por un 30% de sus ingresos, o menos para estar más seguro.

Exponer el papelógrafo 'Regla capacidad de endeudamiento.'

Regla de endeudamiento

Mantener los pagos de su deuda por un máximo de 30% de sus ingresos, o menos.

Decir:

Usando esta guía del 30%, decidamos si Ana y José pueden pedir un préstamo de \$500 para construir una verja. Sabemos que Ana está pagando \$35 mensuales por un préstamo para su negocio. El nuevo préstamo añadiría un pago de \$30.

Preguntar:

- ⇒ **¿Cuál sería la cantidad total que la familia debería pagar cada mes?**
- ⇒ **¿Cuál es el 30% de sus ingresos mensuales?** [$\$200 \times .30 = \60]

Exponer el papelógrafo 'Cálculo de capacidad de endeudamiento.' Explicar cómo calcular 30% de \$200.

Cálculo de capacidad de endeudamiento

$$\$200 \text{ (total ingresos)} \times .30 = \$60$$

Decir:

Los dos préstamos suman a un total de \$65 pero su capacidad de endeudamiento es \$60.

Preguntar:

- ⇒ **¿Ahora que les aconsejarían?**
- ⇒ **¿Qué sería lo más recomendable para ellos?**
- ⇒ **¿Qué opciones tienen ellos para construir la verja para su vivienda?** [buscar una cotización menos de otro constructor, reducir los gastos del hogar, aumentar los ahorros, buscar otras fuentes de ingreso]

Decir:

Es importante recordar esta regla cuando estén decidiendo cuanta deuda pueden pagar. Cualquier imprevisto puede ocurrir que puede afectar sus ingresos. Por eso es importante que sea cuidadoso cuando esté considerando tomar un préstamo para su mejoramiento de vivienda o cualquier tipo de préstamo.

5. Analizar las finanzas del hogar para determinar la cantidad que pueden pedir prestado – 20 minutos

Repartir el documento 3.2 'Cuanto deuda puedo pagar' (en blanco).

Decir:

Ahora veamos si podemos hacer los mismos cálculos para nuestras propias viviendas. Trabajen con la persona que está a su lado y saluden a su compañero. Calculen sus ingresos del hogar e ingresos del negocio utilizando la misma hoja de trabajo que utilizamos para Ana y José. Después calculen sus gastos del hogar. Cuando calculen sus ingresos y gastos pueden pensar en el mes pasado o cuanto son sus ingresos y gastos en un mes normal. Restan los gastos de los ingresos para calcular el dinero disponible. Después calculen cuanta deuda pueden pagar o cuánto pueden pedir prestado. Recuerden la regla de 30%: los pagos de crédito debe ser por máximo 30% de sus ingresos. Compartan esta información con su compañero y pídanle su opinión.

Poner el papelógrafo 'Instrucciones para calcular cuánto deuda puede pagar.'

Instrucciones para calcular con cuánto me puedo endeudar

1. Calculen sus ingresos del hogar e ingresos del negocio utilizando la misma hoja de trabajo que utilizamos para Ana y José.
2. Calculen sus gastos del hogar.
3. Restan los gastos de los ingresos para calcular el dinero disponible.
4. Multipliquen 30% por el total de los ingresos para calcular cuanta deuda pueden pagar o cuánto pueden pedir prestado.
5. Compartan esta información con su compañero y pídanle su opinión.

Preguntar:

⇒ **¿Qué preguntas tienen sobre esta actividad?**

Dar a los participantes 15 minutos para este ejercicio. Acercarse a los participantes y ayudarlos con sus cálculos si lo necesitan.

Después de 15 minutos poner el papelógrafo con ¿cuánto me puedo endeudar? Pedir que un voluntario presente su caso. Escribir su respuesta en el papelógrafo.

Nota: Para algunos participantes va a ser difícil calcular el 30% de sus ingresos. Hay que trabajar con ellos de una manera individual.

| ¿Cuánto me puedo endeudar? | |
|--|----------------------|
| Ingresos Mensuales | Total Mensual |
| • Ingreso del hogar | |
| • Ingreso del negocio | |
| Total de Ingresos | |
| Gastos Mensuales | |
| • Comida | |
| • Transporte | |
| • Agua, Luz y Teléfono | |
| • Salud | |
| • Renta | |
| • Escuela | |
| • Préstamo | |
| Total de Gastos | |
| Dinero Mensual Disponible (Restar Total de Gastos del Total de Ingresos) | |
| ¿Cuánto me puedo endeudar? (Multiplicar 30% por el Total de Ingresos) | |

Decir:

No olviden calcular cuánta deuda pueden pagar antes de solicitar un préstamo para su mejoramiento de vivienda. También es importante llevar la cuenta de la cantidad y frecuencia de los pagos pendientes de sus préstamos.

Agradecer a los participantes por su buen trabajo.

6. Reflexionar de cómo usar adecuadamente un remanente de dinero y las posibilidades de inversión - 10 minutos

Preguntar:

⇒ **¿Usar el dinero remanente en la mejora de su vivienda es una buena inversión? ¿Por qué?**

⇒ **¿Qué otras buenas opciones de inversión hay en sus vidas propias y en la familia? ¿Cómo las priorizarían?**



Documentos



Documento 3.1

Dramatización de dos amigos

Amigo 1: ¿Qué pasa amigo pareces muy triste?

Amigo 2: Ah sí, tuve algunas problemitas graves.

Amigo 1: ¿Qué te pasó?

Amigo 2: Bueno hace seis meses solicité un préstamo de \$1,000 para construir un corredor en mi casa. Mi pago mensual es \$75, pensé que podía pagar esta cuota mensual sin problemas, pero cuando el precio de gasolina subió para mi taxi y mi esposa se puso enferma todo se puso difícil.

Amigo 1: Ay hombre! y ahora ¿qué vas a hacer?

Amigo 2: Ya he pagado mucho dinero en multas a causa de los pagos atrasados. Mi esposa tiene que buscar otro trabajo y vamos a tener que pedir prestado a un prestamista para pagar las cuotas. Es una situación muy grave. Va a ser difícil conseguir otro préstamo con un mal historial de crédito.

Amigo 1: La próxima vez quizás tienes que saber cuánta deuda puedes pagar.

Amigo 2: Ay sí. Bueno me voy ahora a la casa del prestamista.

Amigo 1: Suerte, chau.

Amigo 2: Chau.



Documento 3.2

Historia de Ana y José

Ana y José viven con sus 3 hijos. Ana tiene un taller de costura en la casa. José trabaja como transportista. La semana pasada cuando nadie estuvo en la casa, alguien entró y robó \$50 que había debajo de la cama. Ahora ellos quieren poner una verja con mallas de alambre en el exterior de la casa para tener más seguridad. Un albañil le cotizó un precio de \$500 por la verja. Ellos no tienen suficiente dinero para pagar el trabajo con sus ahorros. Tienen que buscar otra forma. Una amiga de Ana le contó que ellos pueden conseguir un préstamo para un mejoramiento de vivienda. Pero ellos no saben cuánto deuda pueden pagar.

Vamos a analizar su situación para ayudarles a determinar cuánto deuda pueden pagar.

- Ana gana \$75 al mes. José gana \$125 al mes.
- Los gastos del hogar son la renta \$40, la comida \$30, materiales para la limpieza del hogar \$25, electricidad/luz \$20 la escuela \$15 y medicamento \$5.
- Ana tiene un préstamo para su negocio en cual tiene que pagar \$35 cada mes.

Finalmente: Ana y José desean pedir un préstamo de \$500 a un interés de 16% mensual durante 1 año y medio para construir la verja. Su pago cada mes será \$30.

 Documento 3.3

| ¿Cuánto me puedo endeudar? | |
|--|----------------------|
| Ingresos Mensuales | Total Mensual |
| • Ingreso del hogar | |
| • Ingreso del negocio | |
| | |
| Total de Ingresos | |
| Gastos Mensuales | |
| • Comida | |
| • Transporte | |
| • Agua, Luz y Teléfono | |
| • Salud | |
| • Renta | |
| • Escuela | |
| • Préstamo | |
| • Materiales de limpieza de la casa | |
| | |
| Total de Gastos | |
| Dinero Mensual Disponible (Restar Total de Gastos del Total de Ingresos) | |
| ¿Cuánto me puedo endeudar? (Multiplicar 30% por el Total de Ingresos) | |
| | |



SESIÓN 4:

Encontrar el mejor préstamo
y pagar su mejoramiento de vivienda



OBJETIVOS

Al finalizar esta sesión educativa los participantes habrán:

- Identificado los términos del préstamo para el mejoramiento de vivienda
- Identificado y comparado los costos del préstamo para el mejoramiento de vivienda
- Identificado y comparado las opciones de financiamiento para el mejoramiento de la vivienda
- Decidido como pagar los gastos del préstamo, tomado en cuenta las opciones de financiamiento

PREPARACIÓN/MATERIALES

- Papelógrafos:
 - Paso 1:
 - Pasos para calcular el costo total del préstamo
 - Requisitos para el Préstamo Mejora mi Casa
- Documentos:
 - Paso 1:
 - Documento 4.1: Tarjetas con la Terminología Crediticia
 - Documento 4.2: Lo que Necesita Saber Antes de Escoger Un Préstamo para el Mejoramiento de Vivienda
 - Paso 3:
 - Documento 4.3: Hoja de Trabajo para Calcular el Costo Total del Préstamo 1 y Préstamo 2
- Tarjetas de colores tamaño carta con términos y condiciones del préstamo
- Marcadores o lápices de colores
- Papel de papelógrafo
- Calculadora y signo que dice 'Banco' para la dramatización en paso 2

TIEMPO

- 60 minutos

PASOS

1. Revisar la terminología del préstamo – 15 minutos
2. Identificar y comparar los costos para el préstamo para los mejoramientos de vivienda – 20 minutos
3. Comparar las opciones de financiamiento para considerar antes de escoger un préstamo – 10 minutos
4. Decidir cómo pagar los gastos del préstamo – 15 minutos

1.Revisar la terminología del Préstamo – 15 minutos

Preguntar:

⇒ **¿Cuáles son algunas de las fuentes de préstamos que usa la gente?** [Familia, amigos, bancos, cooperativa de ahorro y crédito, prestamistas, organizaciones microfinancieras.]

Explicar:

Hay muchas fuentes de préstamos en nuestras comunidades. Algunas, como los bancos y las instituciones microfinancieras tienen requerimientos específicos para cualquiera que quiera pedir prestado dinero. Antes de pedir un préstamo al banco, necesitan saber algunos términos básicos sobre los préstamos para que puedan entender los requerimientos del prestamista y sus responsabilidades como prestatarios.

En esta actividad, cada uno de ustedes debe sacar una tarjeta de este recipiente. Algunas de las tarjetas contienen términos y las otras las definiciones de dichos términos. Primero, lean su tarjeta y decidan si han escogido un término o una definición. Luego, caminen por el salón, hablen con otros, y busquen su pareja. No se preocupen si no sabe lo que significa el término; ustedes aprenderán mientras buscan su pareja y eliminan las que no corresponden.

Este juego de emparejar incluye 8 términos y 8 definiciones que se encuentran en el Documento 4.1— y es suficiente para que jueguen hasta 16 personas. Si usted tiene más de 16 personas, haga 2 juegos simultáneamente. Para un grupo de menos de 16 personas, 1 o más participantes pueden sacar 2 tarjetas. Cuando cada participante haya sacado una tarjeta, dígame que tienen 3 minutos para encontrar la pareja de su definición o término.

Después de 3 minutos, pedir a cada pareja que le lea el término y su definición. Corregir las parejas mal hechas. Pedir a los participantes que den un ejemplo de cuando han visto a alguien tratar con 1 de esos términos.

Barajar las cartas y repetir el ejercicio

Tarjetas de Terminología en Materia de Préstamos

| Términos | Definiciones |
|--|---|
| Interés | La cantidad de dinero que el prestatario le paga al prestamista o institución por el uso del dinero. |
| Tasa de Interés | Una tasa que se cobra por el uso del dinero. Usualmente se expresa como un porcentaje anual del principal o de la cantidad del préstamo. |
| Tarifas Administrativas/Gastos Administrativos | La cantidad de dinero que el prestamista o institución cobra por procesar un préstamo. |
| Garantía | Una cosa de valor que el prestatario da en garantía al prestamista o institución en caso de incumplimiento de pago del préstamo (ej. propiedad, apartamento, vehículo, ahorros, etc.) |
| Plazo del Préstamo | Periodo de tiempo que el prestatario tiene para pagar el dinero del préstamo. |
| Cuota del Préstamo | La cantidad de dinero que el prestatario debe pagar usualmente calculado mensualmente, que incluye capital e intereses. |
| Capital | La cantidad original del préstamo, sin interés. |
| Fiador/Garante | Una persona que pagará su préstamo en caso que prestatario no pague; ésta persona puede ser requerida para co-firmar el contrato de préstamo con el prestamista. |

Preguntar:

⇒ **¿Qué preguntas tienen?**

Decir:

Cuando escojan un préstamo es importante mantener estos términos en mente. Saber las características del préstamo les permitirá comparar productos relacionados con préstamos de diferentes prestamistas y encontrar el préstamo que sea mejor para cada uno de ustedes.

Revise con el grupo general la lista de lo que necesita saber para seleccionar un préstamo de mejora de vivienda.

2. Identificar y comparar los costos del préstamo para los mejoramientos de vivienda – 20 minutos

Decir:

Vamos a calcular juntos el costo del préstamo Mejora Mi Casa. Para hacer esto tenemos que considerar todos los términos y condiciones, como la tasa de interés, el plazo y la cantidad de cada pago.

Exponer el papelógrafo 'Pasos para calcular el costo total del préstamo.'

| Pasos para calcular el costo total del préstamo para los mejoramientos de vivienda | | |
|--|---|--|
| Paso 1: ¿Cuántas cuotas tengo que pagar? | Multiplicar el número de meses de su plazo por el número de veces que tienen que pagar cada mes | |
| Paso 2: ¿Cuánto tengo que pagar de cuotas? | Multiplicar el número de cuotas por la cantidad de cada cuota | |
| Paso 3: ¿Cuál es el costo total? | Restar la cantidad del préstamo del total obtenido en paso 2 | |

Decir:

Primero, tiene que calcular el número de pagos durante 2 años.

Hacer las siguientes preguntas. Escribir las respuestas de los participantes en el papelógrafo.

- ⇒ **¿Cuántos meses hay en 2 años?** [24 meses]
- ⇒ **¿Cuántas veces por mes hay que pagar la cuota?** [1]
- ⇒ **¿Cuántas cuotas hay durante los 24 meses?** [1×24=24]

Decir:

Segundo, tiene que multiplicar el número de cuotas (24) por la cantidad de cuota mensual (\$50).

Hacer la pregunta y escribir las respuestas en el papelógrafo.

⇒ **¿Cuánto es 24 por \$50?** [\$1200]

Decir:

\$1200 es la cantidad total de las cuotas durante el plazo de 2 años.

Tercero, para saber el costo total de préstamo, tiene que restar el monto del préstamo que recibe del total en paso 2. Como ya hablamos el total de paso 2 representa el total de todas las cuotas mensuales.

Hacer la siguiente pregunta y escribir la respuesta en el papelógrafo.

⇒ **¿Cuánto es \$1200 – \$1000?** [\$200]

Decir:

\$200 es el costo total del préstamo Mejora mi Casa.

Para saber el costo total de cualquier préstamo de mejoramiento de vivienda, sigan los siguientes pasos.

Al final de la actividad el papelógrafo debe aparecer de la siguiente forma

| Pasos para calcular el costo total del préstamo para los mejoramientos de vivienda | | |
|--|---|--|
| Paso 1: ¿Cuántas cuotas tengo que pagar? | Multiplicar el número de meses de su plazo por el número de veces que tienen que pagar cada mes | Número de meses en 2 años: 24 Número de Cuotas en 1 mes: 1 Número de cuotas en 2 años: $24 \times 1 = 24$ |
| Paso 2: ¿Cuánto tengo que pagar de cuotas? | Multiplicar el número de cuotas por la cantidad de cada cuota | $24 \times \$50 = \1200 |
| Paso 3: ¿Cuál es el costo total? | Restar la cantidad del préstamo del total obtenido en paso 2 | $\$1200 - \$1000 = \$200$ |

Preguntar:

⇒ ¿Qué preguntas tienen sobre los pasos de calcular el costo total del préstamo?

Papelógrafo: Requisitos para el préstamo

Requisitos para el Préstamo Mejora mi Casa

- Contar con vivienda propia que asegure poder vivir en este largo tiempo
- Expediente del solicitante: fotocopia de cédula del solicitante, solicitud del crédito para mejoramiento, fotocopia del último recibo de agua, luz o teléfono, croquis de ubicación del lugar donde se realizará el mejoramiento, información económica familiar, constancia de haber recibido capacitación, hoja de resumen de integración de expediente, presupuesto de la inversión
- Estar dispuesto a recibir una educación
- Edad no mayor de ___ años.
- Otros requisitos

3. Comparar las opciones de financiamiento para considerar antes de escoger un préstamo – 10 minutos

Dividir los participantes en 4 grupos y distribuir el documento 4.4 Hoja de Trabajo para Calcular el Costo Total de Préstamo 1 y Préstamo 2. Exponer el papelógrafo 'Préstamos para mejoramientos de vivienda.' Asignar 2 grupos el Préstamo 1 y 2 grupos el Préstamo 2.

| Préstamos para mejoramientos de vivienda | |
|---|--|
| Préstamo 1 <ul style="list-style-type: none"> • Cantidad de préstamo: \$1,500 • Plazo del préstamo: 2 años • Número de cuotas cada mes: 1 • Tasa de interés: 16% anual • Monto de cuota: \$75 • Costo total de préstamo: | Préstamo 2: <ul style="list-style-type: none"> • Cantidad de préstamo: \$1,500 • Plazo del préstamo: 3 años • Número de cuotas cada mes: 1 • Tasa de interés: 16% anual • Monto de cuota: \$55 • Costo total de préstamo: |

Preguntar:

⇒ **¿Qué diferencias hay entre los dos préstamos?** [plazo del préstamo, cantidad de cuota]

Decir:

En su grupo van a calcular los costos de dos préstamos diferentes utilizando el mismo proceso que utilizamos para el Préstamo Mejora mi Casa. La mitad de los grupos va a calcular el costo de Préstamo #1 y la otra mitad va a calcular el costo de Préstamo #2. Después de calcular los costos vamos a comparar los dos préstamos y decidir cual préstamo es mejor. Pueden escribir sus respuestas en el documento 'Hoja de Trabajo para Calcular el Costo Total de Préstamo.' Tienen 10 minutos.

Preguntar:

⇒ **¿Qué preguntas tienen sobre esta actividad?**

Caminar alrededor el salón para asegurar que los participantes entiendan. Después de 10 minutos, pedir voluntarios de los grupos compartir sus respuestas. Escribir sus respuestas en el siguiente papelógrafo.

| Costo Total de Préstamo 1 y Préstamo 2 | | | |
|---|---|------------|------------|
| | | Préstamo 1 | Préstamo 2 |
| Paso 1: ¿Cuántas cuotas tengo que pagar? | Multiplicar el número de meses de su plazo por el número de veces que tienen que pagar cada mes | | |
| Paso 2: ¿Cuánto tengo que pagar de cuotas? | Multiplicar el número de cuotas por la cantidad de cada cuota | | |
| Paso 3: ¿Cuál es el costo total? | Restar la cantidad del préstamo del total obtenido en paso 2 | | |

Asegurar que sus respuestas están como en la siguiente tabla:

| Costo Total de Préstamo 1 y Préstamo 2 | | | |
|---|---|---|---|
| | | Préstamo 1 | Préstamo 2 |
| Paso 1: ¿Cuántas cuotas tengo que pagar? | Multiplicar el número de meses de su plazo por el número de veces que tienen que pagar cada mes | Numero de meses en 2 años: 24 Numero de cuotas en 1 mes: 1 Numero de cuotas en 2 años: $24 \times 1 = 24$ | Numero de meses en 3 años: 36 Numero de cuotas en 1 mes: 1 Numero de cuotas en 3 años: $36 \times 1 = 36$ |
| Paso 2: ¿Cuánto tengo que pagar de cuotas? | Multiplicar el número de cuotas por la cantidad de cada cuota | $24 \times 75 = \mathbf{\$1800}$ | $36 \times 55 = \mathbf{1980}$ |
| Paso 3: ¿Cuál es el costo total? | Restar la cantidad del préstamo del total obtenido en paso 2 | $\$1800 - \$1500 = \mathbf{\$300}$ | $\$1980 - \$1500 = \mathbf{\$480}$ |

Preguntar:

- ⇒ **Ahora que saben el costo total de los dos préstamos, ¿Cuál préstamo escogerían?**
- ⇒ **¿Por qué?**

Decir:

Como pueden ver en este ejemplo aunque pueda conseguir un menor pago mensual el costo del préstamo es mayor porque tiene que pagar más intereses para prestar el dinero por más tiempo. Entonces es mejor que planifiquen con anticipación para poder terminar de pagar el préstamo en el menos tiempo factible tomando en cuenta su presupuesto familiar. Si toma menos tiempo para pagar el crédito esto significa menos tiempo para empezar con su segunda prioridad para los mejoramientos de vivienda.

4. Decidir cómo pagar los gastos del préstamo - 15 minutos

Decir:

Después de determinar el presupuesto para su mejoramiento de vivienda tienen que investigar varias opciones de conseguir este financiamiento.

Vamos a escuchar la historia de Belinda.

Historia de Belinda

Belinda es un auxiliar de limpieza y su esposo Jorge es un agricultor. A veces Belinda trabaja en su casa lavando ropa. Durante la época de lluvia es muy difícil trabajar en su casa porque su lavadero de ropa no tiene techo. Ellos están pensando poner un techo para el lavadero y poner pilas para el área de lavado. Ellos hablaron con un maestro de obra en su comunidad y él les dijo que el costo por las dos cosas es de \$800. Ellos tienen muy poco dinero ahorrado en una cuenta en el banco. Su hijo mayor que trabaja en los EEUU también les manda dinero cada mes. Con sus ingresos del trabajo y las remesas no les queda mucho dinero después de pagar los gastos diarios como alimentación, transporte y la educación de sus hijos.

Preguntar:

- ⇒ **¿Qué opciones tiene la familia de Belinda para pagar su mejoramiento de vivienda?** [remesas, ahorros]
- ⇒ **¿Qué otras opciones tienen ellos?** [solicitar crédito informal: los amigos/parientes, la ferretería; solicitar crédito formal: los bancos/IMFs/cooperativas y bancos comunales]
- ⇒ **¿Qué opciones tienen ustedes para pagar los gastos del mejoramiento de vivienda si no les alcanzan sus ingresos?** [ahorros, crédito, remesas, expandir el negocio, buscar otro trabajo]

Exponer el papelógrafo 'Opciones para pagar los gastos del mejoramiento de vivienda.'

Opciones para pagar los gastos del mejoramiento de vivienda

- Crédito
- Ahorros
- Remesas
- Expandir el Negocio
- Buscar otro trabajo
- Otras:

Decir:

Hay tres opciones para realizar su plan de mejoramientos de vivienda: crédito, ahorros y remesas. Ya hablamos en mucho detalle durante las sesiones anteriores sobre estas opciones diferentes. Ahora van a decidir cómo pagar los diferentes gastos en su presupuesto según estas opciones.

Entregar el documento 'Como Pagar los Gastos del Presupuesto para el mejoramiento de mi vivienda.' Exponer el papelógrafo 'Pasos para decidir cómo pagar los gastos del presupuesto.'

Pasos para decidir cómo pagar los gastos del presupuesto

1. Revisar el documento 'Presupuesto para el Mejoramiento de mi Vivienda' de la sesión anterior.
2. Hacer cualquier ajuste necesario después de hablar con un constructor y escriben el presupuesto de nuevo en el documento 'Como Pagar los Gastos del Presupuesto para el Mejoramiento de Mi Vivienda.'
3. Escogen una opción de financiamiento como crédito, ahorros, remesas u otra opción para pagar cada gasto y escríbanlo al lado de cada gasto.

Decir:

Revisen los presupuestos que desarrollaron en la sesión anterior. Hagan cualquier ajuste después de hablar con un constructor y escriban el presupuesto de nuevo en el documento 'Como Pagar los Gastos del Presupuesto para el mejoramiento de mi vivienda.' Hay una nueva categoría llamada fuente de financiamiento. Escojan una opción de financiamiento como crédito, ahorros, remesas u otra opción para pagar cada gasto y escríbanlo al lado de cada gasto. Recuerden de la importancia de tener un fondo de imprevistos para los gastos imprevistos y los beneficios de utilizar sus ahorros para este fondo. Tienen 10 minutos para realizar esta actividad.

Después de 10 minutos pedir algunos voluntarios que compartan como van a pagar los gastos de su nuevo presupuesto.

Decir:

Después de identificar las diferentes opciones para pagar los gastos de su mejoramiento de vivienda es importante comunicar estas ideas con su familia. Juntos ustedes pueden decidir y encontrar la mejor manera de financiar y completar su mejoramiento de vivienda.

Ahora hablen con la persona a su lado sobre la siguiente pregunta:

⇒ **¿Qué va a compartir con su familia después de la sesión de hoy?**

Pedir que algunos voluntarios compartan sus respuestas. Agradecer ellos por su participación.



Documentos



Documento 4.1

Tarjetas con Términos y Definiciones

(Si necesita hacer varios juegos, puede fotocopiar esta página y cortarla)

| Términos | Definiciones |
|--|---|
| Interés | La cantidad de dinero que el prestatario le paga al prestamista o institución por el uso del dinero. |
| Tasa de Interés | Una tasa que se cobra por el uso del dinero. Usualmente se expresa como un porcentaje anual del principal o de la cantidad del préstamo. |
| Tarifas Administrativas/Gastos Administrativos | La cantidad de dinero que el prestamista o institución cobra por procesar un préstamo. |
| Garantía | Una cosa de valor que el prestatario da en garantía al prestamista o institución en caso de incumplimiento de pago del préstamo (ej. propiedad, apartamento, vehículo, ahorros, etc.) |
| Plazo del Préstamo | Periodo de tiempo que el prestatario tiene para pagar el dinero del préstamo. |
| Cuota del Préstamo | La cantidad de dinero que el prestatario debe pagar usualmente calculado mensualmente, que incluye capital e intereses. |
| Capital/Principal | La cantidad original del préstamo, sin interés. |
| Fiador/Garante | Una persona que pagará su préstamo en caso que prestatario no pague; esta persona puede ser requerida para co-firmar el contrato de préstamo con el prestamista. |



Documento 4.2

Lo que Necesita Saber Antes de Escoger un Préstamo para el Mejoramiento de Vivienda

- Cuanto deuda puede pagar – su capacidad de endeudamiento
- La tasa de interés del préstamo
- El periodo del préstamo
- La cantidad del cuota mensual de su préstamo
- El costo total del préstamo
- Las fuentes de ingreso o ahorros que tiene para hacer los pagos del préstamo
- Las tarifas asociadas con el préstamo (administrativas, seguros, etc.)
- El tiempo que toma obtener el préstamo

 Documento 4.3

| Costo Total de Préstamo 1 y Préstamo 2 | | | |
|---|---|-------------------|-------------------|
| | | Préstamo 1 | Préstamo 2 |
| Paso 1: ¿Cuántas cuotas tengo que pagar? | Multiplicar el número de meses de su plazo por el número de veces que tienen que pagar cada mes | | |
| Paso 2: ¿Cuánto tengo que pagar de cuotas? | Multiplicar el número de cuotas por la cantidad de cada cuota | | |
| Paso 3: ¿Cuál es el costo total? | Restar la cantidad del préstamo del total obtenido en paso 2 | | |



SESIÓN 5:

Ahorrar para su mejoramiento de vivienda



OBJETIVOS

Al finalizar la sesión educativa, los participantes habrán:

- Identificado los obstáculos para ahorrar y como superarlos
- Identificado los beneficios de ahorrar para los gastos imprevistos de los mejoramientos de vivienda

PREPARACIÓN/MATERIALES

- Papelógrafos:
 - Paso 1: Obstáculos para ahorrar para los mejoramientos de vivienda
 - Paso 2: Soluciones para ahorrar para los mejoramientos de vivienda
 - Paso 3: Gastos imprevistos de los mejoramientos de vivienda (de Sesión 2)
Papelógrafo con dos categorías 'Tipo de gasto inesperado' y 'Consecuencias'
- Documentos:
 - Paso 2: Documento 5.1: Estrategias para ahorrar para los mejoramientos de vivienda
 - Paso 3: Documento 5.2: Estudio de caso de Ana y José
- Marcadores
- Cinta
- Tarjetas de nota

TIEMPO

- 60 minutos

PASOS

1. Identificar las dificultades de ahorrar para los mejoramientos de vivienda – 15 minutos
2. Identificar las estrategias para vencer los obstáculos que impiden ahorrar para los mejoramientos de vivienda– 25 minutos
3. Identificar los beneficios de ahorrar para los gastos imprevistos de los mejoramientos de vivienda – 20 minutos

Pasos

1. Identificar las dificultades de ahorrar para los mejoramientos de vivienda- 15 minutos

Preguntar:

⇒ **¿Por qué es difícil ahorrar dinero para los mejoramientos de vivienda?**

Escribir las respuestas en un papelógrafo. Reconocer los obstáculos que los participantes mencionen.

Obstáculos de ahorrar para los mejoramientos de vivienda

Algunos obstáculos posibles que pueden mencionar

Obstáculos de ahorrar para los mejoramientos de vivienda

- Ingreso irregular
- Pocos ingresos
- Crisis económica
- Gastos muy caros
- Enfermedad, emergencia u otro gasto imprevisto
- Solamente tiene dinero para alimentación y otras necesidades básicas

Decir:

Después de ver todas estas dificultades que se presentan al tratar de ahorrar un poco de dinero para los mejoramientos de vivienda, nos damos cuenta de que ahorrar es una tarea difícil. Ahorrar cuando se tiene muy poco para comenzar requiere sacrificio. Para ahorrar, es muy probable que tengan que renunciar a algo importante. Ahorrar requiere disciplina.

2. Identificar estrategias para vencer los obstáculos que impiden ahorrar para los mejoramientos de vivienda- 20 minutos

Decir:

Han identificado algunos de los posibles obstáculos de ahorrar para los mejoramientos de vivienda. Ahora escuchemos la historia de Jocelyn con el fin de pensar algunas maneras de superarlos.

Historia de Jocelyn

Jocelyn y Jorge tienen 3 hijos que están en la escuela. Ella trabaja como costurera y Jorge cría a los animales. Los ingresos de Jorge varían mucho dependiendo de la época del año. Algunos meses él puede ganar \$100, otros meses él puede ganar \$50. Sus gastos típicos incluyen los gastos de la casa como la comida, la renta, los gastos de la escuela, los gastos del negocio y los animales. Jocelyn ahorra un poco de su dinero de vez en cuando porque le gustaría poner una pila para el área de lavado. Pero sus hijos siempre exigen más dinero para comprar merienda o chucherías en la escuela y Jorge compra cigarrillos casi diarios.

Suspender la historia y preguntar:

⇒ **¿Por qué quiere ahorrar Jocelyn?** [para poner una pila para la área de lavado]

⇒ **¿Cuáles son las dificultades que Jocelyn enfrenta cuando intenta a ahorrar?** [los ingresos de Jorge son irregulares; los hijos exigen dinero para la escuela; Jorge compra cigarrillos casi diarios]

Continuar con la historia de Jocelyn:

Un día cuando ellos no estaban en su casa alguien entró y robó \$25 que Jocelyn estuvo ahorrando debajo de la cama. Jocelyn decide de una vez que ellos tienen que ahorrar su dinero en un banco para que este más seguro. Ella también decide que ellos van a ahorrar para construir una verja para dar más seguridad a la casa. Ella habló con Jorge sobre cómo pueden reducir sus gastos para ahorrar más. Juntos deciden que pueden dejar de comprar cigarrillos y preparar comida en la casa que sus hijos pueden llevar a la escuela. Ellos también deciden que deberían ahorrar un poco de dinero cada semana aunque sea un monto pequeño.

Preguntar:

- ⇒ **¿Cuál es la meta de Jocelyn para su vivienda?** [*construir una verja para darles más seguridad*]
- ⇒ **¿Qué soluciones tiene Jocelyn para ahorrar más dinero?** [*guardar el dinero en el banco; reducir los gastos innecesarios como los cigarrillos y la merienda/chuchería; ahorrar cada semana en una manera regular*].

Dividir los participantes en 4-5 grupos dependiendo en el número de obstáculos que ellos mencionaron. Asignar a cada grupo un obstáculo del papelógrafo 'Obstáculos para ahorrar para los mejoramientos de vivienda.'

Decir:

Tienen 5 minutos para decidir con su grupo como pueden presentar una solución a su obstáculo para ahorrar por medio de una dinámica como una dramatización o una canción. Al principio de su presentación tiene que indicar su obstáculo de ahorrar. Los otros grupos tienen que adivinar la solución de cada presentación.

Preguntar después de cada presentación:

- ⇒ **¿Qué solución observaron a los obstáculos de ahorrar para los mejoramientos de vivienda?**

Escribir las soluciones presentados en un papelógrafo con el título 'Soluciones para ahorrar para los mejoramientos de vivienda.' Asegúrese que este papelógrafo sea colocado al lado del papelógrafo 'Obstáculos para ahorrar para los mejoramientos de vivienda.'

Soluciones para ahorrar para los mejoramientos de vivienda

Resumir las ideas dadas por los voluntarios.

Entregar el Documento 'Estrategias para ahorrar para los mejoramientos de vivienda.' Dar los participantes 5 minutos para leer el documento.

Estrategias para ahorrar para los mejoramientos de vivienda

- ¡Ahorren algo cada día o cada semana!
- ¡Gasten menos de lo que ganan!
- Decidir qué cantidad de dinero quieren ahorrar cada día o cada semana
- Encontrar formas de gastar menos en los gastos innecesarios y ahorrar el dinero para cosas más importantes
- Separar parte de sus ingresos o bienes como ahorro
- Informarse sobre los servicios de ahorro disponibles en su comunidad
- Abrir una cuenta de ahorros para guardar el dinero en un lugar seguro
- Ponerse de acuerdo con otros miembros de la familia para ayudarse a hacer ahorros regulares
- Encontrar personas que ahorran y pedirles ideas para ahorrar más
- Educar el grupo familiar en ahorrar energía, agua y teléfono

Decir:

Hablen con la persona a su lado sobre la siguiente pregunta:

⇒ **¿De esta lista de estrategias, qué son 1 o 2 cosas específicas que harán esta semana para ahorrar para los mejoramientos de vivienda?**

Animar 3 o 4 participantes a compartir sus ideas.

Decir:

Han identificado muchas maneras en las que pueden ahorrar para los mejoramientos de vivienda. Si llevan a cabo algunas de estas acciones, pueden aumentar su capacidad de ahorrar para lograr su plan de mejoramiento de vivienda.

3. Identificar los beneficios de ahorrar para los gastos imprevistos de los mejoramientos de vivienda – 20 minutos

Preguntar:

⇒ **¿Qué uso pueden tener los ahorros para su mejoramiento de vivienda?** [pagar los gastos previstos como mano de obra, materiales, transporte de materiales o pagar los gastos imprevistos]

Explicar:

En la sesión anterior sobre cómo hacer un presupuesto hablamos de algunos gastos esperados que se pueden planificar y ahorrar como la mano de obra, los materiales y el transporte de los materiales.

Además de ahorrar para pagar los gastos esperados de los mejoramientos de vivienda hay otra razón para ahorrar. Una de las razones más importantes para ahorrar es poder resolver otros eventos imprevistos en relación a los mejoramientos de vivienda que se presentan. También en la sesión sobre cómo hacer un presupuesto hablamos sobre los gastos imprevistos que pueden ocurrir durante el trabajo en cualquier momento.

Colocar el papelógrafo 'Gastos imprevistos de los mejoramientos de vivienda' de la sesión 2.

Gastos imprevistos de los mejoramientos de vivienda

Dividir los participantes en 4 grupos. Entregar el documento 5.2 'Estudio de caso de Ana y José.'

Decir:

Ahora van a leer un estudio de caso de Ana y José en sus grupos. Al final de la historia hay tres preguntas. Discutan las respuestas dentro de sus grupos. Tiene 5 minutos.

Estudio de caso de Ana y José

Ana y José contrataron un albañil para construir un techo de lámina en su casa por un periodo de 1 mes. José compró 5 bolsas de lámina y otros materiales necesarios. Después de 1 mes el albañil todavía no terminó el trabajo. Además el albañil informó a Ana y José que necesitan comprar más lámina. La época de lluvia iba a empezar en 1 semana. Cuando Ana y José fueron a la ferretería descubrieron que el precio de lámina había subido y no iban a tener fondos para comprar los materiales necesarios para pagar el transporte y terminar la obra.

Mientras están conversando, colocar el papelógrafo con las dos columnas tituladas "Gastos imprevistos de Ana y José" y "Consecuencias" (Ver el cuadro siguiente). Pedir a cada grupo que presente sobre un tipo distinto de gasto inesperado de Ana y José y las consecuencias que ésta tiene.

| Gastos imprevistos de Ana y José | Consecuencias |
|----------------------------------|---------------|
| | |
| | |
| | |
| | |
| | |
| | |

Registrar las ideas de los participantes en un papelógrafo. Asegurarse que ellos mencionen lo siguiente:

| Gastos imprevistos de Ana y José | Consecuencias |
|---|--|
| Necesita comprar más material de lo que pensaba | Más Gastos |
| Más tiempo para la mano de obra que pensaba | Subir el presupuesto |
| Subió el precio de los materiales durante el transcurso de tiempo | No tener fondos para completar la obra |
| Transporte de los nuevos materiales | |
| | |

Preguntar:

- ⇒ **¿Qué recomendación tienen para que Ana y José resuelvan la situación? ¿Qué hubieran hecho Ana y José para tener otro resultado?**
- ⇒ **¿Qué se puede hacer para hacer frente a estos gastos?**

Después de escuchar algunas ideas, decir:

Recuerden de la sesión anterior que todas las familias deberían tener un fondo de imprevistos para manejar los gastos imprevistos de los mejoramientos de vivienda. El fondo de imprevistos es una importante razón para ahorrar, ya que puede ayudarles a manejar los gastos imprevistos y prevenir una postergación de la obra.

Preguntar:

- ⇒ **¿Cómo calculan el dinero necesario para el fondo de imprevistos? [10% del costo total para proyectos pequeños – menos de \$1000 y 20% del costo total para proyectos más grandes- mas de \$1,000]**

Establecer el siguiente punto:

Recuerden, el propósito de su fondo de imprevistos es estar protegido contra gastos imprevistos. Necesitarán usar su fondo de imprevistos de vez en cuando para los mejoramientos de vivienda y a medida que lo vayan usando, éste se reducirá.

Preguntar:

- ⇒ **¿Qué sugieren para mantener suficiente dinero en el fondo de imprevistos?**

Resumir las ideas, estableciendo los siguientes puntos:

- Cuando usen este fondo, restituyan el dinero tan pronto como sea posible.
- Decidan con cuánto pueden contribuir al fondo cada día, cada semana, o cada mes y cumplan el plan.

Decir:

Ahorrando para los gastos esperados y los gastos imprevistos se van a poner en marcha para lograr su plan de mejoramiento de vivienda.

Agradecer a los participantes para su participación.

 | **Documentos** **Documento 5.1****Estrategias para ahorrar para los mejoramientos de vivienda**

- ¡Ahorren algo cada día o cada semana!
- ¡Gasten menos de lo que ganan!
- Decidir qué cantidad de dinero quieren ahorrar cada día o cada semana
- Encontrar formas de gastar menos y ahorrar el dinero para cosas más importantes
- Separar parte de sus ingresos o bienes como ahorro
- Informarse sobre los servicios de ahorro disponibles en su comunidad
- Abrir una cuenta de ahorros
- Ponerse de acuerdo con otros miembros de la familia para ayudarse a hacer ahorros regulares
- Encontrar personas que ahorran y pedirles ideas para ahorrar más
- Educar el grupo familiar en ahorrar energía, agua y teléfono

Documento 5.2**Estudio de caso de Ana y José**

Ana y José contrataron un albañil para construir un techo de lámina en su casa por un periodo de 1 mes. José compró 5 bolsas de lámina y otros materiales necesarios. Después de 1 mes el albañil todavía no terminó el trabajo. Además el albañil informó a Ana y José que necesitan comprar más lámina. La época de lluvia iba a empezar en 1 semana. Cuando Ana y José fueron a la ferretería descubrieron que el precio de lámina ha subido y no iban a tener fondos para comprar los materiales necesarios, pagar el transporte y terminar la obra.

Preguntas

1. ¿Cuáles son los gastos imprevistos de Ana y José?
2. ¿Cuáles son las consecuencias de estos gastos para su mejoramiento de vivienda?
3. ¿Qué recomendación tiene para que Ana y José resuelvan la situación? ¿Qué hubieran hecho Ana y José para tener otro resultado?



SESIÓN 6:

Uso de Remesas



Nota: Esta sesión es opcional y solamente relevante para receptores de remesas.

OBJETIVOS

Al finalizar esta sesión educativa, los participantes habrán:

- Identificado el uso de las remesas en las tres etapas e identificado en que etapa están
- Discutido los beneficios de utilizar la remesa para el mejoramiento de vivienda

PREPARACIÓN/MATERIALES

- Papelógrafos:
 - Paso 1:
 - Uso de las remesas durante tres etapas
 - Tres Etapas del Proceso de Migración
- Imágenes:
 - Paso 2:
 - Imagen 1: La familia de Sandro le paga al prestamista
 - Imagen 2: La familia de Sandro paga las necesidades básicas
 - Imagen 3: La familia de Sandro abre un pequeño negocio
- Tarjetas de notas
- Hoja de papel en blanco
- Cinta
- Marcadores

TIEMPO

- 60 minutos

PASOS

1. Identificar el uso de las remesas durante diferentes etapas – 40 minutos
2. Identificar en qué etapa me encuentro en el proceso de migración – 10 minutos
3. Discutir los beneficios de utilizar la remesa para el mejoramiento de vivienda – 10 minutos

1. Identificar el uso de las remesas durante diferentes etapas – 40 minutos

Decir:

Antes de empezar, nos gustaría escuchar sobre sus experiencias con remesas.

Levante la mano si reciben remesas ahora. Levante la mano si recibieron remesas en el pasado. Levante la mano si ha recibido remesas por 1 año. Levante la mano si ha recibido remesas por 2 o 3 años. Levante la mano si ha recibido remesas por más de 3 años.

Preguntar:

⇒ **¿Qué han logrado hacer con su vivienda gracias a ese ingreso recibido de las remesas?**

Invitar a 4 o 5 participantes a compartir sus experiencias.

Decir:

Hoy vamos a hablar sobre las diferentes etapas del proceso de migración. Para que identifiquemos estas etapas les voy a presentar la historia de Sandro y su familia.

Mientras cuenta la historia, muestre las Imágenes 1-3.

Contar la siguiente historia:

La historia de Sandro

Hace 5 años Sandro dejó su pequeño pueblo de San Isidro para irse a trabajar a los Estados Unidos. Antes de irse pidió \$500 prestados a un prestamista de su comunidad para pagar su viaje. Durante el primer mes, hablaba frecuentemente con su familia que se encontraba en San Isidro. Su familia le contó que el prestamista estaba presionándolos para empezar a pagar el préstamo, debido a que había llegado a salvo a los Estados Unidos. Después de tres largos meses, Sandro pudo encontrar un trabajo en el área de construcción. Durante este tiempo, su familia utilizaba todo el dinero que recibía de Sandro para pagarle al prestamista. No sobraba un excedente para pagar ningún otro tipo de gastos.

Exponer el siguiente papelógrafo en blanco:

| USO DE LAS REMESAS DURANTE TRES ETAPAS | | |
|--|---------|---------|
| ETAPA 1 | ETAPA 2 | ETAPA 3 |
| | | |

Preguntar:

⇒ **¿Qué motivaba a Sandro a enviar dinero a su familia al principio?** [pagar la deuda de la cual era responsable su familia, la presión del prestamista local]

⇒ **¿Cómo utilizaba las remesas la familia de Sandro al principio?** [para pagar el prestamista]

Escribir sus respuestas a la segunda pregunta en el papelógrafo en la columna etapa 1. Mientras discuten la primera etapa, mostrar a los participantes la Imagen 1: La Familia de Sandro le paga al Prestamista.

Continuar la historia:

Después de dos años, Sandro exitosamente pudo terminar de pagar el préstamo y empezó a enviar de manera constante dos veces al mes según sus ingresos. Su familia utilizaba las remesas para pagar los gastos médicos de su hermana que estuvo enferma por algunos meses. Después de esto su familia gastaba el dinero que le enviaban para pagar comida, vestido y los gastos escolares del

hermano y hermana de Sandro. También utilizaba el dinero para construir un techo nuevo de lámina. El techo había estado goteando por varios meses y ya casi empezaba la temporada de lluvias.

Preguntar:

⇒ **¿Qué motivaba a Sandro a enviar dinero a su familia después de pagar el prestamista?** [una vez que pago el préstamo envió dinero para cubrir necesidades básicas de su familia]

⇒ **¿Cómo utilizaba las remesas la familia de Sandro después de pagar el prestamista?** [pagar necesidades básicas y gastos médicos, reparar el techo de su casa]

Escribir sus respuestas de la segunda pregunta en el papelógrafo en la columna etapa 2. Mientras discuten la segunda etapa, mostrar a los participantes la Imagen 2: La Familia de Sandro Paga las Necesidades Básicas del Hogar.

Continúe la historia:



Dos años después, Sandro enviaba \$100 al mes para construir otra planta en la casa. Él sabe que su mamá siempre ha querido poner una pequeña panadería y con una segunda planta ella podría realizar su sueño. Él quiere regresar para hacer la construcción con sus propias manos. Durante este tiempo su familia podía ahorrar \$25 mensualmente para la compra de los materiales de construcción.

Preguntar:

⇒ **¿Qué motivaba a Sandro a enviar dinero a casa?** [Quería construir una segunda planta para el negocio de su mamá]

⇒ **¿Cómo utilizaban las remesas la familia de Sandro después de pagar el prestamista?** [Invertir el dinero en materiales de construcción]

Escribir sus respuestas a la segunda pregunta en el papelógrafo en la columna etapa 3. Mientras discuten la tercera etapa, mostrar a los participantes la Imagen 3: La Familia de Sandro Abre un Negocio Pequeño.

Al final de la actividad, el papelógrafo debe contener el siguiente cuadro:

| USO DE LAS REMESAS DURANTE TRES ETAPAS | | |
|--|--|--|
| ETAPA 1 Pagar la deuda del viaje | ETAPA 2 Operación de la hermana Gastos escolares Comida Vestido Reparación del techo | ETAPA 3 Poner otro piso Materiales de construcción Pequeño negocio |

Preguntar:

⇒ **¿Cuál es la diferencia del uso de las remesas por parte de la familia de Sandro en cada una de las tres etapas?** [En la primera etapa están utilizando el dinero para pagar el viaje de Sandro; en la segunda etapa están pagando necesidades básicas, y reparan el techo de su casa; en la tercera etapa invierten el dinero en materiales de construcción para poner otra planta. La segunda y tercera etapa les permiten obtener el mayor provecho de las remesas con el fin de mejorar su vivienda o generar fuentes de ingreso adicionales por medio de un negocio.]

Colocar el siguiente papelógrafo.

Tres Etapas del proceso de Migración

- Corto Plazo: El migrante está enfocado en pagar la deuda del viaje. El receptor paga la deuda con el dinero enviado. Durante esta etapa difícilmente hay dinero que sobre de las remesas.
- Mediano Plazo: El migrante desea estabilidad para su familia en su lugar de origen y envía dinero para cubrir necesidades básicas del hogar y mejoramientos de vivienda.
- Largo Plazo: El migrante envía dinero a su lugar de origen para invertir en un proyecto productivo como construir otra planta o empezar un negocio.

Decir:

La historia de Sandro, nos ha ayudado a identificar las diferentes causas que lo motivaron a enviar dinero a su familia y los diferentes usos que su familia les da a las remesas. La historia de Sandro no es muy diferente de la de muchos migrantes. La motivación de un migrante a enviar dinero usualmente depende de la etapa del proceso de migración en el que se encuentre actualmente. Comúnmente hay tres etapas en el proceso de migración. Normalmente esta situación varía de acuerdo a la situación de su familia.

A corto plazo, un migrante usualmente envía dinero para pagar la deuda de su viaje. Luego, en una segunda etapa, una vez libre de su deuda, envía dinero para cubrir necesidades básicas del hogar, como comida, vestido, gastos médicos y escolares y mejoramientos de la vivienda. En la etapa final, el migrante usualmente envía dinero para invertir en un proyecto productivo, como construir otra planta o empezar un nuevo negocio.

2. Identificar en que etapa me encuentro en el proceso de migración - 10 minutos

Repartir hojas de papel en blanco a todos los participantes.

Decir:

Discuta con la persona a su lado las siguientes preguntas por 5 minutos. Dibuje como está utilizando la remesa ahora.

Preguntar:

- ⇒ **¿En qué etapa del proceso de migración se encuentra su familia?**
- ⇒ **¿Cómo está utilizando sus remesas en la actualidad?**

Invitar a los participantes a colocar sus dibujos en la pared. Arreglar los dibujos por categoría según las 3 etapas en el proceso de la migración.

Preguntar:

- ⇒ **¿Qué observaciones tienen?**

Decir:

De estos dibujos pueden observar la variedad en el uso de las remesas. Esto demuestra que cada familia tiene su propia situación o se encuentra en diferentes etapas en el proceso de migración.

3. Discutir los beneficios de utilizar la remesa para el mejoramiento de vivienda - 10 minutos

Separar los dibujos de la actividad anterior que muestra el uso de las remesas para mejoramientos de vivienda. Pedir a algunos voluntarios que están utilizando su remesa para un mejoramiento de vivienda que comparten con el grupo sobre el tipo de mejoramiento que están haciendo y los beneficios de usar su remesa para un mejoramiento.

Agradecer a los voluntarios.

Preguntar:

⇒ **¿Cómo pueden utilizar la remesa para lograr su plan de mejoramiento de vivienda?** [*puede designarla para algunos gastos del mejoramiento de vivienda*]

⇒ **¿Cuáles son los beneficios de utilizar su remesa para cubrir los gastos de un mejoramiento de vivienda?** [*otra fuente de financiamiento/ingreso; si reciben las remesas en una manera constante cada mes son ingresos regulares*]

Decir:

Gracias por compartir las experiencias con el grupo. Entender las etapas del proceso de migración les pueda ayudar a obtener el mayor provecho de las remesas. Estas etapas pueden servirles como instrumentos para conocer dónde se encuentran en el proceso y planear qué queremos hacer. Es un mapa para ayudarles a utilizar el dinero de manera adecuada en cada etapa y alcanzar su plan para los mejoramientos de vivienda. Es importante tratar de graduarse o moverse de una etapa a la siguiente, hasta llegar a la etapa final.

Agradecer a los participantes por su participación.

Imagen 1: La Familia de Sandro le paga al Prestamista



Imagen 2: La Familia de Sandro Paga por las Necesidades Básicas del Hogar

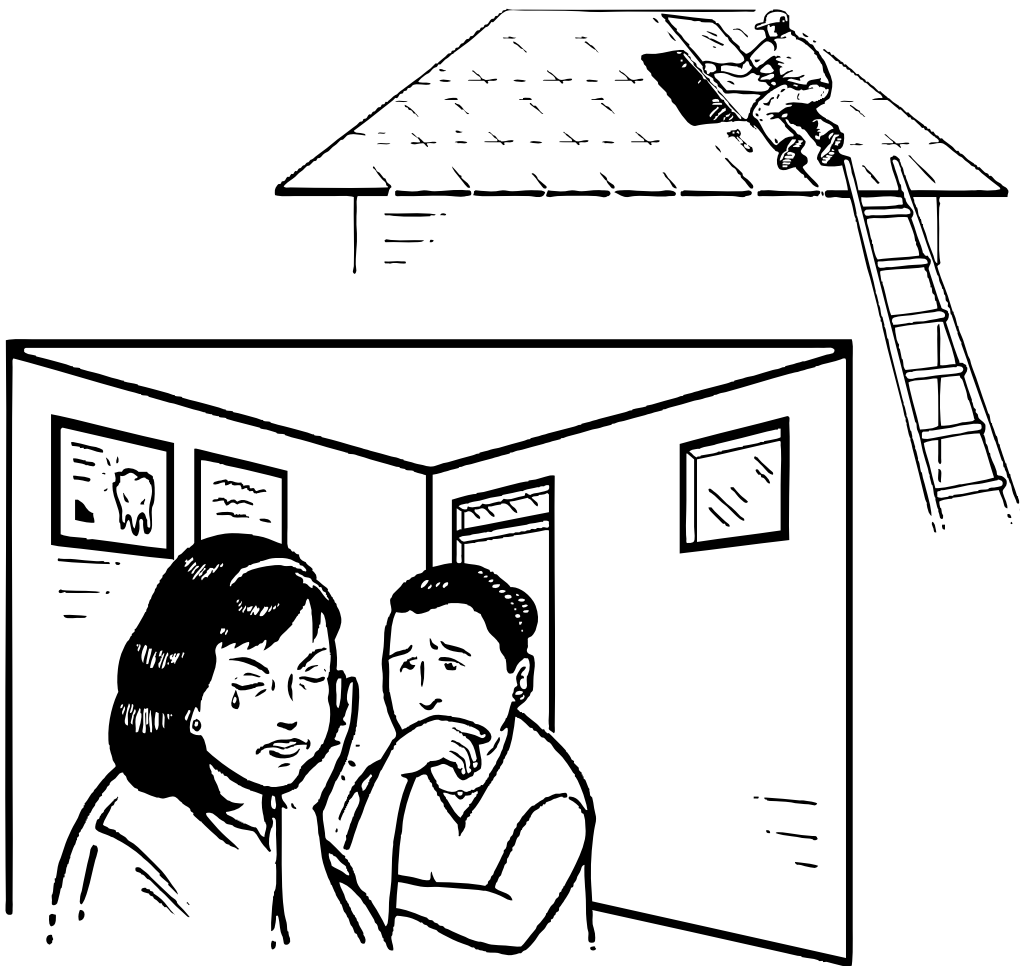


Imagen 3: La Familia de Sandro Abre un Pequeño Negocio





SESIÓN 7:

Escoger el mejor constructor y proveedor de materiales



OBJETIVOS

Al finalizar esta sesión educativa, los participantes habrán:

- Definido características de un buen constructor y proveedor de materiales
- Identificado las características y los pasos para buscar y escoger un constructor y para la compra de materiales de construcción
- Revisado un modelo de contrato de ejecución de la obra

PREPARACIÓN/MATERIALES

- Papelógrafos:
 - Paso 1:
 - Características y pasos para buscar y escoger un buen constructor
 - Características y pasos para buscar y escoger un proveedor de materiales
- Documentos:
 - Paso 2:
 - Documento 7.1: Pasos para buscar y escoger un constructor
 - Documento 7.2: Pasos para comprar los materiales de construcción
 - Paso 3:
 - Documento 7.3: Modelo de Contrato Ejecución de Obra
- Pliegos de papel bond
- Figuras
- Tarjetas de Notas
- Cinta
- Marcadores

TIEMPO

- 45 minutos

PASOS

1. Definir características de un buen constructor y proveedor de materiales –10 minutos
2. Identificar los pasos para buscar y escoger un constructor y proveedor– 15 minutos
3. Discutir un ejemplo de un contrato con el constructor – 15 minutos

1. Definir características de un buen constructor y proveedor de materiales – 10 minutos

Decir:

Comenten y describanos en el grupo general las palabras claves tanto del constructor como del proveedor que surjan de la experiencia que el participante ha compartido. Por ejemplo: un buen constructor es RESPONSABLE, PUNTUAL, etc. y un buen proveedor de materiales es CONFIABLE, DA BUEN PRECIO, etc.

Escribirlas en un papelógrafo para el grupo general y decir que es importante recordar estas características buenas para constructores y proveedores para realizar una mejora de vivienda.

2. Identificar las características y pasos para buscar y escoger un constructor y un proveedor de materiales – 15 minutos

Decir:

Ahora vamos a hacer un análisis del constructor y el proveedor de materiales para realizar su mejoramiento de vivienda.

Dividir los participantes en 3-4 grupos. Solicitar a los participantes, que saquen de una bolsa una tarjeta con una figura, formaran grupo los participantes que tengan las mismas figuras. Se entregará a cada grupo formado un pliego de papel bond.

Decir:

Cada grupo tendrá diez minutos para discutir y escribir en el pliego de papel entregando las ideas analizadas.

Distribuidos de la siguiente manera:

GRUPOS 1 y 2

Constructor

Escribir en un pliego de papel, las ideas analizadas en el grupo de breves experiencias que han tenido con constructores cuando ha realizado algún mejoramiento:

- Características de un buen constructor
- Tarjetas de pasos han seguido cuando han contratado a un constructor
- Que preguntas le han realizado al constructor, antes de contratarlo

GRUPOS 3 y 4

Proveedor de materiales

Escribir en un pliego de papel, las ideas analizadas en el grupo de breves experiencias que han tenido con algún proveedor de materiales cuando han realizado algún mejoramiento:

- Características de un buen proveedor de materiales
- Tarjetas de pasos que han seguido para la compra de materiales
- Problema que pueden ocurrir

Después de analizar por los grupos se pegarán los carteles en la pared y un representante del grupo pasará a compartir brevemente, lo discutido con el grupo plasmado en el cartel.

Al final de las presentaciones, asegurar que los siguientes puntos hayan sido mencionados:

| CONSTRUCTOR | PROVEEDOR |
|--|--|
| <p>1. Características</p> <ul style="list-style-type: none"> • Responsable, confiable, buena calidad del trabajo, hábil, diestro, trabajador, puntual, atención a detalles, aseado para trabajar, ordenado, honesto, organizado <p>2. Pasos para buscar y escoger un constructor</p> <ul style="list-style-type: none"> • Entrevistar a 3 constructores y conseguir cotizaciones, solicitarle referencias. • Hablar con las referencias. | <p>1. Características</p> <ul style="list-style-type: none"> • Confiable, buena calidad y variedad de materiales, honesto, amable, tiene todos los materiales en un solo lugar, buen precio, proveen transporte, peso y medida exacto, asesoría sobre el tipo y calidad de materiales <p>2. Pasos para comprar materiales de construcción</p> <ul style="list-style-type: none"> • Hablar con el constructor para hacer buen cálculo de la cantidad de materiales necesarios para no comprar más de la cuenta o que le hagan falta. |
| <ul style="list-style-type: none"> • Evaluar cotizaciones y referencias con amigos que tienen experiencia similar para escoger al mejor. • Hacer contrato escrito con el constructor (mano de obra, período de entrega, forma de pago, precio, cantidad de materiales, fecha límite.) • Supervisar al constructor para asegurar calidad y cumplimiento. <p>3. Preguntas para la entrevista con el constructor:</p> <ul style="list-style-type: none"> • ¿Cuánto cuesta mano de obra? • ¿Qué tipo de materiales y qué cantidad de materiales voy a necesitar? • ¿Cuántos días de trabajo será? • ¿Cuántos serían los gastos adicionales como el transporte? ¿Hay otros? • ¿Qué tipo de experiencia tiene con este trabajo? • ¿Ha hecho trabajo parecido para algunas personas en la comunidad? ¿Me puede dar los datos de estas personas? • ¿Tendría inconveniente en firmar contrato sobre la obra a realizar? | <ul style="list-style-type: none"> • Visitar a tres proveedores diferentes. • Evaluar los proveedores por la calidad de los materiales, el precio, la conveniencia, el servicio a los clientes y el costo del transporte. • Negociar los precios y el transporte si compra una gran cantidad del mismo. • Verificar la cantidad y calidad a la entrega de los materiales. • Guardar los materiales de un lugar adecuado. <p>3. Problemas que pueden ocurrir con los materiales:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Comprar materiales más de la cuenta • Falta de materiales si no compra suficientes • Si coloca los materiales afuera de un lugar adecuado pueden dañarse con el tiempo malo/ inclemente |

Entregar el documento 7.1 'Pasos para Buscar y Escoger un Constructor' y 7.2 'Pasos para comprar los materiales de construcción' para que les quede por escrito a los participantes.

3. Discutir un ejemplo de un contrato para el constructor - 15 minutos

Entregar el documento 7.3 'Modelo de Contrato Ejecución de Obra.' Darles 10 minutos para leer el documento.

Preguntar:

- ⇒ **¿Cuáles son las diferentes partes del contrato?** [ubicación del terreno, obras a ejecutar, compromiso del constructor, monto del contrato, forma de pago, obligaciones del cliente, recepción de las obras, de las obras de mala calidad, personal que va a ejecutar la obra. documentos que forman parte integral del contrato]
- ⇒ **¿Qué preguntas tienen sobre el contrato?**
- ⇒ **¿Qué es lo más relevante o un importante de un contrato como este?**

Decir:

Es importante que sigan estos pasos que discutimos durante la sesión de hoy para seleccionar el mejor constructor y proveedor de materiales. De esta manera pueden hacer todo lo posible de asegurar una buena calidad de trabajo, que los precios sean justos y que el mejoramiento este completado dentro del tiempo proyectado.

Preguntar:

- ⇒ **¿Qué es una cosa que aprendieron hoy que van a compartir con su familia?**

Invitar a dos participantes de dos grupos de forma voluntaria a compartir sus respuestas. Agradecer a todos por su participación.

Decir:

Recuérdense de lo que hablamos en la sesión anterior, que Uds. y otros miembros de su familia pueden contribuir a la mano de obra para reducir los gastos de su mejoramiento de vivienda.

 **Documentos** **Documento 7.1****Pasos para Buscar y Escoger un Constructor**

1. Hacer una entrevista con por lo menos tres constructores para conseguir cotizaciones de la obra y solicitar referencias de obras anteriores
2. Hablar con las referencias del constructor sobre la calidad de la obra, su nivel técnico, como la cotización compara con los costos actuales y la puntualidad de completar la obra
3. Evaluar los cotizaciones y referencias con amigos/vecinas que tienen experiencia con mejoramientos de vivienda similar para escoger el mejor constructor
4. Hacer un contrato escrito con el constructor sobre los días para la mano de obra, cronograma de la obra, forma de pago (semanal/quincenal/mensual o por obra), el precio y la cantidad de materiales para la obra y la fecha límite para completar la obra
5. Supervisar el constructor para asegurar la calidad y el cumplimiento del presupuesto

 **Documento 7.2****Pasos para comprar los materiales de construcción**

1. Hablar con el constructor para hacer un buen cálculo de la cantidad de materiales necesarios y asegurarse de no comprar más de la cuenta y que no le haga falta
2. Visitar a tres proveedores diferentes
3. Evaluar los proveedores por la calidad de los materiales, el precio, la conveniencia, el servicio a los clientes y el costo del transporte
4. Negociar los precios y el transporte si compra una gran cantidad del mismo lugar
5. Verificar la cantidad y calidad a la entrega de los materiales
6. Guardar los materiales en un lugar adecuado (fresco, seco y cubierto) para protegerlos del tiempo inclemente

Modelo de Contrato Ejecución de Obra

Nosotros: _____, mayor de edad, Profesión u Oficio, de nacionalidad _____, con numero de Identidad N° _____ y de este domicilio, quien en lo sucesivo se denominarán "**EL CLIENTE O CONTRATANTE**" y _____, mayor de edad, con identidad No. _____, **MAESTRO DE OBRAS/CONSTRUCTOR**, de nacionalidad _____, y con domicilio en la Ciudad, _____, del municipio _____ Departamento de _____, que para efectos legales de este Contrato se denominará el "**EJECUTOR**"; ambas partes hemos convenido en celebrar como en efecto celebramos el presente **CONTRATO DE EJECUCIÓN DE OBRAS** el cual se registrá por las cláusulas y condiciones siguientes: **PRIMERA: UBICACIÓN DEL TERRENO:** "**EI CLIENTE O CONTRATANTE**" manifiesta que para la construcción de las obras descritas en el presente contrato, en los terrenos ubicados en _____ municipio _____ departamento _____ **SEGUNDA: EL EJECUTOR** manifiesta que cuenta con la asesoría adecuada con experiencia y referencias necesarias para ejecutar las obras de construcción indicadas en la cláusula siguiente. **TERCERA: OBRAS A EJECUTAR.-** "**EI EJECUTOR**" se compromete a ejecutar el proyecto denominado: _____, conforme al presupuesto y planos o croquis adjuntos al presente contrato. Las obras a ejecutar, a continuación se describen por etapas de manera general: _____

Estas actividades se ejecutaran según cronograma de obra adjunto al presente contrato así descrito en anexo. **CUARTA: COMPROMISOS DEL CONSTRUCTOR.- a)** Construir el proyecto de _____ con calidad respetando las especificaciones indicadas en el presupuesto de obras y los planos adjuntos al presente contrato, el tiempo indicado por el cronograma de obra. **b)** Cumplir las recomendaciones tanto escritas como de: (como **SUPERVISOR DEL PROYECTO SI LO HAY**), **c)** Al finalizar las obras el ejecutor debe entregar un plano detallado de las obras realizadas. **QUINTA: MONTO DEL CONTRATO.-** "**EL EJECUTOR**" manifiesta que el costo total del proyecto de:es de: Dólares (\$. _____). **SEXTA: FORMA DE PAGO.-** "**EI CLIENTE O EL CONTRATANTE**" pagará las obras ejecutadas conforme al avance de las etapas en el cronograma por un total de \$ _____ Dólares el cual será pagado cuando **PLAZO DE EJECUCIÓN de _____ Días _____ Meses.....-** "**EI CONSTRUCTOR**" se compromete a ejecutar las obras según los plazos siguientes: "**EI EJECUTOR**" se compromete a no iniciar ninguna obra mientras el "**CLIENTE O CONTRATANTE**" no cuente con los fondos requeridos. **SEPTIMA: OBLIGACIONES DEL CLIENTE O CONTRATANTE.-** "**EI CLIENTE O CONTRATANTE**" no podrá retener ningún pago al "**EJECUTOR**" por concepto de las obras ejecutadas que cumplan con LAS ESPECIFICACIONES, y estén dentro del cronograma ejecución de obra autorizadas. **OCTAVA: RECEPCIÓN DE LAS OBRAS.-** deben de estar conforme a LAS ESPECIFICACIONES, deberán de firmar el ACTA DE RECEPCIÓN. **NOVENA: DE LAS OBRAS DE MALA CALIDAD.-** Cuando el **CLIENTE O CONTRATANTE** o en su caso el **SUPERVISOR SI LO HAY** obras de mala calidad, estas deberán de ser reparadas a su costo por parte de el "**EJECUTOR**" dentro de los 15 días siguientes a la notificación escrita. Una vez reparadas las obras, "**EL CLIENTE O CONTRATANTE**" pagará todos los valores adeudados al "**EJECUTOR**" menos el costo de cualquier material adicional proporcionado. **DÉCIMA: PERSONAL DEL EJECUTOR.-** "**EL EJECUTOR**" se reserva el derecho a subcontratar personal auxiliar para ejecutar su trabajo, y declara que es responsable directo de ese personal y de su persona en el caso de ocurrir accidentes ocasionados en las labores contratadas. Por lo tanto exime al "**CLIENTE O CONTRATANTE**" de cualquier reclamo a presentar por accidentes ocurridos en y durante la ejecución del proyecto. Asimismo el "**EJECUTOR**" libera de responsabilidades al "**CLIENTE O CONTRATANTE**" en relación con los beneficios laborales del personal auxiliar que utilice para la prestación de los servicios contratado, los cuales serán de su única exclusividad y responsabilidad del "**EJECUTOR**."

DÉCIMA PRIMERA: DOCUMENTOS QUE FORMAN PARTE INTEGRAL DEL CONTRATO.- Forman parte integra del presente contrato los documentos numerados, firmados y sellados en todas sus paginas por ambas partes, que a continuación se listan: 1) Presupuesto, 2) Planos, 3) Cronograma de obras.

En fe de lo cual ratificamos y firmamos por triplicado en la ciudad de _____, a los _____ días del mes de _____ del año 20 _____.

CLIENTE O CONTRATANTE
Firma y Huella

EJECUTOR DE LA OBRA
Firma y Huella





Hábitat
para la Humanidad®