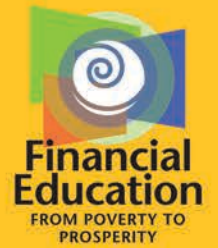


# Educación Financiera

*SU DINERO Y SU FUTURO*



## Manual de Capacitación



BANSEFI autoriza la reproducción, traducción o adaptación de las secciones de este libro, según sea necesario, para satisfacer las necesidades locales de los usuarios. Como condición se establece que las copias reproducidas, traducidas o adaptadas sean distribuidas sin costo o a precio de costo y sin fines de lucro y siempre y cuando los cambios resultantes, si los hubiera, preserven la integridad del libro. Sírvase notificar a BANSEFI sobre la traducción o adaptación de estos materiales, y proporcionar a BANSEFI, Freedom from Hunger y Microfinance Opportunities una copia de la misma.

Toda copia de las secciones de este libro debe incluir la siguiente aclaración:

©2007 BANSEFI. Derechos reservados.

Para consultas sobre los derechos, sírvase comunicarse con:

BANSEFI  
Eje 10 Sur Río Magdalena No. 115, 1er Piso  
Colonia Tizapán San Angel C.P. 01090  
México, D.F.  
[edufinanciera@bansefi.gob.mx](mailto:edufinanciera@bansefi.gob.mx)



# EDUCACIÓN FINANCIERA Su Dinero y Su Futuro

*Manual de Capacitación*

**Global Financial Education Program**

**Washington, D.C.**

**2008**



# PREFACIO

## Manual de Capacitación de Educación Financiera: Su Dinero y Su Futuro

Las sesiones educativas de este manual fueron desarrolladas por el Programa Global de Educación Financiera, un esfuerzo conjunto de Freedom from Hunger y Microfinance Opportunities, para un proyecto de BANSEFI financiado por USTDA (United States Trade and Development Agency). La autora principal es Sharon D'Onofrio con la colaboración de Danielle Hopkins, Rossana Ramírez y Rocío Egremy.



### **FREEDOM FROM HUNGER**

Fundada en 1946, Freedom from Hunger es una organización sin fines de lucro comprometida con el desarrollo internacional, que ofrece soluciones innovadoras y sostenibles de autoayuda para combatir la pobreza y el hambre crónicas. Freedom from Hunger se especializa en garantizar el acceso de los pobres a servicios microfinancieros, de protección de la salud y de capacitación, permitiéndoles mejorar sus habilidades de supervivencia diaria y alcanzar seguridad alimentaria para sí mismos y sus familias. [www.freedomfromhunger.org](http://www.freedomfromhunger.org)



### **MICROFINANCE OPPORTUNITIES**

Microfinance Opportunities fue fundada en 2002 como un centro de recursos microempresariales que promueve operaciones microfinancieras dirigidas por los clientes. Su objetivo es ayudar a mejorar el acceso de los pobres a servicios financieros bien diseñados y de calidad. Microfinance Opportunities ofrece investigación práctica, capacitación y asistencia técnica en tres áreas orientadas a los clientes de servicios microfinancieros: Educación Financiera, Microseguros y Evaluación del Cliente. [www.microfinanceopportunities.org](http://www.microfinanceopportunities.org)



### **BANSEFI**

BANSEFI es un banco de desarrollo que inició operaciones en enero de 2002 sobre la infraestructura del Patronato del Ahorro Nacional, fundado en 1950 con el propósito de promover la cultura del ahorro. Además de continuar con esta importante tarea, BANSEFI coordina los apoyos temporales al sector de ahorro y crédito popular para facilitar su transición a entidades reguladas; también apoya el desarrollo de entidades centrales de servicios financieros y tecnológicos para este sector.

# AGRADECIMIENTOS

BANSEFI agradece a la Agencia de Estados Unidos para el Comercio y el Desarrollo (USTDA, por sus siglas en inglés) por el financiamiento para este proyecto, que tiene lugar en el marco de la iniciativa *Sociedad para la Prosperidad* entre los gobiernos de Estados Unidos y México.

Se agradece a Caja Morelia Valladolid por el entusiasta y profesional apoyo para la realización de la prueba piloto y, en general, agradecemos a las federaciones y las cajas de ahorro y crédito popular que participaron en el estudio de mercado. Ambas acciones permitieron un mejor entendimiento de las necesidades del sector para la adecuada elaboración del material.

Agradecemos de antemano a las federaciones y las sociedades de ahorro y crédito popular por su apoyo futuro en el esfuerzo de difundir la educación financiera entre su población objetivo, así como a otras instituciones por sumarse a este esfuerzo.



# Educación Financiera: Su Dinero y Su Futuro

Introducción .....	i
Cómo usar este manual .....	iii
Consejo para capacitadores .....	v
Revisión de las sesiones educativas .....	vii
<b>CAPÍTULO 1 PLANIFICACIÓN FINANCIERA</b> .....	<b>1</b>
<b>Sesión 1.1: Planifique su Futuro Financiero</b> .....	<b>3</b>
Presentar las sesiones educativas de planificación financiera .....	3
Describir las presiones financieras mediante una historia .....	4
Presentar la definición de un plan financiero .....	6
Identificar los pasos principales de la planificación .....	7
<b>Sesión 1.2: Establezca Metas Financieras – I</b> .....	<b>15</b>
Diagnosticar las capacidades actuales para la planificación financiera .....	15
Analizar las metas financieras de una familia .....	18
<b>Sesión 1.3: Establezca Metas Financieras – II</b> .....	<b>21</b>
Intercambiar ideas acerca de la importancia de establecer metas .....	21
Identificar sus propias metas financieras .....	22
<b>Sesión 1.4: Introducción al Presupuesto</b> .....	<b>25</b>
Construir un ejemplo de un presupuesto familiar .....	25
Revisar la información que contiene el presupuesto .....	30
<b>Sesión 1.5: Análisis del Presupuesto</b> .....	<b>33</b>
Analizar los ingresos del presupuesto de una familia .....	33
Analizar los gastos del presupuesto de una familia .....	35



<b>Sesión 1.6: Elabore un Presupuesto</b> . . . . .	<b>39</b>
Elaborar un presupuesto . . . . .	39
Intercambiar consejos sobre cómo cumplir con su presupuesto . . . . .	41
<b>CAPÍTULO 2 SERVICIOS FINANCIEROS</b>	<b>47</b>
<b>Sesión 2.1: Conozca Sus Opciones</b> . . . . .	<b>49</b>
Presentar las sesiones educativas sobre los servicios financieros . . . . .	49
Analizar diferentes usos de los servicios financieros . . . . .	50
Discutir las desventajas de usar los mecanismos informales . . . . .	51
Discutir las ventajas de usar las instituciones formales y contrastar con las desventajas de las informales . . . . .	52
<b>Sesión 2.2: Necesidades Financieras del Hogar</b> . . . . .	<b>57</b>
Identificar los tipos de gastos que enfrentan las personas en el transcurso de sus vidas . . . . .	57
Asociar las necesidades financieras con diferentes productos financieros . . . . .	60
<b>Sesión 2.3 Introducción a Tarjetas de Débito</b> . . . . .	<b>67</b>
Definir las tarjetas de débito . . . . .	67
Cómo retirar dinero de un cajero automático . . . . .	69
Cómo elegir una clave secreta . . . . .	69
<b>Sesión 2.4: Evaluando el Uso de las Tarjetas de Débito</b> . . . . .	<b>71</b>
Identificar las ventajas del uso de las tarjetas de débito . . . . .	71
Discutir maneras de minimizar los riesgos de utilizar las tarjetas de débito. . . . .	72
<b>CAPÍTULO 3 EL AHORRO</b>	<b>77</b>
<b>Sesión 3.1: Introducción al Ahorro</b> . . . . .	<b>79</b>
Presentar las sesiones educativas del ahorro . . . . .	79
Analizar el significado de la palabra “ahorro” . . . . .	80
Identificar oportunidades para ahorrar . . . . .	82
Identificar formas de reducir gastos . . . . .	84
<b>Sesión 3.2: Establezca Metas de Ahorro</b> . . . . .	<b>91</b>
Establecer metas de ahorro para su familia . . . . .	91
Reforzar las reglas del ahorro con una canción . . . . .	93
<b>Sesión 3.3: Ahorre para Emergencias</b> . . . . .	<b>95</b>
Elaborar una lista de emergencias y sus consecuencias financieras . . . . .	95
Calcular el monto de dinero necesario para hacerle frente a emergencias . . . . .	96
Revisar algunos principios importantes del ahorro . . . . .	99



<b>Sesión 3.4: Opciones de Ahorro</b> . . . . .	<b>101</b>
Identificar los métodos de ahorro comunes . . . . .	101
Analizar las ventajas y limitaciones de cada opción de ahorro . . . . .	102
<b>Sesión 3.5: Elija sus Productos de Ahorro</b> . . . . .	<b>111</b>
Discutir los factores que influyen en la elección de un servicio de ahorro . . . . .	111
Formular una lista de preguntas que pueden hacer ante una institución financiera . . . . .	113
Elegir un producto de ahorro que corresponda a necesidades específicas . . . . .	114
<b>Sesión 3.6: Cómo Abrir una Cuenta de Ahorros</b> . . . . .	<b>121</b>
Practicar cómo solicitar la apertura de una cuenta de ahorros . . . . .	121
Practicar cómo llenar los formularios de depósito y de retiro . . . . .	122
 <b>CAPÍTULO 4 ADMINISTRACIÓN DEL CRÉDITO</b>	 <b>125</b>
<b>Sesión 4.1: Introducción al Crédito</b> . . . . .	<b>127</b>
Presentar las sesiones educativas de la administración del crédito . . . . .	127
Analizar el significado de las palabras “crédito” y “préstamo” . . . . .	128
Establecer la diferencia entre el dinero propio y el dinero prestado . . . . .	129
<b>Sesión 4.2: Opciones de Préstamo</b> . . . . .	<b>133</b>
Discutir los factores importantes que se deben considerar al elegir una fuente de crédito . . . . .	133
Desarrollar preguntas para evaluar los términos y condiciones de un préstamo . . . . .	136
<b>Sesión 4.3: ¡Si Pide o Compra a Crédito, Tenga Cuidado!</b> . . . . .	<b>139</b>
Presentar ejemplos de artículos comúnmente comprados a crédito . . . . .	139
Calcular la diferencia entre el precio de las compras al contado y el precio de las compras a crédito . . . . .	141
Discutir las ventajas y desventajas de comprar a crédito . . . . .	143
<b>Sesión 4.4: Los Riesgos del Sobreendeudamiento y del Incumplimiento</b> . . . . .	<b>149</b>
Analizar las señales del sobreendeudamiento mediante una historia . . . . .	149
Formar recomendaciones sobre cómo evitar el sobreendeudamiento . . . . .	152
Discutir el cómo saber cuándo uno tiene demasiada deuda . . . . .	153
 <b>CAPÍTULO 5 ENVÍOS DE DINERO</b>	 <b>155</b>
<b>Sesión 5.1: Un Plan para los Envíos de Dinero</b> . . . . .	<b>157</b>
Presentar las sesiones educativas de los envíos de dinero . . . . .	157
Compartir experiencias sobre los envíos de dinero . . . . .	158
Analizar la situación de una familia mediante una dramatización . . . . .	159
Practicar haciendo un plan con metas . . . . .	161

<b>Sesión 5.2: Los Envíos de Dinero como una Fuente de Ingreso</b> . . . . .	<b>169</b>
Discutir las posibles causas de la interrupción o terminación de los envíos de dinero . . . . .	169
Comparar dos casos de personas que reciben envíos de dinero . . . . .	171
Considerar las consecuencias de la dependencia hacia los envíos de dinero . . . . .	173
<b>Sesión 5.3: El Uso Productivo de los Envíos de Dinero</b> . . . . .	<b>177</b>
Discutir acerca de los diferentes usos del dinero . . . . .	177
Ilustrar la diferencia entre el consumo, el ahorro y la inversión . . . . .	179
Identificar estrategias para poder dedicar los envíos de dinero más al ahorro y a la inversión . . . . .	182
<b>Sesión 5.4: Servicios de Envío de Dinero</b> . . . . .	<b>187</b>
Intercambiar ideas sobre los servicios de envío de dinero . . . . .	187
Analizar las ventajas de usar los servicios de instituciones financieras formales . . . . .	188
Crear una lista de preguntas que pueden hacer ante una institución financiera. . . . .	191

# INTRODUCCIÓN

¡BIENVENIDO a Educación Financiera! Con este Manual de Capacitación, conjuntamente con la Guía de Capacitación para Capacitadores, usted puede comenzar a promover los conceptos básicos de la educación financiera entre quienes deseen aprender a administrar su dinero.

Antes de comenzar vamos a responder dos preguntas cruciales:

## *¿Qué es la educación financiera? ¿Por qué es importante?*

Este curso, aunque sirve a todas las personas, está orientado a las personas de menores ingresos. Si bien comparten los mismos objetivos que cualquier otra persona—seguridad económica para sí mismos, para sus familias y las generaciones futuras—, la escasez de recursos y opciones a su alcance con frecuencia los lleva a un estado de desesperanza e inercia. Manejar con cuidado el poco dinero que tienen es un factor decisivo para satisfacer sus necesidades diarias, enfrentar emergencias inesperadas o aprovechar las oportunidades que se les presentan.

El propósito de la educación financiera es enseñar a la gente conceptos sobre el dinero y cómo administrarlo cuidadosamente. Ofrece la oportunidad de aprender habilidades básicas relativas a nuestros ingresos, gastos, presupuesto, ahorros y préstamos. Cuando uno está mejor informado para tomar decisiones financieras, uno puede planificar y alcanzar los objetivos propuestos. Más aún, una vez que las personas adquieren las habilidades que brinda la educación financiera, dichas habilidades permanecerán con ellas por siempre. Un sólo curso en educación financiera puede resultar en beneficios para toda la vida.

La educación financiera es relevante para todas las personas que toman decisiones monetarias y financieras. Con frecuencia son las mujeres quienes asumen la responsabilidad del manejo del dinero del hogar en circunstancias inestables y con pocos recursos a su disposición. Al desarrollar una cultura financiera, estas mujeres pueden estar preparadas para anticipar las necesidades de cada ciclo de vida y enfrentar emergencias inesperadas sin tener que endeudarse innecesariamente. En cuanto a los jóvenes, la educación financiera puede reducir su vulnerabilidad frente a los muchos riesgos asociados con su transición a la adultez y a la vez mejorar sus habilidades para administrar su dinero a medida que ingresan al mundo laboral.

Este módulo se enfoca hacia la gente de escasos recursos, a las personas que reciben envíos de dinero y a las personas que buscan servicios de ahorro y crédito. Estas personas ahora tienen más opciones que en el pasado. Las instituciones que ofrecen servicios financieros formales están comenzando a ofrecer una mayor variedad de productos y servicios para sus clientes, tales como ahorros voluntarios, seguros y transferencias de dinero. Esa es la buena noticia. La mala noticia es que los clientes

muchas veces no comprenden estas nuevas opciones y probablemente no las usen a su favor. Hasta hoy, la promoción de los productos de las instituciones financieras no siempre ha contemplado una cuidadosa explicación ni capacitación sobre sus características. Para evaluar las alternativas y seleccionar los productos más apropiados a sus necesidades, los clientes requieren comprender las características de cada opción, saber cómo calcular y comparar sus costos y cómo determinar su capacidad de endeudamiento.

Al concentrarse en la toma de decisiones informada y estratégica, el módulo va más allá de la simple transmisión de información. Su objetivo es fortalecer los comportamientos que conducen a un mayor ahorro, un gasto más prudente y un endeudamiento justificado. Con el fin de lograr un cambio de comportamiento sostenible, el plan de estudios se ha basado en el método centrado en el alumno, capturando lo que los adultos aprenden mejor. Se construye sobre la base de lo que los alumnos adultos ya saben, haciendo que el nuevo contenido sea relevante para sus vidas y dándoles la oportunidad de practicar sus nuevas habilidades.

El Proyecto de Educación Financiera comenzó con un estudio de mercado en México para identificar los temas prioritarios, los objetivos de aprendizaje, los métodos de capacitación y culminó con el diseño y la prueba del plan de estudios. El estudio de mercado y un cuidadoso diseño han asegurado que el módulo responda a las necesidades reales de los clientes de bajos ingresos. El módulo comprende 5 capítulos sobre temas diferentes. Dichos capítulos son los siguientes: la Planificación Financiera, los Servicios Financieros, el Ahorro, la Administración del Crédito y los Envíos de Dinero.

El plan de estudios ofrece:

- Una Ficha Temática con información básica sobre el tema a tratar.
- El presente Manual de Capacitación con instrucciones detalladas para la conducción de cada sesión educativa del módulo.
- Una Guía de Capacitación para los Capacitadores, que prepara a quienes conducirán el taller de capacitación.

Usted puede usar este módulo en el orden que mejor se adapte a sus necesidades de capacitación. Por ejemplo, podría estar interesado únicamente en uno o dos de los temas desarrollados por estos módulos; alternatively, puede comenzar con el tema planificación financiera y luego continuar con todos los demás. La siguiente sección: "Cómo usar este manual", le proporciona información sobre estas opciones.

# CÓMO USAR ESTE MANUAL

**Educación Financiera: Su Dinero y Su Futuro** es un curso completo de capacitación que ayuda a las personas a comprender cómo y por qué establecer metas financieras y un presupuesto; los tipos de servicios financieros y su uso apropiado; el propósito del ahorro y los productos disponibles; la responsabilidad asociada a la obtención de un préstamo, así como a elegir una institución crediticia apropiada e identificar los costos asociados a los productos financieros; y los envíos de dinero. Para usted, el capacitador, el manual contiene información de referencia para orientarlo en el tema, así como una descripción paso por paso de las actividades educativas que puede desarrollar con los participantes.

## Las sesiones educativas

Este módulo contiene cinco capítulos y veinticuatro sesiones educativas. Para completar cada sesión son necesarios entre 30 y 45 minutos. La “Revisión de las sesiones educativas” proporciona una visión general, presentando el título y propósito de cada sesión. Los capítulos son independientes el uno del otro; usted deberá usar su propio juicio para decidir cuáles capítulos son los más relevantes y útiles para los integrantes del grupo a capacitar. Dentro de los capítulos, cada sesión está construida sobre la sesión anterior. En una reunión de capacitación puede facilitar una, dos o todas las sesiones de un capítulo, dependiendo de la experiencia que los participantes tengan sobre el tema o del tiempo que puedan destinar a la capacitación.

Cada sesión contiene actividades educativas que son descritas detalladamente, paso por paso. Estas actividades se basan en los principios de la educación para adultos. Las actividades incluyen historias, ejercicios, discusiones en grupos pequeños y dramatizaciones que convocan la participación activa de los participantes en el proceso de aprendizaje. Asimismo, promueven el trabajo en grupo y el intercambio de conocimientos entre los participantes del taller. Conforme va leyendo, imagínese una sesión educativa activa, en ocasiones ruidosa y divertida. Como capacitador, usted no va a ser el único que hable, sino que será parte de un proceso de aprendizaje dinámico.

## Algunas palabras sobre la adaptación

Dado que la descripción de las sesiones educativas es bien detallada, usted no tiene que crear materiales a partir de cero. Sin embargo, deberá dedicar tiempo para prepararse antes de comenzar la capacitación. Su éxito dependerá del trabajo que haga durante esta etapa de preparación. Cuando haya seleccionado las sesiones educativas que desea impartir, deberá adaptarlas una por una a su situación particular. Léalas cuidadosamente

y tome nota de aquellos detalles que deberá modificar para hacer que los materiales resulten familiares y comprensibles a los participantes. En las historias es posible que tenga que cambiar los nombres de las personas y los lugares para que reflejen mejor la cultura y ubicación geográfica de los participantes. Ponga atención a los tipos de negocios que se presentan como ejemplos. ¿Son negocios comunes con los que la gente está familiarizada en su área? ¿Debería cambiarlos?

Además de este tipo de adaptaciones, también es posible que identifique casos en los que sea conveniente agregar actividades al módulo que no estén consideradas en la guía. Los viajes educativos a lugares de interés son una excelente manera de exponer a los participantes a nuevas experiencias. Una visita a alguna institución financiera local los ayudará a disipar los mitos en torno a una institución que suele ser percibida como cerrada a ellos. En las instalaciones de la institución financiera los participantes adquieren práctica haciendo preguntas sobre los tipos de crédito para poder decidir sobre dónde y cuánto pedir prestado. También piense en invitar a profesionales de la comunidad, expertos en el tema que se está tratando, para que expongan ante el grupo.

## ¡No deje los materiales educativos para último momento!

Cada sesión educativa comienza con un “cuadro de información para el capacitador” que resume los objetivos, materiales y actividades de la sesión. Revise la lista de materiales con suficiente anticipación a la sesión educativa correspondiente. Para la mayoría de las sesiones necesitará rotafolio, marcadores y cinta adhesiva. Este material será usado para anotar y presentar los puntos importantes de las discusiones que sostienen los participantes. Conforme vaya completando cada hoja del rotafolio con las repuestas, deberá pegarla en la pared para que todos puedan verla y usarla como referencia.

En muchos casos la lista de materiales indicará preparar cuadros o listas de verificación. Todos estos cuadros o listas le son proporcionados en esta guía, al final de cada sesión. Éstos deberán ser reproducidos en un formato más grande para que puedan ser vistos por todos. Con frecuencia, esto implica volver a dibujar el cuadro, tabla o formulario en un papel más grande, tal como el del rotafolio, o papel para empaque que es más barato. En algunas sesiones necesitará preparar tarjetas con un material más fuerte, como cartulina (si esto no es posible use papel regular). Confirme si la actividad requiere que las tarjetas sean de diferentes colores.

No subestime el tiempo que necesita para prepararse. ¡No querrá reflejar falta de preparación a la mitad de una sesión! Si se prepara con anticipación, podrá aprovechar su tiempo durante la facilitación de la sesión y disfrutar el proceso.

## ¡Recuerde que este manual es una guía!

Es muy importante que se tome unos minutos para adaptar las sesiones a las especificidades del grupo al que se vaya a dirigir. Asimismo, es importante que mantenga una comunicación activa con el grupo y que en todo momento se asegure que los objetivos sean cumplidos y los conceptos y mensajes claves sean comprendidos. No dude en repetir las instrucciones de las actividades e incitar activamente la participación del grupo.

# CONSEJO PARA CAPACITADORES

Las sesiones de educación financiera contenidas en este manual están basadas en los principios y prácticas de educación para adultos. Están diseñadas para promover un alto grado de participación y oportunidades de diálogo entre los participantes y el capacitador. Para muchas personas el tema de finanzas es algo muy personal. Por lo tanto, es importante que el capacitador cree un ambiente de confianza y seguridad donde los participantes sientan que sus ideas y contribuciones son valoradas.

Es importante recordar que en este contexto el capacitador es a la misma vez facilitador. De hecho, en la educación para adultos, la facilitación es tan importante como la enseñanza de los aspectos técnicos. Como facilitador su responsabilidad es incentivar a las personas a que propongan y examinen un tema; estimular las ideas y la discusión; incentivar a las personas a que compartan sus experiencias; y hacer que tomen decisiones y/o lleguen a acuerdos que tengan una aplicación directa en sus vidas.

A continuación se presentan algunos consejos para crear un ambiente óptimo para el aprendizaje (acuda al Manual de Capacitación para Capacitadores para obtener más información):

**Participación:** De acuerdo al principio de la participación, los adultos deben participar plenamente y “hacer” todo lo que están aprendiendo y no simplemente escuchar lo que alguien les dice al respecto. Las sesiones educativas se deben realizar de manera que los participantes realmente hagan algo con la información—como un medio para aprenderla.

**Trabajo en grupos:** Los grupos pequeños invitan a la participación de todos, permiten desarrollar un sentido de trabajo en equipo y dan seguridad. Ayude a los participantes creando usted mismo los grupos. Puede asignar sucesivamente colores, números o lo que usted prefiera, para que se reúnan los participantes asignados con la misma referencia.

**Saber escuchar:** La habilidad de escuchar es fundamental. Muchas veces esto significa escuchar no sólo las palabras, sino también los sentimientos. Sin excepción, el capacitador debe mostrar interés en los participantes e indicar con sus respuestas y comentarios que está siguiendo lo que los participantes dicen. De ser necesario, se recomienda resumir las ideas que se comparten en la sesión.

**Preguntas abiertas:** El uso de las preguntas abiertas es una práctica muy efectiva para generar discusión y generalmente promueven un mayor nivel de análisis por parte de los participantes. ¿Cómo puede mejorar esta situación? ¿Por qué pasa eso? ¿En qué piensa cuando...? Estos son ejemplos de preguntas abiertas.

**Reconocimiento:** Los participantes necesitan recibir elogios, incluso por sus contribuciones más sencillas. El capacitador no debe perder la oportunidad de agradecer a los participantes por sus contribuciones y felicitarles por sus nuevos compromisos



durante el evento de capacitación. Además, se puede considerar el uso de reconocimientos formarles como pequeños premios (artículos como camisas, calendarios y tasas con el logo del patrocinador del evento y/o cupones de descuentos) y certificados de cumplimiento al completar cada sesión y/o cada capítulo de la capacitación.

## El desarrollo de las sesiones

- Al comenzar el módulo con un nuevo grupo, dedique algunos minutos a la presentación de los participantes.
- Es útil también solicitar a los participantes anotar su nombre en una etiqueta (proporcionada por usted) que se pegarán en un lugar visible. Facilita la creación de un ambiente de confianza cuando los participantes se hablan por su nombre.
- Antes de iniciar mencione a los participantes la totalidad de temas que se desarrollarán durante la capacitación y los objetivos específicos de cada sesión.
- Procure incitar a los participantes a levantarse de sus lugares constantemente y prevea las pausas suficientes para descanso. Eso los mantendrá atentos el resto del tiempo.
- Siempre lea o solicite a los participantes que lean el contenido de los rotafolios que presenta. Se sugiere que los rotafolios que contengan definiciones o conceptos importantes permanezcan visibles durante el resto de la sesión.

# REVISIÓN DE LAS SESIONES EDUCATIVAS

	<b>OBJETIVOS ESPECÍFICOS</b>	<b>DURACIÓN</b>
	Al terminar las sesiones, los participantes habrán:	
<b>Capítulo 1: Planificación Financiera</b>		
Sesión 1.1 Planifique su Futuro Financiero	<ul style="list-style-type: none"> <li>■ Descrito qué es un plan financiero y cómo puede contribuir a su bienestar.</li> <li>■ Identificado y discutido los pasos más importantes de la planificación financiera.</li> </ul>	35 minutos
Sesión 1.2 Establezca Metas Financieras–I	<ul style="list-style-type: none"> <li>■ Reflexionado en sus propios procesos de planificación.</li> <li>■ Analizado un caso exitoso del establecimiento de metas financieras.</li> </ul>	30 minutos
Sesión 1.3 Establezca Metas Financieras–II	<ul style="list-style-type: none"> <li>■ Discutido la importancia de establecer metas en su propia vida.</li> <li>■ Formulada una meta financiera.</li> </ul>	35 minutos
Sesión 1.4 Introducción al Presupuesto	<ul style="list-style-type: none"> <li>■ Revisado la definición de presupuesto.</li> <li>■ Identificado los componentes de un presupuesto y la información proporcionada.</li> </ul>	30 minutos
Sesión 1.5 Análisis del Presupuesto	<ul style="list-style-type: none"> <li>■ Analizado los ingresos y gastos de un presupuesto.</li> <li>■ Identificado formas de mejorar la administración de su dinero utilizando un presupuesto.</li> </ul>	30 minutos
Sesión 1.6 Elabore un Presupuesto	<ul style="list-style-type: none"> <li>■ Comenzado a elaborar su propio presupuesto familiar.</li> <li>■ Intercambiado consejos sobre cómo cumplir con su presupuesto.</li> </ul>	45 minutos

<b>Capítulo 2: Servicios Financieros</b>		
Sesión 2.1 Conozca Sus Opciones	<ul style="list-style-type: none"> <li>■ Identificado varios tipos de fuentes de servicios financieros.</li> <li>■ Descrito las ventajas más importantes de utilizar los servicios de instituciones formales.</li> </ul>	45 minutos
Sesión 2.2 Necesidades Financieras del Hogar	<ul style="list-style-type: none"> <li>■ Clasificado los diferentes tipos de gastos que enfrentan las personas en el transcurso de sus vidas.</li> <li>■ Discutido los productos financieros más apropiados para responder a diferentes tipos de gastos.</li> </ul>	30 minutos
Sesión 2.3 Introducción a Tarjetas de Débito	<ul style="list-style-type: none"> <li>■ Revisado la definición de tarjeta de débito vs. una tarjeta de crédito.</li> <li>■ Visto una demostración de cómo funcionan los cajeros automáticos (opcional).</li> <li>■ Identificado estrategias para elegir una clave secreta.</li> </ul>	45 minutos
Sesión 2.4 Evaluando el Uso de las Tarjetas de Débito	<ul style="list-style-type: none"> <li>■ Identificado las ventajas de usar las tarjetas de débito.</li> <li>■ Discutido las estrategias para minimizar los riesgos de usar las tarjetas de débito.</li> </ul>	30 minutos
<b>Capítulo 3: El Ahorro</b>		
Sesión 3.1 Introducción al Ahorro	<ul style="list-style-type: none"> <li>■ Revisado la definición del ahorro.</li> <li>■ Intercambiado ideas acerca de cómo aprovechar las oportunidades para ahorrar.</li> </ul>	50 minutos
Sesión 3.2 Establezca Metas de Ahorro	<ul style="list-style-type: none"> <li>■ Establecido metas de ahorro a corto y a largo plazo.</li> <li>■ Revisado las reglas del ahorro.</li> </ul>	55 minutos
Sesión 3.3 Ahorre para Emergencias	<ul style="list-style-type: none"> <li>■ Elaborado una lista de los tipos de emergencias y sus consecuencias.</li> <li>■ Practicado cómo calcular el monto de dinero necesario para hacer frente a emergencias.</li> </ul>	40 minutos
Sesión 3.4 Opciones de Ahorro	<ul style="list-style-type: none"> <li>■ Identificado los métodos de ahorro comunes.</li> <li>■ Discutido las ventajas y limitaciones de los servicios de ahorro formales e informales.</li> </ul>	40 minutos
Sesión 3.5 Elija sus Productos de Ahorro	<ul style="list-style-type: none"> <li>■ Definido preguntas para hacer ante una institución financiera antes de abrir una cuenta de ahorro.</li> <li>■ Relacionado necesidades con productos de ahorro específicos.</li> </ul>	45 minutos

Sesión 3.6 Cómo Abrir una Cuenta de Ahorros	<ul style="list-style-type: none"> <li>■ Nombrado los documentos y la información necesaria para abrir una cuenta de ahorros.</li> <li>■ Practicado abrir una cuenta de ahorros (solicitudes, depósitos, retiros).</li> </ul>	40 minutos
<b>Capítulo 4: Administración del Crédito</b>		
Sesión 4.1 Introducción al Crédito	<ul style="list-style-type: none"> <li>■ Revisado la definición del término “préstamo”.</li> <li>■ Diferenciado entre el dinero propio y el dinero prestado así como las ventajas y desventajas de cada uno.</li> </ul>	45 minutos
Sesión 4.2 Opciones de préstamo	<ul style="list-style-type: none"> <li>■ Evaluado los factores importantes que deben considerar en la elección de un préstamo.</li> <li>■ Elaborado una lista con las preguntas que pueden hacer ante una institución crediticia.</li> </ul>	40 minutos
Sesión 4.3 Si Pide o Compra a Crédito, Tenga Cuidado	<ul style="list-style-type: none"> <li>■ Comparado el costo de las compras en efectivo versus las compras a crédito.</li> <li>■ Discutido las ventajas y desventajas de comprar a crédito.</li> </ul>	40 minutos
Sesión 4.4 Los Riesgos del Sobreendeudamiento y del Incumplimiento	<ul style="list-style-type: none"> <li>■ Reconocido los comportamientos que conducen al sobreendeudamiento y al incumplimiento.</li> <li>■ Discutido algunas estrategias para evitar las consecuencias del sobreendeudamiento.</li> </ul>	50 minutos
<b>Capítulo 5: Envíos de Dinero</b>		
Sesión 5.1 Un Plan para los Envíos de Dinero	<ul style="list-style-type: none"> <li>■ Reconocido el esfuerzo y sacrificio de los familiares que mandan los envíos de dinero.</li> <li>■ Discutido la importancia de tener un plan basado en metas para el uso del dinero que reciben.</li> </ul>	45 minutos
Sesión 5.2 Los Envíos de Dinero como una Fuente de Ingreso	<ul style="list-style-type: none"> <li>■ Reconocido los envíos de dinero como una fuente de ingreso temporal.</li> <li>■ Considerado las consecuencias de la dependencia hacia los envíos de dinero.</li> </ul>	30 minutos

<p>Sesión 5. El Uso Productivo de los Envíos de Dinero</p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>■ Distinguido entre gastos de consumo, ahorro e inversión.</li> <li>■ Discutido estrategias para poder dedicar los envíos de dinero más al ahorro y a la inversión.</li> </ul>	<p>40 minutos</p>
<p>Sesión 5.4 Servicios de Envío de Dinero</p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>■ Revisado los beneficios asociados con el uso de instituciones financieras formales para el envío y recepción de dinero.</li> <li>■ Desarrollado una lista de preguntas para evaluar los servicios de envío de dinero.</li> </ul>	<p>40 minutos</p>

La guía de cada sesión educativa de este módulo comienza con un cuadro que contiene la siguiente información:

- Los objetivos educativos de cada sesión.
- Tiempo estimado que necesitará para conducir la sesión.
- Una lista de materiales que deberá preparar **antes** de cada sesión. Prepararse para la sesión educativa hará su trabajo mucho más simple. **Revise cuidadosamente esta información.**
- Una lista de pasos para cada actividad. La guía proporciona instrucciones detalladas para las actividades de aprendizaje, que ayudarán a los participantes a aprender y trabajar con los conceptos presentados durante la sesión. Por favor siga los pasos en el orden que se indica. Puede usar sus propias palabras para explicar cada punto.

## SÍMBOLOS DE LAS SESIONES EDUCATIVAS

### *Cuadro de información para el 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.

**Duración**—tiempo estimado para implementar todos los pasos de la sesión educativa.

**Preparación/Materiales**—lista de materiales que el capacitador debe preparar antes de presentar la actividad.

Los rotafolios se mencionan e incorporan en el paso en el que se usan.  
Se identifican claramente por sus bordes sombreados.

Los documentos necesarios para cada actividad se encuentran al final de la sesión.

**Pasos**—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 regular** = 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 rotafolio para su uso con los participantes.

**[Corchetes]** = respuesta “correcta” a una pregunta técnica.

**(Paréntesis)** = instrucciones o información adicional.





# CAPÍTULO 1

# PLANIFICACIÓN FINANCIERA

*Sesión 1.1: Planifique su Futuro Financiero*

*Sesión 1.2: Establezca Metas Financieras–I*

*Sesión 1.3: Establezca Metas Financieras–II*

*Sesión 1.4: Introducción al Presupuesto*

*Sesión 1.5: Análisis del Presupuesto*

*Sesión 1.6: Elabore un Presupuesto*



# SESIÓN 1.1

## OBJETIVOS

AL FINALIZAR ESTA SESIÓN, LOS PARTICIPANTES HABRÁN:

1. Descrito qué es un plan financiero y cómo puede contribuir a su bienestar.
2. Identificado y discutido los pasos más importantes de la planificación financiera.

## DURACIÓN

35 MINUTOS

## PREPARACIÓN/MATERIALES

### ■ PASO 1:

- Rotafolio: Capítulo 1: Planificación Financiera
- Rotafolio: Sesión 1.1: Planifique su Futuro Financiero

### ■ PASO 2:

- Historia: "Situación de Mario y Ana Gloria"
- Tarjetas con palabras o frases claves de la historia de Mario y Ana Gloria (preparado por el capacitador)

### ■ PASO 3:

- Rotafolio: ¿Qué es un plan financiero?

### ■ PASO 4:

- Imágenes 1-5 Planificación Financiera
- Rotafolio: 5 Pasos de la Planificación Financiera
- Hoja de Distribución 1.1 A— "5 Pasos de la Planificación Financiera"

### ■ ROTAFOLIO EN BLANCO

### ■ LÁPICES CON BORRADOR Y PAPEL PARA LOS PARTICIPANTES

### ■ MARCADORES

### ■ CINTA ADHESIVA

## PASOS

1. Presentar las sesiones educativas de Planificación Financiera  
5 MINUTOS
2. Describir las presiones financieras mediante una historia  
10 MINUTOS
3. Presentar la definición de un plan financiero  
10 MINUTOS
4. Identificar los pasos principales de la planificación  
10 MINUTOS

# Planifique su Futuro Financiero

## PASO 1

### Presentar las sesiones educativas de planificación financiera

5 MINUTOS

*Decir:*

Bienvenidos al curso de **Educación Financiera: Su Dinero y Su Futuro**, presentado por \_\_\_\_\_. El propósito de este curso, y de la educación financiera en general, es enseñar conceptos sobre el dinero y cómo administrarlo cuidadosamente. Ofrece la oportunidad de aprender habilidades básicas para planificar y alcanzar objetivos propuestos, de prepararse para anticipar las necesidades de cada ciclo de vida y enfrentar emergencias inesperadas sin tener que endeudarse innecesariamente.

En las siguientes sesiones aprenderán a planificar y a administrar su dinero. Aprenderán a fijar sus metas financieras, a elaborar y analizar un presupuesto, a llevar el control necesario para tomar mejores decisiones financieras y a construir un mejor futuro para sus familias. Trataremos los siguientes temas:

*Mostrar el siguiente mensaje en el rotafolio y leerlo:*

## **CAPÍTULO 1: PLANIFICACIÓN FINANCIERA**

1. Qué es un plan financiero.
2. Los pasos de la planificación financiera.
3. La importancia de las metas y cómo definir las.
4. Los ingresos y gastos del hogar.
5. Los elementos básicos de un presupuesto.
6. El análisis de un presupuesto.

*Presentar el siguiente rotafolio con el nombre de la sesión:*

## **SESIÓN 1.1: PLANIFIQUE SU FUTURO FINANCIERO**

### **PASO 2**

#### **Describir las presiones financieras mediante una historia**

10 MINUTOS

*Durante la narración de la siguiente historia, el facilitador debe mostrar tarjetas con algunas palabras o frases claves, o anotarlas en un rotafolio mientras lee la historia, para ayudar a los participantes a recordar los detalles. Ejemplos de palabras o frases:*

- 3 niños
- Albañil
- Cosméticos
- Dinero prestado
- Comida
- Gastos del hogar
- Gastos escolares
- Enfermedad

*Decir:*

En todas partes la gente trabaja con el fin de ganar dinero suficiente para satisfacer sus gastos diarios, pagar sus deudas y satisfacer necesidades futuras. Por lo general, el dinero no alcanza. Escuchen la historia de Mario y Ana Gloria.

*Narrar la historia de Mario y Ana Gloria.*

### **SITUACIÓN DE MARIO Y ANA GLORIA**

Mario y Ana Gloria se fueron a vivir a la ciudad en busca de una mejor calidad de vida. Ellos tienen tres niños: Diego, Cecilia y Juan. Mario trabaja como albañil, pero no siempre encuentra trabajo.

Ana Gloria vende cosméticos. Ella es una buena vendedora pero a veces tiene dificultad en encontrar clientes. De vez en cuando ella pide dinero prestado a una amiga para mantener su negocio o para pagar gastos personales.

Por el momento la familia está viviendo en la casa de un tío. La casa es muy pequeña para las dos familias. Ellos quisieran cambiarse a su propia casa en un futuro cercano.

Los gastos más importantes que tienen son la comida y lo que están dando al tío para contribuir con los gastos de la casa. Dentro de dos meses tendrán que pagar los gastos escolares de sus niños.

Mario y Ana Gloria saben que existen riesgos, que pueden surgir situaciones inesperadas que requieren dinero, como por ejemplo alguna enfermedad. Están preocupados y a veces se preguntan si tomaron una buena decisión al mudarse de su pueblo a la ciudad.

*Hacer las siguientes preguntas:*

- **¿Qué presiones financieras enfrentan Mario y Ana Gloria?** [*Poder pagar su propia casa, asegurar que Mario se mantenga trabajando, vender suficientes cosméticos, pagar deudas, satisfacer las necesidades diarias como comida y los gastos de la casa, tener dinero para pagar los gastos escolares, contar con un ahorro para afrontar situaciones inesperadas.*]
- **¿Cómo creen que se sienten Mario y Ana Gloria?** [*Preocupados, estresados, bajo mucha presión, sin esperanza, miedosos del futuro*]

*Después, preguntar a los participantes:*

- **¿Cómo se identifican con lo que sienten Mario y Ana Gloria? ¿Se han sentido en algún momento así? ¿Por qué?**

*Después de escuchar las respuestas de los participantes, decir:*

Lo que Mario y Ana Gloria sienten es muy común. La presión financiera del día a día a veces puede preocupar a uno más que cualquier otra cosa. La historia de Mario y Ana Gloria ilustra la importancia de tener un plan financiero. El estrés, el miedo y la desesperanza son producto, en gran parte, de la **falta de preparación para el futuro**.

Un plan financiero le puede dar a una familia como la de Mario y Ana Gloria la esperanza y el ánimo necesario para hacer importantes cambios en su vida y crear un mejor futuro.

## PASO 3

### Presentar la definición de un plan financiero

10 MINUTOS

*Decir:*

Estamos hablando de la importancia de tener un plan financiero. Puede sonar como algo nuevo o muy complejo. Pero en realidad ya deberían estar acostumbrados a tener planes para muchos aspectos de su vida. Por ejemplo, yo tengo un plan para la cena hoy en la noche. No es un plan muy elaborado, pero yo ya sé dónde, cuándo y cómo voy a cenar. He anticipado mis necesidades y las necesidades de mi familia y estoy preparada.

*Preguntar:*

- **¿Quién nos puede dar un ejemplo común de planeación?**

*Dejar a los participantes compartir algunas ideas de las actividades de planeación.*

*Decir:*

Tener un plan financiero no es muy diferente de tener los otros tipos de planes que acaban de mencionar. Significa estar preparado para responder al futuro.

*Preguntar:*

- **¿Qué es un plan financiero?**

*Después de escuchar las respuestas de los participantes, presentar la definición escrita en el rotafolio y pedir que un voluntario lea la definición.*

### ¿QUÉ ES UN PLAN FINANCIERO?

Un plan financiero es una herramienta que nos permite decidir cómo usar nuestro dinero para alcanzar metas y prepararse para el futuro.

*Decir:*

Los elementos más importantes de esta definición son: **la toma de decisiones** (*subrayar la palabra: decidir*), la **definición de metas** (*subrayar la palabra: metas*) y la preparación para **el futuro** (*subrayar la palabra: futuro*).

Ahora vamos a discutir paso a paso el proceso que debemos efectuar para elaborar nuestro propio plan financiero.

## PASO 4

### Identificar los pasos principales de la planificación

10 MINUTOS

*Formar grupos de 3 ó 4 personas entre los participantes. Dar a cada grupo tarjetas con las imágenes 1 a 5 sin orden de secuencia. Explicar que cada imagen representa un paso en la planificación financiera. Explicar que tienen 3 minutos para poner las imágenes en orden de secuencia correcto de 1 a 5. Después de 3 minutos pedir a unos voluntarios presentar la secuencia, de preferencia que la coloquen en un lugar visible. Preguntar a los demás participantes si están de acuerdo, y eventualmente pedir otro equipo voluntario para presentar y explicar su secuencia.*

*Presentar el siguiente rotafolio con los pasos.*

#### 5 PASOS DE LA PLANIFICACIÓN FINANCIERA

1. **Examinar su propia situación.** Reflexionar sobre la situación financiera de su familia y sus necesidades.
2. **Determinar sus metas financieras.** Decidir lo que se quiere lograr, cuándo y cómo.
3. **Elaborar un presupuesto.** Crear un resumen de los ingresos y gastos estimados durante un periodo de tiempo.
4. **Mantener un registro de los gastos e ingresos.** Dar seguimiento al presupuesto, monitorear los gastos.
5. **Evaluar el cumplimiento del presupuesto y actualizarlo.** Asegurar que se mantienen dentro del presupuesto y hacer ajustes si es necesario.

*Generar una discusión con los participantes acerca del porqué los pasos aparecen en la secuencia que están.*

*Preguntar:*

- **¿Por qué en la secuencia de los pasos en la planificación financiera el primer paso recomendado es examinar su propia situación?**

*Decir:*

A veces es más fácil no pensar en nuestra situación financiera. Uno se puede sentir impotente y frustrado, como el caso Mario y Ana Gloria que discutimos anteriormente. Sin embargo, para poder tomar el control de su futuro financiero el primer paso es abrir los ojos ante su propia situación.



En temas financieros, esto quiere decir entender el cómo uno gana su dinero (cuánto y de qué fuentes) y cómo uno gasta su dinero (cuánto y en qué cosas). Además, deben saber cuánto se tiene ahorrado para emergencias y otras necesidades futuras, y cuánto se debe a terceros. Únicamente entendiendo claramente su propia situación financiera, uno puede decidir lo que quiere lograr.

*Preguntar:*

- **¿Por qué en la secuencia de los pasos en la planificación financiera ‘establecer metas’ está antes de ‘elaborar un presupuesto’?**

*Decir:*

Todos debemos tener metas financieras. Éstas son la base de todo lo que hacemos en la planificación financiera. Las metas nos pueden dar la dirección, motivación y disciplina que necesitamos para administrar mejor nuestros recursos.

Un presupuesto es una proyección o un plan futuro de lo que pretendemos gastar y ganar durante un periodo de tiempo. Un presupuesto es una herramienta que nos va ayudar en cumplir nuestras metas. Por lo tanto, tenemos que definir primero nuestras metas antes de elaborar un presupuesto.

- **¿Tienen alguna pregunta acerca de los pasos de la planificación financiera?**

*Decir*

Cada uno de los pasos presentados se verá con mayor detalle en las próximas sesiones.

*Felicitar a los participantes por su buen trabajo.*

*Entregar la Hoja de Distribución 1.1 A—“5 Pasos de la Planificación Financiera”*

# EXAMINAR SU PROPIA SITUACIÓN



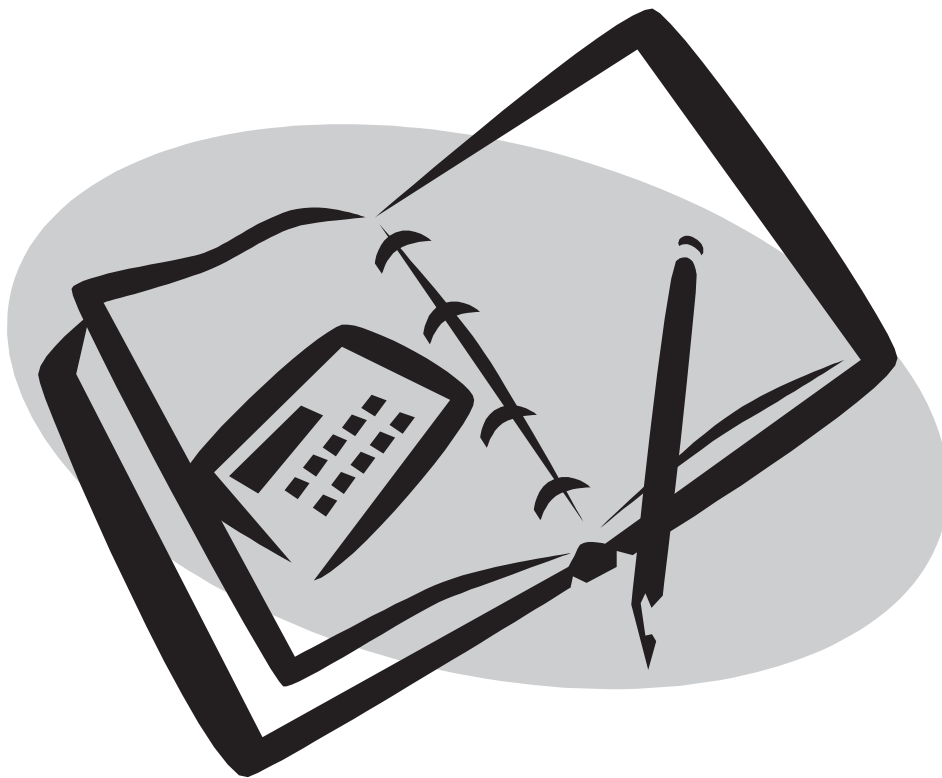
# DETERMINAR SUS METAS



# ELABORAR UN PRESUPUESTO



## MANTENER UN REGISTRO DE LOS GASTOS E INGRESOS



# EVALUAR EL CUMPLIMIENTO DEL PRESUPUESTO



# HOJA DE DISTRIBUCIÓN 1.1 A

## 5 Pasos de la Planificación Financiera



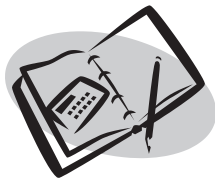
1. **Examinar su propia situación.**  
Reflexionar sobre la situación financiera de su familia y sus necesidades.



2. **Determinar sus metas financieras.**  
Decidir lo que se quiere lograr, cuándo y cómo.



3. **Elaborar un presupuesto.**  
Crear un resumen de los ingresos y gastos estimados durante un periodo de tiempo.



4. **Mantener un registro de los gastos e ingresos.**  
Dar seguimiento al presupuesto, monitorear los gastos.



5. **Evaluar el cumplimiento del presupuesto y actualizarlo.**  
Asegurar que se mantienen dentro del presupuesto y hacerle ajustes si es necesario

## Establezca Metas Financieras–I

### OBJETIVOS

AL FINALIZAR ESTA SESIÓN, LOS PARTICIPANTES HABRÁN:

1. Reflexionado en sus propios procesos de planificación.
2. Analizado un caso exitoso del establecimiento de metas financieras.

### DURACIÓN

30 MINUTOS

### PREPARACIÓN/MATERIALES

- ROTAFOLIO: SESIÓN 1.2: ESTABLEZCA METAS FINANCIERAS- I
- PASO 1:
  - 5 semillas (u objetos pequeños) en bolsas chicas para entregar a cada participante
  - Pequeños premios para posible ganador o ganadores del juego
- PASO 2:
  - Tarjetas con palabras o frases claves de la historia de Antonia y Álvaro (preparado por el capacitador)
  - Historia “Antonia y Álvaro: Hacia el logro de sus metas”
  - Rotafolio: Consejos para Formar Metas Financieras
- ROTAFOLIO EN BLANCO
- LÁPICES CON BORRADOR Y PAPEL PARA LOS PARTICIPANTES
- MARCADORES
- CINTA ADHESIVA

### PASOS

1. Diagnosticar las capacidades actuales para la planificación financiera  
10 MINUTOS
2. Analizar las metas financieras de una familia  
20 MINUTOS

*Presentar el siguiente rotafolio con el nombre de la sesión:*

### SESIÓN 1.2: ESTABLEZCA METAS FINANCIERAS–I

## PASO 1

Diagnosticar las capacidades actuales para la planificación financiera

10 MINUTOS

*Decir:*

Al finalizar esta sesión serán capaces de discutir la importancia de la definición de metas en la planificación financiera y sabrán cómo elaborar metas para su propio plan.

*Poner en frente de cada participante una bolsita y cinco objetos pequeños, pueden ser semillas o cualquier objeto de un tamaño similar. Informar a los participantes que usted va a leer cinco afirmaciones. Si la afirmación es **cierta** en su caso personal, el participante deberá poner uno de los objetos en la bolsa.*

*Mostrar un ejemplo práctico para asegurarse que las instrucciones hayan sido comprendidas.*



*Decir:*

Tienes hambre.

*Decir:*

Si tienes hambre, debes poner un objeto dentro de la bolsa.

*Decir:*

Ahora vamos a ver algunos aspectos de la planificación financiera. Van a seguir las mismas instrucciones. Si la afirmación es cierta, deben poner uno de los objetos en su bolsa. Para comenzar todos deben tener sus bolsas vacías. Si saben planear, tendrán la bolsa llena al final de la actividad.

*Leer las afirmaciones del siguiente cuadro.*

## **CAPACIDADES ACTUALES PARA LA PLANIFICACIÓN FINANCIERA**

1. Puedo identificar por lo menos dos maneras de reducir mis gastos personales.
2. Tengo una meta de ahorro (valor en pesos).
3. Tengo un registro por escrito de los ingresos y gastos de mi familia durante el mes pasado.
4. En el último mes, el ingreso de mi familia fue mayor que los gastos.
5. Puedo nombrar las partes que conforman un presupuesto.

*Decir:*

Cuenten el número de objetos que tienen dentro de la bolsa.

*Preguntar:*

- **¿Quién tiene un objeto (semilla, etc.) en la bolsa?**
- **¿Quién tiene dos objetos en la bolsa?**
- **¿Quién tiene tres objetos en la bolsa?**
- **¿Quién tiene cuatro objetos en la bolsa?**
- **¿Quién tiene cinco objetos en la bolsa?**

*Decir:*

Si usted tiene más objetos fuera de la bolsa que dentro de ella, usted necesita la planificación financiera. En caso que tenga más objetos dentro de la bolsa que fuera de ella, está bien, aun así la planificación financiera le puede ayudar a mejorar su situación.

*Dar un pequeño premio a las personas que tienen 5 objetos en la bolsa y felicitarles.*

*Generar una discusión con los participantes acerca de sus propios hábitos de planificación financiera.*

*Preguntar:*

- **¿Quién dijo que puede identificar por lo menos dos maneras de reducir gastos personales? ¿Nos puede dar un ejemplo?**

*Dejar a uno o dos participantes compartir sus ideas.*

*Preguntar:*

- **¿Quién dijo que mantiene un registro por escrito de los ingresos y gastos de su familia? ¿Nos puede explicar cómo lo hace?**

*Dejar a uno o dos participantes compartir sus ideas.*

*Decir:*

De las acciones mencionadas, quizás la más importante es mantener un registro de los gastos e ingresos. Esto puede ser tan simple como tener un cuaderno donde diariamente se registra lo que se ha gastado en comida, transporte, salud y otras cosas. Al mismo tiempo, cuando hay ingreso de dinero por el trabajo, del esposo o esposa, o por alguna otra forma como un envío de dinero, se registra también.

*Preguntar:*

- **¿Por qué es tan importante mantener un registro de sus gastos e ingresos?**

*Dejar a algunos participantes compartir sus ideas.*

*Decir:*

Recuerden que el primer paso de la planificación financiera es “Examinar su propia situación”. (Referirse a la lista de Pasos de la Planificación Financiera). Es la base de todos los demás pasos de la planificación financiera. Para poder hacer eso, tienen que contar con información.

## PASO 2

### Analizar las metas financieras de una familia 20 MINUTOS

*Decir:*

Un paso fundamental de la planificación financiera es el establecimiento de metas. Todos tienen que decidir lo que quieren lograr, cuándo y cómo. Ahora vamos a ver el caso de una familia que ha definido sus propias metas financieras.

*Durante la narración de la siguiente historia, el facilitador debe mostrar tarjetas con palabras o frases claves para ayudar a los participantes a recordar los detalles. Algunas de las tarjetas representan las metas mencionadas durante la historia.*

- Escuela
- Reparar techo
- Evitar endeudarse
- Viajar
- Invertir en su negocio
- Registros de ingresos y gastos
- Ahorro semanal

*Narrar la historia de Antonia y Álvaro.*

#### **ANTONIA Y ÁLVARO: HACIA EL LOGRO DE SUS METAS**

Antonia y Álvaro planifican sus metas para el futuro. Ellos quieren enviar a sus hijos a la escuela. Desean reparar su techo antes de que comience la época de lluvia. No quieren endeudarse mucho. Les gustaría viajar para visitar a su familia durante Semana Santa. También quieren invertir más dinero en el negocio de Antonia para ganar más.

Ellos deciden realizar acciones para alcanzar sus metas. Primero llevan la cuenta (por varios meses) del dinero que entra y sale del hogar diariamente, para saber cuánto es en realidad lo que ganan y lo que gastan. Determinan los gastos de escuela, comida, transporte, viajes y reparaciones de la casa. Deciden ahorrar algo cada semana, sin importar qué tan pequeña sea la cantidad. Establecen cuánto dinero de sus ingresos deben reservar mensualmente para pagar sus deudas. Planifican cuánto más invertirán en su negocio y cuándo lo harán.

Después de haber tomado todas estas decisiones, Antonia y Álvaro se sienten aliviados y con mucha más confianza para enfrentar al futuro.

*Preguntar:*

- **¿Cuáles son las metas para el futuro de Antonia y Álvaro?** [*Escuela para sus hijos, reparaciones de la casa, viajar, invertir en el negocio*]

*Separar las tarjetas mostradas durante la historia y pegar las que contengan las metas en un lugar visible de la pared.*

*Decir:*

Ahora vamos a ver algunos consejos que nos ayudan cuando formamos nuestras propias metas.

*Mostrar el siguiente mensaje en el rotafolio y leerlo.*

### CONSEJOS PARA FORMULAR METAS FINANCIERAS

- Las metas deben ser realistas.
- Las metas deben ser definidas en base a un periodo de tiempo, ya sea a corto plazo (menos de un año) o largo plazo (más de un año).
- Los costos relacionados con las metas deben ser definidos.
- Se debe identificar lo que se tiene que hacer para lograr las metas.

*Generar una discusión acerca de los consejos para formular metas.*

*Preguntar:*

- **¿Por qué es importante que las metas sean realistas?** [*Cuando hablamos de metas financieras, no nos estamos refiriendo a sueños inalcanzables, como ganar la lotería o comprar una mansión. Nos referimos a futuros logros, los cuales con un plan apropiado y mucha disciplina se pueden hacer realidad.*]
- **¿Por qué es importante que las metas sean definidas en base a un periodo de tiempo?** [*Las metas no se deben dejar para “algún día”. Una parte importante de un plan es el “cuándo”.*]
- **¿Por qué es importante que los costos relacionados a las metas sean definidos?** [*A veces, estimar el costo de una meta toma tiempo, pero es muy necesario. Si no sabemos cuánto va a costar una meta, es imposible determinar las acciones necesarias para lograrla.*]

- **¿Por qué es necesario que se identifique lo que se tiene que hacer para lograr las metas?** *[Esto es parte de su plan financiero, quizás lo más importante. Es así que ustedes mismos tendrán que definir sus propios compromisos. Éstos pueden ser el ahorrar cierta cantidad de dinero cada mes, minimizar algunos gastos, pagar deudas, y/o buscar nuevas fuentes de ingresos.]*

*Decir:*

Vamos a ver nuevamente el caso de Antonia y Álvaro.

*Preguntar:*

- **¿Qué opinan de las metas que definieron Antonia y Álvaro? ¿Siguen los consejos?** *[Sí, cumplen con los lineamientos: son realistas, hay tiempos definidos, han determinado los costos y las acciones necesarias para lograr las metas.]*
- **¿Qué acciones tomarán Antonia y Álvaro para asegurarse que cumplirán sus metas?** *[Deciden llevar la cuenta por varios meses del dinero que entra y sale del hogar. Calculan los gastos relacionados a la escuela, comida, transporte, viajes y reparaciones de la casa. Deciden ahorrar un monto pequeño cada semana. Apartan mensualmente una parte de sus ingresos para pagar deudas. Planifican una inversión adicional en su negocio]*

*Decir:*

Las metas financieras pueden ser de corto plazo, como salir de deudas, cumplir con los gastos diarios sin pedir dinero prestado, pagar los gastos escolares o ahorrar para una necesidad o deseo especial. Las metas también pueden ser a largo plazo, como ahorrar para comprar una casa o para cuando llegue el momento de su retiro laboral. Hacer un presupuesto le ayudará a distribuir sus recursos para alcanzar múltiples metas.

- **¿Qué preguntas tienen acerca de cómo formular metas financieras?**

*Felicitar a los participantes por su buen trabajo.*

## Establezca Metas Financieras–II

### OBJETIVOS

AL FINALIZAR ESTA SESIÓN, LOS PARTICIPANTES HABRÁN:

1. Discutido la importancia de establecer metas en su propia vida.
2. Formulado una meta financiera.

### DURACIÓN

35 MINUTOS

### PREPARACIÓN/MATERIALES

- ROTAFOLIO: SESIÓN 1.3: ESTABLEZCA METAS FINANCIERAS-II
- PASO 1:
  - Rotafolio: Una vida sin metas es como una casa sin \_\_\_\_\_.
- PASO 2:
  - Hoja de Distribución 1.3 A—“Formulación de Metas Financieras”
- ROTAFOLIO EN BLANCO
- LÁPICES CON BORRADOR Y PAPEL PARA LOS PARTICIPANTES
- MARCADORES
- CINTA ADHESIVA
- CALCULADORA

### PASOS

1. Intercambiar ideas acerca de la importancia de establecer metas  
10 MINUTOS
2. Establecer sus propias metas financieras  
25 MINUTOS

*Presentar el siguiente rotafolio con el nombre de la sesión:*

### SESIÓN 1.3: ESTABLEZCA METAS FINANCIERAS–II

## PASO 1

Intercambiar ideas acerca de la importancia de establecer metas

10 MINUTOS

*Mostrar el mensaje del rotafolio.*

*A continuación, decir:*

Completar la siguiente frase:

**Una vida sin metas es como una casa sin \_\_\_\_\_.**

*Dejar que los participantes sean creativos. Los participantes pueden hacer muchas comparaciones mientras que la descripción comunique la importancia fundamental de las metas en la vida. Tomar nota de sus respuestas.*

*Seleccionar dos ejemplos buenos y pedir la explicación de los participantes.*

*Decir:*

Excelentes ideas. Vamos a ver, ...

*Leer un ejemplo—*

“Una vida sin metas es como una casa sin **cimientos**.”

*Pedir a la persona que contribuyó con esta idea que explique el significado de la frase. Seleccionar otro ejemplo.*

“Una vida sin metas es como una casa sin **amor**.”

*Pedir a la persona que contribuyó con esta idea que explique el significado de la frase.*

*Decir:*

Estamos de acuerdo. Las metas son importantes. Nos ayudan a definir nuestro futuro. Son las que nos dan dirección en nuestras vidas, seguridad, control y ánimo para salir adelante. Nuestras metas pueden incluir: construir una nueva casa o la educación de los niños, entre otras cosas.

## PASO 2

### Identificar sus propias metas financieras

25 MINUTOS

*Decir:*

Ahora vamos a tomar algunos momentos para reflexionar sobre sus propias metas financieras. Su tarea es identificar por los menos **una meta** financiera que será importante para usted y/o su familia.

*Distribuir lápices, papel y la Hoja de Distribución 1.3 A—“Formulación de Metas Financieras”. Revisar su contenido y recordar a los participantes que son los mismos puntos que discutimos en la sesión anterior. Dejar a los participantes 15 minutos para esta actividad.*

*Después de los 15 minutos, decir:*

Ahora compartan su meta con el compañero(a) que está sentado a su lado. Durante su discusión confirmen si se han seguido los consejos para la formulación de metas.

*Dejar a los participantes 10 minutos para discutir sus metas.*

*Concluir la actividad y decir:*

En realidad la formulación de metas financieras toma mucho más tiempo del que tenemos disponible en el taller. Sin embargo, han tenido la oportunidad de reflexionar. Deben llevar la Hoja de Distribución: “Formulación de Metas” a su casa para discutir el tema con su familia y continuar la tarea.

*Preguntar:*

► **¿Qué preguntas tienen acerca de la formulación de metas?**

*Responder a las preguntas de los participantes.*

*Felicitar a los participantes por un buen trabajo.*



# HOJA DE DISTRIBUCIÓN 1.3 A

## Formulación de Metas Financieras

<b>Descripción de Meta</b>	<b>Tiempo necesario para lograr la meta</b>	<b>Costo estimado</b>	<b>Acciones necesarias para lograr las metas</b>

## Introducción al Presupuesto

### OBJETIVOS

AL FINALIZAR ESTA SESIÓN, LOS PARTICIPANTES HABRÁN:

1. Revisado la definición de presupuesto.
2. Identificado los componentes de un presupuesto y la información proporcionada.

### DURACIÓN

30 MINUTOS

### PREPARACIÓN/MATERIALES

- ROTAFOLIO: SESIÓN 1.4: INTRODUCCIÓN AL PRESUPUESTO
- PASO 1:
  - Imágenes 1-5 Planificación Financiera
  - Rotafolio: ¿Qué es un presupuesto?
  - Rotafolios: Ingresos, Gastos y Ahorros
  - Historia: Presupuesto de Antonia y Alvaro
  - Tarjetas (16) de descripción de ingresos y gastos
  - Calculadora
- ROTAFOLIO EN BLANCO
- LÁPICES CON BORRADOR Y PAPEL PARA LOS PARTICIPANTES
- MARCADORES
- CINTA ADHESIVA

### PASOS

1. Construir un ejemplo de un presupuesto familiar  
20 MINUTOS
2. Revisar la información que contiene el presupuesto  
10 MINUTOS

*Presentar el siguiente rotafolio con el nombre de la sesión:*

### SESIÓN 1.4: INTRODUCCIÓN AL PRESUPUESTO

## PASO 1

Construir un ejemplo de un presupuesto familiar 20 MINUTOS

*Decir:*

En las sesiones previas discutimos los 5 pasos de la planificación financiera.

*Preguntar:*

- **¿Quién nos puede recordar uno de los 5 pasos de la planificación financiera?**
- **¿Quién puede mencionar otro paso de la planificación financiera?**

*Presentar los cinco pasos usando las imágenes de la Sesión 1.1.*

## 5 PASOS DE LA PLANIFICACIÓN FINANCIERA

- **Examinar su propia situación.** Reflexionar sobre la situación financiera de su familia y sus necesidades.
- **Determinar sus metas financieras.** Decidir lo que se quiere lograr, cuándo y cómo.
- **Elaborar un presupuesto.** Crear un resumen de los ingresos y gastos estimados durante un periodo de tiempo.
- **Mantener un récord de los gastos e ingresos.** Dar seguimiento al presupuesto, monitorear los gastos.
- **Evaluar el cumplimiento del presupuesto y actualizarlo.** Asegurar que se mantienen dentro del presupuesto y hacer ajustes si es necesario.

*Decir:*

Hemos discutido la necesidad de ver primero nuestra propia situación financiera y reconocer nuestras necesidades. Después vimos un caso de una familia y analizamos la forma en que formaron sus propias metas financieras. Ahora vamos a ver el tema del presupuesto, el tercer paso de la planificación financiera.

*Preguntar:*

- **¿Qué es un presupuesto?**

*Presentar la definición de presupuesto en el rotafolio.*

## ¿QUÉ ES UN PRESUPUESTO?

Un presupuesto es un resumen de los ingresos estimados y de cómo serán gastados durante un periodo de tiempo definido. Su uso consistente es la mejor manera de asegurar que una familia será exitosa y logrará sus metas financieras.

*Preguntar:*

- **¿Qué información debe incluir un presupuesto?**

*Dejar a los participantes mencionar sus ideas. Después, mostrar las siguientes hojas del rotafolio, pegadas por separado en un lugar visible, y decir:*

En las hojas del rotafolio se presentan los componentes básicos de un presupuesto familiar. Éstos son los ingresos o entradas de dinero, tres tipos de gastos o salidas de dinero (gastos necesarios del hogar, gastos del negocio y/o trabajo y gastos opcionales) y el ahorro.

## INGRESOS

## GASTOS

*Gastos necesarios del hogar*

*Gastos del negocio*

*Gastos opcionales*

## AHORROS

*Decir:*

Ahora vamos a ver algunos ejemplos. Van a construir el presupuesto de una familia. Voy a leer una breve historia y luego vamos a formar el presupuesto de esa familia.

### **PRESUPUESTO DE ANTONIA Y ÁLVARO**

Al final de cada mes Antonia y su esposo estiman los ingresos y gastos del mes siguiente. La familia tiene ingresos provenientes principalmente de la venta del cultivo y del negocio de Antonia. De vez en cuando Antonia recibe envíos de dinero de su padre, que vive en los Estados Unidos. Ésos conforman el total de ingresos de la familia.

La familia tiene varios gastos en necesidades básicas como alimentación, transporte, salud, gastos escolares, ropa, renta y servicios.

Deben pagar los suministros del negocio, así como otros costos relacionados al negocio.

El presupuesto de la familia de Antonia también incluye gastos opcionales como fiestas y comer en restaurantes. Antonia también separa dinero para el ahorro.

*Decir:*

Cada uno de ustedes recibirá una tarjeta (o más) con la descripción de un gasto o ingreso de la familia de Antonia y Álvaro. Su tarea es leer la descripción de la tarjeta recibida y pegarla en el lugar correcto del presupuesto. Vamos a hacer el primer ejemplo juntos. *(Dependiendo del nivel del grupo, el instructor puede decidir hacer varios ejemplos con todo el grupo).*

*Seleccionar una de las tarjetas y leerla en voz alta.*

*Preguntar:*

➤ **¿Es un ingreso, gasto o ahorro?**

*Si es un gasto, preguntar:*

➤ **¿Qué tipo de gasto es?: ¿gasto del hogar?, ¿gasto del negocio? o ¿gasto opcional?**

*Pegar la tarjeta en el lugar al que pertenece en las hojas de rotafolio. Distribuir las 16 tarjetas entre los participantes. En caso que haya menos participantes que tarjetas, el instructor puede decidir hacer más ejemplos con todo el grupo o dar más de una tarjeta a algunas personas. En caso que haya menos tarjetas que participantes, el instructor puede dejar que algunos participantes trabajen en grupos de dos para asegurar la participación de todos. Invitar a los participantes uno por uno a leer las tarjetas y pegarlas en el lugar correcto dentro de las hojas de rotafolio.*

*Después de terminar de pegar todas las tarjetas, los rotafolios deben incluir la información contenida en el presupuesto tal como se indica a continuación.*

*El facilitador debe agregar los totales de ingresos, gastos del hogar, gastos del negocio y gastos opcionales.*

**PRESUPUESTO DE LA FAMILIA DE ANTONIA Y ÁLVARO PARA ABRIL**

<b><i>Ingresos</i></b>	<b><i>Cantidad</i></b>
Venta de los cultivos	900
Ingresos del negocio de Antonia	1,300
Dinero enviado por el padre	0
<b>Total de ingresos</b>	<b>2,200</b>
<b><i>Gastos</i></b>	
Gastos necesarios del hogar	
Servicios de agua, luz, etc.	130
Alimentos	400
Ropa	100
Gastos escolares	150
Transporte	30
Salud (medicina)	150
Renta	360
Sub-total	<b>1,320</b>
Gastos del negocio	
Materiales para el negocio	300
Otros gastos del negocio (Transporte, etc.)	30
Pago del préstamo del negocio	350
Sub-total	<b>680</b>
Gastos opcionales	
Comer en restaurantes	60
Fiestas/regalos	0
Sub-total	<b>60</b>
<b>Total de gastos</b>	<b>2,060</b>
<b><i>Ahorros</i></b>	
Ahorro mensual	<b>140</b>

## PASO 2

### Revisar la información que contiene el presupuesto

10 MINUTOS

*Decir:*

Han construido el presupuesto del mes de abril de la familia de Antonia.

► **¿Qué información nos da el presupuesto?**

*Animar a los participantes a responder hasta que hayan mencionado lo siguiente (completar cualquier información que hayan omitido).*

#### INFORMACIÓN PROPORCIONADA POR EL PRESUPUESTO

- Diferentes fuentes de ingresos.
- Monto del ingreso por cada tipo de fuente.
- Total de ingresos proyectados.
- Tipos de gastos, incluyendo gastos del negocio, gastos del hogar y gastos opcionales.
- Monto de los gastos.
- Total de gastos proyectados.
- Total de ahorros.

*Decir:*

El ejemplo de la familia de Antonia y Álvaro nos ha servido para ver los componentes básicos de un presupuesto y la información que proporciona. En la próxima sesión vamos a analizar la información que contiene y ver de qué manera ustedes pueden utilizar un presupuesto con su propia familia.

*Preguntar:*

► **¿Qué preguntas tienen?**

*Responder a cualquier pregunta o duda pendiente de los participantes. Felicitar al grupo por su buen trabajo.*

Venta de los cultivos	900
Ingresos del negocio	1,300
Envíos de dinero del padre	0
Servicios (agua, luz, etc.)	130
Alimentos	400
Ropa	100
Gastos escolares	150
Transporte	30
Salud (medicina)	150
Renta	360
Materiales para el negocio	300
Otros gastos del negocio	30
Pago del préstamo del negocio	350
Comer en restaurantes	60
Fiestas/regalos	0
Ahorro mensual	140





## Análisis del Presupuesto

### OBJETIVOS

AL FINALIZAR ESTA SESIÓN, LOS PARTICIPANTES HABRÁN:

1. Analizado los ingresos y gastos de un presupuesto.
2. Identificado formas de mejorar la administración de su dinero utilizando un presupuesto.

### DURACIÓN

30 MINUTOS

### PREPARACIÓN/MATERIALES

- ROTAFOLIO: SESIÓN 1.5: ANÁLISIS DEL PRESUPUESTO
- PASO 1 Y PASO 2:
  - Hoja de distribución 1.5 A— “Presupuesto de la familia de Antonia para abril”
  - Hoja de distribución 1.5 B— “Presupuesto de la familia de Antonia para mayo”
  - Calculadora
- ROTAFOLIO EN BLANCO
- LÁPICES CON BORRADOR Y PAPEL PARA LOS PARTICIPANTES
- MARCADORES
- CINTA ADHESIVA

### PASOS

1. Analizar los ingresos del presupuesto de una familia  
10 MINUTOS
2. Analizar los gastos del presupuesto de una familia  
20 MINUTOS

*Presentar el siguiente rotafolio con el nombre de la sesión:*

### SESIÓN 1.5: ANÁLISIS DEL PRESUPUESTO

## PASO 1

### Analizar los ingresos del presupuesto de una familia

10 MINUTOS

*Decir:*

En la sesión anterior discutimos la importancia de un presupuesto. Vimos el presupuesto de la familia de Antonia y Álvaro e identificamos los componentes de un presupuesto. Ahora vamos a analizar los ingresos y gastos de un presupuesto y discutir cómo ustedes pueden formar un presupuesto similar para su propia familia.

Al final de cada mes Antonia y su esposo estiman los ingresos y gastos del mes siguiente. En la sesión previa vimos el presupuesto para abril. (*Referirse a las hojas de rotafolio de la sesión previa.*) Ahora vamos a ver el presupuesto para el mes siguiente y hacer un análisis de los ingresos y gastos de la familia.

*Entregar la Hoja de Distribución 1.5 A—“Presupuesto de la familia de Antonia para mayo” y la Hoja de Distribución 1.5 B—“Presupuesto de la familia de Antonia para abril”. Explicar que la información presentada en el presupuesto de abril es el mismo que completaron en el la sesión anterior en el rotafolio. Dejar a los participantes hasta cinco minutos para revisar las hojas con la persona sentada a su lado.*

*Decir:*

Vamos a ver primero los ingresos estimados para los dos meses.

*Preguntar:*

- **¿Cuánto es el ingreso estimado de los cultivos para mayo?** [0]
- **¿Cómo se compara con el mes anterior?** [El mes anterior estimaron un ingreso de 900 pesos por la venta de cultivos]
- **¿Cuánto ingreso estiman del negocio de Antonia para mayo?** [1,330]
- **¿Cómo se compara con el mes anterior?** [Un poco más, el mes anterior fue de 1,300]
- **¿Cuánto ingreso estimaron de los envíos de dinero que reciben de su familia para mayo?** [500]
- **¿Cómo se compara con el mes anterior?** [El mes anterior estimaron un ingreso de 0 pesos]
- **¿El total estimado de los ingresos para mayo es mayor o menor que el del mes anterior?** [menor]
- **¿Por qué?** [No hay ingreso de la venta de cultivos en mayo; los 500 pesos de los envíos de dinero compensan un poco, sin embargo el ingreso total estimado es 370 pesos menos]
- **¿Cuáles de estas fuentes de ingresos no son constantes?** [Envíos de dinero, Antonia recibe dinero de su padre “de vez en cuando” y el ingreso por la venta de cultivos]

*Resumir las respuestas de los participantes diciendo al grupo:*

El hecho de que la familia de Antonia no reciba ingresos todo el tiempo por la venta del cultivo y que los envíos de dinero no sean constantes hace **aún más importante el uso de un presupuesto**. Cuando los ingresos son irregulares es importante pensar cómo usar ese dinero sensatamente para pagar deudas, asegurarnos de satisfacer las necesidades básicas y **ahorrar** para pagar los gastos que se presenten en el futuro.

## PASO 2

### Analizar los gastos del presupuesto de una familia

20 MINUTOS

*Continuar con el análisis del presupuesto viendo ahora los gastos.*

*Decir:*

Ahora vamos a ver los gastos estimados de la familia de Antonia para abril y mayo. Miren los gastos de los dos meses y comparen los gastos necesarios del hogar, los gastos del negocio y los gastos opcionales. Luego discutiremos sus observaciones con todo el grupo.

*Después que los participantes hayan tenido tiempo de revisar y comparar los dos presupuestos, generar una discusión con las siguientes preguntas.*

*Preguntar:*

- **¿Cuánto es el total de gastos estimados del hogar para mayo?** [920, hacer la suma en voz alta con una calculador]
- **¿Cómo se compara con el mes anterior?** [Es menor; el mes anterior estimaron gastos del hogar de 1,320 que incluye más gastos en salud, gastos escolares y ropa]

*Resumir las respuestas y decir:*

Un presupuesto ayuda mucho a planificar los gastos que ocurren ocasionalmente o que varían mes a mes, como por ejemplo los gastos de salud, gastos escolares y gastos en ropa. Antonia y Álvaro trabajan en su presupuesto cada mes y estiman los gastos del siguiente mes. Ellos ahorran **con anticipación** y tratan de reducir gastos cuando saben que van a tener un gasto adicional, como los gastos escolares y la necesidad de comprar ropa.

*Decir:*

Vamos a ver ahora los otros gastos: los gastos del negocio y los gastos opcionales.

*Preguntar:*

- **¿Cuánto es el gasto del negocio estimado para mayo?** [560]
- **¿Cómo se compara con el mes anterior?** [Es menor; en mayo fue de 680]
- **¿Cuánto es el gasto opcional estimado para mayo?** [160]
- **¿Cómo se compara con el mes anterior?** [Es más, en mayo estiman gastar más en regalos y fiestas y en comer en restaurantes]

- **¿Tomando en cuenta los gastos del hogar, los gastos del negocio y los gastos opcionales, en qué mes estiman más gastos?** [en abril: 2,060 pesos vs. 1,640]
- **¿Por qué?** [Hay más gastos del hogar y del negocio]

*Decir:*

La familia de Antonia estima tener más gastos del hogar y del negocio en abril. El ingreso adicional de la venta del cultivo ayuda para cubrir estos gastos. Además, Antonia y su esposo estiman menos gastos opcionales de tal forma que pueden tener dinero para ahorrar.

- **¿Cuánto estiman que pueden ahorrar en mayo?** [190] **¿Y en abril?** [140]
- **¿Qué podría hacer Antonia y Álvaro para aumentar aún más el monto del ahorro?** [Reducir o eliminar gastos, especialmente los gastos opcionales y encontrar maneras de ganar más dinero]

*Decir:*

Uno de los propósitos principales de formular un presupuesto es el de poder ahorrar. A pesar de que sus ingresos y gastos no son regulares, la familia de Antonia formula un presupuesto que siempre incluye el ahorro, aunque sea poquito. Eso es especialmente importante si incurrir en un gasto inesperado o si por alguna razón no reciben todo el ingreso que estiman.

*Preguntar:*

- **¿Qué preguntas tienen acerca del presupuesto?**

*Felicitar a los participantes por su buen trabajo.*

# HOJA DE DISTRIBUCIÓN 1.5 A

Presupuesto de la familia de Antonia y Álvaro para abril

<b>INGRESOS</b>	<b>CANTIDAD</b>
Venta de los cultivos	900
Ingresos del negocio de Antonia	1,300
Envíos de dinero del padre	0
<b>Total de ingresos</b>	<b>2,200</b>
<b>GASTOS</b>	
Gastos necesarios del hogar	
Servicios de agua, luz, etc.	130
Alimentos	400
Ropa	100
Gastos escolares	150
Transporte	30
Salud (medicina)	150
Renta	360
Sub-total	<b>1,320</b>
Gastos del negocio	
Materiales para el negocio	300
Otros gastos del negocio (Transporte, etc.)	30
Pago del préstamo del negocio	350
Sub-total	<b>680</b>
Gastos opcionales	
Comer en restaurantes	60
Fiestas/ regalos	0
Sub-total	<b>60</b>
<b>Total de gastos</b>	<b>2,060</b>
<b>AHORROS</b>	<b>140</b>

# HOJA DE DISTRIBUCIÓN 1.5 B

Presupuesto de la familia de Antonia y Álvaro para mayo

<b>INGRESOS</b>	<b>CANTIDAD</b>
Venta de los cultivos	0
Ingresos del negocio de Antonia	1,330
Envíos de dinero del padre	500
<b>Total de ingresos</b>	<b>1,830</b>
<b>GASTOS</b>	
Gastos necesarios del hogar	
Servicios de agua, luz, etc.	80
Alimentos	400
Ropa	0
Gastos escolares	0
Transporte	30
Salud (medicina)	50
Renta	360
Sub-total	<b>920</b>
Gastos del negocio	
Materiales para el negocio	180
Otros gastos del negocio (Transporte, etc.)	30
Pago del préstamo del negocio	350
Sub-total	<b>560</b>
Gastos opcionales	
Comer en restaurantes	80
Fiestas/ regalos	80
Sub-total	<b>160</b>
<b>Total de gastos</b>	<b>1,640</b>
<b>AHORROS</b>	<b>190</b>

## Elabore un Presupuesto

### OBJETIVOS

AL FINALIZAR ESTA SESIÓN, LOS PARTICIPANTES HABRÁN:

1. Comenzado a elaborar su propio presupuesto familiar.
2. Intercambiado consejos sobre cómo cumplir con su presupuesto.

### DURACIÓN

45 MINUTOS

### PREPARACIÓN/MATERIALES

- ROTAFOLIO: SESIÓN 1.6: ELABORE UN PRESUPUESTO
- PASO 1
  - Rotafolio: ¿Para qué es útil un presupuesto?
  - Encabezado en rotafolio: Elabore un presupuesto
  - Hoja de Distribución 1.6 A—“Presupuesto”
  - Hoja de Distribución 1.6 B—“Seguimiento del Presupuesto”
  - Calculadora
- PASO 2
  - 7 tarjetas de la lista de consejos sobre cómo cumplir con su presupuesto
- ROTAFOLIO EN BLANCO
- LÁPICES CON BORRADOR Y PAPEL PARA LOS PARTICIPANTES
- MARCADORES
- CINTA ADHESIVA

### PASOS

1. Elaborar un presupuesto  
30 MINUTOS
2. Intercambiar consejos sobre cómo cumplir con su presupuesto  
15 MINUTOS

*Presentar el siguiente rotafolio con el nombre de la sesión:*

### SESIÓN 1.6: ELABORE UN PRESUPUESTO

## PASO 1

Elaborar un presupuesto 30 MINUTOS

*Decir:*

Un presupuesto es de mucha importancia y es fundamental para la planificación financiera. Vamos a revisar algunos de los puntos más importantes.

*Mostrar el siguiente mensaje en el rotafolio y leerlo:*

### ¿PARA QUÉ ES ÚTIL UN PRESUPUESTO?

- Para determinar cuánto dinero tenemos para gastar.
- Para determinar cómo queremos gastar el dinero.
- Para identificar los gastos innecesarios y reducirlos.
- Para asegurar que nuestros ingresos sean mayores que nuestros gastos.
- Para saber cuánto dinero podemos ahorrar para lograr nuestras metas futuras.



*Decir:*

Vemos que hay muchas razones para tener un presupuesto. En la sesión previa vimos el caso exitoso de una familia y el uso de un presupuesto. Vamos a trabajar ahora en la elaboración de un presupuesto para su propia familia.

*Distribuir la Hoja de Distribución 1.6 A—“Presupuesto” y la Hoja de Distribución 1.6 B—“Seguimiento del Presupuesto”.*

*Decir:*

Aquí hay dos hojas de trabajo que pueden utilizar, una para formular su propio presupuesto mensual y la otra para mantener un registro de los ingresos y gastos y dar seguimiento al cumplimiento del presupuesto. Recordar que los dos pasos más importantes de la planificación financiera son:

1. Mantener un registro de ingresos y gastos.
2. Evaluar el cumplimiento del presupuesto.

*Revisar el contenido de las hojas y responder a las preguntas. Explicar que la Hoja de Distribución 1.6 A—“Presupuesto” es para hacer las estimaciones de los gastos e ingresos de cada mes. La Hoja de Distribución 1.6 B—“Seguimiento del Presupuesto” es para mantener el registro de los ingresos y gastos y compararlo con lo estimado.*

*Decir:*

Antes de elaborar su propio presupuesto, vamos a ver juntos algunos ejemplos.

*Preguntar:*

➤ **¿Quién puede nombrar un ejemplo de una fuente de ingreso?**

*Señalar en la hoja de trabajo el espacio para las fuentes de ingreso.*

➤ **¿Quién puede nombrar un ejemplo de un gasto del hogar?**

➤ **¿Quién puede nombrar un ejemplo de un gasto del negocio?**

➤ **¿Quién puede nombrar un ejemplo de un gasto opcional?**

*Señalar en la hoja de trabajo el espacio para cada uno de los gastos.*

*Decir:*

Ahora van a tomar unos minutos para comenzar a llenar la *Hoja de Distribución 1.6 A—“Presupuesto”*. Su tarea es tratar de estimar sus ingresos y gastos para el siguiente mes. Traten de identificar y estimar por lo menos **una fuente de ingresos** y por lo menos **dos gastos** que sean del hogar, del negocio u otro. No van a tener tiempo para terminar todo el presupuesto. Deberán continuarlo en su casa. El objetivo de hoy es aprender a utilizar las hojas de trabajo.

*Dejar a los participantes 20 minutos para comenzar a llenar la hoja de trabajo. El facilitador debe estar disponible para contestar preguntas y ofrecer ayuda. Preguntar:*

► **¿Cuáles han sido los desafíos de esta actividad?**

*Generar una discusión, incitar a los participantes a responder, pedir ejemplos de algunas estimaciones en cada uno de los rubros para asegurarse de que hayan comprendido la diferencia entre cada uno.*

*Responder las preguntas y aclarar las dudas de los participantes.*

*Decir:*

La primera vez que uno elabora un presupuesto siempre es la más difícil. Recuerden que es muy importante mantener un registro de sus ingresos y gastos durante el mes. Luego, pueden comparar los estimados de su presupuesto con sus ingresos y gastos reales. Si hay mucha diferencia puede significar que sus estimados necesitan ser revisados. Sin embargo, si tiene dificultad continuamente para cumplir con su presupuesto, puede significar que necesita más disciplina y compromiso.

## PASO 2

### Intercambiar consejos sobre cómo cumplir con su presupuesto

15 MINUTOS

*(Antes de comenzar la sesión, el facilitador debe pegar tarjetas de respuestas debajo de 7 sillas)*

*Decir:*

Tenemos 7 “voluntarios” que nos van a dar algunos consejos sobre cómo podemos cumplir con nuestro presupuesto. Por favor, pónganse todos de pie. Ahora busquen debajo de sus sillas y vean si hay una tarjeta pegada. Las personas que encuentren una tarjeta por favor manténganse de pie. Ustedes son nuestros voluntarios. Los demás se pueden sentar.

*Referirse a las personas que están de pie y preguntar:*

► **¿Qué consejos tienen para ayudarnos a cumplir con nuestro presupuesto?**

*Dejar que cada uno de los participantes presente las ideas escritas en las tarjetas. Después de preguntar a cada uno, preguntar a todo el grupo:*

► **¿Cómo se pueden implementar estas recomendaciones?**

*Solicitar a los participantes ejemplos concretos.*

*Lista de recomendaciones:*

### **CÓMO CUMPLIR CON SU PRESUPUESTO**

- Recuerde constantemente cuánto planificó gastar.
- Destine un dinero de su presupuesto para necesidades inesperadas.
- Ahorre cuando tenga un excedente de ingresos, para gastar en las épocas en que los ingresos sean menores a los que uno estima.
- Ponga sus ahorros fuera de su alcance para que no pueda gastarlos.
- Lleve un control de lo que gasta diariamente.
- Si gasta más en alguna cosa, gaste menos en otra.
- Haga que la familia participe en el desarrollo del presupuesto y que cumpla con él.

*Felicitar a los participantes por su buen trabajo.*

Recuerde constantemente cuánto planificó gastar.

Destine un dinero de su presupuesto para necesidades inesperadas.

Ahorre cuando tenga un excedente de ingresos, para gastar en las épocas en que los ingresos sean menores a los que uno estima.

Ponga sus ahorros fuera de su alcance para que no pueda gastarlos.

Lleve un control de lo que gasta diariamente.

Si gasta más en alguna cosa, gaste menos en otra.

Haga que la familia participe en el desarrollo del presupuesto y que cumpla con él.

# HOJA DE DISTRIBUCIÓN 1.6 A

## Presupuesto

	MES 1	MES 2	MES 3
<b>INGRESOS</b>			
<b>Total de ingresos</b>			
<b>GASTOS</b>			
<b>Gastos necesarios del hogar</b>			
<b>Gastos del negocio</b>			
<b>Gastos opcionales</b>			
<b>Total de gastos</b>			
<b>AHORROS</b>			

# HOJA DE DISTRIBUCIÓN 1.6 B

## Seguimiento del Presupuesto

MES: _____	ESTIMADO	REAL
<b>INGRESOS</b>		
<b>Total de ingresos</b>		
<b>GASTOS</b>		
<b>Gastos necesarios del hogar</b>		
<b>Gastos del negocio</b>		
<b>Gastos opcionales</b>		
<b>Total de gastos</b>		
<b>AHORROS</b>		



# CAPÍTULO 2

## SERVICIOS FINANCIEROS

*Sesión 2.1: Conozca Sus Opciones*

*Sesión 2.2: Necesidades Financieras del Hogar*

*Sesión 2.3 Introducción a Tarjetas de Débito*

*Sesión 2.4: Evaluando el Uso de las Tarjetas de Débito*





## Conozca Sus Opciones

### OBJETIVOS

AL FINALIZAR ESTA SESIÓN, LOS PARTICIPANTES HABRÁN:

1. Identificado varios tipos de fuentes de servicios financieros.
2. Descrito las ventajas más importantes de utilizar servicios de instituciones formales.

### DURACIÓN

45 MINUTOS

### PREPARACIÓN/MATERIALES

- PASO 1:
  - Rotafolio: Capítulo 2: Servicios Financieros
  - Rotafolio: Sesión 2.1: Conozca sus Opciones
- PASO 2:
  - Descripciones de casos: Rosa, Ester, Carlos, Roberto y Carolina
  - Tarjetas de dos colores
  - Hojas de rotafolio con los títulos de los casos: Rosa, Ester, Carlos, Roberto y Carolina
- PASO 3:
  - Hoja de Distribución 2.1 A—“Ventajas de las Instituciones Financieras Reguladas”
- ROTAFOLIO EN BLANCO
- LÁPICES CON BORRADOR Y PAPEL PARA LOS PARTICIPANTES
- MARCADORES
- CINTA ADHESIVA

### PASOS

1. Presentar las sesiones educativas sobre los servicios financieros  
5 MINUTOS
2. Analizar diferentes usos de los servicios financieros  
20 MINUTOS
3. Discutir las desventajas de usar los mecanismos informales  
10 MINUTOS
4. Discutir las ventajas de usar las instituciones formales y contrastar con las desventajas de las informales  
10 MINUTOS

## PASO 1

Presentar las sesiones educativas sobre los servicios financieros

5 MINUTOS

*Decir:*

Bienvenidos al taller de capacitación sobre los servicios financieros, parte de la serie **Educación Financiera: Su Dinero y Su Futuro**, presentado por \_\_\_\_\_. En las siguientes sesiones aprenderán sobre las características de varios tipos de servicios financieros, las ventajas y desventajas de cada uno de los servicios, las necesidades financieras del hogar, los productos que ofrecen las instituciones financieras y de qué manera estos productos les pueden servir. Trataremos los siguientes temas:

*Mostrar la siguiente hoja de rotafolio y leerla:*

### CAPÍTULO 2: SERVICIOS FINANCIEROS

1. Opciones de servicios financieros.
2. Beneficios más importantes de los servicios ofrecidos por instituciones financieras formales.
3. Los tipos de gastos que las personas enfrentan en el transcurso de sus vidas.
4. Los productos financieros típicamente ofrecidos por las instituciones financieras formales.
5. El uso de las tarjetas de débito.

¡Empecemos!

*Presentar el siguiente rotafolio con el nombre de la sesión:*

## SESIÓN 2.1: CONOZCA SUS OPCIONES

### PASO 2

#### Analizar diferentes usos de los servicios financieros

20 MINUTOS

*Decir:*

Muchas personas en nuestra comunidad utilizan servicios financieros. En realidad hay varias opciones disponibles, algunas mejores que otras. Ahora van a recibir una historia breve acerca de 5 personas y el servicio financiero que están utilizando. Van a trabajar en grupo para analizar a más profundidad estos casos.

*Dividir a los participantes en cinco grupos dando a cada uno la historia de un caso. Dar a los grupos varias tarjetas de dos colores. Explicar que tienen 10 minutos para listar todas las ventajas y desventajas del servicio usado que puedan identificar. Deben hacer una lista de las ventajas en las tarjetas de un color y una lista de las desventajas en las tarjetas del otro color. Cada tarjeta deberá tener únicamente una idea.*

#### **ROSA**

Rosa es miembro de la Caja del Río Grande. Ella tiene una cuenta de ahorro y deposita 40 pesos cada semana. Dentro de dos meses espera tener 600 pesos en su cuenta, lo que proviene de sus ahorros más el interés que gana en la cuenta. Rosa quiere usar el dinero para pagar los gastos escolares de sus tres niños.

#### **ESTER**

Ester guarda dinero debajo de su colchón en la casa. Ella quiere utilizar el dinero ahorrado para acompañar a los miembros de su iglesia en un viaje a la capital. A veces utiliza el dinero guardado para pagar los gastos de la comida o gastos inesperados de la familia.

#### **CARLOS**

Carlos tiene un taller con su hermano donde reparan bicicletas y pequeños motores. Debe un préstamo de 1.000 pesos de un prestamista. Tiene que pagar el préstamo de los 1.000 pesos dentro de un mes, más 300 pesos de intereses.

**ROBERTO**

Roberto tiene un préstamo del Banco de la Gente para construir la segunda planta de su casa. El préstamo es de 10,000 pesos. Roberto pagará el préstamo durante el próximo año más 1,900 pesos de interés. Es el segundo préstamo que Roberto ha recibido del banco.

**CAROLINA**

Carolina tiene un puesto en el mercado donde vende ropa y artículos para la casa. Ella organiza una tanda cada 4 ó 5 meses dependiendo de cuánto dinero necesita. Esta vez va a poner 300 pesos quincenales en la tanda.

*Pedir a un representante de cada grupo que lea la historia de su caso. Luego, invitar al participante a que comparta sus ideas y pegue las respuestas en el rotafolio correspondiente.*

*Rotafolios titulados:*

- ROSA-CAJA DEL RÍO GRANDE
- ESTER-COLCHÓN EN LA CASA
- CARLOS-PRESTAMISTA
- ROBERTO-BANCO DE LA GENTE
- CAROLINA-TANDA

*Asegurar que se hayan agrupado las tarjetas de ventajas en un solo grupo y las tarjetas de desventajas en otro grupo.*

**PASO 3**

Discutir las desventajas de usar los mecanismos informales

10 MINUTOS

*Revisar las respuestas de los grupos. Asegurarse que los grupos hayan mencionado las desventajas de los servicios informales similares a las que están listadas a continuación. En caso de que algún punto no haya sido mencionado, generar una discusión acerca de la idea. Por ejemplo, ¿Consideran que \_\_\_\_\_ es una desventaja de usar \_\_\_\_\_? ¿Por qué?*

### **ESTER–COLCHON EN LA CASA**

*Desventajas:*

- En caso de que se metan ladrones a su casa pueden encontrar el dinero ahorrado y robarlo.
- El dinero guardado puede ser usado sin aviso por miembros de la familia.
- Teniendo el dinero tan a la mano tendrán más tentación de gastarlo.

### **CARLOS–PRESTAMISTA**

*Desventaja:*

- La tasa de interés para el préstamo es muy alta.

### **CAROLINA–TANDA**

*Desventaja:*

- Acceso limitado a los ahorros, sujetos a ser recibidos en un orden y fecha rígida según aprobación del grupo.
- Seguridad no garantizada, sujeto a robo o mala administración.

*Preguntar:*

- **De todos los casos, ¿cuáles tienen mayores ventajas?**
- **De todos los casos, ¿cuáles tienen mayores desventajas?**

*En esta etapa es posible que los participantes no identifiquen las instituciones financieras reguladas (la Caja y el Banco) como las más ventajosas. Sin dar la respuesta, agradecerles por sus ideas y continuar con la siguiente explicación.*

## **PASO 4**

**Discutir las ventajas de usar las instituciones formales y contrastar con las desventajas de las informales**

**10 MINUTOS**

*Distribuir la Hoja de Distribución 2.1 A—“Ventajas de Usar las Instituciones Financieras Reguladas” y leer cada punto.*

## VENTAJAS DE USAR LAS INSTITUCIONES FINANCIERAS REGULADAS

1. Son reguladas por la ley y supervisadas por entidades del gobierno para proteger a los clientes.
2. Son instituciones que tienen más dinero para prestar, a más largo plazo y usualmente a menor precio.
3. Ofrecen la posibilidad de crear un historial crediticio y ser sujeto a más servicios en el futuro.
4. Ofrecen cuentas de ahorro que se adaptan a los objetivos de corto y largo plazo.
5. El dinero depositado en cuentas de ahorro está asegurado hasta un cierto monto.
6. Cuando usted deposita su dinero en una cuenta es más fácil de acumular y la tentación de gastarlo es menor.
7. Ofrecen una variedad de servicios: envío de dinero, pago de salarios y pensiones, transferencias a familiares y a veces cajeros automáticos, tarjetas de débito y tarjetas de crédito.

*Preguntar:*

- **¿Hay algo más en las listas de ventajas de las instituciones financieras reguladas que debemos incluir?**
- **¿Qué piensan de las ventajas mencionadas acerca de las instituciones financieras reguladas? ¿Son importantes? ¿Por qué?**

*Decir:*

Las instituciones financieras reguladas pueden incluir bancos, cajas y cooperativas de ahorro y préstamo y microfinancieras reguladas (SOFIPOS).

- **¿Cómo se puede identificar una institución formal regulada?** *[Mediante el sello: “Esta Caja cumple con la Ley de Ahorro y Crédito Popular”; preguntar si está supervisada por alguna entidad regulatoria]*

*Decir:*

No todas las instituciones financieras son iguales. Es importante verificar que la institución esté formalmente regulada y que su gente esté dispuesta a responder a sus preguntas e inquietudes antes de tomar la decisión de utilizar sus servicios.

*Preguntar:*

- **¿Qué preguntas tienen?**

*Responder a cualquier pregunta o duda pendiente de los participantes. Felicitar al grupo por su buen trabajo.*



### ROSA

Rosa es miembro de la Caja del Río Grande. Ella tiene una cuenta de ahorro y deposita 40 pesos cada semana. Dentro de dos meses espera tener 600 pesos en su cuenta, lo que proviene de sus ahorros más el interés que gana en la cuenta. Rosa quiere usar el dinero para pagar los gastos escolares de sus tres niños.



### ESTER

Ester guarda dinero debajo de su colchón en la casa. Ella quiere utilizar el dinero ahorrado para acompañar a los miembros de su iglesia en un viaje a la capital. A veces utiliza el dinero guardado para pagar los gastos de la comida o gastos inesperados de la familia.



### CARLOS

Carlos tiene un taller con su hermano donde reparan bicicletas y pequeños motores. Debe un préstamo de 1,000 pesos de un prestamista. Tiene que pagar el préstamo de los 1.000 pesos dentro de un mes, más 300 pesos de intereses.



### ROBERTO

Roberto tiene un préstamo del Banco de la Gente para construir la segunda planta de su casa. El préstamo es de 10,000 pesos. Roberto pagará el préstamo durante el próximo año más 1,900 pesos de interés. Es el segundo préstamo que Roberto ha recibido del banco.



### CAROLINA

Carolina tiene un puesto en el mercado donde vende ropa y artículos para la casa. Ella organiza una tanda cada 4 ó 5 meses dependiendo de cuánto dinero necesita. Esta vez va a poner 300 pesos quincenales en la tanda.

# HOJA DE DISTRIBUCIÓN 2.1 A

## Ventajas de usar las Instituciones Financieras Reguladas

1. Son reguladas por la ley y supervisadas por entidades del gobierno para proteger a los clientes.
2. Son instituciones que tienen más dinero para prestar, a más largo plazo y usualmente a menor precio.
3. Ofrecen la posibilidad de crear un historial crediticio y ser sujeto a más servicios en el futuro.
4. Ofrecen cuentas de ahorro que se adaptan a los objetivos de corto y largo plazo.
5. El dinero depositado en cuentas de ahorro está asegurado hasta un cierto monto.
6. Cuando usted deposita su dinero en una cuenta es más fácil acumular y la tentación de gastarlo es menor.
7. Ofrecen una variedad de servicios: envío de dinero, pago de salarios y pensiones, transferencias a familiares y a veces cajeros automáticos, tarjetas de débito y tarjetas de crédito.





## Necesidades Financieras del Hogar

### OBJETIVOS

AL FINALIZAR ESTA SESIÓN EDUCATIVA, LOS PARTICIPANTES HABRÁN:

1. Clasificado los diferentes tipos de gastos que enfrentan las personas en el transcurso de sus vidas.
2. Discutido los productos financieros más apropiados para responder a diferentes tipos de gastos (crédito, ahorro y seguro).

### DURACIÓN

30 MINUTOS

### PREPARACIÓN/MATERIALES

- ROTAFOLIO: SESIÓN 2.2: NECESIDADES FINANCIERAS DEL HOGAR
- PASO 1
  - Rotafolios: Gastos diarios, Gastos para eventos futuros, Gastos inesperados y Gastos para inversiones
  - Imágenes que representan las categorías de gastos del hogar
- PASO 2
  - Definiciones de los productos financieros
  - Tres tarjetas grandes de colores con los términos: Crédito, Ahorro, Seguro
  - Tarjetas pequeñas de colores o plumas de color
- ROTAFOLIO EN BLANCO
- LÁPICES CON BORRADOR Y PAPEL PARA LOS PARTICIPANTES
- MARCADORES
- CINTA ADHESIVA

### PASOS

1. Identificar los tipos de gastos que enfrentan las personas en el transcurso de sus vidas  
15 MINUTOS
2. Asociar las necesidades financieras con diferentes productos financieros  
15 MINUTOS

*Presentar el siguiente rotafolio con el nombre de la sesión:*

### SESIÓN 2.2: NECESIDADES FINANCIERAS DEL HOGAR

## PASO 1

Identificar los tipos de gastos que enfrentan las personas en el transcurso de sus vidas

15 MINUTOS

*Decir:*

En la sesión anterior examinamos los beneficios más importantes de utilizar servicios de instituciones formales (reguladas). Ahora vamos a discutir nuestras propias necesidades financieras y cómo pueden ser satisfechas con los servicios ofrecidos por las instituciones formales.

Queremos revisar los tipos de gastos que todas las personas tienen. Hay cuatro categorías de gastos principales. Ellas son: gastos diarios, gastos para eventos futuros, gastos inesperados y gastos para inversiones.

*Colocar las siguientes hojas de rotafolio en la pared y leer las definiciones de las categorías. Dependiendo del nivel de alfabetización del grupo, el facilitador puede pedir que cuatro voluntarios lean las definiciones de las hojas.*

**Gastos diarios.** Son los que ocurren de forma regular y son necesarios para la subsistencia del hogar. Estos gastos son fácilmente predecibles en cuanto al tiempo y a la cantidad.

---

**Gastos para eventos futuros.** Son los gastos que representan una alta cantidad de dinero y se relacionan con ciertos eventos de la vida. Usualmente uno sabe cuándo ocurrirán y puede planificarlos.

---

**Gastos inesperados.** Son gastos impredecibles. Aunque sabemos que estos eventos pueden ocurrir, es difícil anticiparlos. Nadie sabe cuándo ocurrirán ni cuánto puede costar.

---

**Gastos para inversiones.** Las oportunidades son eventos que pueden mejorar nuestra situación económica y pueden resultar en mayores ingresos futuros.

---

Decir:

Aquí tengo cuatro imágenes que representan ejemplos de los diferentes tipos de gastos.

► **¿A quién le gustaría proponer a cuál categoría pertenecen?**

*Pedir a cuatro voluntarios diferentes que peguen la imagen al lado de las hojas de rotafolio con el título correspondiente.*

**IMÁGENES:**

- **Comida**
- **Una boda**
- **Incendio**
- **Negocio**

*Revisar las respuestas. Decir:*

- **¿Qué tipo de gasto es la comida? ¿Por qué?** *[Gasto diario, necesidad básica]*
- **¿Qué otros gastos son similares a la comida que también pueden ser considerados como gastos diarios?** *[Ropa, gastos para servicios de la casa, transporte]*

*El facilitador debe tomar nota de los ejemplos (por lo menos dos) en la hoja de rotafolio correspondiente.*

- **¿Qué tipo de gasto es una boda? ¿Por qué?** *[Gasto para eventos futuros]*
- **¿Qué otros gastos son similares?** *[Nacimiento de un bebé, la jubilación, gastos escolares]*

*El instructor debe tomar nota de los ejemplos (por lo menos dos) en la hoja de rotafolio correspondiente.*

- **¿Qué tipo de gasto es un incendio en la casa? ¿Por qué?** *[Gasto inesperado]*
- **¿Qué otros gastos son similares?** *[Desastre natural, robo, enfermedad, desempleo]*

*El facilitador debe tomar nota de los ejemplos (por lo menos dos) en la hoja de rotafolio correspondiente.*

- **¿Qué tipo de gasto es mantener un negocio? ¿Por qué?** *[Gasto de inversión]*
- **¿Cuáles otros gastos son similares?** *[Inversión en una casa o terreno]*

*El instructor debe tomar nota de los ejemplos (por lo menos dos) en la hoja de rotafolio correspondiente.*

## PASO 2

### Asociar las necesidades financieras con diferentes productos financieros

15 MINUTOS

*Decir:*

Vemos que nuestras necesidades financieras pueden ser considerables.

- **¿Qué piensan de ver tantos gastos?**
- **¿De dónde obtenemos el dinero para cubrir estos gastos?**

*Pedir a voluntarios que compartan sus ideas. Las ideas pueden incluir préstamos de familiares, ahorro, envíos de dinero, ingreso del negocio, etc.*

- **¿Qué pasa cuando no tenemos el dinero para responder a estos gastos?**  
*[Sufrimos aun peores circunstancias; por ejemplo los niños no van a la escuela, no recuperamos la pérdida que ha causado una emergencia, perdemos oportunidades de ganar más dinero en nuestro negocio, pagamos renta en vez de ser dueños de nuestra propia casa]*

*Decir:*

Es muy probable que nuestros ingresos diarios no alcancen para cubrir todos estos gastos en el momento que ocurren. Por eso se utilizan los servicios financieros. Los servicios financieros, cuando son usados correctamente, son una herramienta muy importante en la planificación financiera.

Ahora vamos a ver de qué manera nos pueden ayudar los servicios financieros ofrecidos por las instituciones formales. Vamos a considerar tres tipos de servicios: el ahorro, el crédito y el seguro.

*Enseñar las tarjetas grandes con los términos de productos financieros, una por una, y leer las definiciones. Ejemplo de colores: Tarjeta amarilla—AHORRO, tarjeta roja—CRÉDITO, tarjeta azul—SEGURO.*

*Leer las siguientes definiciones, una por una:*

#### **DEFINICIONES DE PRODUCTOS FINANCIEROS:**

**AHORRO**—Dinero que se guarda en el presente para usar en el futuro. Se acumula a través de depósitos periódicos durante un tiempo. En las instituciones financieras reguladas el dinero depositado está asegurado hasta un cierto monto.

**CRÉDITO**—El crédito es dinero adquirido a través de un préstamo que se puede usar temporalmente. Después de un periodo de tiempo definido, ese dinero debe ser devuelto a su propietario, generalmente pagando intereses y/o un cargo por su uso.

**SEGURO**—Un compromiso de pago de una suma de dinero, pagado en caso de una pérdida o gasto inesperado, a cambio de pagos realizados previamente. El seguro es una protección económica contra gastos muy elevados debidos a dicha pérdida o gasto inesperado. Las instituciones financieras pueden ofrecer varios tipos de seguro, como por ejemplo: seguro de vida.

*Seleccionar a un participante del grupo dándole una tarjeta pequeña color amarillo. Decirle que el color amarillo representa El Ahorro. Instruir al participante a escoger uno de los gastos listados que sea apropiado cubrir con el ahorro. Instruir al participante a pegar la tarjeta al lado del gasto listado en una de las hojas de rotafolio. Hacer lo mismo con otro participante con una tarjeta roja que representa El Crédito y lo mismo con otro participante con una tarjeta color azul que representa El Seguro.*

*Preguntar al grupo si ven otros gastos que deben ser cubiertos con los servicios del Crédito, Ahorro o Seguro. Invitar a voluntarios, uno por uno, a pegar tarjetas.*

*Se puede sustituir las tarjetas pequeñas por etiquetas de color o plumas de color que se usarán para poner una marca al lado del gasto listado.*

*Decir:*

Vamos a examinar sus respuestas.

*Preguntar:*

- **¿Por qué han decidido usar el crédito para estos gastos?**
- **¿Por qué han decidido usar el ahorro para cubrir estos gastos?**
- **¿Por qué el seguro sería la mejor opción en estos casos?**
- **¿Qué pasa con los gastos diarios?**

*Resumir las ideas. Asegurarse que los participantes mencionen los siguientes puntos:*

- Es generalmente mejor cubrir los gastos diarios con ingresos propios y no con el crédito.
- Debemos ahorrar para los eventos esperados en la vida y estimar los gastos con anticipación.
- A pesar que son impredecibles debemos mantener ahorros para emergencias.
- Las oportunidades de inversión pueden ser satisfechas con una combinación de ahorro y crédito.

*Decir:*

Con este ejemplo vemos la necesidad de utilizar **varios tipos de servicios financieros: el ahorro, el crédito y el seguro (si está disponible)** y no sólo el crédito. El crédito no es la respuesta a todas nuestras necesidades. El ahorro es muy importante.

También vemos la importancia de anticipar los gastos proyectados a futuro (como bodas o el nacimiento de un bebé) y los gastos inesperados como ciertas emergencias. Recuerden, con la planificación siempre podemos hacer un mejor uso de los servicios financieros.

*Si el tiempo lo permite, concluir la sesión pidiendo a los participantes que hagan la siguiente pregunta en su grupo. Dar a los participantes 3 minutos para desarrollar sus respuestas.*

*Preguntar:*

- **¿Qué es lo más importante que han aprendido hoy que compartirán con amigos o la familia?**

*Pedir a 2 ó 3 voluntarios que compartan sus ideas. Agradecer a los participantes del grupo por su buen trabajo.*











## Introducción a Tarjetas de Débito

### OBJETIVOS

AL FINALIZAR ESTA SESIÓN, LOS PARTICIPANTES HABRÁN:

1. Revisado la definición de tarjeta de débito vs. una tarjeta de crédito
2. Visto una demostración de cómo funcionan los cajeros automáticos (opcional).
3. Identificado estrategias para elegir una clave secreta.

### DURACIÓN

45 MINUTOS

### PREPARACIÓN/MATERIALES

- ROTAFOLIO: SESIÓN 2.3: INTRODUCCIÓN A TARJETAS DE DÉBITO
- PASO 1:
  - Tarjeta de débito
  - Rotafolio: Definición de tarjeta de débito
  - Rotafolio: Definición de tarjeta de crédito
- PASO 2:
  - Rotafolio: Cómo retirar dinero de un cajero automático
  - Muestra del teclado de un cajero automático
- PASO 3:
  - Pedazos de papel con un número de cuatro dígitos
- ROTAFOLIO EN BLANCO
- LÁPICES CON BORRADOR Y PAPEL PARA LOS PARTICIPANTES
- MARCADORES
- CINTA ADHESIVA

### PASOS

1. Definir las tarjetas de débito  
15 MINUTOS
2. Cómo retirar dinero de un cajero automático  
15 MINUTOS
3. Cómo elegir una clave secreta  
15 MINUTOS

*Presentar el siguiente rotafolio con el nombre de la sesión:*

### SESIÓN 2.3: INTRODUCCIÓN A TARJETAS DE DÉBITO

## PASO 1

### Definir las tarjetas de débito

15 MINUTOS

*Explicar:*

Una de las ventajas más importantes de usar las instituciones financieras formales es que ofrecen una variedad de servicios. Uno de ellos es el servicio de tarjetas de débito.

*Si es posible, el instructor debe mostrar un ejemplo de una tarjeta de débito.*

*Preguntar:*

- **¿Alguno de ustedes ha usado alguna vez una tarjeta de débito?**
- **¿Pueden describirnos cómo la usaron y para qué la usaron?**
- **¿Cuál es la diferencia entre una tarjeta de crédito y una tarjeta de débito?**

*Colocar en la pared la siguiente descripción.*

### **DEFINICIÓN DE TARJETA DE DÉBITO**

La tarjeta bancaria le es entregada por su banco y le permite obtener efectivo de su cuenta usando una máquina especial que se llama “cajero automático”. Además de retirar efectivo de su cuenta, también puede usar el cajero automático para saber cuál es el saldo de su cuenta, transferir dinero de una cuenta a otra y hacer depósitos en su cuenta.

*Explicar lo siguiente:*

Cada banco tiene su propia red de cajeros automáticos. Sin embargo, normalmente puede usar su tarjeta bancaria para retirar efectivo de cualquier cajero automático, ya sea que el cajero automático pertenece a su banco o no. No obstante, su banco puede cobrarle una comisión cada vez que usted use un cajero automático que pertenece a la red de otro banco.

*Colocar en la pared la siguiente descripción.*

### **DEFINICIÓN DE TARJETA DE CRÉDITO**

Cuando usted usa una tarjeta de crédito para realizar sus compras, en realidad está usando dinero prestado del banco que emitió la tarjeta. El banco le pagará al vendedor y le enviará a usted mensualmente la cuenta de su tarjeta de crédito mostrando todas las compras que hizo con ella. Si usted no paga esta cuenta dentro de los 30 días, la compañía que emite la tarjeta de crédito comenzará a cobrarle interés sobre el saldo que no ha pagado.

*Preguntar:*

➤ **¿Qué preguntas tienen?**

## PASO 2

### Cómo retirar dinero de un cajero automático 15 MINUTOS<sup>1</sup>

*Muestre la guía con cada paso para usar un cajero automático en una hoja de rotafolio y lea en voz alta:*

#### CÓMO RETIRAR DINERO DE UN CAJERO AUTOMÁTICO

1. Insertar su tarjeta.
2. Ingresar su clave secreta.
3. Seleccionar “retiro”.
4. En la pantalla aparecerán diferentes cifras o escriba el monto que desea presionando los botones numéricos.
5. Si le dan la opción, escoja la cuenta de la que desea retirar dinero.
6. Tome su efectivo.
7. Tome su tarjeta.
8. Tome su recibo de retiro.

*Preguntar:*

- **¿Hay algún punto de estas instrucciones que no hayan comprendido?**  
*[Es posible que los participantes no sepan qué es una clave secreta.]*
- **Lo primero que el cajero automático le pide es su clave secreta. ¿Saben ustedes qué es una clave secreta?** *[Un número o combinación que les sirve para su identificación personal]*

## PASO 3

### Cómo elegir una clave secreta 15 MINUTOS

*Decir:*

Para usar una tarjeta de débito, usted debe tener una clave secreta. Debe elegir la clave al momento de recibir su tarjeta. Generalmente una clave secreta es un número de 4 a 6 dígitos que usted elige y mantiene en secreto. Cada vez que use un cajero automático se ingresa el mismo número de clave secreta.

<sup>1</sup> Si es posible, coordinar a los participantes para que puedan ver personalmente una demostración de cómo funcionan los cajeros automáticos. Probablemente algún banco desee organizar una demostración. Algunos bancos cuentan incluso con máquinas de demostración que usted puede llevar hasta el lugar donde se realiza la capacitación. Otra posibilidad es encontrar a algún conocido que tenga una tarjeta de cajero automático y hacer citas con los participantes para que se reúnan con esta persona en un cajero automático para presenciar una demostración.

*Preguntar:*

- **¿Por qué es importante tener una clave secreta?**

*Después de escuchar las respuestas, resumir diciendo:*

La clave secreta es un método de protección adicional para que ninguna otra persona use la tarjeta para sacar dinero de su cuenta. ¿Qué pasa si alguien roba su billetera y encuentra su tarjeta? Sólo alguien que sabe su clave secreta podrá usar su tarjeta de débito.

*Preguntar:*

- **¿Qué pasará si ustedes tratan de usar su tarjeta de débito y no recuerdan su clave secreta?** *[No podrán tener acceso a su cuenta.]*

*Agradecer todas las respuestas y hacer énfasis en lo siguiente:*

¡Tienen que recordar el número! Escojan un número que sea fácil de recordar. Mantengan su clave en secreto. ¡No le digan a nadie cuál es su clave!

*Dar a 10 personas un pedazo de papel donde se haya escrito un número de cuatro dígitos. Darles 5 segundos para ver el número antes de doblar el papel. Preguntarles rápidamente:*

*Preguntar:*

- **¿Quién recuerda su número?**
- **¿Este número tiene algún significado para ustedes? ¿Lo recordarán mañana?** *[probablemente no]*
- **¿Cómo pueden seleccionar un número que signifique algo para ustedes, algo que de alguna manera esté relacionado a sus familias, a sus nombres o a sus hijos?**

*Escribir las ideas en el rotafolio.*

*Mostrar un teclado dibujado en una hoja de rotafolio. Preguntar si alguien puede decirle al grupo qué cosa es. Explicar la relación entre los números y las letras de cada botón. Mostrar a los participantes cómo elegir una clave secreta usando una palabra que ellos conozcan bien, tal como sus nombres. Por ejemplo:*

**MARI = 6274**

*Preguntar a los participantes:*

- **¿Qué preguntas tienen acerca de las tarjetas de débito?**

*Felicitar a los participantes por su trabajo.*

## Evaluando el Uso de las Tarjetas de Débito

### OBJETIVOS

AL FINALIZAR ESTA SESIÓN, LOS PARTICIPANTES HABRÁN:

1. Identificado las ventajas de usar las tarjetas de débito.
2. Discutido las estrategias para minimizar los riesgos de usar las tarjetas de débito.

### DURACIÓN

30 MINUTOS

### PREPARACIÓN/MATERIALES

- ROTAFOLIO: SESIÓN 2.4: EVALUANDO EL USO DE LAS TARJETAS DE DÉBITO
- PASO 1:
  - Hoja de Distribución 2.4 A—“Ventajas de Utilizar las Tarjetas de Débito”
- PASO 2:
  - Hoja de Distribución 2.4 B—“Consejos para usar con Seguridad las Tarjetas de Débito”
- ROTAFOLIO EN BLANCO
- LÁPICES CON BORRADOR Y PAPEL PARA LOS PARTICIPANTES
- MARCADORES
- CINTA ADHESIVA

### PASOS

1. Identificar las ventajas del uso de las tarjetas de débito  
15 MINUTOS
2. Discutir maneras de minimizar los riesgos de utilizar las tarjetas de débito  
15 MINUTOS

*Presentar el siguiente rotafolio con el nombre de la sesión:*

### SESIÓN 2.4: EVALUANDO EL USO DE LAS TARJETAS DE DÉBITO

## PASO 1

Identificar las ventajas del uso de las tarjetas de débito 15 MINUTOS

*Decir:*

En esta sesión vamos a discutir las ventajas que tienen las tarjetas de débito. En realidad hay muchas maneras en que las tarjetas de débito nos pueden ayudar. Ahora van a trabajar en grupos pequeños. Su tarea es formar una lista de ventajas del uso de tarjetas de débito.

*Preguntar:*

➤ **¿Cómo pueden ayudarles estas tarjetas?**

*Dejar a los grupos 10 minutos para formar sus respuestas. Después de los 10 minutos pedir a voluntarios compartir sus respuestas.*

*Entregar la Hoja de Distribución 2.4 A—“Ventajas de Usar las Tarjetas de Débito” y dejar a los participantes unos minutos para revisar la información.*



## VENTAJAS DE USAR LAS TARJETAS DE DÉBITO

- No hay que llevar efectivo.
- Si le roban su tarjeta, el ladrón no puede sacar su dinero sin su clave secreta.
- Uno puede retirar efectivo en cualquier momento, día o noche. Los bancos no necesitan estar abiertos.
- Uno puede retirar efectivo en cualquier banco que sea parte del sistema al cual está afiliada su tarjeta.
- Su tarjeta de débito está protegida por una clave secreta, manteniendo su dinero seguro.
- No necesita llenar las formas de retiro y depósito que exigen los bancos.
- Los cajeros automáticos son más rápidos que ir al banco; no hay que hacer largas filas.

*Preguntar:*

- **¿Como comparan las ventajas listadas en la hoja de distribución con las ventajas que ustedes han mencionado?**

## PASO 2

Discutir maneras de minimizar los riesgos de utilizar las tarjetas de débito.

15 MINUTOS

*Decir:*

Hemos visto que las tarjetas de débito ofrecen muchos beneficios. Sin embargo, esto implica que la persona al utilizar su tarjeta debe ser muy responsable. Deberá estar consciente de los posibles riesgos de seguridad y las mejores formas de minimizar estos riesgos.

*Preguntar:*

- **¿Quién conoce a alguien que haya tenido una experiencia negativa utilizando una tarjeta de débito?**

*Dependiendo del tiempo, dejar hasta dos personas compartir sus ideas.*

*Decir:*

Vamos a discutir ahora algunos consejos para el mejor uso de las tarjetas de débito. Van a trabajar nuevamente en grupos.

Entregar la Hoja de Distribución 2.4 B—“Consejos para usar con seguridad las Tarjetas de Débito”.

Decir:

Su tarea es leer los consejos y decidir cuál palabra o palabras pertenecen a los espacios en blanco para que la oración tenga sentido. Tienen 10 minutos para completar la actividad. Después vamos a revisar sus respuestas juntas.

### CONSEJOS PARA USAR CON SEGURIDAD LAS TARJETAS DE DÉBITO,

1. Mantener su tarjeta en un lugar \_\_\_\_\_. (seguro)
2. No \_\_\_\_\_ la clave secreta en la tarjeta. (escribir)
3. Nunca decir a nadie su clave \_\_\_\_\_. (secreta)
4. Notificar de inmediato sobre una tarjeta \_\_\_\_\_, perdida o atascada en el cajero. (robada)
5. Mantener el número de cuenta, la clave secreta y los números telefónicos de atención al cliente del banco en un lugar \_\_\_\_\_. (seguro)
6. Nunca permitir que otras personas \_\_\_\_\_ su tarjeta. (utilicen)
7. No aceptar ayuda de extraños en un cajero automático. Esperar hasta que pueda pedir a \_\_\_\_\_ que le ayude si es necesario. (un empleado del banco)
8. Si su tarjeta se queda atascada dentro del cajero automático, \_\_\_\_\_. (notifique al banco de inmediato)
9. Todos los bancos exhiben un número telefónico gratuito en el cajero automático para estos casos: escriba \_\_\_\_\_ en caso que lo necesite. (este número)
10. Es conveniente tener una disciplina en su uso: registrar lo que \_\_\_\_\_. (se gasta)
11. Utilizar un cajero afiliado a \_\_\_\_\_ o verificar el que cobre menos comisión por retiro. (su banco)

Revisar las respuestas una por una. Confirmar que los participantes entienden los consejos, preguntando cuando sea necesario: “¿Cómo se puede implementar este consejo?”

Felicitar los participantes por su buen trabajo.

## HOJA DE DISTRIBUCIÓN 2.4 A

### Ventajas de Usar las Tarjetas de Débito

- No hay que llevar efectivo.
- Si le roban su tarjeta, el ladrón no puede sacar su dinero sin su clave secreta.
- Puede usarla para pagar en algunas tiendas.
- Uno puede retirar efectivo en cualquier momento, día o noche. Los bancos no necesitan estar abiertos.
- Uno puede retirar efectivo en cualquier banco que sea parte del sistema al cual está afiliada su tarjeta.
- Su tarjeta de cajero automático está protegida por una clave secreta, manteniendo su dinero seguro.
- No necesita llenar las formas de retiro y depósito que exigen los bancos.
- Los cajeros automáticos son más rápidos que ir al banco, no hay que hacer largas filas.

## HOJA DE DISTRIBUCIÓN 2.4 B

### Consejos para usar con Seguridad las Tarjetas de Débito

1. Mantener su tarjeta en un lugar \_\_\_\_\_.
2. No \_\_\_\_\_ la clave secreta en la tarjeta.
3. Nunca decir a nadie su clave \_\_\_\_\_.
4. Notificar de inmediato sobre una tarjeta \_\_\_\_\_, perdida o atascada en el cajero.
5. Mantener el número de cuenta, la clave secreta y los números telefónicos de atención al cliente del banco en un lugar \_\_\_\_\_.
6. Nunca permitir que otras personas \_\_\_\_\_ su tarjeta.
7. No aceptar ayuda de extraños en un cajero automático. Esperar hasta que pueda pedir a \_\_\_\_\_ que le ayude si es necesario.
8. Si su tarjeta se queda atascada dentro del cajero automático, \_\_\_\_\_.
9. Todos los bancos exhiben un número telefónico gratuito en el cajero automático para estos casos: escriba \_\_\_\_\_ en caso que lo necesite.
10. Es conveniente tener una disciplina en su uso: registrar lo que \_\_\_\_\_.
11. Utilizar un cajero afiliado a \_\_\_\_\_ o verificar el que cobre menos comisión por retiro.



# CAPÍTULO 3

# EL AHORRO

*Sesión 3.1: Introducción al Ahorro*

*Sesión 3.2: Establezca Metas de Ahorro*

*Sesión 3.3: Ahorre para Emergencias*

*Sesión 3.4: Opciones de Ahorro*

*Sesión 3.5: Elija sus Productos de Ahorro*

*Sesión 3.6: Cómo Abrir una Cuenta de Ahorros*



## Introducción al Ahorro

### OBJETIVOS

AL FINALIZAR ESTA SESIÓN, LOS PARTICIPANTES HABRÁN:

1. Revisado la definición del ahorro.
2. Intercambiado ideas acerca de cómo aprovechar las oportunidades para ahorrar.

### DURACIÓN

50 MINUTOS

### PREPARACIÓN/MATERIALES

- PASO 1:
  - Rotafolio: Capítulo 3: El Ahorro
  - Rotafolio: Sesión 3.1: Introducción al Ahorro
- PASO 2:
  - Rotafolio: ¿Qué es el ahorro?
  - Rotafolio: Razones principales para el ahorro
- PASO 3:
  - Rotafolio: Ingresos
  - Rotafolio: Gastos
  - 5 Tarjetas de oportunidades de ahorrar
  - Rotafolio: Las Reglas del Ahorro
- PASO 4:
  - Hoja de Distribución 3.1 A— “Formas de Reducir los Gastos”
- ROTAFOLIO EN BLANCO
- LÁPICES CON BORRADOR Y PAPEL PARA LOS PARTICIPANTES
- MARCADORES
- CINTA ADHESIVA

### PASOS

1. Presentar las sesiones educativas del capítulo Ahorro  
5 MINUTOS
2. Analizar el significado de la palabra “ahorro”  
10 MINUTOS
3. Identificar oportunidades para ahorrar  
20 MINUTOS
4. Identificar formas de reducir gastos  
15 MINUTOS

## PASO 1

Presentar las sesiones educativas del capítulo Ahorro 5 MINUTOS

*Decir:*

Bienvenidos al taller de capacitación sobre el ahorro, parte de la serie **Educación Financiera: Su Dinero y Su Futuro**, presentado por \_\_\_\_\_. En las siguientes sesiones aprenderán acerca de la importancia del ahorro para su futuro, cómo pueden ahorrar más, la importancia de tener recursos para hacer frente a las emergencias y los servicios de ahorro que más nos convienen. Trataremos los siguientes temas:

*Mostrar el siguiente mensaje en el rotafolio y leerlo:*

### CAPÍTULO 3: EL AHORRO

1. El significado del ahorro.
2. Las oportunidades que tenemos para ahorrar.
3. El ahorro para emergencias.
4. Las ventajas y desventajas de las opciones de ahorro más comunes.
5. Cómo evaluar los productos de ahorro ofrecidos por las instituciones financieras formales.

¡Empecemos!



*Presentar el siguiente rotafolio con el nombre de la sesión:*

## SESIÓN 3.1: INTRODUCCIÓN AL AHORRO

### PASO 2

#### Analizar el significado de la palabra “ahorro” 10 MINUTOS

*Explicar a los participantes:*

Vamos a hacer un ejercicio de asociación de palabras.

*Hacer la demostración poniendo como ejemplo una palabra que les sea familiar. Elegir a dos personas y pedirles que digan todo lo que se les viene a la mente cuando escuchan la palabra \_\_\_\_\_ (“mariachis”, “playa”). Cuando todos hayan entendido el ejercicio, decir:*

Ahora vamos a repetir este ejercicio. Díganme todo lo que se les viene a la mente cuando digo la palabra **ahorro**. Yo escribiré en el rotafolio lo que ustedes digan.

*Motivar a los participantes a mencionar tantas ideas como sea posible. Es probable que los participantes mencionen elementos de la definición del ahorro, tanto como los propósitos del ahorro. Después de haber llenado el rotafolio con las ideas de los participantes, revisar sus sugerencias y hacer las siguientes preguntas.*

► **Según lo que vemos acá, ¿qué es el “ahorro”?**

*Escuchar las respuestas de varios participantes. En seguida, colocar el siguiente rotafolio con la definición y pedir a un voluntario que la lea.*

### ¿QUÉ ES EL AHORRO?

Es la parte de nuestro ingreso que se guarda en el presente para usarla en el futuro. Es fundamental para la administración financiera.

*Preguntar:*

► **¿Para qué ahorramos?**

*Tomar nota de las repuestas de los participantes. Las razones expresadas por los participantes pueden incluir las siguientes:*

- Enfermedad
- Bodas
- Funerales
- Vejez
- Construir o comprar una casa
- Educación para los niños
- Pagar los gastos básicos del hogar durante épocas de bajos ingresos
- Emergencias
- Mejoras en el hogar
- Inversión en un negocio
- Nacimiento de un bebé

*Colocar la siguiente hoja de rotafolio y resumir las ideas.*

3.1

### RAZONES PRINCIPALES PARA EL AHORRO

- Protegerse contra eventos inesperados.
- Prepararse para eventos esperados.
- Inversiones
- Gastos opcionales.

*Decir:*

Hay muchas razones para ahorrar. Acaban de mencionar algunas de los acontecimientos más importantes de nuestras vidas. Podemos organizar las razones en 4 categorías.

*Preguntar:*

- **¿Quién nos puede dar un ejemplo de un evento inesperado?** [*Enfermedad, emergencia, robos*]
- **¿Quién nos puede dar un ejemplo de un evento esperado?** [*Épocas de bajo ingreso, vejez, nacimiento de niños*]
- **¿Quién nos puede dar un ejemplo de una inversión?** [*Compra de casa, expansión de negocio*]
- **¿Quién nos puede dar un ejemplo de gastos opcionales?** [*Vacaciones, regalos, una fiesta, artículos de lujo como un televisión*]

*Decir:*

Vemos que el ahorro es esencial por muchas razones; sin embargo, a pesar de su importancia, mucha gente no ahorra.

## PASO 3

### Identificar oportunidades para ahorrar

20 MINUTOS

*Decir:*

“Nunca me sobra el dinero”

- **¿Quiénes de ustedes puede identificarse con este sentimiento?**

*Decir:*

Es algo con lo que todos podemos identificarnos. Es muy probable que muchos de nosotros nos hayamos sentido así en algún momento de nuestras vidas. A veces, tener ahorro puede parecer un lujo o algo simplemente demasiado difícil de lograr.

*Preguntar:*

- **¿Por qué es difícil ahorrar?** [*Posibles respuestas: ingresos son impredecibles, demasiados gastos inesperados, falta de disciplina*]

*Decir:*

El ahorro viene de la buena administración de nuestros **ingresos** y de nuestros **gastos**. Muchas personas tienen dificultad para ahorrar porque creen que el ahorro es algo extra. Muchos dicen, “*Algún día, si tengo más dinero, voy a ahorrar*”. Lo más probable es que quiere decir que nunca ahorrarán.

*Colocar dos hojas de rotafolio como se muestra a continuación.*

*Decir:*

**RESERVAR UNA PARTE DEL INGRESO / O ENTRADA DE DINERO**

## BUSCAR FORMA DE REDUCIR GASTOS / SALIDAS DE DINERO

Los recursos para el ahorro pueden venir de dos formas: 1) Reservando una parte del ingreso y/o 2) a través de la reducción de gastos.

En particular la reducción de gastos viene de la reducción o eliminación de gastos innecesarios y a través de compras a mejores precios.

Vamos a ver el caso de Rodrigo y Ana, una pareja que se comprometió a cumplir un plan de ahorros. Vamos a ver cómo han logrado cumplir con sus metas de ahorro.

*Distribuir entre algunos de los participantes las cinco tarjetas de oportunidades de ahorrar (imprima las imágenes del tamaño de una hoja carta), pidiéndoles que saquen de una bolsa dichas tarjetas. Dependiendo del nivel de alfabetización de los participantes, el facilitador puede leer las tarjetas o pedir que las lean.*

*Decir:*

La tarjeta tiene una descripción de una oportunidad de ahorro y un valor que Rodrigo y Ana han calculado. Por favor, lean primero la descripción y luego el monto. Después de leer la tarjeta, decidir si el dinero viene de sus ingresos o de una reducción en los gastos y pegar la tarjeta en la hoja de rotafolio correspondiente.

### TARJETAS:

- |   |          |
|---|----------|
| ■ Menos viajes a la ciudad en autobús                                     | 10 pesos |
| ■ Dejar de comprar zapatos a crédito para los niños                       | 20 pesos |
| ■ Reservar parte del dinero que manda el hijo de EEUU                     | 70 pesos |
| ■ Evitar la tentación de comprar artículos innecesarios como refrescos    | 20 pesos |
| ■ Reservar parte del dinero proveniente de un trabajo temporal del esposo | 80 pesos |

*Revisar las respuestas.*

*Después de que cada persona haya respondido, preguntar a los demás participantes si están de acuerdo. En el caso de la compra de zapatos para los niños, puede ser necesario explicar que las compras “a crédito” implican un costo mayor que lo que costaría comprar los artículos en efectivo. El facilitador puede preguntar “¿Cuál sería la opción más económica?”*

*Decir:*

Vemos que en el caso de Rodrigo y Ana, el ahorro viene de una combinación de los ingresos con una reducción en los gastos.

*Preguntar:*

- **¿Cuánto fue el ahorro total?** [ $10+20+70+20+80= 200$ ]

*Hacer el cálculo para que lo vean todos los participantes.*

*Preguntar:*

- **¿Qué pasaría si Rodrigo y Ana lograran ahorrar algo así cada mes durante un año? ¿Cuánto sería su ahorro al final del año?**

*Hacer el cálculo  $200 \times 12 = 2,400$*

*Decir:*

Al fin del año, Ana y su esposo podrían tener 2,400 pesos en su cuenta. Es un monto importante y algo que se podría utilizar para muchas cosas como: un fondo de emergencias, mejoras en su casa u otras metas que puedan tener.

Recuerden, hay dos reglas importantes para el ahorro.

*Colocar el siguiente mensaje en el rotafolio:*

## **LAS REGLAS DEL AHORRO**

¡Gasta menos de lo que ganas!

¡Ahorra algo cada día o cada semana!

## **PASO 4**

**Identificar formas de reducir gastos**

**15 MINUTOS**

*Decir:*

Ahora vamos a ver si pueden identificar oportunidades similares a las de Rodrigo y Ana. Vamos a concentrarnos en la reducción de gastos.

Su tarea es trabajar con la persona que está sentada a su lado e identificar por lo menos tres formas de reducir gastos. Deben describir el gasto y anotar el monto estimado de reducción del gasto en pesos, como hicimos en la actividad previa.

*Dejar a los participantes 10 minutos para desarrollar sus respuestas. Distribuir lápices y papel.*

*Preguntar:*

► **¿Cuáles son sus ideas para reducir los gastos?**

*Insistir en que dos o tres voluntarios compartan sus ideas. Se sugiere que si hay tiempo todos mencionen algún ejemplo concreto.*

*Entregar la Hoja de Distribución 3.1 A—“Formas de Reducir los Gastos”. Dejar que algunos voluntarios lean el contenido de la hoja.*

## FORMAS DE REDUCIR LOS GASTOS

- Consumir menos en artículos no esenciales (bebidas, dulces, lujos).
- Gastar menos en fiestas y salidas.
- Disminuir los gastos en acontecimientos de las diferentes etapas de la vida, tales como matrimonios o funerales.
- Ahorrar lo suficiente para comprar en grandes cantidades ciertas necesidades a un menor costo.
- Buscar lugares para comprar más barato.
- Comprar frutas y verduras de la estación.
- Planificar con anticipación para comprar ciertas necesidades cuando los precios son menores.
- Comprar menos a crédito.
- Llevar menos dinero o ahorrar dinero en un lugar seguro; así no existirá la tentación de gastarlo.

*Preguntar:*

► **¿Cómo comparan esta lista con su lista de ideas?**

*Felicitar a los participantes por su buen trabajo.*

## HOJA DE DISTRIBUCIÓN 3.1 A

### Formas de Reducir los Gastos

1. Consumir menos en artículos no esenciales (bebidas, dulces, lujos).
2. Gastar menos en fiestas y salidas.
3. Disminuir los gastos en acontecimientos de las diferentes etapas de la vida, tales como matrimonios o funerales.
4. Ahorrar lo suficiente para comprar en grandes cantidades ciertas necesidades a un menor costo.
5. Buscar lugares para comprar más barato.
6. Comprar frutas y verduras de la estación.
7. Planificar con anticipación para comprar ciertas necesidades cuando los precios son menores.
8. Comprar menos a crédito.
9. Llevar menos dinero o ahorrar dinero en un lugar seguro; así no existirá la tentación de gastarlo.



Evitar la tentación de comprar artículos innecesarios

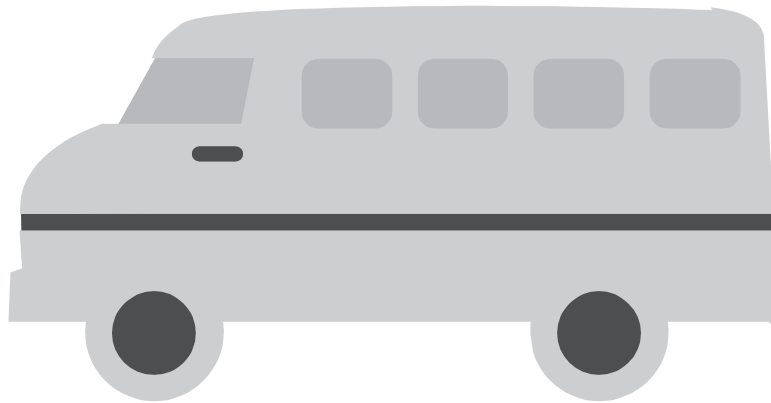
**20 PESOS**



Dejar de comprar ropa a crédito para los niños

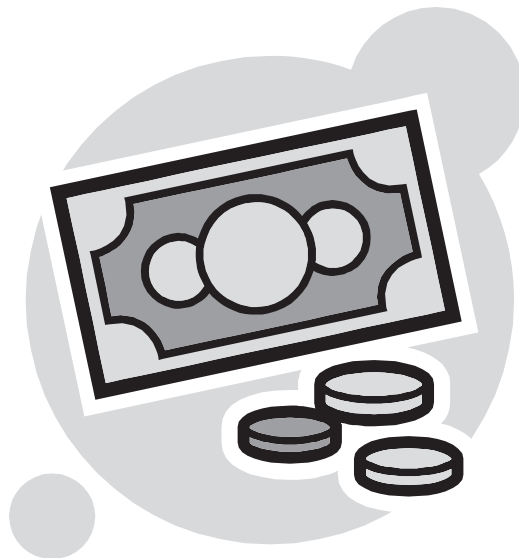
**20 PESOS**





Menos viajes a la ciudad en autobús

**10 PESOS**



Reservar parte del dinero que manda el hijo de EEUU

**70 PESOS**



Reservar parte del dinero de un trabajo temporal del esposo

**80 PESOS**



## Establezca Metas de Ahorro

### OBJETIVOS

AL FINALIZAR ESTA SESIÓN EDUCATIVA, LOS PARTICIPANTES HABRÁN:

1. Establecido metas de ahorro a corto y a largo plazo.
2. Revisado las reglas del ahorro.

### DURACIÓN

55 MINUTOS

### PREPARACIÓN/MATERIALES

- ROTAFOLIO: SESIÓN 3.2: ESTABLEZCA METAS DE AHORRO
- PASO 1:
  - Hoja de Distribución 3.2 A— “Metas y plan de ahorros”
- PASO 2:
  - Rotafolio: Reglas del Ahorro
  - Pequeños premios
- ROTAFOLIO EN BLANCO
- LÁPICES CON BORRADOR Y PAPEL PARA LOS PARTICIPANTES
- MARCADORES
- CINTA ADHESIVA
- CALCULADORA

### PASOS

1. Establecer metas de ahorro para su familia  
40 MINUTOS
2. Reforzar las reglas del ahorro con una canción  
15 MINUTOS

*Presentar el siguiente rotafolio con el nombre de la sesión:*

### SESIÓN 3.2: ESTABLEZCA METAS DE AHORRO

## PASO 1

### Establecer metas de ahorro para su familia

40 MINUTOS

*Decir:*

Todos tienen que decidir lo que quieren lograr, cuándo y cómo. El ahorro es fundamental para nuestra capacidad de cumplir las metas de nuestras vidas.

En la sesión anterior conversamos sobre las diferentes razones por las que las personas ahorran y las oportunidades que existen para ahorrar. Piensen ahora en las metas de ahorro de su propia familia. ¿Para qué necesitan ahorrar? ¿Cuáles son sus metas de ahorro a corto plazo (menos de un año)? ¿Cuáles son sus metas de ahorro a largo plazo (más de un año)?

Para cumplir sus metas de ahorro necesitarán un plan que establezca cada meta, que indique la cantidad de dinero que necesitarán para cumplir dicha meta y la cantidad de dinero que necesitarán ahorrar cada semana o mes durante un periodo definido.

Para elaborar este plan deberán observar tanto sus ingresos como sus gastos mínimos y así poder determinar de cuánto disponen para ahorrar y decidir sus prioridades de ahorro.

Un plan preciso les ayudará a decidir qué hacer, a mejorar su disciplina de ahorro y a tener más éxito en el cumplimiento de sus metas de ahorro.

*Decir:*

Vamos a hacer juntos un ejemplo y luego voy a darles tiempo para trabajar individualmente.

*El facilitador debe pedir un ejemplo de un participante y llenar el formulario: descripción de la meta, monto necesario, para cuándo necesitan el dinero y monto y frecuencia de ahorro. Haga el cálculo en voz alta, mostrando a los participantes la operación requerida para determinar los montos y frecuencia de ahorro necesarios para cumplir la meta del ejemplo.*

*Distribuir la Hoja de Distribución 3.2 A—“Metas y plan de ahorro”.*

*Entregar lápices a los participante y pedir que la comiencen a llenar basándose en sus propias metas de ahorro. Acercarse a los participantes mientras trabajan y ayudarles si fuera necesario.*

*Dejar a los participantes hasta 30 minutos para completar esta actividad.*

*Si los participantes no pueden leer ni escribir, pedirles que piensen por lo menos en una meta de ahorro a corto plazo y una meta de ahorro a largo plazo.*

*Cuando los participantes hayan identificado algunas metas, pedir a un voluntario que anote en un rotafolio en blanco una meta y cómo llegar a ella. Acompañelo haciendo el cálculo al mismo tiempo.*

*Pedir a los participantes que respondan a las siguientes preguntas para cada meta:*

*Preguntar:*

- **¿Cuánto costará alcanzar esta meta?**
- **¿Para cuándo necesitan el dinero?**
- **¿Cuánto necesitarán ahorrar cada semana o mes?**

*Indagar cómo se sienten los participantes respecto a establecer metas para sus propias familias:*

*Preguntar:*

- **¿Cómo se sienten estableciendo metas para su propia familia?**

*Decir:*

El trabajo de establecer metas es tan importante que lo debieran hacer meditándolo a fondo. Llévense la hoja de trabajo a su casa y discutan con su familia el plan que han comenzado aquí.

## PASO 2

### Reforzar las reglas del ahorro con una canción

15 MINUTOS

*Explicar:*

Cuando se trata de ahorrar, actuar puede ser más difícil que intercambiar ideas. Es fácil comprender por qué ahorrar es tan importante para nuestra seguridad financiera, lo difícil realmente es ahorrar. Es fácil decir “No tenemos dinero para ahorrar”. Lo difícil es forzarnos nosotros mismos a encontrar algo para ahorrar cada día o cada semana, aunque sea una monedita. Si quieren hacerlo, deberán seguir las reglas básicas del ahorro de las que hablamos anteriormente.

*Dividir a los participantes en 2 grupos y asignar a cada grupo una de las reglas del ahorro. Su tarea es inventar una pequeña canción para estas reglas.*

#### LA REGLAS DEL AHORRO

- ¡Gasta menos de lo que tienes!
- ¡Ahorra algo cada día o cada semana!

*Explicar:*

Cada grupo hará una pequeña canción con la regla del ahorro que le ha sido asignada. La melodía debe ser fácil de recordar, de manera que puedan cantar la canción a menudo. Pueden usar una melodía que ya conozcan o inventar una nueva. La canción puede incluir otras palabras o simplemente repetir la regla del ahorro acompañada de música.

*Dar 10 minutos a los participantes para que completen este ejercicio.*

*Pedir a los grupos que interpreten su canción y enseñen al otro grupo a cantarla.*

*¡Agradecer a los participantes por su arduo trabajo, su creatividad y talento musical!*

*(Nota: ¡Diviértanse con la canción! Puede parecer fuera de lugar al principio, pero si los participantes inventan una canción graciosa o de algún modo notable, deberá invitarlos a cantarla nuevamente cada cierto tiempo durante el taller de capacitación. Puede ofrecer un premio a quien recuerde la canción, a quien se ofrezca a cantarla, a quien la cante al finalizar una sesión, etc. ¡Use su propia creatividad!)*

*Felicitar al grupo por su buen trabajo.*

# HOJA DE DISTRIBUCIÓN 3.2 A

## Metas y plan de ahorro

<b>DESCRIPCIÓN DE LA META DE AHORRO</b>	<b>MONTO NECESARIO</b>	<b>CUÁNDO LO NECESITA</b>	<b>MONTO NECESARIO POR MES</b>
Corto plazo			
Largo plazo			
Total de ahorros requeridos			

## Ahorre para Emergencias

### OBJETIVOS

AL FINALIZAR ESTA SESIÓN EDUCATIVA, LOS PARTICIPANTES HABRÁN:

1. Elaborado una lista de los tipos de emergencias y sus consecuencias.
2. Practicado cómo calcular el monto de dinero necesario para hacer frente a emergencias.

### DURACIÓN

40 MINUTOS

### PREPARACIÓN/MATERIALES

- ROTAFOLIO: SESIÓN 3.3: AHORRE PARA EMERGENCIAS
- PASO 1:
  - Rotafolio con dos columnas en blanco tituladas “Tipo de emergencia” y “Consecuencias”
- PASO 2:
  - Rotafolio ¿Cuánto dinero deben ahorrar para tener como Fondo de Emergencias?
  - Rotafolio: Ingresos de la familia de Francisco
- PASO 3:
  - Afirmaciones—Cierto y Falso
- ROTAFOLIO EN BLANCO
- LÁPICES CON BORRADOR Y PAPEL PARA LOS PARTICIPANTES
- MARCADORES
- CINTA ADHESIVA

### PASOS

1. Elaborar una lista de emergencias y sus consecuencias financieras  
15 MINUTOS
2. Calcular el monto de dinero necesario para hacerle frente a emergencias  
15 MINUTOS
3. Revisar algunos principios importantes del ahorro  
10 MINUTOS

*Presentar el siguiente rotafolio con el nombre de la sesión:*

### SESIÓN 3.3: AHORRE PARA EMERGENCIAS

## PASO 1

Elaborar una lista de emergencias y sus consecuencias financieras

15 MINUTOS

*Explicar:*

Vimos en la sesión anterior que una de las razones más importantes para ahorrar es poder resolver las emergencias y otros eventos inesperados que se presenten. Por favor, tomen 5 minutos para hablar con su compañero(a) que tienen al lado y hacer una lista de los tipos de emergencias que pueden ocurrir en cualquier momento.

*Después de 5 minutos pedir a voluntarios que compartan sus ideas y tomar nota en una hoja del rotafolio.*

*Preguntar:*

- **¿Cuáles son las emergencias que se les ocurrió?**  
[Robos, lluvias, incendios, enfermedades severas, desempleo, etc.]
- **En su opinión, ¿cuáles de estas emergencias tienen los impactos financieros más severos?**



*Dibujar un círculo alrededor de las emergencias que mencionen los participantes. No elegir más de 3 ó 4.*

*Preguntar:*

➤ **¿Cuáles son las consecuencias económicas de estos eventos?**

*Escribir ideas en el rotafolio usando el siguiente ejemplo.*

EMERGENCIA	POSIBLES CONSECUENCIAS ECONÓMICAS

*Decir:*

Las emergencias acarrearán gastos inmediatos para la familia. Dichos gastos pueden ser costos médicos, reconstrucción después de un desastre, reemplazo de bienes robados o pago de un préstamo, incluso después de haber perdido el negocio. Si el proveedor principal de los ingresos en una familia está incapacitado para trabajar debido a una emergencia, la familia sufrirá una pérdida incluso mayor en sus ingresos.

## PASO 2

**Calcular el monto de dinero necesario para hacerle frente a emergencias**

15 MINUTOS

*Preguntar a los participantes lo siguiente:*

➤ **¿Qué se puede hacer para enfrentar dichas emergencias?**

*Después de escuchar algunas ideas, decir lo siguiente:*

Todas las familias deberían tener un fondo de emergencias. Aunque no sea suficiente para cubrir toda la pérdida ocasionada por un desastre u otra emergencia grande, servirá como un apoyo importante durante un periodo de tiempo. De todas las metas de ahorro que podría tener una familia, el fondo de ahorro para emergencias debería ser la prioridad.

*Preguntar:*

- **Pero si son eventos inesperados, con consecuencias a veces impredecibles, ¿cuánto es lo que debemos ahorrar?**

*Dejar que los participantes compartan sus ideas.*

*Decir:*

La regla para determinar el monto de dinero que debe guardarse en el fondo de emergencia es:

*Mostrar el siguiente mensaje en el rotafolio:*

### **¿CUÁNTO DINERO DEBEN AHORRAR PARA TENER COMO FONDO DE EMERGENCIAS?**

Deberían mantener ahorrado al menos el monto equivalente a 3 veces su ingreso mensual promedio.

Es importante saber que mientras más personas dependen de usted, más dinero necesitará para emergencias y/o eventos no planificados.

**Las familias más numerosas deberían mantener en su fondo de emergencia el equivalente a 6 veces su ingreso mensual promedio.**

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

*Mostrar los ingresos de la familia de Francisco en una hoja de rotafolio.*

Estos son los ingresos de la familia de Francisco cada mes del año.

<b>INGRESOS DE LA FAMILIA DE FRANCISCO</b>	
<i>Mes</i>	<i>Monto</i>
Enero	960
Febrero	1,000
Marzo	1,100
Abril	1,000
Mayo	960
Junio	700
Julio	870
Agosto	1,050
Septiembre	960
Octubre	1,200
Noviembre	1,240
Diciembre	960
<b>Total</b>	<b>12,000</b>

*Mostrar en una hoja del rotafolio cómo calcular el monto de dinero que debe ser ahorrado para el fondo de emergencia.*

***Para calcular el ingreso promedio mensual***

$$\begin{aligned} &\text{Ingreso anual estimado} / 12 \\ &12,000 / 12 = 1,000 \end{aligned}$$

***Para calcular el triple del promedio mensual***

$$\begin{aligned} &\text{Promedio de ingreso mensual} \times 3 \\ &1,000 \times 3 = 3,000 \end{aligned}$$

*Decir:*

En el caso de la familia de Francisco necesitarán por lo menos \$3,000 en un fondo designado únicamente para casos de emergencia. Esta es la mínima cantidad que la familia de Francisco debería tener ahorrada.

*Preguntar:*

➤ **¿Qué preguntas tienen acerca de un fondo de emergencia?**

## PASO 3

### Revisar algunos principios importantes del ahorro

10 MINUTOS

En las últimas sesiones hemos discutido muchas cosas acerca del ahorro y su importancia. Vamos a ver si están convencidos. Voy a leer una serie de afirmaciones. Para cada afirmación que yo lea, ustedes me dirán si creen que es cierta o falsa. Si creen que es cierta, por favor pónganse de pié. Si es falsa, por favor quédense sentados. Vamos a empezar con un ejercicio de práctica.

*Leer las siguientes situaciones:*

Hoy es \_\_\_\_\_ (*insertar el día de la semana correcto*). **CIERTO**

Estamos en la ciudad de \_\_\_\_\_. **CIERTO**

Bien, ahora vamos a hacer el mismo ejercicio con situaciones sobre el ahorro.

*Cuando los participantes se hayan dividido al responder, preguntar a alguien cuya respuesta fue correcta que explique sus razones. Aclarar todas las dudas. Después de cada afirmación, dar tiempo a los participantes para sentarse nuevamente.*

#### SITUACIONES: CIERTO/FALSO

1. El monto necesario para un fondo de emergencia es lo mismo para todos. **FALSO**  
(*depende de sus ingresos mensuales y el tamaño de su familia*)
2. Con un fondo de emergencia puedo evitar endeudarme en caso de un evento inesperado. **CIERTO**
3. Si he creado un fondo de emergencia es más probable que algo malo me pase. **FALSO**
4. Una de las formas más efectivas de ahorrar es reducir gastos innecesarios. **CIERTO**
5. El mejor momento para comenzar a ahorrar es ahora mismo. **CIERTO**

*Felicitar los participantes por su buen trabajo.*



## Opciones de Ahorro

### OBJETIVOS

AL FINALIZAR LA SESIÓN EDUCATIVA, LOS PARTICIPANTES HABRÁN:

1. Identificado los métodos de ahorro comunes.
2. Discutido las ventajas y limitaciones de los servicios de ahorro formales e informales.

### DURACIÓN

40 MINUTOS

### PREPARACIÓN/MATERIALES

- ROTAFOLIO: SESIÓN 3.4: OPCIONES DE AHORRO
- PASO 1:
  - Descripciones de opciones de ahorro
- PASO 2:
  - Tarjetas de Ventajas y Limitaciones (1-17)
  - Hoja de Distribución 3.4 A— “Resumen de Ventajas y Limitaciones de los Métodos de Ahorro”
- ROTAFOLIO EN BLANCO
- LÁPICES CON BORRADOR Y PAPEL PARA LOS PARTICIPANTES
- MARCADORES
- CINTA ADHESIVA

### PASOS

1. Identificar los métodos de ahorro comunes  
10 MINUTOS
2. Analizar las ventajas y limitaciones de cada opción de ahorro  
30 MINUTOS

*Presentar el siguiente rotafolio con el nombre de la sesión:*

### SESIÓN 3.4: OPCIONES DE AHORRO

## PASO 1

### Identificar los métodos de ahorro comunes 10 MINUTOS

*Presentar la sesión:*

Al finalizar esta sesión podrán identificar las ventajas y desventajas relacionadas con varias opciones de ahorro y usar esta información para la elección de un servicio.

*Decir:*

Vamos a comenzar nuestra discusión viendo algunos ejemplos de las formas más comunes de cómo las personas ahorran. Vamos a hacer un breve trabajo en grupo.

*Formar 4 grupos. Dar a cada grupo una breve descripción de un método de ahorro y una hoja de rotafolio en blanco.*

### INSTITUCIÓN FINANCIERA REGULADA

Es una entidad regulada por la ley y supervisada por una entidad gubernamental. Ejemplos: bancos, cooperativas de ahorro y préstamo, así como microfinancieras reguladas (SOFIPOS).

### **GUARDADITO**

Es el dinero que está guardado en la casa, usualmente en un lugar escondido como bajo el colchón o en una caja.

### **TANDA**

Un sistema rotativo de ahorro. Se efectúa entre un grupo de personas que se tienen confianza entre sí. Por sorteo o por acuerdo se decide el orden de quién obtiene el fondo en los distintos plazos.

### **AHORRO EN ANIMALES U OTROS BIENES**

Inversión en animales u otros bienes con el propósito de venderlos a un precio mayor en el futuro para obtener efectivo.

*Decir:*

Tomen 5 minutos para dibujar una imagen que represente el servicio de ahorro descrito en la tarjeta que recibieron. No tienen mucho tiempo. Hagan algo sencillo que los otros participantes puedan reconocer fácilmente. ¡Empiecen ya!

*Instruir a los participantes a pegar sus hojas en la pared. Antes que el grupo lea la descripción del método de ahorro, preguntar primero a toda la clase si pueden adivinar qué representa cada imagen.*

*Preguntar:*

➤ **¿Quién quiere adivinar qué método de ahorro representa?**

*Después que los participantes hayan tenido una oportunidad de responder, el facilitador debe escribir el nombre del método de ahorro arriba de la hoja.*

## **PASO 2**

### **Analizar las ventajas y limitaciones de cada opción de ahorro**

**30 MINUTOS**

*Decir:*

Ahora vamos a considerar las posibles ventajas y limitaciones de cada opción de ahorro presentada. Voy a pedir la ayuda de algunos de ustedes para esta actividad. Van a trabajar con la persona sentada a su lado. Van a seleccionar una de las tarjetas que tengo. La tarjeta tendrá una descripción de una ventaja o limitación. La tarea es relacionar la ventaja o desventaja con una de las opciones de ahorro representada en los dibujos que acabamos de hacer.

Vamos a hacer el primero juntos.

*Seleccionar una tarjeta y leerla. Preguntar a los participantes a cuál opción de ahorro se relaciona. Pegar la tarjeta encima de la hoja con la imagen que representa esta opción. Dependiendo del nivel de alfabetización del grupo, el facilitador puede leer las tarjetas dejando que los participantes las seleccionen.*

*Decir:*

Ahora es su turno.

*Distribuir las tarjetas a los participantes. Instruirles que deberán determinar primero si la descripción es una ventaja o una limitación. Después deberán determinar a cuál opción de ahorro se relaciona. Instruir a los participantes a pegar la tarjeta encima o al lado de la hoja de rotafolio que corresponde y a colocar las descripciones de ventajas en un grupo y las de limitaciones en otro grupo.*

#### **INSTITUCION FINANCIERA REGULADA**

**Limitación:** Existen reglas (aunque sencillas) para abrir una cuenta y para el retiro del dinero ahorrado.

**Limitación:** El dinero que se ahorra, a plazos fijos, puede no estar disponible cuando lo necesito.

**Ventaja:** Los ahorros están asegurados; si se pierden por alguna razón, se reembolsa por sus pérdidas hasta cierto monto.

**Ventaja:** Le pueden pagar intereses sobre su dinero ahorrado, lo cual aumenta la cantidad en su cuenta.

**Ventaja:** Hay varios tipos de cuentas para diferentes necesidades.

**Ventaja:** El dinero ahorrado pierde menos valor por causa de la inflación.

#### **GUARDADITO EN LA CASA**

**Limitación:** En caso de que se metan ladrones a su casa pueden encontrar el dinero ahorrado y robarlo.

**Limitación:** El dinero guardado puede ser usado sin aviso por miembros de la familia.

**Limitación:** Teniendo el dinero tan a la mano tendrán más tentación de gastarlo.

**Ventaja:** Acceso al dinero en cualquier momento, día o noche, en caso de emergencia.

#### **AHORRO EN ANIMALES U OTROS BIENES**

**Limitación:** En caso de emergencia puede haber problemas en venderlos rápidamente.

**Limitación:** Se pueden perder (robo o muerte del animal).

**Limitación:** Su valor puede disminuir con el tiempo y en el momento de venderlos se puede recibir menos dinero de lo que se pagó originalmente.

**Ventaja:** Su valor puede aumentar con el tiempo y en el momento de venderlos se puede recibir más dinero de lo que se pagó originalmente.



## **TANDA**

**Limitación:** Acceso limitado a los ahorros, sujetos a ser recibidos en un orden y fecha rígida según aprobación del grupo.

**Limitación:** Seguridad no garantizada, sujeto a robo o mala administración.

**Ventaja:** Las reglas del grupo acerca de la frecuencia y monto de los depósitos crean una disciplina para ahorrar.

*Cuando los participantes hayan terminado la actividad, invitarlos a ponerse de pie en frente de las hojas de rotafolio. Asegurarse de que todos puedan ver.*

*Leer todas las ventajas y limitaciones listadas para cada opción.*

*Preguntar:*

- **¿Existen algunas ventajas o limitaciones en estas opciones de ahorro que no hemos considerado? ¿Cuáles son?**
- **En su opinión, ¿cuál opción de ahorro es la más ventajosa? ¿Por qué?**

*Los participantes pueden tener diferentes opiniones en este momento. Sin llegar a una conclusión, continuar con la explicación siguiente:*

*Decir:*

Tenemos muchas maneras de ahorrar. Es muy importante que conozcan las opciones disponibles y sepan que pueden existir tanto ventajas como limitaciones. En el caso del servicio de ahorro de las instituciones financieras se ve que hay muchas ventajas importantes. A la vez, existen algunas limitaciones. Es importante entender que en muchos casos estas limitaciones dependen del producto de ahorro que uno elige.

En la próxima sesión vamos a discutir los factores que debemos considerar al seleccionar un servicio de ahorro, en particular los servicios ofrecidos por las instituciones financieras.

*Distribuir la Hoja de Distribución 3.4 A—“Resumen de Ventajas y Limitaciones de los Métodos de Ahorro”.*

*Felicitar a los participantes por su buen trabajo.*

# HOJA DE DISTRIBUCIÓN 3.4 A

## Resumen de Ventajas y Limitaciones de los Métodos de Ahorro

	<b>VENTAJAS</b>	<b>LIMITACIONES</b>
<b>Institución Financiera Regulada</b>	<p>Los ahorros están asegurados; si se pierden por alguna razón, se reembolsa por sus pérdidas hasta cierto monto.</p> <p>Le pueden pagar intereses sobre su dinero ahorrado, lo cual aumenta la cantidad en su cuenta.</p> <p>El dinero ahorrado pierde menos valor por causa de la inflación.</p> <p>Hay varios tipos de cuentas para diferentes necesidades.</p>	<p>Existen reglas (aunque sencillas) para abrir una cuenta y para el retiro del dinero ahorrado.</p> <p>El dinero que se ahorra, a plazos fijos, puede no estar disponible cuando lo necesito.</p>
<b>Guardadito en la Casa</b>	<p>Acceso al dinero en cualquier momento, día o noche, en caso de emergencia.</p>	<p>En caso de que se metan ladrones a su casa, pueden encontrar el dinero ahorrado y robarlo.</p> <p>El dinero guardado puede ser usado sin aviso por miembros de la familia.</p> <p>Teniendo el dinero tan a la mano tendrán más tentación de gastarlo.</p>
<b>Ahorro en Animales u Otros Bienes</b>	<p>Su valor puede aumentar con el tiempo y en el momento de venderlos se puede recibir más dinero de lo que se pagó originalmente.</p>	<p>En caso de emergencia puede haber problemas en venderlos rápidamente.</p> <p>Se pueden perder (robo o muerte del animal).</p> <p>Su valor puede disminuir con el tiempo y en el momento de venderlos se puede recibir menos dinero de lo que se pagó originalmente.</p>
<b>Tanda</b>	<p>Las reglas del grupo acerca de la frecuencia y monto de los depósitos crean una disciplina para ahorrar.</p>	<p>Acceso limitado a los ahorros, sujetos a ser recibidos en un orden y fecha rígida según aprobación del grupo.</p> <p>Seguridad no garantizada, sujeto a robo o mala administración.</p>

## INSTITUCIÓN FINANCIERA REGULADA

Existen reglas para abrir una cuenta y para el retiro del dinero ahorrado.

El dinero que se ahorra, a plazos fijos, puede no estar disponible cuando lo necesito.

Los ahorros están asegurados; si se pierden por alguna razón, se reembolsa hasta un cierto monto.

Le pueden pagar intereses sobre su dinero ahorrado, lo cual aumenta la cantidad en su cuenta.

Hay varios tipos de cuentas para diferentes necesidades.

El dinero ahorrado pierde menos valor por causa de la inflación.

## GUARDADITO EN LA CASA

En caso de que se metan los ladrones a su casa, pueden encontrar el dinero ahorrado y robarlo.

Teniendo el dinero tan a la mano tendrán más tentación de gastarlo.

El dinero guardado puede ser usado sin aviso por miembros de la familia.

Acceso al dinero en cualquier momento, día o noche, en caso de emergencia.

## AHORRO EN ANIMALES U OTROS BIENES

En caso de emergencia puede tener problemas en venderlos rápidamente.

Se pueden perder (robo o muerte del animal).

Su valor puede disminuir con el tiempo y en el momento de venderlos se puede recibir menos dinero de lo que se pagó originalmente.

Su valor puede aumentar con el tiempo y en el momento de venderlos se puede recibir más dinero de lo que se pagó originalmente.

## TANDA

Acceso limitado a los ahorros, sujetos a ser recibidos en un orden y fecha rígida según aprobación del grupo.

Seguridad no garantizada, sujeto a robo o mala administración.

Las reglas del grupo acerca de la frecuencia y monto de los depósitos crean una disciplina para ahorrar.



## Elija sus Productos de Ahorro

### OBJETIVOS

AL FINALIZAR LA SESIÓN EDUCATIVA, LOS PARTICIPANTES HABRÁN:

1. Definido preguntas para hacer ante una institución financiera antes de abrir una cuenta de ahorro.
2. Relacionado necesidades con productos de ahorro específicos.

### DURACIÓN

45 MINUTOS

### PREPARACIÓN/MATERIALES

- ROTAFOLIO: SESIÓN 3.5: ELIJA SUS PRODUCTOS DE AHORRO
- PASO 1:
  - Rotafolio: Factores que influyen en la elección de un servicio de ahorro
- PASO 2:
  - Hoja de Distribución 3.5 A—“Preguntas para hacer ante una institución financiera antes de abrir una cuenta de ahorro”
- PASO 3:
  - Rotafolios: Ahorro Regular y Ahorro a Plazo Fijo.
  - Tarjetas—Escenarios 1-4
- ROTAFOLIO EN BLANCO
- LÁPICES CON BORRADOR Y PAPEL PARA LOS PARTICIPANTES
- MARCADORES
- CINTA ADHESIVA

### PASOS

1. Discutir los factores que influyen en la elección de un servicio de ahorro  
10 MINUTOS
2. Formular una lista de preguntas que pueden hacer ante una institución financiera  
20 MINUTOS
3. Elegir un producto de ahorro que corresponda a necesidades específicas  
15 MINUTOS

*Presentar el siguiente rotafolio con el nombre de la sesión:*

### SESIÓN 3.5: ELIJA SUS PRODUCTOS DE AHORRO

## PASO 1

Discutir los factores que influyen en la elección de un servicio de ahorro

10 MINUTOS

*Presentar la sesión:*

En la sesión anterior comparamos varios métodos de ahorro. Revisamos en particular los beneficios que ofrecen las instituciones financieras formales. Ahora vamos a hablar de la selección de una institución financiera y los distintos tipos de productos de ahorro que generalmente ofrecen.

Hay ciertos factores que influyen en la elección de un servicio de ahorro. En la sesión anterior discutimos las características de los servicios de ahorro que son importantes.



*Mostrar el siguiente mensaje en el rotafolio:*

## **FACTORES QUE INFLUYEN EN LA ELECCIÓN DE UN SERVICIO DE AHORRO**

- Seguridad.
- Acceso.
- Conveniencia y facilidad de uso.
- Requisitos para la apertura de la cuenta.
- Interés que se gana sobre los ahorros.
- Comisión o cuota por servicio cobrada por la institución.

*Preguntar:*

- **Cuando hablamos de un servicio de ahorro, ¿qué quiere decir “Seguridad”?** *[Que no existe la posibilidad de perder el dinero ahorrado]*
- **¿Qué quiere decir “Acceso” con relación a un servicio de ahorro?** *[El dinero está disponible cuando uno lo necesita]*
- **¿Qué quiere decir “Conveniencia”?** *[Se refiere a la ubicación de la oficina, las horas de atención al público, etc.]*
- **¿Quién nos quiere explicar por qué los requisitos de la apertura influyen en la elección de un servicio de ahorro?** *[Si el monto mínimo es muy alto, será difícil o imposible para algunas personas utilizar el servicio, puede también requerir mucha documentación]*
- **¿Cómo puede el interés que se gana sobre los ahorros ser una consideración en la elección de un servicio?** *[Si el dinero depositado gana interés uno tiene la posibilidad de acumular aún más ahorro en la cuenta]*
- **¿Cómo puede la comisión o cuota por servicio ser una consideración en la elección de un servicio?** *[Si la comisión o cuota por servicio cobrada por la institución es alta, puede disminuir el monto de dinero en la cuenta de ahorros]*

*Decir:*

Las instituciones financieras tales como bancos, cajas y cooperativas de ahorro y crédito, y algunas microfinancieras (SOFIPOS) son reguladas por entidades gubernamentales con el propósito de proteger sus ahorros. Ofrecen seguridad (*referirse al primer punto de la lista*). Sin embargo, las consideraciones de accesibilidad, conveniencia, requisitos de apertura e interés (*referirse al resto de los puntos de la lista*) pueden ser muy diferentes según la institución financiera.

## PASO 2

### Formular una lista de preguntas que pueden hacer ante una institución financiera

20 MINUTOS

*Decir:*

Es muy importante que ustedes sepan qué preguntar a la institución financiera antes de decidir abrir una cuenta de ahorros. Tienen derecho, antes de contratar cualquier servicio de una institución financiera, a conocer plenamente sus características, así como las responsabilidades que ustedes contraen.

Ahora van a trabajar en grupos pequeños. Su tarea es pensar en todas las preguntas que deben hacer a un representante de una institución financiera antes de decidir abrir una cuenta de ahorro. Tienen solamente 10 minutos. Por favor, hagan una lista con todas las preguntas que se les ocurran. Deben usar las consideraciones señaladas el rotafolio de ideas.

*Referirse al rotafolio “Factores que influyen en la elección de un servicio de ahorro”. Formar pequeños grupos de 3 ó 4 personas.*

*Después de 10 minutos decir:*

Por favor, pónganse de pie si su grupo tiene más de 3 preguntas en su lista.

Por favor, manténganse de pie si su grupo tiene más de 4 preguntas en su lista.

Por favor, manténganse de pie si su grupo tiene más de 5 preguntas en su lista.

*Continuar hasta que únicamente el grupo con el mayor número de preguntas quede de pie y pedirle que comparta sus ideas. Después, preguntar a los otros participantes si tienen algo que agregar.*

*Entregar la Hoja de Distribución 3.5 A—“Preguntas para hacer a una Institución Financiera” Dejar a los participantes algunos minutos para revisar las hojas.*

*Preguntar:*

- **¿Cómo se compara esta lista de preguntas con las ideas que formaron en sus grupos?**

*Decir:*

Recuerden que **tienen el derecho** a preguntar. Además, **tienen derecho** a obtener de la institución financiera, al momento de la firma, un ejemplar de todos los documentos y contratos firmados; y durante la vigencia de su cuenta, **tienen derecho** a recibir la documentación que compruebe sus movimientos, como estados de cuenta y comprobantes de cargo.

## PASO 3

### Elegir un producto de ahorro que corresponda a necesidades específicas

15 MINUTOS

*Decir:*

Muchas veces una institución financiera puede tener más de un producto de ahorro. Vamos a discutir ahora cómo elegir el producto de ahorro que más convenga a sus propias necesidades.

Cada institución financiera puede tener sus propios nombres para sus productos de ahorro. Sin embargo, por lo general, hay dos categorías de productos: el ahorro regular y el ahorro a plazo fijo. Cada uno tiene sus características particulares.

*Mostrar las siguientes hojas de rotafolio y leer la descripción.*

#### **AHORRO REGULAR**

***Características:***

- Plazo y monto del depósito voluntarios.
- Retiros flexibles.
- Puede o no pagar intereses.
- No hay montos mínimos (o los montos son muy bajos).

#### **AHORRO A PLAZO FIJO**

***Características:***

- Acceso restringido a los ahorros hasta que el contrato se cumpla.
- Interés usualmente mayor al que paga una cuenta de ahorros regular.
- Requiere depósito mínimo.

*Decir:*

Es muy importante que cuando decidan abrir una cuenta de ahorros, consideren sus propias necesidades y sus propias metas financieras. ¿Para qué están ahorrando? Tienen que saber cuándo es más ventajoso abrir una cuenta de ahorro regular y cuándo es mejor tener un ahorro a plazo fijo.

Por lo general, cuanto más tiempo estén ustedes dispuestos a dejar su dinero en una institución financiera, mayor será la tasa de interés que se les pagará. Sin embargo, si necesitan hacer retiros frecuentes, es más conveniente que elijan una cuenta de ahorros regular, aunque gane un interés más bajo.

Ahora vamos a ver varios escenarios. Su tarea va a ser decidir qué producto de ahorro responde a las necesidades descritas. Vamos a empezar.

*Dividir a los participantes en dos equipos. Entregar a cada equipo tarjetas con dos de los escenarios que se muestran a continuación. Los equipos se turnarán para leer un escenario en voz alta y pedir al otro equipo que decida cuál de los productos de ahorro es el que más se acomoda al ahorrador descrito en el escenario.*

### **ESCENARIO #1**

Marco quiere ahorrar para la boda de su hija. La boda es el próximo año. Hasta el momento no tiene ahorrado casi nada, pero si ahorra 200 pesos cada mes durante un año, tendrá justo lo suficiente para pagar los gastos de la boda. Es por eso que debe evitar la tentación de tomar parte de esos ahorros para cualquier otra cosa.

*[Respuesta: El ahorro regular le permitirá hacer pequeños depósitos cuando él quiera].*

### **ESCENARIO #2**

Leonardo acaba de terminar una sesión educativa sobre ahorro para emergencias. Ahora está decidido a ahorrar cada mes, así sólo tiene que hacer un pequeño depósito. No sabe para qué necesitará el dinero por el momento, pero no quiere que un accidente o una enfermedad inesperada causen la ruina a su familia.

*[Respuesta: El ahorro regular le permitirá hacer pequeños depósitos cuando pueda y retirar dinero cuando lo necesite. Dado que no sabe cuándo necesitará retirar el dinero para una emergencia, es probable que no desee una cuenta con acceso restringido].*

### **ESCENARIO #3**

Anita acaba de recibir 2.000 pesos de su hijo que trabaja en el extranjero. Ella podría gastar ese dinero en una serie de cosas importantes, pero desea realmente guardarlo para pagar la educación universitaria de su hija. Si bien su hija no irá a la universidad sino hasta dentro de 3 años, Anita sabe que necesitará mucho dinero cuando llegue el momento. Sin embargo, ella sabe que no podrá contar con este dinero en un momento de emergencia.

*[Respuesta: Dado que Anita no planea gastar el dinero hasta dentro de 3 años, una cuenta de depósito a plazo fijo le pagará más interés y mantendrá su dinero a salvo de la tentación de gastarlo en otras cosas, pues este tipo de cuenta no permite retirar el dinero, sino hasta el término del plazo].*

### **ESCENARIO #4**

Rosa necesita un lugar donde ahorrar parte del dinero que obtiene en su puesto de venta de ropa usada. Ella necesita ahorrar para la compra mensual de más ropa. Quisiera poder ahorrar semanalmente y retirar el monto que necesita cada mes para comprar la ropa.

*[Respuesta: El ahorro regular funciona como una cuenta corriente para depósitos y retiros regulares. A cambio del libre acceso a su cuenta, Rosa sacrificará el ingreso y crecimiento de sus ahorros, ya que este tipo de cuentas normalmente no paga una tasa de interés o paga una tasa de interés muy baja].*

*Preguntar:*

- **¿Qué preguntas tienen acerca de la elección de productos de ahorro?**

*Si el tiempo lo permite, decir al grupo:*

- **¿Qué es algo nuevo que han aprendido hoy y que van a compartir con un amigo o familiar?**

*Pedir a los voluntarios que expliquen lo que dirán. Agradecer a todos por trabajar tan bien.*

## HOJA DE DISTRIBUCIÓN 3.5 A

Preguntas para hacer ante una institución financiera antes de abrir una cuenta de ahorro

CARACTERÍSTICAS	PREGUNTAS
<b>Acceso a ahorros</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>➤ ¿Existen condiciones acerca de cuánto y cuándo se puede retirar/depositar?</li> <li>➤ ¿Qué penalidades por retiro tiene esta cuenta?</li> <li>➤ ¿Tienen una red de cajeros automáticos?</li> </ul>
<b>Requisitos para abrir/mantener una cuenta</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>➤ ¿Cuánto dinero se necesita?</li> <li>➤ ¿Qué documentación necesito presentar?</li> <li>➤ ¿Se exige un depósito mínimo para abrir la cuenta?</li> <li>➤ ¿Se requiere un saldo mínimo para mantener abierta la cuenta?</li> </ul>
<b>Conveniencia</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>➤ ¿Cuál es el horario de atención del banco?</li> <li>➤ ¿Cuánto tiempo hay que esperar para ser atendido?</li> <li>➤ ¿Hay más de una sola sucursal? ¿Dónde están ubicadas las otras sucursales?</li> <li>➤ ¿Cobran cuotas o comisión por servicio?</li> </ul>
<b>Seguridad</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>➤ ¿Está la institución formalmente regulada?</li> <li>➤ ¿Qué seguro o garantías protegen los fondos de los clientes?</li> <li>➤ ¿Con qué frecuencia recibiré estados de cuenta?</li> <li>➤ ¿Puedo tener una copia del contrato firmado?</li> </ul>
<b>Intereses sobre los ahorros</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>➤ ¿Los ahorros ganarán interés? Si es así, ¿cuánto? ¿Cómo y cuándo se pagan los intereses?</li> <li>➤ ¿Cuál es la diferencia entre las tasas de interés de los diversos tipos de productos o planes de ahorros?</li> <li>➤ ¿Cómo se compara con otras instituciones?</li> </ul>

**ESCENARIO #1**

Marco quiere ahorrar para la boda de su hija. La boda es el próximo año. Hasta el momento no tiene ahorrado casi nada, pero si ahorra 200 pesos cada mes durante un año, tendrá justo lo suficiente para pagar los gastos de la boda. Es por eso que debe evitar la tentación de tomar parte de esos ahorros para cualquier otra cosa.

*[Respuesta: El ahorro regular le permitirá hacer pequeños depósitos cuando él quiera].*

**ESCENARIO #2**

Leonardo acaba de terminar una sesión educativa sobre ahorro para emergencias. Ahora está decidido a ahorrar cada mes, así sólo tiene que hacer un pequeño depósito. No sabe para qué necesitará el dinero por el momento, pero no quiere que un accidente o una enfermedad inesperada causen la ruina a su familia.

*[Respuesta: El ahorro regular le permitirá hacer pequeños depósitos cuando pueda y retirar dinero cuando lo necesite. Dado que no sabe cuándo necesitará retirar el dinero para una emergencia, es probable que no desee una cuenta con acceso restringido].*

**ESCENARIO #3**

Anita acaba de recibir 2.000 pesos de su hijo que trabaja en el extranjero. Ella podría gastar ese dinero en una serie de cosas importantes, pero desea realmente guardarlo para pagar la educación universitaria de su hija. Si bien su hija no irá a la universidad sino hasta dentro de 3 años, Anita sabe que necesitará mucho dinero cuando llegue el momento. Sin embargo, ella sabe que no podrá contar con este dinero en un momento de emergencia.

*[Respuesta: Dado que Anita no planea gastar el dinero hasta dentro de 3 años, una cuenta de depósito a plazo fijo le pagará más interés y mantendrá su dinero a salvo de la tentación de gastarlo en otras cosas, pues este tipo de cuenta no permite retirar el dinero, sino hasta el término del plazo].*

**ESCENARIO #4**

Rosa necesita un lugar donde ahorrar parte del dinero que obtiene en su puesto de venta de ropa usada. Ella necesita ahorrar para la compra mensual de más ropa. Quisiera poder ahorrar semanalmente y retirar el monto que necesita cada mes para comprar la ropa.

*[Respuesta: El ahorro regular funciona como una cuenta corriente para depósitos y retiros regulares. A cambio del libre acceso a su cuenta, Rosa sacrificará el ingreso y crecimiento de sus ahorros, ya que este tipo de cuentas normalmente no paga una tasa de interés o paga una tasa de interés muy baja].*





## Cómo Abrir una Cuenta de Ahorros

### OBJETIVOS

AL FINALIZAR ESTA SESIÓN EDUCATIVA, LOS PARTICIPANTES HABRÁN:

1. Nombrado los documentos y la información necesaria para abrir una cuenta de ahorros.
2. Practicado abrir una cuenta de ahorros (solicitudes, depósitos, retiros).

### DURACIÓN

40 MINUTOS

### PREPARACIÓN/MATERIALES

- ROTAFOLIO: SESIÓN 3.6: CÓMO ABRIR UNA CUENTA DE AHORROS
- PASO 1:
  - Documentos requeridos
  - Ejemplo de un formulario para solicitar la apertura de una cuenta de ahorros
  - Documentos requeridos para abrir una cuenta de ahorros
  - Hoja de Distribución 3.6 A— “Documentos requeridos para abrir una cuenta de ahorros” e “Información requerida para retiros y depósitos”
- PASO 2:
  - Ejemplo de un formulario para hacer un depósito
  - Ejemplo de un formulario para hacer un retiro

### PASOS

1. Practicar cómo solicitar la apertura de una cuenta de ahorros  
20 MINUTOS
2. Practicar cómo llenar los formularios de depósito y de retiro  
20 MINUTOS

*Presentar el siguiente rotafolio con el nombre de la sesión:*

### SESIÓN 3.6: CÓMO ABRIR UNA CUENTA DE AHORROS

## PASO 1

Practicar cómo solicitar la apertura de una cuenta de ahorros

20 MINUTOS

*En esta sección usted guiará a los participantes a través de los pasos necesarios para abrir una cuenta de ahorros. Repartir los formularios de solicitud en blanco. Preguntar:*

¿Todos tienen un formulario para hacer una solicitud? Quisiera invitar a alguien a leer en voz alta la información que hay que completar en los espacios en blanco del formulario.

*Mientras el participante lee en voz alta la información que hay que completar, escribir los puntos en el rotafolio. Cuando el participante termine, usted habrá creado un formulario de solicitud en blanco en el rotafolio. Usarlo para mostrar cómo llenar la solicitud. Usar su propio nombre o crear un personaje ficticio.*

Ahora ustedes mismos completen la solicitud. Si necesitan ayuda, pueden fijarse en el rotafolio. No olviden firmar su formulario.

Cuando terminen, intercambien su formulario con la persona que está a su costado. Pregúntele si aprobaría la apertura de su cuenta. Si la respuesta es negativa, pregunte ¿por qué? Recuerden, para que su solicitud sea aprobada tienen que presentar un formulario completo y firmado.

*Preguntar:*

- **¿Están todos aprobados?**
- **¿Qué dificultades tuvieron para completar el formulario?**

*Distribuir la Hoja de Distribución 3.6 A—“Documentos requeridos para abrir una cuenta de ahorros” e “Información requerida para retiros y depósitos” Pedir que un voluntario lea este documento.*

*Preguntar:*

- **¿Por qué cree que estos documentos sean necesarios?** [*verificar identidad y verificar residencia*]
- **¿Qué preguntas tienen acerca de la apertura de una cuenta?**

## PASO 2

### Practicar cómo llenar los formularios de depósito y de retiro

20 MINUTOS

*Explicar:*

Ahora vamos a practicar los pasos necesarios para depositar el dinero en su cuenta y retirar dinero de una cuenta de ahorros.

*Preguntar:*

Ahora vean la información requerida para depósitos y retiro en la Hoja de Distribución 3.6 A.

- **¿Qué dificultades tendrán para reunir los documentos y la información requerida por la institución financiera?**
- **¿Qué pueden hacer para asegurarse de tener todos los documentos y la información que necesitan?**

*Repartir formularios de retiro y de depósito en blanco.*

➤ **¿Todos tienen un formulario de retiro en blanco y un formulario de depósito en blanco?**

Supongan que van a depositar 500 pesos y van a retirar 200 pesos. Por favor llenen estos formularios con toda la información que sea necesaria.

*Cuando terminen, pedir a los participantes que pasen sus formularios de retiro a la persona que está a su derecha y sus formularios de depósito a la persona que está a su izquierda. Pegar en la pared hojas de rotafolio con formularios completos.*

Por favor vean los formularios completos de depósito y de retiro que han recibido de su compañero. Imagínense que ustedes son el cajero de la institución financiera y decidan si pueden aceptar el formulario o no. Pueden fijarse en los rotafolios que tienen al frente.

*Dar a todos aproximadamente 2 ó 3 minutos. Preguntar:*

- **¿Qué dificultades tuvieron al completar los formularios?**
- **¿Cómo pueden evitar estas dificultades cuando van a una institución financiera?**
- **¿Qué cosas han aprendido en esta sesión que les serán útiles en su vida?**

*¡Agradecer a los participantes por su gran trabajo!*

## HOJA DE DISTRIBUCIÓN 3.6 A

### Documentos requeridos para abrir una cuenta de ahorros

- Documento de identidad o pasaporte.
- Prueba de dirección física, por ejemplo factura de la compañía de teléfonos.

### Información requerida para retiros y depósitos

- Nombre y apellido.
- Número de cuenta.
- Número de documento de identidad.
- Tarjeta de la institución financiera / documento de identidad.
- Firma / huella digital.
- Monto deseado (retiros).
- Monto que será depositado en dinero o en cheque para depósito.

# CAPÍTULO 4

# ADMINISTRACIÓN DEL CRÉDITO

*Sesión 4.1: Introducción al Crédito*

*Sesión 4.2: Opciones de Préstamo*

*Sesión 4.3: ¡Si Pide o Compra a Crédito, Tenga Cuidado!*

*Sesión 4.4: Los Riesgos del Sobreendeudamiento y del Incumplimiento*



## Introducción al Crédito

### OBJETIVOS

AL FINALIZAR ESTA SESIÓN, LOS PARTICIPANTES HABRÁN:

1. Revisado la definición de los términos “préstamo” y “crédito”.
2. Diferenciado entre el dinero propio y el dinero prestado así como las ventajas y desventajas de cada uno.

### DURACIÓN

45 MINUTOS

### PREPARACIÓN/MATERIALES

- PASO 1:
  - Rotafolio: Capítulo 4: Administración del Crédito
  - Rotafolio: Sesión 4.1: Introducción al Crédito
- PASO 2:
  - Rotafolio: ¿Qué es un préstamo?”
- PASO 3:
  - 2 tarjetas de colores, una que dice “Banco” y otra que dice “Prestamista”. En el otro lado de las dos tarjetas, se ha escrito 500 pesos en letras suficientemente grandes
  - Situaciones Cierto / Falso
- ROTAFOLIO EN BLANCO
- LÁPICES CON BORRADOR Y PAPEL PARA LOS PARTICIPANTES
- MARCADORES
- CINTA ADHESIVA

### PASOS

1. Presentar el capítulo Administración del Crédito  
5 MINUTOS
2. Analizar el significado de las palabras “crédito” y “préstamo”  
10 MINUTOS
3. Establecer la diferencia entre el dinero propio y el dinero prestado  
30 MINUTOS

## PASO 1

Presentar las sesiones educativas de la administración del crédito 5 MINUTOS

*Decir a los participantes lo siguiente:*

Bienvenidos al taller de capacitación sobre la administración del crédito, parte de la serie **Educación Financiera: Su Dinero y Su Futuro**, presentado por \_\_\_\_\_. En las siguientes sesiones aprenderemos mucho acerca de la administración del crédito. Vamos a hablar de las características de los préstamos y la forma de evaluar las condiciones de un préstamo ofrecido por una entidad financiera antes de tomarlo. Además vamos a discutir el tema del crédito comúnmente disponible en los almacenes (cadenas), lo que llaman el crédito de consumo. Vamos a ver el caso de tener demasiada deuda y las posibles consecuencias. Trataremos los siguientes temas:

*Mostrar y leer el siguiente mensaje en el rotafolio:*

### CAPÍTULO 4: ADMINISTRACIÓN DEL CRÉDITO

1. La definición de la palabras “préstamo” y “crédito”.
2. Las diferencias importantes entre usar su propio dinero o dinero prestado.
3. Factores importantes que se deben considerar al elegir una fuente de crédito.
4. Comparaciones entre comprar a crédito y comprar pagando en efectivo.
5. El riesgo del sobreendeudamiento.



Presentar el siguiente rotafolio con el nombre de la sesión:

## SESIÓN 4.1: INTRODUCCIÓN AL CRÉDITO

### PASO 2

Analizar el significado de las palabras “crédito”  
y “préstamo”

10 MINUTOS

*Explicar a los participantes:*

Vamos a hacer un ejercicio de asociación de palabras.

*Hacer la demostración poniendo como ejemplo una palabra que les sea familiar. Elegir a dos personas y pedirles que digan todo lo que se les viene a la mente cuando escuchan la palabra \_\_\_\_\_ (“pastel” y “escuela”). Cuando todos hayan entendido el ejercicio, decir:*

Ahora vamos a repetir este ejercicio. Díganme qué es lo que les viene a la mente cuando digo las palabras “**préstamo**” y “**crédito**”. Yo escribiré en el rotafolio lo que ustedes digan.

*Después de haber llenado el rotafolio con las asociaciones hechas por los participantes, retroceder y revisar sus sugerencias. Preguntar:*

- **Según lo que vemos acá, ¿cuál es la definición de “préstamo”? ¿Alguien me puede ayudar a completar esta frase?: “Un préstamo es \_\_\_\_\_.”**

*La definición debe ser algo muy semejante a lo siguiente:*

### ¿QUÉ ES UN PRÉSTAMO?

Un préstamo es dinero que uno puede usar temporalmente. Después de un periodo de tiempo definido, ese dinero debe ser devuelto a su propietario, generalmente pagando intereses o un cargo por su uso.

La palabra **Crédito** viene de la palabra **Crear**. Si se falla, se pierde **Credibilidad**. Un crédito es algo que se recibe por un fin, no algo a que se tiene derecho.

## PASO 3

### Establecer la diferencia entre el dinero propio y el dinero prestado

30 MINUTOS

*Representar una escena en la que usted es el cliente que recibe dinero del representante de un banco y también de una fuente de crédito informal (prestamista).*

*Decir:*

Necesito dos voluntarios. Uno de ustedes será el representante del banco y el otro será un prestamista.

*Proporcionar a cada voluntario una tarjeta donde se haya escrito "500 pesos" en letras suficientemente grandes para que todos puedan verlas.*

*Decir al representante del banco:*

¡Quisiera sacar 500 pesos de mi cuenta de ahorros, por favor!

*Mostrar orgulloso a la audiencia los 500 pesos que el representante del banco le ha dado.*

*Decir al prestamista informal:*

Necesito 500 pesos lo más rápido que sea posible, por favor. ¡Es una emergencia!

*Mostrar los 500 pesos que le han prestado para que todos puedan ver.*

*Sostener en alto ambas tarjetas, una en cada mano. Preguntar a los participantes:*

- **¿Cuál es la diferencia entre estos 500 pesos y estos otros 500 pesos?** [Los primeros 500 pesos son de mis propios ahorros; los otros 500 pesos pertenecen a otra persona y son un préstamo. La persona que me prestó dinero va a cobrar intereses por el préstamo y yo tengo que pagarlos y devolver el dinero].

*Decir:*

El dinero que ustedes piden prestado es diferente al dinero que obtienen por sus ganancias o ahorros. Vamos a ver si entendemos cómo. Por cada situación que yo lea, ustedes me dirán si creen que es cierta o falsa. Vamos a empezar con un ejercicio de práctica. Todos formen una línea, uno detrás de otro. Yo voy a leer la situación dos veces. Cuando yo diga, "Ahora", muévase a la derecha si es "cierto" o a la izquierda si es "falso".

*Leer la situación dos veces, después decir: "Uno, dos, tres, ¡ahora!"*

Hoy es \_\_\_\_\_ (*insertar el día de la semana correcto*). **CIERTO**

Las paredes de esta sala son \_\_\_\_\_ (*Insertar un color equivocado*). **FALSO**

Mi esposo cocina casi todos los días. **?????**

Bien, ahora vamos a hacer el mismo ejercicio con situaciones sobre el dinero propio y el dinero prestado.

### SITUACIONES: CIERTO/FALSO

- |   |               |
|---|---------------|
| 1. El dinero de un préstamo pertenece a la persona que pide el préstamo.  | <b>FALSO</b>  |
| 2. Un préstamo puede ayudarlo a empezar o expandir un negocio cuando usted no tiene dinero suficiente para hacerlo. | <b>CIERTO</b> |
| 3. Si un ladrón le roba todo su dinero, usted todavía tiene que devolver el préstamo.                               | <b>CIERTO</b> |
| 4. Si tiene que cerrar su negocio, usted tiene que devolver el préstamo.  | <b>CIERTO</b> |
| 5. Usar su propio dinero para empezar un negocio es más costoso que pedir un préstamo.                              | <b>FALSO</b>  |
| 6. Dejar de pagar una cuota de un préstamo trae consecuencias aunque después pague en algún momento.                | <b>CIERTO</b> |
| 7. La cantidad de dinero que una persona debe pedir prestado depende de sus ingresos.                               | <b>CIERTO</b> |

*Quando los participantes se hayan dividido al responder, parar y examinar la pregunta. Pedir a alguien cuya respuesta fue correcta que explique sus razones. Aclarar todas las dudas. Después de cada situación, dar tiempo a los participantes para volver a formar una línea antes de leer la siguiente situación.*

*Decir lo siguiente:*

Han hecho un gran trabajo al diferenciar entre lo cierto y lo falso.

*Preguntar:*

► **¿Por qué pedimos un préstamo?**

*Escribir las respuestas en un rotafolio o en la pizarra. Entre las respuestas, tratar de identificar las tres razones por las que las personas suelen pedir un préstamo y resaltarlas. Las razones son las siguientes:*

## TRES RAZONES PARA PEDIR UN PRÉSTAMO

1. Para invertir.
2. Para poder solucionar una emergencia.
3. Para comprar algún artículo para el que no se tiene el dinero suficiente en el momento.

*Preguntar a los participantes:*

- **¿Por qué razones han pedido alguna vez dinero prestado?** *[Las respuestas incluirán muchas razones, tales como inversión en negocios, manejo de crisis, compra de un artículo o para pagar los gastos de una celebración]*
- **¿Qué tienen en común los tres tipos (o usos) de préstamo? ¿En qué se diferencian?**

*Decir:*

Todos los préstamos cuestan dinero y traen obligaciones importantes. Sin embargo, no todos los préstamos son iguales. Los préstamos para una inversión productiva crean nuevos ingresos para el prestatario. Los préstamos para crisis y consumo personal no crean nuevos ingresos y deben ser pagados con los ingresos provenientes de otras fuentes.

Es importante recordar que el crédito puede ser una herramienta muy útil siempre y cuando sea manejando responsablemente.

En las siguientes sesiones vamos a hablar más de las responsabilidades asociadas al pedir un préstamo y cómo asegurar que se use de la mejor forma posible.

*Felicitar al grupo por su buen trabajo.*



## Opciones de Préstamo

### OBJETIVOS

AL FINALIZAR ESTA SESIÓN EDUCATIVA, LOS PARTICIPANTES HABRÁN:

1. Evaluados los factores importantes que deben considerar en la elección de un préstamo.
2. Elaborado una lista con las preguntas que pueden hacer ante una institución crediticia.

### DURACIÓN

40 MINUTOS

### PREPARACIÓN/MATERIALES

- ROTAFOLIO: SESIÓN 4.2: OPCIONES DE PRÉSTAMO
- PASO 1:
  - Tarjetas grandes o papel de color con los nombres “Amigo”, “Prestamista”, “Cooperativa de Ahorro y Préstamo”, “Banco” y hasta dos tarjetas o papeles en blanco para escribir otros ejemplos de fuentes crediticias.
  - Rotafolio: “Factores importantes al elegir una fuente de crédito”
  - 2 calcomanías o etiquetas para cada participante
- PASO 2:
  - Rotafolio: Ya Abrimos Nueva Institución Financiera
  - Hoja de Distribución 4.2 A— “Preguntas para las Instituciones Crediticias”
- ROTAFOLIO EN BLANCO
- LÁPICES CON BORRADOR Y PAPEL PARA LOS PARTICIPANTES
- MARCADORES
- CINTA ADHESIVA

### PASOS

1. Discutir los factores importantes que se deben considerar al elegir una fuente de crédito  
15 MINUTOS
2. Desarrollar preguntas para evaluar los términos y condiciones de un préstamo  
25 MINUTOS

*Presentar el siguiente rotafolio con el nombre de la sesión:*

### SESIÓN 4.2: OPCIONES DE PRÉSTAMO

## PASO 1

Discutir los factores importantes que se deben considerar al elegir una fuente de crédito 15 MINUTOS

*Realizar las siguientes preguntas en rápida sucesión enseñando una por una las tarjetas o papeles grandes con el nombre de la fuente de crédito. Pedir a los participantes que se pongan de pie cuando su respuesta sea sí. Después de mencionar cada fuente, pegar la tarjeta en la pared en un lugar visible.*

*Preguntar:*

- **¿Quiénes han pedido alguna vez un préstamo a un amigo o familiar?**
- **¿Quiénes han pedido un préstamo a un prestamista informal?**
- **¿Quiénes han pedido un préstamo a una cooperativa de ahorro y préstamo?**
- **¿Quiénes han pedido un préstamo a un banco?**

➤ **¿Quiénes han pedido un préstamo a otra fuente? ¿Cuál?**

*Escribir el nombre de la otra fuente o fuentes mencionadas en las otras tarjetas o papeles y pegarlos en la pared.*

*Preguntar:*

➤ **¿En qué se diferencian estas fuentes de crédito?** *[Posibles respuestas: la tasa de interés, ubicación de oficinas, rapidez de aprobación, frecuencia de pago, monto disponible, posibilidad que me aprueben, requisitos de garantía entre otras]*

*Decir:*

Obviamente, existen diversas fuentes de crédito a las que podemos acudir. Los requerimientos de algunas son más complicados que los de otras. Algunas les exigen ahorrar antes de poder pedir un préstamo. Cada una es un poco diferente.

*Mostrar el siguiente mensaje en el rotafolio y leerlo:*

## **FACTORES IMPORTANTES AL ELEGIR UNA FUENTE DE CRÉDITO**

- Precio (tasa de interés y cargos).
- Tipo de tasa de interés (fija o variable).
- Monto disponible.
- Requisitos.
- Plazo del préstamo.
- Plan de pagos.
- Periodo de gracia.
- Rapidez de aprobación.
- Ubicación de oficinas/lugar de pago.
- Tipo de préstamo disponible (microempresa, hipotecario, otro).

Revisar algunas de las definiciones de los términos presentados en el rotafolio preguntando a los participantes, ¿Qué significa\_\_\_\_\_?

➤ **¿Monto del préstamo?** *[La cantidad que uno pide prestado].*

➤ **¿Plazo del préstamo?** *[Periodo de tiempo que uno tiene para utilizar el dinero y pagarlo].*

➤ **¿Tasa de interés?** *[Porcentaje del monto total del préstamo cobrado al prestatario por el uso del dinero prestado. El interés se cobra normalmente de forma mensual].*

- **¿Cargos?** *[Cobros administrativos adicionales a los intereses que normalmente se pagan una sola vez, al momento que el prestatario recibe el préstamo].*
- **¿Periodo de gracia?** *[Periodo después de recibir un préstamo y antes de que venza el primer pago del préstamo].*
- **¿Plan de pagos?** *[La frecuencia de pagos del préstamo (p. ej., semanal, quincenal)].*

*Preguntar:*

- **¿Existe algún factor adicional que consideran importante y no está en la lista?**

*Agregar a la lista cualquier punto adicional.*

*Decir:*

En realidad hay muchos factores que considerar. Es probable que no todos tengamos las mismas prioridades. Vamos a hacer una breve actividad de votación sobre los factores más importantes.

*Dar a cada uno de los participantes 2 calcomanías o etiquetas. Invitar a todos los participantes a levantarse y poner las 2 calcomanías o etiquetas al final de la descripción de los dos factores que son más importantes para ellos. Después de que los participantes hayan terminado de pegarlas, revisar la lista y ver qué factores tienen más calcomanías o etiquetas.*

*Decir:*

Vemos que los factores más importantes para ustedes son \_\_\_\_\_ y \_\_\_\_\_.

*Decir:*

- **¿Alguien que haya seleccionado \_\_\_\_\_, nos puede decir por qué es importante?**
- **¿Alguien que haya seleccionado \_\_\_\_\_, nos puede decir por qué es importante?**



## PASO 2

### Desarrollar preguntas para evaluar los términos y condiciones de un préstamo

25 MINUTOS

*Decir:*

En realidad existen varias fuentes de crédito, cada una con diferentes características. Lo principal es que consideren todos los factores que son para ustedes los más importantes y elijan la opción que más les convenga. Para hacer eso tienen que saber qué preguntar.

*Decir:*

Ahora vamos a ver si están listos para considerar una oportunidad crediticia. Una nueva institución financiera que acaba de abrirse en su comunidad se llama Mi Financiera. Mi Financiera anuncia que ofrecen préstamos baratos, fáciles y rápidos. Su vecina Lorena ya tomó un préstamo de allí y dice que le va muy bien.

*Enseñar el anuncio de Mi Financiera en un rotafolio.*

#### ***Ya Abrimos Nueva Institución Crediticia***

#### **MI FINANCIERA**

¡Créditos fáciles!

¡Créditos baratos!

¡Créditos rápidos!

Preguntar:

- **¿Qué preguntas deberían hacer ustedes a los representantes de Mi Financiera antes de tomar un crédito?**

*Distribuir papeles y lápices. Recordar a los participantes de referirse a la lista de factores importantes. Dejar a los participantes trabajar en grupos pequeños unos 10 minutos para desarrollar todas las preguntas necesarias.*

*Después de los 10 minutos animar a los participantes.*

*Decir:*

Por favor, pónganse de pie si su grupo tiene más de 4 preguntas en su lista. Por favor, quédense de pie si su grupo tiene más de 5 preguntas en su lista. Por favor, quédense de pie si su grupo tiene más de 6 preguntas en su lista.

*Continuar hasta que el grupo con el mayor número de preguntas quede de pie. Pedir a este grupo que comparta sus ideas. Después, preguntar a los otros participantes si tienen algo qué agregar a la lista.*

*Entregar la Hoja de Distribución 4.2 A—“Preguntas para las Instituciones Crediticias” y dar a los participantes unos minutos para revisarla.*

*Preguntar:*

➤ **¿Cómo comparan esta lista con las ideas que formaron en sus grupos?**

*Señalar las preguntas de la hoja de distribución que no se incluyeron en la lista formada por los participantes. Aclarar cualquier duda que pueda surgir.*

*Decir:*

Recuerden que tienen siempre **el derecho** de hacer preguntas a las instituciones financieras. Además, como clientes, **tienen derecho** a obtener de la institución financiera, al momento de la firma, un ejemplar de todos los documentos y contratos firmados y, durante la vigencia del crédito, **tienen derecho** a recibir la documentación que compruebe sus movimientos y comprobantes de cargo.

*Preguntar:*

➤ **¿Qué es algo nuevo que han aprendido hoy que van a compartir con un amigo o familiar?**

*Pedir a los voluntarios que expliquen lo que dirán. Agradecer a todos por trabajar tan bien.*

## HOJA DE DISTRIBUCIÓN 4.2 A

### Preguntas para las Instituciones Crediticias

- ¿Qué tipo de préstamos ofrecen?
- ¿Cuál es la tasa de interés?
- ¿A cuánto equivale esa tasa de interés en pesos al final del plazo del préstamo, para un crédito de \$\_\_\_\_\_? (Monto solicitado)
- ¿Se mantendrá esta misma tasa de interés durante la vigencia de mi préstamo?
- ¿Mis mensualidades serán siempre del mismo monto?
- ¿Con qué frecuencia hay que pagar la cuota del préstamo? ¿Por cuánto tiempo?
- ¿Cuáles son los requisitos?
- ¿Cuánto tiempo tarda la aprobación del préstamo?
- ¿Existe algún requisito de ahorro? ¿Qué cantidad debo destinar obligatoriamente a ahorros y con qué frecuencia se deben hacer los depósitos?
- ¿Qué cargos hay que pagar para obtener un préstamo?
- ¿Qué multas cobran por retraso en el pago?
- ¿Dónde tengo que hacer los pagos del préstamo? ¿Qué tan lejos está este lugar de mi negocio/casa?
- ¿Tengo que asistir a reuniones?
- ¿Con qué frecuencia se realizan las reuniones? ¿Cuánto tiempo duran las reuniones?

# ¡Si Pide o Compra a Crédito, Tenga Cuidado!

### OBJETIVOS

AL FINALIZAR ESTA SESIÓN, LOS PARTICIPANTES HABRÁN:

1. Comparado el costo de las compras en efectivo versus las compras a crédito.
2. Discutido las ventajas y desventajas de comprar a crédito.

### DURACIÓN

40 MINUTOS

### PREPARACIÓN/MATERIALES

- ROTAFOLIO: SESION 4.3: ¡SI PIDE O COMPRA A CRÉDITO, TENGA CUIDADO!
- PASO 1:
  - Imágenes: Televisión, Máquina de Coser, Refrigerador
  - Rotafolios con precios de artículos: Televisión, Máquina de Coser, Refrigerador
  - Calculadora
- PASO 3:
  - Tarjetas de dos colores diferentes
- ROTAFOLIO EN BLANCO
- LÁPICES CON BORRADOR Y PAPEL PARA LOS PARTICIPANTES
- MARCADORES
- CINTA ADHESIVA

### PASOS

1. Presentar ejemplos de artículos comúnmente comprados a crédito  
10 MINUTOS
2. Calcular la diferencia entre el precio de las compras al contado y el precio de las compras a crédito  
15 MINUTOS
3. Discutir las ventajas y desventajas de comprar a crédito  
15 MINUTOS

Presentar el siguiente rotafolio con el nombre de la sesión:

## SESIÓN 4.3: ¡SI PIDE O COMPRA A CRÉDITO, TENGA CUIDADO!

### PASO 1

Presentar ejemplos de artículos comúnmente comprados a crédito

10 MINUTOS

*Decir:*

Bienvenidos. Vamos a seguir con nuestras discusiones sobre la administración de la deuda. En las sesiones previas discutimos algunas ventajas y desventajas de tomar préstamos y analizamos los costos más importantes.

*Preguntar:*

- **¿Cuántas personas han tomado un préstamo en el pasado?** *Dejar que los participantes levanten la mano.*
- **¿Cuántas personas han comprado algo “a crédito”?** *Dejar que los participantes levanten la mano.*

Muchas personas pueden decir que no han tomado un crédito, pero en realidad, tanto tomar un préstamo en efectivo de una institución financiera como comprar algo

“a crédito” significa tener un crédito. Hay consideraciones importantes para las dos circunstancias. Ahora vamos a examinar un tipo de préstamo muy común: el crédito para comprar bienes, tales como electrodomésticos y muebles.

*Presentar las imágenes de los artículos y leer la descripción del almacén para cada uno.*

- **Televisión** convencional de 20 pulgadas, auto programable, 181 canales, entradas frontales de audio y video.
- **Máquina de coser** con 21 funciones de puntada, 3 posiciones de aguja y ojalador automático.
- **Refrigerador** con capacidad de 5 pies cúbicos, cajón para frutas y verduras.

*Decir:*

Son artículos muy atractivos y sin duda para algunos de nosotros son cosas que nos gustaría comprar.

*Preguntar:*

- **¿Qué pensarían si les dijera que pueden elegir la cantidad que quieran pagar por cada artículo?**

Les voy a dar dos precios y quiero que me digan qué precio prefieren.

*Colocar los ejemplos de los anuncios de venta para el televisión, máquina de coser y refrigerador en la pared.*

## TELEVISIÓN

1,500 pesos de contado

o

**50 pesos semanales**  
por 50 semanas

## MÁQUINA DE COSER

1,900 pesos de contado

o

**60 pesos semanales**  
por 50 semanas

## REFRIGERADOR

2,300 pesos de contado

o

**70 pesos semanales**  
por 50 semanas

*Dejar que los participantes voten por su preferencia de pago para cada artículo.*

*Decir:*

Para la televisión, levanten la mano si prefieren pagar 1,500 pesos de una sola vez. Ahora levanten la mano si prefieren pagar 50 pesos semanales.

Para la máquina de coser, levanten la mano si prefieren pagar 1,900 pesos de una sola vez. Ahora levanten la mano si prefieren pagar 60 pesos semanales.

Para el refrigerador, levanten la mano si prefieren pagar 2,300 pesos de una sola vez. Ahora levanten la mano si prefieren pagar 70 pesos semanales.

*Preguntar:*

- **¿Qué precio es mayor? ¿Por qué es mayor?** [La opción de pagar a crédito es mayor. El precio a crédito incluye el cobro del interés]

*Decir:*

La opción de pagar en abonos o a crédito siempre es mayor. Como no están pagando el precio en un solo pago, lo que están haciendo es pidiendo prestado el dinero para comprar el artículo. Este precio incluye la tasa de interés del préstamo que cobra la tienda que vende el artículo.

## PASO 2

Calcular la diferencia entre el precio de las compras al contado y el precio de las compras a crédito

15 MINUTOS

*Decir:*

Vamos a hacer los cálculos. Vamos a ver el caso de la televisión.

*Preguntar:*

- **¿Cuánto pagaría uno por la televisión si decide pagar 50 pesos por 50 semanas?** [2,500 pesos]

*El facilitador debe mostrar el siguiente cálculo en la parte inferior del rotafolio de la televisión.*

**EJEMPLO: Televisión**

$$50 \text{ pesos} \times 50 \text{ semanas} = 2,500 \text{ pesos}$$

- **¿Cuánto nos ahorramos si pagamos el precio de contado en el caso de la televisión?** [1,000 pesos]

*El facilitador debe mostrar el siguiente cálculo.*

**EJEMPLO: Televisión**

$$2,500 \text{ pesos} - 1,500 \text{ pesos} = 1,000 \text{ pesos}$$

- **¿Qué podrían hacer con 1,000 pesos?**

*Decir:*

Ahora, con la persona sentada a su lado, hagan los cálculos para comparar los precios al contado y a crédito para la máquina de coser y para el refrigerador.

- **¿Cuánto nos ahorramos si pagamos el precio al contado en los casos de la máquina de coser y el refrigerador?**

*Dar a los participantes unos minutos para hacer los cálculos*

*Preguntar:*

- **¿En el caso de la máquina de coser, cuánto es la diferencia en el precio?** [1,100 pesos]

*El facilitador debe mostrar los siguientes cálculos en el parte inferior del rotafolio para la máquina de coser.*

**EJEMPLO: Máquina de Coser**

$$60 \text{ pesos} \times 50 \text{ semanas} = 3,000 \text{ pesos}$$
$$3,000 - 1,900 = 1,100 \text{ pesos}$$

➤ **¿En qué gastarían 1,100 pesos ahora mismo?**

➤ **¿El caso del refrigerador?** [1,200 pesos]

*El facilitador debe mostrar los siguientes cálculos en el parte inferior del rotafolio para el refrigerador.*

**EJEMPLO: Refrigerador**

$70 \text{ pesos} \times 50 \text{ semanas} = 3,500 \text{ pesos}$

$3,500 - 2,300 = 1,200 \text{ pesos}$

➤ **¿En qué podrían utilizar esos 1,200 pesos ahora mismo?**

*Decir:*

Son montos significativos: 1,000 pesos en el caso de la televisión, 1,100 pesos para la máquina de coser y 1,200 pesos para el refrigerador. Es dinero que seguramente podría ser utilizado para muchas cosas.

*Preguntar:*

➤ **¿Qué pasa si alguien compra a crédito y por alguna razón no puede hacer los pagos puntualmente?** [Paga multas por pagos atrasados]

Muchas personas compran a crédito sin tener la capacidad de hacer los pagos de manera puntual. Cuando esto pasa, la tienda usualmente cobrará multas muy altas que aumentan el precio final aún más. ¡En vez de 3,500 pesos por el refrigerador, algunos clientes terminan pagando hasta 4,000 pesos o más!

## PASO 3

Discutir las ventajas y desventajas de comprar a crédito

15 MINUTOS

*Decir:*

A pesar de costar más, muchas personas deciden comprar a crédito. Las tiendas siempre están llenas de personas. Ahora vamos a ver algunas de las ventajas y desventajas.

*Formar 3 ó 4 grupos pequeños. Dar a cada grupo varias tarjetas de dos colores.*



*Instruir a los participantes que deben pensar en todas las ventajas que hay al comprar a crédito y todas las desventajas que hay al comprar a crédito. Deben escribir las ventajas en las tarjetas de un color y las desventajas en las tarjetas del otro color. Escribir únicamente una ventaja o desventaja por tarjeta. (Ejemplo: desventajas en las tarjetas azules y ventajas en las tarjetas amarillas). Dar al grupo 5 minutos para formar sus respuestas.*

*Después de terminar de formar sus respuestas, instruir a un representante de cada grupo a pegar sus respuestas en la pared: todas las ventajas en un lado de la pared y todas las desventajas en otro lado.*

*Leer en voz alta las respuestas y poner juntas las tarjetas que tienen una respuesta similar. Asegurar que las respuestas incluyan los siguientes puntos.*

**VENTAJAS:**

Compra inmediata.

Creación de un historial de crédito.

Facilita el acceso a artículos costosos, pero tal vez necesarios.

Capacidad de comprar varias cosas al mismo tiempo.

**DESVENTAJAS:**

Precio mayor.

Multas y/o embargos en caso de pagos atrasados.

Posible daño a su historial de crédito si ocurren problemas de pago.

Posible sobreendeudamiento.

*Decir:*

Hemos visto que hay tanto ventajas como desventajas al comprar artículos a crédito o en abonos.

- **Ahora, después de ver tanto las ventajas como las desventajas, ¿quién todavía quiere comprar a crédito? ¿Por qué sí? ¿Por qué no?**

*Decir:*

Es importante reconocer que hay opciones.

- **¿Si deciden no comprar a crédito, qué opciones tienen?** [No comprar, ahorrar para la compra, comprar cosas que cuestan menos por las que uno puede pagar sin necesidad de un préstamo]

Recuerden que siempre tenemos la opción de **no** comprar el artículo. Esa es la opción más económica. Otra opción es buscar alternativas a un menor precio. También, siempre se tiene la opción de esperar hasta que se pueda acumular el dinero suficiente. Por ejemplo, en vez de pagar a la tienda 40 pesos semanales, podría decidir depositar 40 pesos en su propia cuenta de ahorro cada semana y esperar hasta que haya dinero suficiente.

*Si el tiempo lo permite, concluir la sesión pidiendo a los participantes que hagan la siguiente pregunta en su grupo. Dar a los participantes 3 minutos para desarrollar sus respuestas.*

- **¿Qué es lo más importante que han aprendido hoy que compartirán con amigos o con la familia?**

*Pedir a 2 ó 3 voluntarios que compartan sus ideas. Agradecer a los participantes del grupo su buen trabajo.*



**Televisión** convencional de 20 pulgadas, auto programable, 181 canales, entradas frontales de audio y video.



**Refrigerador** con capacidad de 5 pies cúbicos,  
cajón para frutas y verduras.



**Máquina de coser** con 21 funciones de puntada,  
3 posiciones de aguja y ojalador automático.

# Los Riesgos del Sobreendeudamiento y del Incumplimiento

### OBJETIVOS

AL FINALIZAR ESTA SESIÓN, LOS PARTICIPANTES HABRÁN:

1. Reconocido los comportamientos que conducen al sobreendeudamiento y al incumplimiento.
2. Discutido algunas estrategias para evitar las consecuencias del sobreendeudamiento.

### DURACIÓN

50 MINUTOS

### PREPARACIÓN/MATERIALES

- ROTAFOLIO: SESIÓN 4.4: LOS RIESGOS DEL SOBREENDEUDAMIENTO Y DEL INCUMPLIMIENTO
- PASO 1:
  - Tarjetas con palabras o frases claves de la historia de María \_\_\_\_\_ (preparado por el capacitador)
  - Historia de María
- PASO 3:
  - Rotafolio: "Señales de Advertencia"
- ROTAFOLIO EN BLANCO
- LÁPICES CON BORRADOR Y PAPEL PARA LOS PARTICIPANTES
- MARCADORES
- CINTA ADHESIVA

### PASOS

1. Analizar las señales del sobreendeudamiento mediante una historia  
15 MINUTOS
2. Formar recomendaciones sobre cómo evitar el sobreendeudamiento  
20 MINUTOS
3. Discutir el cómo saber cuándo uno tiene una demasiado deuda  
15 MINUTOS

*Presentar el siguiente rotafolio con el nombre de la sesión:*

## SESIÓN 4.4: LOS RIESGOS DEL SOBREENDEUDAMIENTO Y DEL INCUMPLIMIENTO

### PASO 1

Analizar las señales del sobreendeudamiento mediante una historia

15 MINUTOS

*Decir:*

Al finalizar esta sesión serán capaces de describir los comportamientos que conducen al sobreendeudamiento y al incumplimiento y sus consecuencias.

*Decir:*

El acceso al crédito es algo muy importante, el cual usado correctamente nos puede ayudar a tomar ventajas de valiosas oportunidades, tales como iniciar un negocio o invertir en una casa. Sin embargo, si el crédito no es usado con cuidado nos puede generar problemas. Uno de los problemas más comunes es el sobreendeudamiento.

*Preguntar:*

- **¿Qué quiere decir "sobreendeudamiento"?** [Cuando uno tiene tanta deuda que no puede pagarla]

*Decir:*

A veces, una persona puede acumular demasiada deuda sin darse cuenta. Esto no es el resultado de una sola decisión, sino de una serie de decisiones que generan una situación económica muy peligrosa.

Ahora voy a leer la historia de María. Quiero que la escuchen con atención. En la historia hay varias “señales de peligro” que nos indican que María está tomando decisiones que pueden resultar en un sobreendeudamiento. Escuchen bien y tomen nota de estas señales de peligro.

*Durante la narración de la siguiente historia, el facilitador debe mostrar tarjetas con algunas palabras o frases claves para ayudar a los participantes a recordar los detalles. Ejemplos de estas palabras o frases son:*

- Tienda de abarrotes
- Cuenta de ahorros
- 60 pesos en su cuenta
- Préstamo 1,250 pesos
- Artículos para su negocio
- 40 pesos ahorro
- Cafetera
- Cuota de 50 pesos
- Atraso en los pagos
- Prestamista
- Retirar ahorros
- Pagar multa

### **HISTORIA DE MARÍA**

María se dedica a una tienda de abarrotes. Ella tiene muchos clientes fieles. María abrió su primera cuenta de ahorros hace 3 años en Caja San Diego. Cada mes ella depositaba 60 pesos en su cuenta. Eventualmente acumuló suficiente ahorro para calificar para un préstamo de 1,250 pesos, el cual utilizó para comprar artículos para su negocio.

*Preguntar:*

- **¿Cómo se ha comportado María? ¿Han notado algunos problemas hasta ahora?**  
*[Hasta ahora todo va bien, María parece ser una persona disciplinada y emprendedora]*

*Continuar con la historia.*

María dedicó tiempo a expandir su oferta de productos. Casi de inmediato sus ventas subieron. Cuando le tocó pagar la primera cuota mensual del préstamo, lo hizo sin ningún problema y con el dinero que le sobró hizo un depósito de 40 pesos en su cuenta de ahorros.

Animada por su reciente éxito, María decidió visitar una nueva tienda de electrodomésticos. ¡Todo se veía tan bonito y lujoso! El vendedor ofreció un plan de pagos que le pareció muy fácil. Ella compró una cafetera grande. Antes de salir de la tienda ella tuvo que dejar su primera cuota semanal de 50 pesos.

*Preguntar:*

- **¿Cómo va María? ¿Qué señales de peligro han notado hasta ahora?** *[Asumió mucha deuda en poco tiempo incluyendo compras a crédito]*

*Continuar con la historia.*

Pasó el tiempo rápido y María tuvo que hacer otro pago mensual del préstamo de la Caja. Luego comenzó a sentir que el dinero ya no le alcanzaba para todo, las cuotas semanales a la tienda, las necesidades de la casa y ahora el préstamo de la Caja. María dejó de pagar la cuota del préstamo de la Caja. Los siguientes dos meses hizo lo mismo. Eventualmente alguien de la Caja la envió una carta para avisarle de la seriedad del problema de atraso y presionarla para hacer los pagos. Avergonzada, el próximo día pidió prestados 1,000 pesos de un vecino para pagar la cuotas atrasadas.

Determinada a no quedar mal con la Caja, la siguiente semana María decidió retirar los ahorros de su cuenta y usarlos para pagar su préstamo por completo, más el monto que correspondía a la multa por los pagos atrasados.

*Preguntar:*

- **¿Qué pasó con María?** *[Está sobre endeudada, pagó su préstamo de la Caja con el dinero de otros préstamos y con sus ahorros]*
- **¿Cuáles han sido las consecuencias del sobreendeudamiento en el caso de María?** *[Se acabó sus ahorros, generó un mal historial de pago en la Caja y pagó multas por pagos atrasados]*
- **¿Qué pasará ahora si no puede pagar a su vecino y a la tienda de electrodomésticos?** *[Tendrá una mala relación con su vecino, presión de cobradores de la tienda, posibles multas y un mal historial de pago]*



## PASO 2

### Formar recomendaciones sobre cómo evitar el sobreendeudamiento

20 MINUTOS

*Decir:*

Vamos a continuar con la historia de María.

*Decir:*

María ha quedado muy desilusionada con su experiencia. Está considerando retirarse por completo de la Caja y evitar las compras a crédito en el futuro, aun si esto significa que su negocio nunca crezca.

Ahora piensen que son amigos de María y que la quieren ayudar.

*Preguntar:*

➤ **¿Quién piensa que María debe considerar un nuevo crédito en el futuro?**

*Pedir que los participantes levanten la mano si piensan que sí.*

➤ **¿Quién piensa que María debe mantenerse como integrante de la Caja?**

*Pedir que los participantes levanten la mano si piensan que sí.*

*Formar grupos de 3 ó 4 personas. Dar a los participantes diez minutos para formular una serie de recomendaciones para María. Luego pedir a 2 ó 3 voluntarios que compartan sus ideas.*

*Preguntar:*

➤ **¿Qué consejos le darán a María para el futuro?**

*Escribir las respuestas en una hoja de rotafolio. Asegurarse de que los participantes mencionen los siguientes puntos.*

## RECOMENDACIONES PARA MARÍA

- Mantenerse como integrante de la Caja y comenzar a ahorrar nuevamente.
- Hacer del préstamo para el negocio una prioridad y evitar compras a crédito.
- Antes de tomar un nuevo crédito para el negocio, discutir su problema con los representantes de la Caja y pedir consejos acerca de su capacidad para asumir más deuda.
- Forzarse a reducir gastos del negocio y/o del hogar para poder pagar puntualmente sus cuotas del préstamo.
- Hacer un mayor esfuerzo en su negocio para aumentar ventas y poder pagar puntualmente sus cuotas.
- Si siente que es difícil pagar puntualmente las cuotas, antes de endeudarse más con prestamistas u otros, pedir consejos de su fuente de préstamo (la Caja).

## PASO 3

### Discutir cómo saber cuándo uno tiene demasiada deuda

15 MINUTOS

*Preguntar:*

- **Si estamos hablando del sobreendeudamiento, entonces, ¿cuánto es demasiada deuda?**

*Dejar que los participantes compartan sus ideas.*

*Decir:*

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 sus deudas al 20% de sus ingresos o menos.

*Demostrar el siguiente cálculo en un rotafolio y decir:*

Así, si sus ingresos mensuales son de \$1,000, el total de todos los pagos de sus deudas no debe sobrepasar los \$200 mensuales.

*(Nota: La proporción deuda-ingresos variará entre 20% y 30% dependiendo de su ubicación. Investigar qué referencia usan los bancos u otras instituciones de la zona. Si utilizan un valor diferente, entonces ajustar las cifras.)*

*Preguntar:*

- **¿Cómo podría usted usar esta referencia para analizar su propio nivel de endeudamiento?** *[Deben estimar sus ingresos por mes y compararlo con el total de los pagos de sus deudas. Si el total de los pagos es más del 20%, eso significa que posiblemente tiene demasiada deuda, y podrá tener problemas en el futuro]*

*Decir:*

Además de este tipo de cálculo, hay ciertas señales de advertencia importantes que nos dicen cuándo la deuda está fuera de control.

*Colocar el siguiente mensaje en el rotafolio:*

### **SEÑALES DE ADVERTENCIA:**

#### ***¡La deuda está fuera de control!***

- Usa crédito para comprar cosas que alguna vez compró con efectivo.
- Obtiene préstamos o prórrogas para pagar sus deudas.
- Utiliza ahorros para pagar préstamos.
- Utiliza crédito para gastos básicos.

*Decir:*

**La Moraleja:** Una deuda no es nuestro enemigo. Los malos hábitos de crédito sí lo son. Aproveche bien su crédito y úselo con sensatez.

*Felicitar a los participantes por su buen trabajo.*

# CAPÍTULO 5

# ENVÍOS DE DINERO

*Sesión 5.1: Un Plan para los Envíos de Dinero*

*Sesión 5.2: Los Envíos de Dinero como una Fuente de Ingreso*

*Sesión 5.3: El Uso Productivo de los Envíos de Dinero*

*Sesión 5.4: Servicios de Envío de Dinero*



## OBJETIVOS

AL FINALIZAR ESTA SESIÓN, LOS PARTICIPANTES HABRÁN:

1. Reconocido el esfuerzo y sacrificio de los familiares que mandan los envíos de dinero.
2. Discutido la importancia de tener un plan basado en metas para el uso del dinero que reciben.

## DURACIÓN

45 MINUTOS

## PREPARACIÓN/MATERIALES

### ■ PASO 1

- Rotafolio: Capítulo 5: Envíos de Dinero
- Rotafolio: Sesión 5.1: Un plan para los envíos de dinero

### ■ PASO 3

- Tarjetas con palabras o frases claves de la historia de la familia de Mario \_\_\_\_ (preparado por el capacitador)
- Historia de la familia de Mario
- Conversación entre miembros de la familia de Mario
- Pequeños premios para los participantes de la dramatización

### ■ PASO 4

- Rotafolio: La Planificación del Uso de las Remesas
- Rotafolio: Uso de los Envíos de Dinero
- Imágenes 1-5 en tarjetas
- Monedas plásticas (u objetos similares)
- Hoja de Distribución 5.1 A— “Plan para el Uso de los Envíos de Dinero”

### ■ ROTAFOLIO EN BLANCO

### ■ LÁPICES CON BORRADOR Y PAPEL PARA LOS PARTICIPANTES

### ■ MARCADORES

### ■ CINTA ADHESIVA

## PASOS

1. Presentar las sesiones educativas de los envíos de dinero  
5 MINUTOS
2. Compartir experiencias sobre los envíos de dinero  
10 MINUTOS
3. Analizar la situación de una familia mediante una dramatización  
15 MINUTOS
4. Practicar haciendo un plan con metas  
15 MINUTOS

# Un Plan para los Envíos de Dinero

## PASO 1

Presentar las sesiones educativas de los envíos de dinero **5 MINUTOS**

*Decir:*

Bienvenidos al taller de capacitación sobre los envíos de dinero, parte de la serie **Educación Financiera: Su Dinero y Su Futuro**, presentado por \_\_\_\_\_. En las siguientes sesiones aprenderán acerca de la importancia de planificar el uso del dinero recibido mediante envíos provenientes de familiares en el extranjero, el riesgo de la dependencia de estos envíos de dinero como una fuente de ingresos permanente, opciones para el uso productivo del dinero que reciben y, finalmente, los servicios disponibles para el envío y recepción de dinero. Trataremos los siguientes temas:

*Mostrar el siguiente mensaje en el rotafolio y leerlo:*

## CAPÍTULO 5: ENVÍOS DE DINERO

- Cómo establecer un plan para el uso del dinero que reciben.
- Las consecuencias de la dependencia de los envíos de dinero.
- La diferencia entre el consumo, el ahorro y la inversión.
- Los beneficios asociados con el uso de instituciones financieras formales para la recepción y envío de dinero.

*Presentar el siguiente rotafolio con el nombre de la sesión:*

## SESIÓN 5.1: UN PLAN PARA LOS ENVÍOS DE DINERO

### PASO 2

#### Compartir experiencias sobre los envíos de dinero

10 MINUTOS

*Decir:*

Están aquí porque todos tienen experiencia de alguna manera con envíos de dinero o remesas. Antes que nada, vamos a discutir un poco cómo han sido sus experiencias.

- Levanten la mano si tienen más de **un año** de recibir envíos de dinero de algún familiar (u otra persona) que vive en el exterior.
- Levanten la mano si tienen más de **tres años** de recibir envíos.
- Levanten la mano si tienen más de **cinco años** de recibir envíos.

Muy bien. Seguramente han aprendido muchas cosas en este tiempo.

Vamos a hablar acerca de la experiencia de su familiar que vive en el exterior.

*Preguntar:*

- **¿Qué dicen sus familiares acerca de los problemas que tienen con su dinero?**

*Animar a los participantes a compartir sus experiencias; dejar contestar por lo menos a 2 ó 3 personas.*

- **¿Para ustedes, ¿cómo ha sido la experiencia? ¿Han recibido los envíos de dinero como los esperaban? ¿Han podido lograr todo lo que han querido con el dinero enviado?**

*Dejar que por lo menos dos participantes contesten.*

*Resumir las ideas de los participantes. Decir:*

Muy bien. Vemos que a pesar de que la experiencia de cada familia es diferente, tienen mucho en común. El hecho de que los emigrantes encuentren una vida en el exterior, a veces bien diferente de lo que esperan, es algo en lo que debemos reflexionar. La vida de los emigrantes es de gran sacrificio y el dinero que mandan les cuesta mucho esfuerzo, especialmente durante los primeros años.

Hay muchos factores que impactan su capacidad de enviar el dinero. Ellos pueden perder su trabajo, se pueden enfermar y/o pueden tener muchos gastos que no les permitan mandar el dinero.

En realidad, los envíos de dinero no son siempre lo que uno espera. Por todas estas razones, ustedes tienen que aprender a hacer el mejor uso del dinero enviado. En esta sesión vamos a discutir las expectativas que uno puede tener y la importancia de establecer metas.

¡Empecemos!

## PASO 3

### Analizar la situación de una familia mediante una dramatización

15 MINUTOS

*Decir:*

Vamos a ver el caso de una familia que recibe envíos de dinero. Es posible que ustedes se identifiquen con esta situación.

*Leer una introducción acerca de la familia de Mario.*

*Durante la narración de la siguiente historia, el facilitador debe mostrar tarjetas con algunas palabras o frases claves para ayudar a los participantes a recordar los detalles. Ejemplos de palabras o frases claves son:*

- EEUU
- Dos hijos
- Trabajos difíciles
- Pago de deuda
- Cómo usar el dinero

#### **LA HISTORIA DE LA FAMILIA DE MARIO**

Después de la muerte de su esposa, Mario se fue para Estados Unidos dejando a sus hijos con su mamá. Sus dos hijos se quedaron muy tristes, pues su padre les hacía mucha falta.

Para Mario tampoco fue tarea fácil. Cuando llegó a Estados Unidos nada era como se lo había imaginado. Habiendo sido profesor de matemáticas en su país, en EEUU, por no tener papeles y no hablar inglés, le tocó hacer trabajos difíciles como descargar mercancía de camiones y hacer trabajos de limpieza en una fábrica.



Al principio Mario mandaba dinero a su madre y ella pagaba la deuda del viaje y dejaba un poco para los gastos de la casa. Hubo meses que Mario no tuvo dinero para mandar, o a veces lo que mandaba era bien poquito. No obstante, después de unos años la deuda del viaje se había pagado. Para ese entonces la decisión de cómo usar el dinero comenzó a ser un tema de discusión muy importante para la familia de Mario.

*Decir:*

Ahora vamos a escuchar una conversación telefónica entre Mario, su hija Leticia y su mamá. Escuchen bien. Luego vamos a discutir lo que está pasando.

*El facilitador debería haber seleccionado tres participantes para actuar en la dramatización antes del inicio de la sesión de capacitación. Si están disponibles, dar a los participantes teléfonos celulares para usar como parte de la dramatización.*

### CONVERSACIÓN ENTRE LOS MIEMBROS DE LA FAMILIA DE MARIO

**Leticia:** Hola Papá. ¿Cómo estás?

**Mario:** Bien, hijita, pero cansado. Ahora estoy trabajando dos turnos en la fábrica. ¿Y tú, cómo estás?

**Leticia:** Estoy más o menos. Quiero ropa nueva, Pa. Mañana es el primer día de clases y no tengo nada nuevo. Sabes, mi abuela no está dándome nada del dinero que mandas. Mi amiga Flor acaba de comprar un nuevo estéreo con el dinero que manda su papá.

**Mario:** Hay todavía muchos gastos en la casa. Tienes que entender.

**Leticia:** Por favor, papi.

**Mario:** Ok, mi amor, vamos a ver. ¿Puedo hablar con tu abuela?

**Leticia:** Ok, buenas noches.

**Mario:** Buenas noches.

**Mario:** Hola mamá. ¿Qué tal?

**Mamá de Mario:** Bien hijito, pero preocupada. Leticia me está presionando mucho. No entiende lo que cuestan las cosas.

**Mario:** Sí mamá. Estoy haciendo todo lo posible por mandar más dinero.

**Mamá de Mario:** Sí mi amor. Tenemos que ahorrar. Si Dios quiere, podemos mandar a Leticia y a Carlos a la universidad en unos años.

**Mario:** Ah mamá, están jóvenes todavía. No quiero quedarme aquí siempre. Ya te dije que quiero comprar un terreno allí lo más pronto posible. Estimo que en 3 ó 4 años pueda tener el dinero suficiente para construir una casa. Así podré regresar tranquilo.

**Mamá de Mario:** ¿Y los niños? ¿Y los gastos de la casa? ¿Qué hacemos ahora? Mario, aquí las cosas cuestan cada vez más.

**Mario:** No sé qué hacer mamá. Mejor hablamos la próxima semana. Te quiero mucho.

**Mamá de Mario:** También te queremos mucho.

*Aplaudir y agradecer a los participantes. Darle un pequeño premio a cada uno.*

*Preguntar:*

- **¿Cuáles son las dificultades que está enfrentando la familia de Mario?** [*Mario tiene un trabajo difícil, quiere regresar pronto a México, hay desacuerdo entre la familia en cómo usar el dinero*]
- **¿Qué quiere hacer la hija de Mario con el dinero?** [*Quiere usar el dinero para comprar ropa, quiere poder decidir cómo usar el dinero*]
- **¿Qué quiere hacer la mamá de Mario con el dinero?** [*Quiere ahorrar para los estudios de sus nietos*]
- **¿Qué quiere hacer Mario con el dinero?** [*Quiere comprar un terreno, construir una casa y regresar a México lo más pronto posible*]

## PASO 4

Practicar haciendo un plan con metas

15 MINUTOS

*Decir:*

La situación de la familia de Mario es muy entendible. Cada persona tiene sus prioridades. Mario siente que está haciendo un gran sacrificio. Sin embargo, el dinero no alcanza para todo lo que quieren. La familia está sufriendo las consecuencias de no tener metas definidas para el uso de los envíos de dinero. Es importante que todos en la familia, incluyendo los hijos, entiendan el sacrificio que está haciendo la persona que manda el dinero y la importancia de planificar el uso del dinero.

Vamos a ver unos puntos muy importantes acerca de la planificación.

*Mostrar el siguiente mensaje en el rotafolio y leer cada punto.*

### LA PLANIFICACIÓN DEL USO DE LOS ENVIOS DE DINERO

- Establecer metas acerca del uso del dinero enviado.
- Definir las metas en base a un periodo de tiempo, como corto plazo (menos de un año) y largo plazo (más de un año).
- Estimar los costos relacionados con las metas.
- Discutir las metas con todos los integrantes de la familia.

*Formar pequeños grupos de 3 a 4 personas. Dar a cada grupo las tarjetas 1-5, 13 monedas plásticas de un solo color (o algunos objetos similares) y una hoja de rotafolio con la información presentada a continuación:*

### USO DE LOS ENVÍOS DE DINERO

<i>Descripción de Uso</i>	<i>Monto necesario por año</i>
Corto plazo	
Largo plazo	
Total dinero requerido	

*Decir:*

Vamos a hacer una actividad en grupos pequeños. Acaban de recibir cinco tarjetas con imágenes que representan las metas de la familia de Mario. Su primera tarea es organizar las tarjetas sobre la hoja de rotafolio. Deben poner las de corto plazo (menos de un año) donde dice “corto plazo” y las de largo plazo (más de un año) donde dice “largo plazo”. Deben discutir cada una entre su grupo y organizar las tarjetas según el consenso del grupo.

*Dejar a los participantes unos minutos para discutir y organizar las tarjetas.*

*Decir:*

Ahora vamos a ver cómo quieren gastar el dinero. Cada uno de ustedes tiene un número de monedas limitadas. Las monedas representan el dinero que mandará Mario durante el año. Tomen unos minutos y distribuyan las monedas según crean que se debe utilizar el dinero. Poner las monedas donde dice monto necesario por año.

*Dejar a los grupos dos o tres minutos para discutir entre ellos y distribuir las monedas.*

*Preguntar:*

- ▶ **¿Qué fue lo difícil de este ejercicio? ¿Por qué?** *[Definir entre corto y largo plazo, priorizar los gastos, dividir pocas monedas entre los gastos]*
- ▶ **¿Quién quiere compartir con el resto de la clase las decisiones que tomaron en su grupo?**

*Dejar que por lo menos dos grupos compartan sus respuestas. Enfatizar que no hay una respuesta correcta. Por ejemplo, es posible que algunos decidieran dedicar más dinero a metas de largo plazo que las metas de corto plazo.*

*Preguntar:*

- ▶ **¿Cómo podría beneficiar a la familia de Mario el hacer un plan para el uso de los envíos de dinero?** *[Evitar conflicto entre la familia, Mario sentiría menos presión, evitar que el dinero sea mal gastado]*
- ▶ **¿Cómo podría beneficiar a su propia familia?**

*Decir:*

La planificación del uso de los envíos de dinero no es una tarea fácil ni rápida. Cada familia tendrá que dedicar tiempo a definir las metas más importantes. Tienen que saber en cuánto tiempo se pueden lograr sus metas y el costo de cada una. El dinero nunca va a satisfacer todos los deseos. Tienen que estar dispuestos a priorizar las metas, saber en cuáles se puede invertir ahora y en cuáles a futuro.

*Entregar la Hoja de Distribución 5.1 A—“Plan para el Uso de los Envios de Dinero”*

*Explicar que la Hoja de Distribución—“Plan para el Uso de Remesas” es similar a la actividad que acaban de hacer con su grupo. Revisar los detalles de la hoja y aclarar sus dudas. Explicar a los participantes que pueden usar esta hoja para documentar sus propios planes para el uso de las remesas que reciben.*

*Felicitar a los participantes por su buen trabajo.*

## CONVERSACIÓN ENTRE LOS MIEMBROS DE LA FAMILIA DE MARIO

**Leticia:** Hola Papá. ¿Cómo estás?

**Mario:** Bien, hijita, pero cansado. Ahora estoy trabajando dos turnos en la fábrica. ¿Y tú, cómo estás?

**Leticia:** Estoy más o menos. Quiero ropa nueva, Pa. Mañana es el primer día de clases y no tengo nada nuevo. Sabes, mi abuela no está dándome nada del dinero que mandas. Mi amiga Flor acaba de comprar un nuevo estéreo con el dinero que manda su papá.

**Mario:** Hay todavía muchos gastos en la casa. Tienes que entender.

**Leticia:** Por favor, papi.

**Mario:** Ok, mi amor, vamos a ver. ¿Puedo hablar con tu abuela?

**Leticia:** Ok, buenas noches.

**Mario:** Buenas noches.

**Mario:** Hola mamá. ¿Qué tal?

**Mamá de Mario:** Bien hijito, pero preocupada. Leticia me está presionando mucho. No entiende lo que cuestan las cosas.

**Mario:** Sí mamá. Estoy haciendo todo lo posible por mandar más dinero.

**Mamá de Mario:** Sí mi amor. Tenemos que ahorrar. Si Dios quiere, podemos mandar a Leticia y a Carlos a la universidad en unos años.

**Mario:** Ah mamá, están jóvenes todavía. No quiero quedarme aquí siempre. Ya te dije que quiero comprar un terreno allí lo más pronto posible. Estimo que en 3 ó 4 años pueda tener el dinero suficiente para construir una casa. Así podré regresar tranquilo.

**Mamá de Mario:** ¿Y los niños? ¿Y los gastos de la casa? ¿Qué hacemos ahora? Mario, aquí las cosas cuestan cada vez más.

**Mario:** No sé qué hacer mamá. Mejor hablamos la próxima semana. Te quiero mucho.

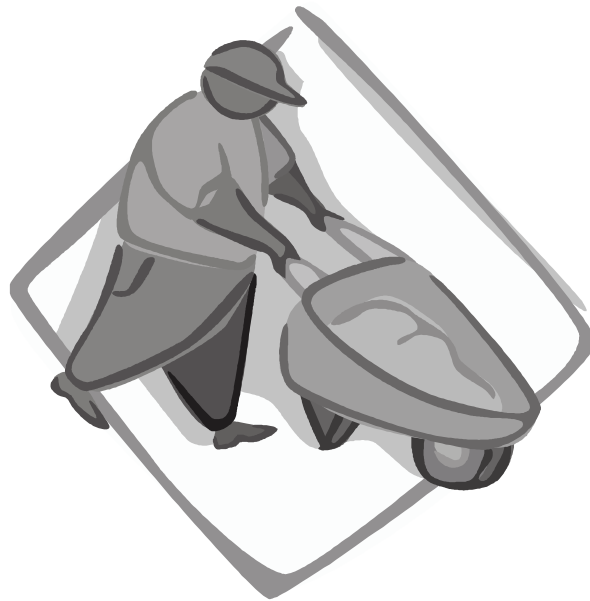
**Mamá de Mario:** También te queremos mucho.



Gastos de la Casa



Educación



Construir Nueva Casa



Comprar Terreno



Ropa Nueva



# HOJA DE DISTRIBUCIÓN 5.1 A

## Plan para el Uso de los Envíos de Dinero

DESCRIPCIÓN DE USO	MONTO NECESARIO	CUÁNDO LO NECESITA	MONTO NECESARIO POR MES
Corto plazo			
Largo plazo			
Total dinero requerido			

# Los Envíos de Dinero como una Fuente de Ingreso

### OBJETIVOS

AL FINALIZAR ESTA SESIÓN, LOS PARTICIPANTES HABRÁN:

1. Reconocido los envíos de dinero como una fuente de ingreso temporal.
2. Considerado las consecuencias de la dependencia hacia los envíos de dinero.

### DURACIÓN

30 MINUTOS

### PREPARACIÓN/MATERIALES

- ROTAFOLIO: SESIÓN 5.2: LOS ENVÍOS DE DINERO COMO UNA FUENTE DE INGRESO
- PASO 2
  - Historia de Teresa
  - Tarjetas con palabras o frases claves de la historia de Teresa (preparado por el capacitador)
  - Historia de Cecilia
  - Tarjetas con palabras o frases claves de la historia de Cecilia (preparado por el capacitador)
  - Imágenes de Teresa y Cecilia
- ROTAFOLIO EN BLANCO
- LÁPICES CON BORRADOR Y PAPEL PARA LOS PARTICIPANTES
- MARCADORES
- CINTA ADHESIVA

### PASOS

1. Discutir las posibles causas de la interrupción o terminación de los envíos de dinero  
10 MINUTOS
2. Comparar dos casos de personas que reciben envíos de dinero  
10 MINUTOS
3. Considerar las consecuencias de la dependencia hacia los envíos de dinero  
10 MINUTOS

*Presentar el siguiente rotafolio con el nombre de la sesión:*

## SESIÓN 5.2: LOS ENVÍOS DE DINERO COMO UNA FUENTE DE INGRESO

### PASO 1

Discutir las posibles causas de la interrupción o terminación de los envíos de dinero **10 MINUTOS**

*Decir:*

En esta sesión vamos a discutir los envíos de dinero como una fuente de ingreso.

*Preguntar:*

- **¿Quiénes de ustedes conocen a alguien que antes recibió envíos de dinero y ahora ya no los recibe?**

*Instruir a los participantes a levantar la mano en señal de afirmación.*

*Decir:*

Es muy importante el reconocer que el ingreso por los envíos de dinero es algo temporal. Temporal puede significar unos meses o unos años. En muy pocos casos

se pueden considerar los envíos de dinero como una fuente de ingreso permanente o algo de lo que siempre se puede depender.

La experiencia demuestra que después de 3 ó 4 años la mayoría de los emigrantes dejan de mandar dinero a su país de origen; o si mandan, envían menos. Pueden ser muchas las causas para la interrupción o terminación de los envíos de dinero.

Vamos a explorar algunas de las causas. Van a trabajar en grupos pequeños.

La tarea de su grupo es hacer una lista de todas las razones posibles que se les ocurran que puedan causar la interrupción o terminación de los envíos de dinero.

*Formar grupos de 3 ó 4 personas.*

*Decir:*

Tienen sólo 5 minutos. Por favor traten de hacer una lista lo más completa posible. ¡Empiecen ahora!

*Dejar a los participantes 5 minutos para generar sus listas. Distribuir lápices y papel. Si el nivel de alfabetización es mínimo, como alternativa, el facilitador puede coordinar un ejercicio de lluvia de ideas con todo el grupo y tomar nota de sus respuestas en un rotafolio.*

*Decir:*

Por favor, pónganse de pie si su lista de posibles razones contiene más de 3 ideas.

Por favor, quédense de pie si su lista contiene más de 4 ideas.

Por favor, quédense de pie si su lista contiene más de 5 ideas.

*Continuar hasta que se pueda identificar qué grupo tiene el mayor número de respuestas. Aplaudir y dar un premio a cada persona del grupo.*

*Dejar que el grupo ganador comparta sus ideas y tomar notas en una hoja de rotafolio.*

*Preguntar:*

➤ **¿Existe alguna otra idea que no está en la lista?**

*Tomar nota de las otras ideas.*

*Preguntar:*

➤ **¿Por qué es importante considerar todas estas razones?**

*Decir:*

Muchas veces no son situaciones que uno espera. Como ya mencionamos, recibir los envíos de dinero es una situación temporal. Lo importante es estar preparado para el día que no se tenga esta fuente de ingreso.

## PASO 2

### Comparar dos casos de personas que reciben envíos de dinero

10 MINUTOS

*Decir:*

Voy a presentar ahora dos casos de mujeres cuyos esposos se han ido a vivir al exterior. Escuchen bien. Luego vamos a comparar la situación de cada una.

*Colocar la imagen de Teresa en la pared.*

*Durante la narración de la siguiente historia, el facilitador debe mostrar algunas tarjetas con palabras o frases claves para ayudar a los participantes a recordar los detalles importantes. Ejemplos son:*

- Dos hijos
- Tres años
- Poco dinero
- Lavar ropa
- 3,000 pesos mensuales
- Cuenta en el banco
- Segunda planta

#### **TERESA**

Teresa se casó con Juan hace nueve años. Tienen dos hijos: Diego y Carlos. Durante los últimos tres años su esposo ha vivido en EEUU. El primer año fue el más difícil. Juan mandó muy poco dinero debido a que tuvo muchos problemas en encontrar trabajos estables. Preocupada por los gastos de la casa, Teresa decidió trabajar en algo e inició un pequeño servicio de lavar ropa en su casa. Eventualmente la situación de Juan mejoró. Encontró trabajo con una constructora y trabaja casi todos los días. Ahora le manda a Teresa 3,000 pesos mensuales. Mientras tanto, Teresa ha continuado trabajando. Ahora está ocupada seis días de la semana. El dinero que gana es suficiente para cubrir la mayoría de sus gastos. Con el dinero que manda Juan, Teresa abrió una cuenta en el banco y está ahorrando para construir una segunda planta en su casa, la cual piensa alquilar hasta que regrese su esposo.

*Al terminar de leer la historia, colocar las tarjetas con las frases debajo de la imagen de Teresa que está en la pared.*

*Colocar la imagen de Cecilia en la pared.*

*Durante la narración de la siguiente historia el facilitador deber mostrar algunas tarjetas con palabras o frases claves para ayudar a los participantes a recordar los detalles importantes. Ejemplos son:*

- Una hija
- Tres años
- Trabajo en hotel
- 3.000 pesos mensual
- Renunció al trabajo
- Nuevos muebles
- Nuevos vestidos

*Al terminar de leer la historia, colocar las tarjetas con las frases debajo de la imagen de Cecilia que está en la pared*

### **CECILIA**

Cecilia se casó con Luis hace más de diez años. Tienen una hija de 8 años. Durante los últimos tres años Luis ha vivido en EEUU. Ha sido un tiempo de muchos cambios en sus vidas. Luis tuvo suerte. A través de un primo encontró un trabajo como mesero en un hotel que le permite mandar dinero regularmente a su esposa, casi 3,000 pesos mensuales. Antes de que su esposo se fuera, Cecilia trabajaba como costurera. Fue un trabajo arduo y mal pagado. Entonces, cuando comenzó a recibir los envíos de dinero ella felizmente renunció. Ahora vive más tranquila como ama de casa. Con el dinero que manda su esposo ha podido comprar muchas cosas. Su casa es la más bonita de su vecindario, está recién pintada y tiene nuevos muebles en cada cuarto. Más que nada, a Cecilia le encanta comprar vestidos nuevos para su hija.

*Preguntar:*

- **¿Qué tienen en común Teresa y Cecilia?** *[Las dos tienen esposos que viven en el exterior. Reciben casi el mismo monto de sus esposos cada mes, los dos son mamás]*
- **¿Qué diferencias hay entre Teresa y Cecilia?** *[Teresa tiene sus propios ingresos a través de su trabajo, no depende del dinero que manda su esposo para pagar los gastos de la casa. Cecilia no trabaja y depende en un 100% del dinero que manda su esposo. Teresa utiliza el dinero que recibe para acumular ahorros y hacer inversiones en la casa, Cecilia gasta el dinero que recibe en cosas no productivas como muebles y vestidos]*

*Decir:*

La diferencia más importante entre Teresa y Cecilia es que Teresa no depende de las remesas. No depender de las remesas quiere decir que Teresa decidió trabajar para tener ingresos adicionales a lo que recibe de su esposo. Por lo tanto, el dinero que manda su esposo puede ser utilizado para ahorro e inversiones. Además, Teresa reconoce que la situación es temporal y ya tiene planes para el día que su esposo regrese.

## PASO 3

Considerar las consecuencias de la dependencia hacia los envíos de dinero

10 MINUTOS

*Preguntar:*

- ▶ **¿Qué pasaría si por alguna razón Teresa dejara de recibir los envíos de dinero de su esposo por una de las causas que mencionaron previamente?** *(Referirse a la lista)* *[Tendría dinero suficiente para pagar sus gastos, podría utilizar sus ahorros si es necesario]*
- ▶ **¿Qué pasaría si por alguna razón Cecilia dejara de recibir los envíos de dinero?** *[No tendría dinero para pagar los gastos básicos, no tendría ahorros de los cuales poder depender]*
- ▶ **¿Qué consejos tienen para Teresa y para Cecilia?**

*Decir:*

Ahora con la persona sentada a su lado, contestar la siguiente pregunta:

- ▶ **¿Qué pasaría si, por alguna razón, usted dejara de recibir los envíos de dinero? ¿Qué podría hacer para reducir su propia dependencia?** *[cubrir los gastos diarios con otros ingresos, usar el dinero enviado para crear un fondo de ahorro para emergencias, usar el dinero enviado para invertir en una actividad productiva como un pequeño negocio]*

*Dejar a los participantes unos minutos para discutir con la persona a su lado. Luego pedir a voluntarios que compartan sus respuestas.*

*Felicitar a los participantes por su buen trabajo.*

Cecilia



Teresa







## El Uso Productivo de los Envíos de Dinero

### OBJETIVOS

AL FINALIZAR ESTA SESIÓN, LOS PARTICIPANTES HABRÁN:

1. Distinguido entre gastos de consumo, ahorro e inversión.
2. Discutido estrategias para poder dedicar las remesa al ahorro y a la inversión.

### DURACIÓN

40 MINUTOS

### PREPARACIÓN/MATERIALES

- ROTAFOLIO: SESIÓN 5.3: EL USO PRODUCTIVO DE LOS ENVIOS DE DINERO
- PASO 1:
  - Rotafolio: Usos del Dinero
  - Rotafolio: Definición de Consumo
  - Rotafolio: Definición de Ahorro
  - Rotafolio: Definición de Inversión
- PASO 2:
  - Bolsas/Cajas con imágenes—1 a 3 (Consumo, Ahorro, Inversión)
  - Rotafolio: Consejo para el Uso Productivo de los Envíos de Dinero
- PASO 3:
  - Hoja de Distribución 5.3 A—“Ideas para Aumentar el Ahorro e Inversión”
- ROTAFOLIO EN BLANCO
- LÁPICES CON BORRADOR Y PAPEL PARA LOS PARTICIPANTES
- MARCADORES
- CINTA ADHESIVA

### PASOS

1. Discutir acerca de los diferentes usos del dinero  
15 MINUTOS
2. Ilustrar la diferencia entre el consumo, el ahorro y la inversión  
10 MINUTOS
3. Identificar estrategias para poder dedicar los envíos de dinero más al ahorro y a la inversión  
15 MINUTOS

*Presentar el siguiente rotafolio con el nombre de la sesión:*

### SESIÓN 5.3: EL USO PRODUCTIVO DE LOS ENVIOS DE DINERO

## PASO 1

Discutir acerca de los diferentes usos del dinero

15 MINUTOS

*Decir:*

En la sesión anterior discutimos el riesgo de depender de los envíos de dinero como una fuente de ingreso permanente. Por lo tanto, la forma en que se utiliza el dinero enviado es algo muy importante que debemos considerar.

*Preguntar:*

- **¿Para qué utilizan los envíos de dinero que reciben?** *[Comida, medicina, ropa, pagar deudas, mejoras en la casa, muebles, etc.]*

*Tratar de asegurar que todos los participantes contribuyan al menos con una idea para tener una lista completa de ideas. Tomar nota de todas las respuestas de los participantes en una hoja de rotafolio titulada: “Usos del Dinero”*

## USOS DEL DINERO

*Decir:*

Vemos que hay muchos usos que se le puede dar al dinero. Todos los usos encajan en una de tres categorías de usos del dinero. Ellas son: el consumo, el ahorro y la inversión. Cada una tiene un impacto diferente en nuestro futuro.

*Mostrar los siguientes rotafolios con las definiciones. Dependiendo del nivel de alfabetización del grupo, el facilitador puede leer las definiciones o pedir a tres voluntarios que las lean.*

### CONSUMO

- Son gastos no recuperables.
- Incluye gastos en servicios, comida, medicina y otras necesidades básicas.
- Incluye la compra de bienes cuyo valor disminuye con el uso y el tiempo, como televisión, teléfono y muebles.

### AHORRO

- Es la parte de nuestro ingreso que se guarda en el presente para usar en el futuro.
- Para protegerse contra eventos inesperados y prepararse para gastos esperados en el futuro.
- Fundamental en la administración financiera.

### INVERSIÓN

- Dinero usado para generar futuros ingresos.
- Es destinado a la creación o ampliación de una actividad productiva como una pequeña empresa, o la compra de un bien cuyo valor aumentará en el futuro y que puede ser revendido.

*Preguntar:*

- **¿Qué tienen en común la inversión con el ahorro?** *[Son los usos del dinero orientado al futuro]*

*Con un marcador, encerrar en un círculo la palabra “futuro” en la definición de ahorro y en la de inversión.*

*Decir:*

El consumo son gastos para **el presente**. Son gastos no recuperables. El ahorro y la inversión son gastos orientados al **futuro**. La buena administración del dinero requiere que pensemos en las necesidades tanto de hoy como las de mañana.

## PASO 2

Ilustrar la diferencia entre el consumo,  
el ahorro y la inversión

10 MINUTOS

*Antes del inicio de la sesión, el facilitador debe preparar tres bolsas/cajas. Una bolsa/caja tendrá la imagen de un radio. Otra bolsa/caja tendrá la imagen de una alcancía. Otra bolsa/caja tendrá la imagen de un hombre regando una planta. El facilitador debe hacer un hoyo en el parte de abajo de la bolsa/caja que tiene la imagen del radio. En la bolsa/caja con la imagen del un hombre regando una planta debe poner dentro una suma pequeña de dinero.*

*Pegar las tres bolsas o cajas en un lugar visible de la pared con las tres imágenes.*

*Decir:*

Vamos a hacer una actividad breve para ilustrar la diferencia entre el consumo, el ahorro y la inversión. Necesito tres voluntarios por favor.

En la pared hay tres bolsas/cajas. La bolsa/caja con la imagen del radio representa el consumo. La bolsa/caja con la imagen de la alcancía representa el ahorro y la bolsa/caja con la imagen de un hombre regando una planta representa la inversión.

*Dar a un voluntario un monto pequeño de dinero.*

*Preguntar:*

- **¿Cuánto dinero tiene?**

*Decir:*

Este dinero representa un envío de dinero que ha recibido de un familiar. Por favor, pase al frente y ponga el dinero en la bolsa/caja marcada como Consumo.

*El dinero debe caer al suelo por el hoyo en la parte inferior. Pedir al voluntario que intente otra vez meter el dinero. El dinero deberá caer nuevamente.*

*Preguntar:*

- **¿Qué pasó con el dinero?**
- **¿Qué nos demuestra este ejemplo?**

*Decir:*

El dinero gastado en consumo se pierde. Aunque pueden ser gastos necesarios, después de usar el dinero no nos queda nada.

*Aplaudir los esfuerzos del participante.*

*Seleccionar a otro participante y darle un monto pequeño de dinero. Como en el ejemplo previo, instruir al participante a contar el dinero. Explicar nuevamente que el dinero representa un envío de dinero. Instruir al participante a pasar al frente hasta donde están pegadas las bolsas/cajas y poner el dinero en la bolsa/caja marcada como Ahorro.*

*El participante debe poder insertar el dinero fácilmente. (La bolsa/caja no tiene un hoyo). El dinero se queda adentro.*

*Preguntar:*

- **¿Qué pasó con el dinero? ¿Está su dinero todavía en la bolsa?**

*Dejar que el voluntario saque el dinero y demuestre que el mismo monto está en la bolsa/caja todavía.*

*Preguntar:*

- **¿Qué nos demuestra este ejemplo?**

*Decir:*

Si ahorran en un lugar seguro, como un banco u otra institución financiera regulada, el dinero no se pierde. Sus ahorros deben estar seguros y disponibles para su uso en el futuro.

*Aplaudir los esfuerzos del participante.*

*Seleccionar a otro participante y darle un monto pequeño de dinero. Como en el ejemplo previo, instruir al participante a contar el dinero. Explicar nuevamente que el dinero*

*representa un envío de dinero. Instruir al participante a pasar al frente hasta donde están pegadas las bolsas/cajas y a poner el dinero en la bolsa/caja marcada como Inversión.*

*El participante debe poder insertar el dinero fácilmente.*

*Preguntar:*

► **¿Qué pasó con el dinero? ¿Está su dinero todavía en la bolsa?**

*Dejar que el voluntario saque el dinero y lo cuente nuevamente. Debe notar que hay más dinero en la bolsa/caja del que se puso hace unos momentos. (Una suma pequeña de dinero ya estaba en la bolsa/caja)*

*Preguntar:*

► **¿Cuánto dinero tiene?** [Un mayor monto]

► **¿Qué nos demuestra este ejemplo?**

*Decir:*

La inversión es una oportunidad de hacer **crecer** su dinero. Las inversiones se incrementan por medio de la generación de ingresos o a través del incremento de su valor. Un ejemplo puede ser una inversión en un pequeño negocio o la compra de un terreno.

*Aplaudir los esfuerzos del participante.*

*Decir:*

Las tres bolsas/cajas representan decisiones que todos tienen que tomar. Hay algo casi cierto. Eventualmente todos van a dejar de recibir remesas por alguna razón. Puede ser mañana, el próximo mes o el próximo año. Cuanto más uno pueda ahorrar y/o invertir (señalar a las bolsas), tanto mejor va a ser su futuro y el futuro de su familia.

Se puede hacer tres cosas con el dinero: gastar, ahorrar o invertir. El mejor consejo para administrar estas tres partes de su vida financiera es:

*Presentar el siguiente rotafolio:*

**CONSEJO PARA EL USO PRODUCTIVO DE LOS ENVÍOS DE DINERO**

Gaste sensatamente,  
Ahorre regularmente,  
Invierta prudentemente.

## PASO 3

### Identificar estrategias para poder dedicar los envíos de dinero más al ahorro y a la inversión

15 MINUTOS

*Revisar la lista de usos del dinero generada para la discusión al inicio de la sesión.*

*Decir:*

Vamos a ver la lista que formamos al inicio de la sesión, sobre los diferentes usos de los envíos del dinero.

- **¿Cuáles son gastos de consumo? ¿Cuáles son para ahorro? ¿Cuáles son para inversión?**

*Marcar en la lista con diferentes colores los usos que son consumo, ahorro e inversión.*

*Preguntar:*

- **¿Cuáles son las razones por las que ustedes no han podido dedicar más dinero al ahorro y a la inversión?** *[Es poco dinero el que recibo, no sé cuánto o cuándo voy a recibir la remesa, no tengo otros ingresos]*

*Tomar nota de las respuestas en una hoja de rotafolio. Tratar de obtener la mayor cantidad de respuestas posibles de los participantes.*

*Preguntar:*

¿Quién puede identificar una posible solución para superar **uno** de los obstáculos que acabamos de identificar?

*Continuar la discusión y dependiendo del tiempo disponible, dejar a los participantes hasta 10 minutos para discutir con la persona sentada a su lado. Luego pedir a algunos voluntarios compartir sus ideas.*

*Distribuir la Hoja de Distribución 5.3 A—“Ideas para Aumentar el Ahorro e Inversión”. Revisar la hoja con los participantes y responder a preguntas.*

*Felicitar al grupo por su esfuerzo.*

# HOJA DE DISTRIBUCIÓN 5.3 A

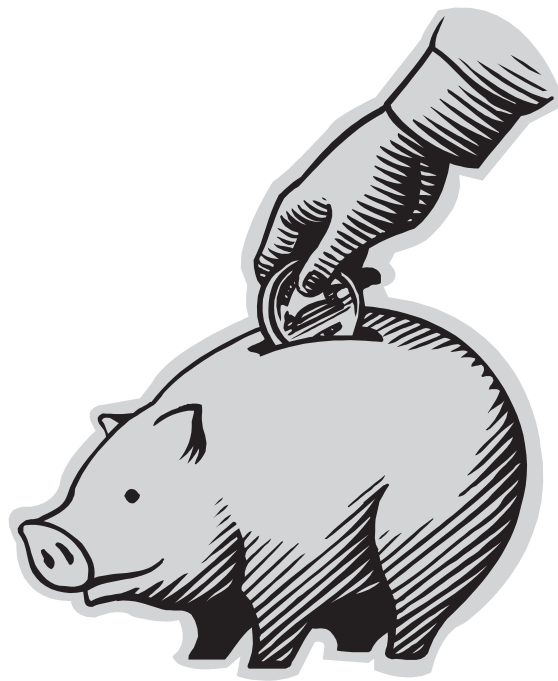
## Ideas para Aumentar el Ahorro e Inversión

<b>DIFICULTADES</b>	<b>POSIBLES SOLUCIONES</b>
Recibo poco dinero, alcanza solamente para pagar los gastos más básicos, como comida y otras necesidades.	<ul style="list-style-type: none"> <li>■ Intentar ahorrar montos muy pequeños cada semana o cada vez que recibo un envío.</li> <li>■ Buscar maneras de reducir gastos innecesarios.</li> </ul>
No sé cuándo ni cuánto voy a recibir.	<ul style="list-style-type: none"> <li>■ Ahorrar una parte del envío cada vez que la recibo.</li> </ul>
Tengo presión de otros miembros de mi familia para gastar el dinero.	<ul style="list-style-type: none"> <li>■ Establecer metas con la familia y priorizar los gastos.</li> </ul>
El envío de dinero que recibo es mi único ingreso.	<ul style="list-style-type: none"> <li>■ Buscar otras fuentes de ingresos para minimizar la dependencia.</li> </ul>
No tengo experiencia para administrar un negocio.	<ul style="list-style-type: none"> <li>■ Buscar consejos de amigos y familiares con experiencia.</li> <li>■ Buscar oportunidades de capacitación y entrenamiento.</li> </ul>





Inversión



Ahorro



Consumo



## Servicios de Envío de Dinero

### OBJETIVOS

AL FINALIZAR ESTA SESIÓN, LOS PARTICIPANTES HABRÁN:

1. Revisado los beneficios asociados con el uso de instituciones financieras formales para el envío y recepción de dinero.
2. Desarrollado una lista de preguntas para evaluar los servicios de envío de dinero.

### DURACIÓN

40 MINUTOS

### PREPARACIÓN/MATERIALES

- ROTAFOLIO: SESIÓN 5.4: SERVICIOS DE ENVÍO DE DINERO
- PASO 2:
  - Rotafolio: Ventajas de usar las instituciones financieras
  - 2 calcomanías o etiquetas para cada participante
  - Hoja de Distribución 5.4 A— “Ventajas de Usar las Instituciones Financieras para el Envío y Recepción de Dinero”
- PASO 3:
  - Hoja de Distribución 5.4 B— “Preguntas para hacer a una Institución Financiera para Evaluar los Servicios de Envío de Dinero”
- ROTAFOLIO EN BLANCO
- LÁPICES CON BORRADOR Y PAPEL PARA LOS PARTICIPANTES
- MARCADORES
- CINTA ADHESIVA

### PASOS

1. Intercambiar ideas sobre los servicios de envío de dinero  
10 MINUTOS
2. Analizar las ventajas de usar los servicios de instituciones financieras formales  
15 MINUTOS
3. Crear una lista de preguntas que pueden hacer ante una institución financiera  
15 MINUTOS

*Presentar el siguiente rotafolio con el nombre de la sesión:*

### SESIÓN 5.4: SERVICIOS DE ENVÍO DE DINERO

## PASO 1

Intercambiar ideas sobre los servicios de envío de dinero **10 MINUTOS**

*Decir:*

En esta sesión vamos a discutir los servicios para el envío y recepción de dinero, así como los aspectos más importantes que debemos tomar en cuenta cuando decidimos usar un servicio de este tipo.

Ustedes que han recibido envíos de dinero ya por mucho tiempo, se han dado cuenta que hay varios tipos de servicios. Vamos a hacer una lista de todas las opciones que estén disponibles.

### ➤ ¿Dónde pueden recibir los envíos de dinero en esta comunidad?

*Dejar a los participantes mencionar los servicios disponibles y tomar nota en un rotafolio.*

*Preguntar:*

- **¿Hay algunos servicios adicionales que quizá no han utilizado pero están disponibles?**

*Asegurarse que los participantes mencionen las instituciones formales de la comunidad que ofrecen el servicio “giros de dinero”, aun si no han sido utilizados por ellos. Si no las mencionan, el facilitador deberá agregarlas a la lista.*

*Preguntar:*

- **¿Cómo deciden qué servicio utilizar?** [*Decido por lo más barato, más conveniente, lo que tiene menos trámites, la persona que manda el dinero decide*]

*Preguntar:*

- **¿Si supieran de un servicio que ofrece mayores beneficios del que está utilizando ahora, estaría dispuesto a cambiar?**

*Decir:*

Vamos a hablar de los beneficios de utilizar los servicios del envío de dinero de las instituciones financieras formales. Por ejemplo: los bancos, cajas sociales, cajas populares, uniones de crédito, etc.

## PASO 2

### Analizar las ventajas de usar los servicios de instituciones financieras formales

15 MINUTOS

*Decir:*

Hay dos tipos de proveedores de remesas: formales e informales. Los proveedores de remesas informales incluyen todas las transacciones financieras, préstamos y depósitos que ocurren fuera de la regulación y supervisión del banco central del gobierno. En ellas incluimos los almacenes y oficinas de correo. Los proveedores formales de remesas incluyen todas las transacciones financieras, incluyendo préstamos y depósitos, de las instituciones reguladas y supervisadas por el banco central del gobierno como autoridad. Éstas incluyen bancos comerciales, compañías financieras y de seguros. Deben reportar sus acciones regularmente al gobierno.

Hay muchas ventajas de utilizar los servicios del envío de dinero de las instituciones financieras formales.

*Mostrar el siguiente mensaje en el rotafolio:*

### **VENTAJAS DE USAR LAS INSTITUCIONES FINANCIERAS PARA EL ENVÍO Y RECEPCIÓN DE DINERO**

1. Más seguridad -puede evitar robos dejando una parte del dinero enviado en una cuenta.
2. Los envíos pueden ser depositados automáticamente en una cuenta de ahorros.
3. Las cuentas de ahorro pueden pagar interés sobre el dinero ahorrado, lo cual aumenta la cantidad en su cuenta.
4. En caso de que la institución tenga agencias en el exterior, puede ser más barato para la persona que envía el dinero.
5. Tienen estados de cuenta donde se registran todas las transacciones históricas relacionadas al envío de dinero, los retiros y el saldo en la cuenta.
6. Posiblemente pueden recibir el envío de dinero a través de una tarjeta de débito.
7. Las personas que reciben envíos de dinero pueden calificar para un préstamo.

*Leer el rotafolio. Después decir:*

Aquí están algunas de las ventajas más importantes de usar las instituciones financieras formales (bancos, cajas de crédito, etc.) para los envíos de dinero.

*Comparar esta lista de ventajas con la lista de factores generada previamente por los participantes para seleccionar un servicio. En caso que haya repetición en algunos puntos, el facilitador puede señalarlos.*

*Decir:*

Vemos que las instituciones financieras ofrecen algunos beneficios que posiblemente no han tomado en cuenta. Dispongan de algunos minutos para considerar estas ventajas y vamos a ver cuáles son las más importantes para ustedes.

*Dar a cada uno de los participantes 2 calcomanías o etiquetas. Invitar a todos los participantes a levantarse y poner las 2 calcomanías o etiquetas al final de la descripción de las dos ventajas que son más importantes para ellos. Después de que los participantes hayan terminado de pegarlas, revisar la lista y ver qué ventajas tienen más calcomanías o etiquetas.*

*Decir:*

Vemos que las ventajas más importantes para ustedes son \_\_\_\_\_ y \_\_\_\_\_.

- **Alguien que haya seleccionado \_\_\_\_\_, nos puede decir ¿Por qué es importante?**
- **Alguien que haya seleccionado \_\_\_\_\_, nos puede decir ¿Por qué es importante?**

*Asegurarse que los participantes mencionen los siguientes puntos en su explicación, o si no el facilitador debe ofrecer la explicación.*

1. **Más seguridad**—No es recomendable andar con gran cantidad de efectivo. Los ladrones saben que las personas salen de las agencias de envíos de dinero con efectivo, lo que puede hacer que esta opción sea muy riesgosa.
2. **Depósitos automáticos**—Mientras que el dinero está depositado en una cuenta es más difícil gastarlo. Las cuentas de ahorro pueden ayudar a crear una disciplina para el ahorro.
3. **Pago de interés en cuentas de ahorro**—En algunos casos, la institución financiera puede ofrecer pagar un interés sobre el monto de ahorro en la cuenta. Es una manera fácil de hacer crecer los ahorros y aprovechar aún más los envíos de dinero.
4. **Más barato para las personas que envían el dinero**—En muchos casos el hecho de tener una cuenta abierta en una institución financiera hace que el costo de la transacción sea más económico, algo que puede ayudar a sus familiares.
5. **Estado de cuenta**—Las instituciones financieras pueden ofrecer un registro por escrito mediante el cual se hace más fácil administrar el dinero. Un estado de cuenta tendrá información acerca de todos los depósitos vía remesas, los retiros y el saldo en la cuenta.
6. **Tarjetas de débito**—Puede ser más conveniente, más rápido y más barato que las otras formas de recibir el dinero.
7. **Obtener un préstamo**—Las personas que reciben remesas son clientes preferenciales de las instituciones financieras, especialmente en los casos que mantienen una cuenta de ahorros.

*Asegurarse de aclarar cualquier duda o pregunta que pueda tener algún participante acerca de la discusión en torno a la lista de ventajas.*

*Entregar la Hoja de Distribución 5.4 A—“Ventajas de usar las Instituciones Financieras para el Envío y Recepción de Dinero”*

## PASO 3

Crear una lista de preguntas que pueden hacer ante una institución financiera

15 MINUTOS

*Decir:*

Hay muchos factores que debemos tomar en cuenta cuando consideramos un servicio de envío de dinero. Cuando iniciamos nuestra discusión ustedes mencionaron algunos aspectos como: *(insertar algunos ejemplos dados por los participantes en respuesta a la pregunta ¿Cómo deciden qué servicio utilizar?)*

Además, acabamos de ver que algunos servicios que ofrecen las instituciones financieras son también valiosos. Vamos a trabajar ahora en desarrollar una serie de preguntas que deben hacer antes de seleccionar un servicio de envío. Vamos a ver un caso ficticio.

*Decir:*

Acaba de abrirse una nueva institución financiera en su comunidad, la Caja de San Cristóbal. *(El facilitador puede sustituir el nombre por uno más apropiado, mientras que represente una entidad financiera formal)*. Usted irá hoy en la tarde con su amigo a entrevistar a uno de los representantes de la Caja. Quiere asegurarse de que el servicio de envío de dinero responde a sus necesidades y que ofrece las ventajas más importantes de usar una institución financiera.

*Preguntar:*

► **¿Qué debería preguntar a la institución financiera acerca de los servicios que ofrecen?**

*Instruir a los participantes para formar una lista de preguntas con la persona que está a su lado. Dejar 5 a 10 minutos para la discusión. Después revisar las ideas de los participantes con todo el grupo.*

*Repartir la Hoja de Distribución 5.4 B—“Preguntas para hacer a una Institución Financiera para Evaluar los Servicios de Envío de Dinero”.*



*Preguntar:*

- **¿Cómo se compara esta lista de preguntas con las ideas que formularon con sus compañeros?**

*Revisar cualquier punto adicional que no hayan mencionado los participantes y comparar la lista con las ideas de los participantes.*

*Resumir la discusión y decir:*

La diferencia más importante entre usar las instituciones financieras para los envíos de dinero y otros proveedores, es tener acceso a otros servicios como el crédito y el ahorro. En realidad una persona que recibe envíos de dinero puede llegar a ser un cliente muy importante para una institución financiera. Lastimosamente, muchas personas no aprovechan esta oportunidad.

Recuerden que siempre tienen **el derecho** de hacer preguntas, comparar y elegir el servicio que más satisfaga sus necesidades.

*Agradecer a los participantes del grupo por su buen trabajo.*

## HOJA DE DISTRIBUCIÓN 5.4 A

### Ventajas de Usar las Instituciones Financieras para el Envío y Recepción de Dinero

- Más seguridad—puede evitar robos dejando una parte del dinero enviado en una cuenta.
- Los envíos pueden ser depositados automáticamente en una cuenta de ahorros.
- Las cuentas de ahorro pueden pagar interés sobre el dinero ahorrado, lo cual aumenta la cantidad en su cuenta.
- En caso de que la institución tenga agencias en el exterior, puede ser más barato para la persona que envía el dinero.
- Tienen estados de cuenta donde se registran todas las transacciones históricas relacionadas al envío de dinero, los retiros y el saldo en la cuenta.
- Posiblemente pueden recibir el envío de dinero a través de una tarjeta de débito.
- Las personas que reciben envíos de dinero pueden calificar para un préstamo.

## HOJA DE DISTRIBUCIÓN 5.4 B

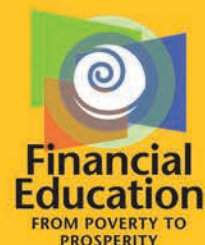
### Preguntas para hacer a una Institución Financiera para Evaluar los Servicios de Envío de Dinero

- ¿Puedo recibir los envíos de dinero directamente en una cuenta de ahorro?
- ¿Puedo recibir un envío de dinero con una tarjeta de débito?
- ¿Si tengo una cuenta en su institución, es más económico para la persona que manda el dinero?
- ¿Qué otros productos están disponibles si decido recibir envíos de dinero a través de su institución?
- ¿Puedo calificar para un préstamo para una casa o mi negocio?
- ¿Tienen sucursales o agencias en la ciudad donde vive mi familia en EEUU u otro país?
- ¿Cuánto cuesta mandar dinero desde allá?
- ¿Proporcionan estados de cuenta?
- ¿Qué otros beneficios ofrecen a las personas que utilizan el servicio de envío de dinero?



# Educación Financiera

*SINOPSIS DE LOS COMPONENTES  
DEL PLAN DE ESTUDIOS*



## **MANUAL DE CAPACITACIÓN**

**Planificación Financiera**  
**Servicios Financieros**  
**El Ahorro**  
**Administración del Crédito**  
**Envíos de Dinero**

## **GUÍA DE CAPACITACIÓN PARA CAPACITADORES**

**Planificación Financiera**  
**Servicios Financieros**  
**El Ahorro**  
**Administración del Crédito**  
**Envíos de Dinero**

