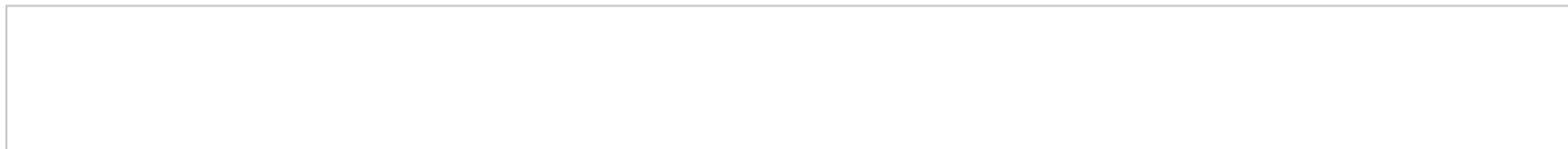


Una mujer que ahorra es una vida que cambia vidas

Serie de módulos para el desarrollo de capacidades financieras “Diva, la ahorrativa”



Una mujer que ahorra es una vida que cambia vidas

Serie de módulos para el desarrollo de capacidades financieras “Diva, la ahorrativa”



MÓDULO 3: ¿CÓMO SACO DINERO DE MI CUENTA DE AHORROS Y CÓMO CONTROLO MI SALDO?

El diseño y elaboración del presente módulo ha sido posible gracias al apoyo de Citi Foundation (Contrato de Financiamiento n° 15381) y del Instituto de Estudios Peruanos – IEP, en el marco de las actividades del Proyecto Capital para la implementación del proyecto Innovations for Scaling Financial Education.

El material producido ha sido diseñado para el desarrollo de capacidades financieras de las beneficiarias del programa Familias en Acción en los municipios de Funza y Rivera en los departamentos de Cundinamarca y Huila, respectivamente. En el diseño del presente material han aportado con recomendaciones Microfinance Opportunities - MFO y Diana Mejía (consultora del Banco de Desarrollo de América Latina - CAF). Así mismo, han contribuido con sus comentarios el Departamento para la Prosperidad Social, Banca de las Oportunidades, Banco Agrario de Colombia y las madres beneficiarias de Familias en Acción.

©Citi Foundation 2012
Citigroup Inc.
399 Park Avenue
New York, NY 10022
<http://www.citigroup.com/citi/citizen/foundation/>

Instituto de Estudios Peruanos – IEP
Horacio Urteaga 694 – Lima 11
Teléfono (51 – 1) 3326194 / 424 4856
www.iep.org.pe
www.proyectocapital.org

Este documento pertenece al n° 27 de la serie Miscelánea del IEP (ISSN 1817-3187)

Autores:
Jaime Ramos Duffaut
Rita Carrillo Robles

Hecho el Depósito Legal en la Biblioteca Nacional del Perú No. 201207678

Impreso en Perú
Primera edición, 2012

Diseño y diagramación
Juan Muñoz Cuellar
Mariana Barreto Ávila

Impresión
M&M Grafic
Tiraje : 90 ejemplares

Reservados todos los derechos de autor bajo el protocolo 2 de la Convención Universal de Derechos de Autor. Sin embargo se concede permiso para reproducir este material total o parcialmente para propósitos educativos, científicos o en desarrollo, con mención de la fuente.

Índice

	Pág.
Presentación	4
Bibliografía	5
Orientaciones para el/la líder o gestor	5
Módulo 3: ¿Cómo saco dinero de mi cuenta de ahorros y cómo controlo mi saldo?	7

PRESENTACIÓN

Este módulo forma parte de una propuesta de cinco módulos que tienen por objetivo contribuir a desarrollar capacidades financieras en las beneficiarias del programa Familias en Acción. Su particular diseño busca que el material pueda ser utilizado porque aquellas líderes que tienen a su cargo un número de madres titulares.

La propuesta ha sido abordada de tal manera que, tanto los temas propuestos en el módulo, como la facilitación del proceso de enseñanza-aprendizaje, sea posible de ser realizado por la líder u otra persona que tenga a su cargo un grupo de beneficiarias del programa. Para que esta tarea pueda ser realizada, se ha utilizado un formato ameno, simple y muy gráfico en donde los personajes y los temas propuestos confluyen en una historia que tiene que ser contada.

Teniendo presente la dinámica que sostienen las líderes en sus reuniones con las beneficiarias a su cargo, el material se diseñó en forma de rotafolio para permitir, por un lado, un fácil uso por parte de la líder para facilitar el proceso de enseñanza-aprendizaje, y por el otro, para facilitar la visualización de las ilustraciones por parte de las madres titulares.

Para que “contar la historia” sea un proceso exitoso, la líder o persona a cargo del grupo de madres titulares debe seguir dos tareas fundamentales: (1) contar la historia siguiendo el orden establecido en los diálogos y las instrucciones para las actividades propuestas, y (2) asegurarse que las madres titulares puedan hacer contacto visual con el material. Para ello, la líder deberá desplazarse con el rotafolio en el espacio designado para la capacitación para que todos los miembros del grupo puedan, no solo ver las ilustraciones, sino también escuchar la historia.

El módulo ha sido diseñado para que la historia sea contada en las reuniones que sostienen habitualmente las líderes con las madres titulares a lo largo de un mes. Sin embargo, el uso del módulo puede hacerse cuántas veces ellas lo soliciten bajo la participación de la líder a su cargo. Mientras más veces se cuente la historia, en mejores condiciones estarán las beneficiarias de desarrollar capacidades financieras. Por ello recomendamos que el presente módulo sea trabajado una vez a la semana durante un mes. Una vez culminado el trabajo del primer módulo, la madre líder debe proceder a trabajar el módulo 2 durante el segundo mes hasta completar el módulo 5 de Diva, la ahorrativa.

Esperemos que las historias abordadas en los módulos sean del agrado de las madres titulares y todos aquellos interesados en aprovechar las ventajas del “ahorro” y los servicios del sistema financiero formal.

Con mucho cariño y aprecio;

Diva, la ahorrativa.



Bibliografía

BANSEFI. (2007). *Educación financiera: su dinero y su futuro*. Recuperado el 2011, de www.bansefi.gob.mx/edufinanciera/documents/materiales/fichatematica.pdf

COSUDE. (2004). *Movilización del ahorro. Temas clave y buenas prácticas en la promoción del ahorro*. Recuperado el 2011, de [www.ruralfinance.org/servlet/BinaryDownloadServlet\(68183_Reporte.pdf?filename=1254066266432_DDC_es.pdf&refID=68183](http://www.ruralfinance.org/servlet/BinaryDownloadServlet(68183_Reporte.pdf?filename=1254066266432_DDC_es.pdf&refID=68183)

FASECOLDA, FUNDASEG, SENA, MICROFINANCE OPPORTUNITIES Y FREEDOM FROM HUNGER (2010) *¿Esta usted seguro? ¡Protéjase! Guía del Capacitador*. Bogotá – Colombia.

FASECOLDA, FUNDASEG y SENA (2010) *¿Esta usted seguro? ¡Protéjase! 2da. Edición*. Bogotá – Colombia.

Microfinance Opportunities, Freedom for Hunger, Citigroup Foundation, Banca de las Oportunidades, Proyecto Capital, Fasecolda – Fundaseg. (2005). *Programa de Educación Financiera “Siembra Bienestar Seguro”. Guía de Capacitador*.

Ministerio de Agricultura – Agro Rural. (2009) *Módulo Intercultural de Educación financiera*. Lima: Subdirección de Servicios Financieros – DSR.

Orientaciones para el/la facilitador(a) financiero(a)

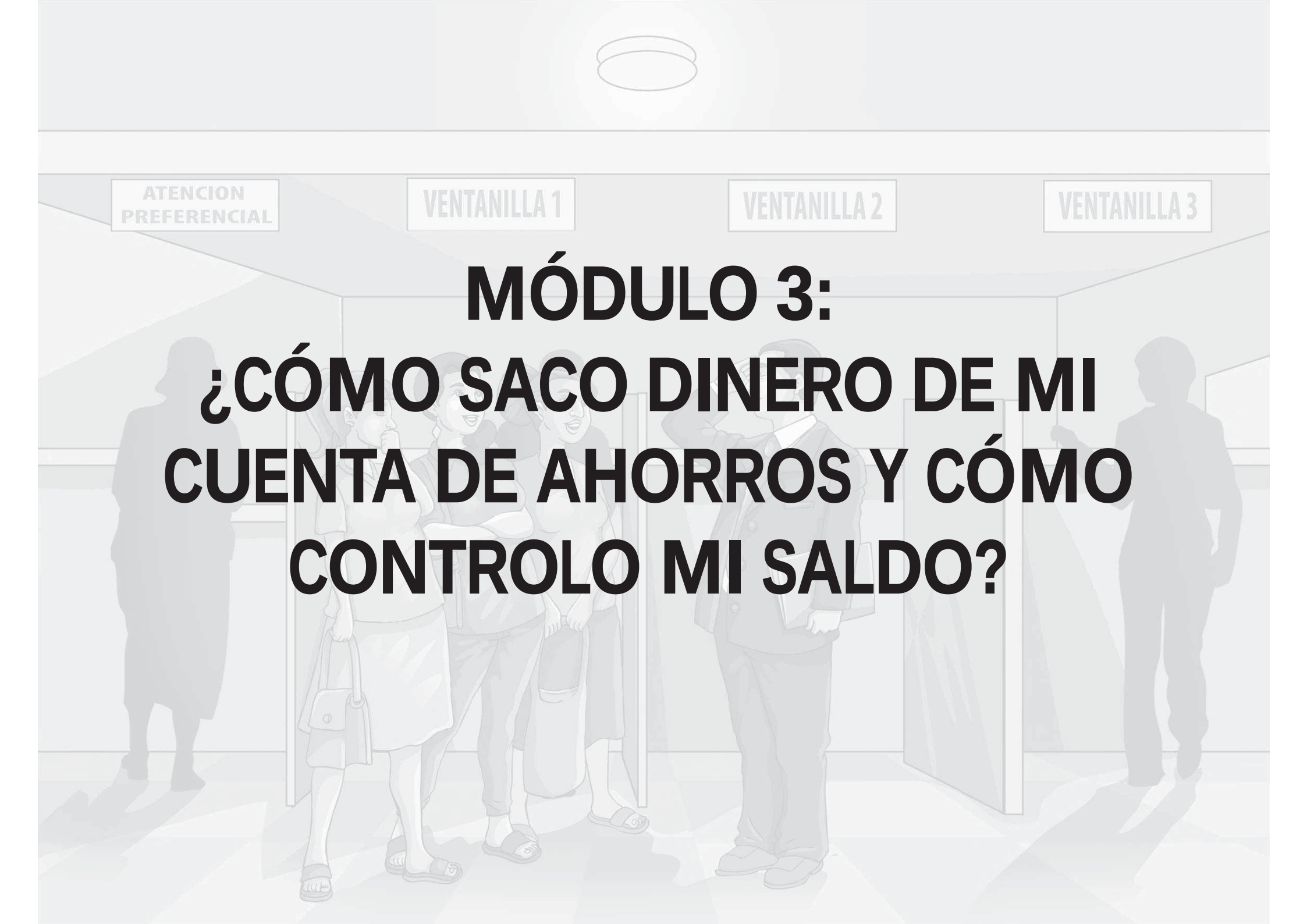
Estimado(a) facilitador(a) financiero(a) y enlace municipal:

Este módulo ha sido especialmente elaborado para tí como una herramienta útil para el desarrollo de tus sesiones de capacitación. Por esta razón, te invitamos a tomar en consideración las siguientes recomendaciones:

- Antes de iniciar tus sesiones es necesario que revises y leas cada módulo.
- Como verás, cada material cuenta con situaciones ilustradas que están duplicadas. Las páginas a todo color tienen la finalidad de ser presentadas a todas y cada una de las madres participantes. Es recomendable que le pidas a las participantes que se ubiquen en un semicírculo de tal forma que puedas caminar toda el aula o el ambiente donde trabajarás con ellas, y así mostrarles las ilustraciones.
- Las páginas en blanco y negro tienen la finalidad de ayudarte a presentar cada una de las situaciones ilustradas. Estas se encuentran enumeradas para que sigas la secuencia de lectura.
- Lee cada diálogo de manera pausada y con énfasis para llamar su atención e interés. Recuerda que no todas las madres participantes pueden escuchar y observar con rapidez.
- En algunas de estas ilustraciones encontrarás actividades como preguntas de reflexión o momentos de diálogo. Plántales al grupo estas actividades dándoles unos 10 o 15 minutos para que participen. Escucha atentamente sus ideas y promueve la participación de todas las asistentes.
- Cada módulo está diseñado para que lo trabajes durante un mes. Utilízalo con frecuencia las veces que crean necesarias para que las participantes puedan aprender los contenidos propuestos.

Te desamos muchos éxitos,

Los autores.



ATENCION
PREFERENCIAL

VENTANILLA 1

VENTANILLA 2

VENTANILLA 3

MÓDULO 3:

¿CÓMO SACO DINERO DE MI CUENTA DE AHORROS Y CÓMO CONTROLLO MI SALDO?

① Módulo 3: ¿Cómo saco dinero de mi cuenta de ahorros y cómo controlo mi saldo?

② Un día, Diva y sus amigas se reunieron y fueron juntas al Banco para que les expliquen cómo retirar y consignar dinero de sus cuentas de ahorro.

③ ¡Buenos días, señor administrador! Aquí lo volvemos a visitar para hacerle unas preguntas más sobre nuestras cuentas de ahorros.

④ Buenos días, señoras, con mucho gusto. Díganme, ¿en qué las podemos ayudar?

⑤ Sí, yo quisiera saber cómo se retira dinero ¿Será difícil?

⑥ Y yo quisiera saber cómo se hacen consignaciones en mi cuenta de ahorros.

⑦ Claro que sí, déjenme que les explique.

⑧ ¿QUÉ VAMOS A APRENDER EN ESTE MÓDULO?

Vamos a aprender a hacer retiros y consignaciones en nuestras cuentas, y a ordenar nuestros recibos o tickets.

Módulo 3: ¿Cómo saco dinero de mi cuenta de ahorros y cómo controlo mi saldo?



① Cada vez que ustedes deseen realizar un retiro deben acercarse al cajero automático. Los pasos para retirar dinero son los siguientes:

② PRIMER PASO



③ Primero deben introducir y retirar su tarjeta de débito en la ranura, de esta manera. Fijese bien en la orientación de cómo se coloca la tarjeta, recuerden que si lo hacen de manera diferente el cajero se puede quedar con ella.



④ **MUESTRA LA IMAGEN A LAS MADRES**

PRIMER PASO



① SEGUNDO PASO

② Marquen su clave secreta y presionen la tecla verde que dice "Anotación".

PARA USO DE LA CAPACITADORA

③ MUESTRA LA IMAGEN A LAS MADRES.

SEGUNDO PASO



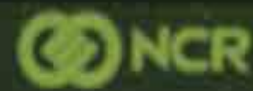
① TERCER PASO

② Miren las opciones que salen en pantalla y marquen la operación que desean realizar. En este caso vamos a hacer un retiro, así que marcamos la opción "Retiro".

③ Recuerda que por el cajero también puedes hacer una consulta de saldo o un cambio de clave, tal como se ve en la pantalla.

④ MUESTRA LA IMAGEN A LAS MADRES.

TERCER PASO



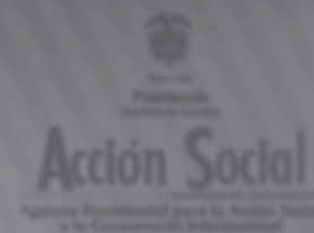
Presione la tecla

Retiro

Cambio de Clave

Consulta de Saldo

① CUARTO PASO



Presione la tecla



\$20.000

\$200.000



\$40.000



\$60.000

\$400.000

\$100.000

Otros Valores

② Una vez marcada la opción de "Retiro", presione la opción con la cantidad de dinero que necesita retirar.

③ MUESTRA LA IMAGEN A LAS MADRES.

PARA USO DE LA CAPACITADORA

CUARTO PASO


Banco Agrario
de Colombia


Acción Social
Seguridad y Bienestar Social

Presione la tecla

☐	◀ \$20.000	\$200.000 ▶
☐	◀ \$40.000	\$300.000 ▶
☐	◀ \$60.000	\$400.000 ▶
☐	◀ \$100.000	Otros Valores ▶

① QUINTO PASO

② Retire su dinero.

③ ***MUESTRA LA IMAGEN A LAS MADRES.***

PARA USO DE LA CAPACITADORA

QUINTO PASO



① SEXTO PASO

Retire su recibo

② Retire su recibo o ticket y guárdelo en un lugar seguro.

PARA USO DE LA CAPACITADORA

③ MUESTRA LA IMAGEN A LAS MADRES.

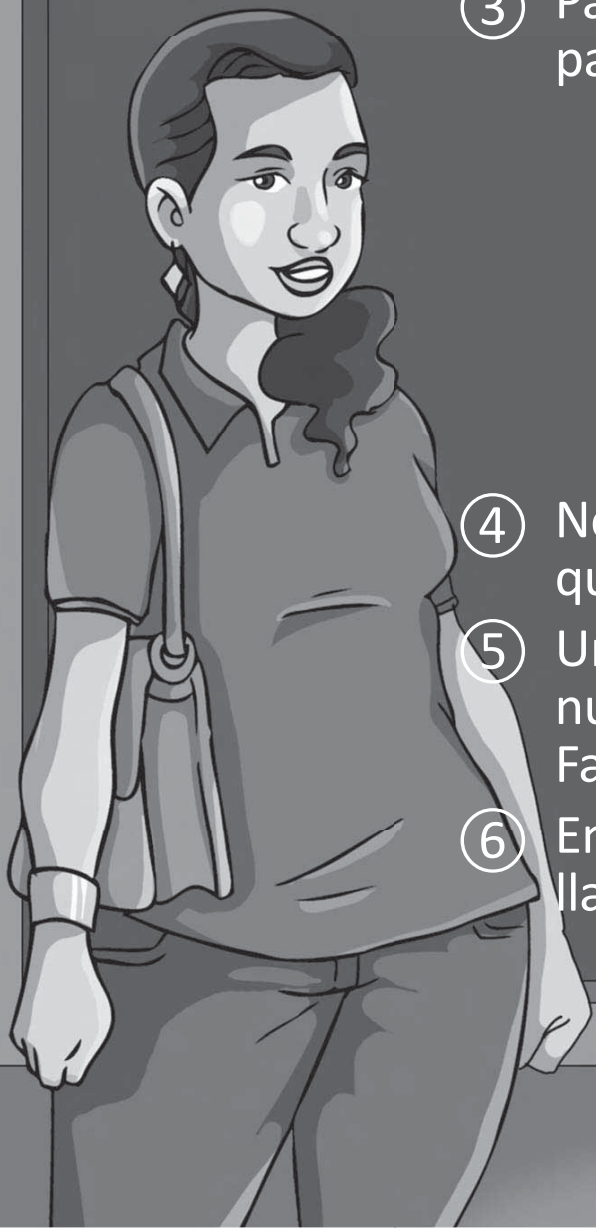
SEXTO PASO

Retire su recibo

SERVIBANCA S.A.
VIGILADO SUPERFINANCIERA
NIT 800036645-7
TRANS FECHA HORA CAJERO
7281 12/03/21 12:14 2569
TARJETA *****1538
CUENTA *****0000
RETIRO DE AHORROS
VALOR \$*****10.000,00
NUEVO SALDO DISP. \$6288,00
TRANS EJECUTIVA EN 12/03/21
COSTO TRANSACCION \$ 0,00

① RECORDANDO LO APRENDIDO

- ② Para retirar el dinero de Familias en Acción debe usar siempre el cajero automático.
- ③ Para retirar dinero, sólo son necesarios seis sencillos pasos
 - 1) Insertar y retirar la tarjeta
 - 2) Marcar la clave y presionar la tecla verde
 - 3) Marcar la opción que desee realizar, en este caso “retiro”
 - 4) Indicar la cantidad de dinero que quiere retirar
 - 5) Retirar el dinero
 - 6) Retirar el recibo o ticket
- ④ No debe dejar que nadie vea o sepa su clave, recuerde que es la llave para acceder a su dinero.
- ⑤ Una manera de ahorrar es dejando 20 000 pesos en nuestras cuentas cada vez que retiramos el dinero de Familias en Acción.
- ⑥ En caso su tarjeta se quede atascada en el cajero debe llamar al 01 8000 911888 desde un teléfono fijo.



RECORDANDO LO APRENDIDO



- Para retirar el dinero de Familias en Acción debe usar siempre el cajero automático.

Para retirar dinero, sólo son necesarios seis sencillos pasos

- 1) Insertar y retirar la tarjeta
 - 2) Marcar la clave y presionar la tecla verde
 - 3) Marcar la opción que desee realizar, en este caso “retiro”
 - 4) Indicar la cantidad de dinero que quiere retirar
 - 5) Retirar el dinero
 - 6) Retirar el recibo o ticket
- No debe dejar que nadie vea o sepa su clave, recuerde que es la llave para acceder a su dinero.
 - Una manera de ahorrar es dejando 20 000 pesos en nuestras cuentas cada vez que retiramos el dinero de Familias en Acción.
 - En caso su tarjeta se quede atascada en el cajero debe llamar al 01 8000 911888 desde un teléfono fijo.

① ACTIVIDAD

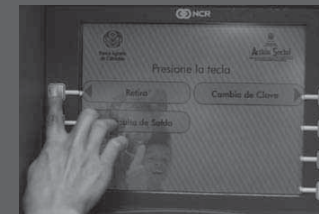
② ¿Cuáles son los siguientes pasos?



Quinto paso: retire el dinero



Segundo paso: marque su clave



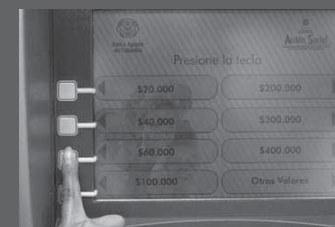
Tercer paso: marque la operación que desea realizar



Sexto paso: retire su recibo o ticket



Primer paso: introduzca y retire su tarjeta



Cuarto paso: marque la cantidad de dinero que desea retirar

③ MUESTRA LAS IMÁGENES A LAS MADRES Y PREGUNTA POR EL PASO QUE CORRESPONDE A CADA IMAGEN A UNA MADRE DIFERENTE.

ACTIVIDAD

¿Cuáles son los siguientes pasos?



① En el Banco, Diva y sus compañeras continúan consultando sobre sus cuentas de ahorros

ATENCION
PREFERENCIAL

VENTANILLA

② Señor administrador, ¿y cómo hace una si lo que quiere es consignar dinero a su cuenta de ahorros? Tengo una platica del mes pasado que quiero tener guardada ahí.

VENTANILLA 3

③ Claro Antonia, si lo que usted quiere es consignar dinero pues entonces debe acercarse a la ventanilla del Banco con su cedula de ciudadanía, el número de su cuenta y el dinero que quiere consignar. Hacia el final no olvide reclamar por su recibo o ticket, donde indica la cantidad de dinero consignado ¡Verifique la cantidad antes de retirarse!



ATENCION
PREFERENCIAL

VENTANILLA 1

VENTANILLA 2

VENTANILLA 3

¿?



+

0046-0496-81-2910196925

① Fuera del Banco, Diva y sus compañeras se detuvieron a conversar.

② ¡Qué bueno haber venido al Banco, Diva! Ahora tengo más claro los pasos para retiros y consignaciones

③ Sí, Diva; resulta que era muy fácil. Más bien, lo que no me queda claro todavía es qué debe hacerse con los tickets que nos dan en cada transacción... ¡Los tengo todos desordenados por la casa!

④ Claro, Antonia. No se preocupe, vamos a ver cómo ordenamos esos tickets.



③ FECHA DE LA OPERACIÓN

④ LA OPERACIÓN REALIZADA

⑤ EL COSTO DE LA TRANSACCIÓN

⑦ MUESTRA LA IMAGEN DEL TICKET A LAS MADRES TITULARES

SERVIBANCA S.A
VIGILADO SUPERFINANCIERA
NIT 830036645-7

TRANS	FECHA	HORA	CAJERO
6862	1/11/03	08:46	2569

TARJETA: *****8677
CUENTA: *****0000

RETIRO DE AHORROS

VALOR \$***200,000.00

NUEVO SALDO DISP. \$2820114.00

TRAN EFECTIVA EN 11/11/03
COSTO TRANSACCION: \$1400.00

INFORMACION
BOGOTA 3444600
PAIS 01-8000-111145

① Antes de saber cómo ordenar nuestros tickets debemos aprender a leerlos bien.

⑥ EL MONTO INVOLUCRADO

② Todos los tickets contienen la misma información:



FECHA DE LA
OPERACIÓN

LA OPERACIÓN
REALIZADA

EL COSTO DE
LA TRANSACCIÓN

SERVIBANCA S.A
VIGILADO SUPERFINANCIERA
NIT 830036645-7

TRANS	FECHA	HORA	CAJERO
6862	11/11/03	08:46	2569

TARJETA: *****8677
CUENTA: *****0000

RETIRO DE AHORROS

VALOR \$***200.000.00

NUEVO SALDO DISP. \$2820114.00

TRAN EFECTIVA EN 11/11/03

COSTO TRANSACCIÓN: \$1400.00

INFORMACION
BOGOTA 3444600
PAIS 01-8000-111145

EL MONTO
INVOLUCRADO



① Todos los tickets contienen la misma información. Encuentra en estos tickets los siguientes datos:

- Fecha
- Operación realizada
- Costo de transacción
- Monto involucrado



② Ticket de retiro



③ Ticket de consignación



④ Ticket de consulta

⑤ MUESTRA LAS IMÁGENES A LAS MADRES.

⑥ PÍDELE A UNA MADRE QUE UBIQUE LA FECHA DE LOS TRES TICKETS. HAZ LO MISMO CON LOS DEMÁS DATOS, CON UNA MADRE DISTINTA.



Todos los tickets contienen la misma información. Encuentra en estos tickets los siguientes datos:

- Fecha
- Operación realizada
- Costo de transacción
- Monto involucrado



SERVIBANCA S.A.
VIGILADO SUPERFINANCIERA
NIT 800036645-7

TRANS	FECHA	HORA	CAJERO
6862	11/11/03	09:48	2569

TARJETA *****8677
CUENTA *****0000
RETIRO DE AHORROS
VALOR: \$***200.000.00
NUEVO SALDO DISP: \$2820114.00
TRAN EFECTIVA EN: 11/11/03
COSTO TRANSACCION: \$1400.00

INFORMACION
BOGOTA 3444600
PAIS 01-8000-111145

Ticket de
retiro

 **Banco Agrario de Colombia**
NIT. 800.037.800- 8

03/08/2012 14:04:12 Cajero: evegabah

Oficina: 3930 - RIVERA
Terminal: SUR047WXP021 Operación: 24771788

Transacción: **DEPOSITO AHO SIN TALONARIO**
Valor: **\$10,000.00**
Costo de la transacción: \$0.00
Iva del Costo: \$0.00
GMF del Costo: \$0.00

Número de Cuenta: 439308016831
Titular: CUELLAR BARREIRO YOHANA
Efectivo: \$10,000.00

Antes de retirarse de la ventanilla por favor verifique que la transaccion solicitada se registro correctamente en el comprobante. Si no esta de acuerdo informe al cajero para que la corrija. Cualquier inquietud comuniquese en Bogota al 5948500 resto del pais al 018000915000

Ticket de
consignación

SERVIBANCA S.A.
VIGILADO SUPERFINANCIERA
NIT 800036645-7

TRANS	FECHA	HORA	CAJERO
6871	11/11/03	11:49	2569

TARJETA *****5588
CUENTA *****0000
CONSULTA DE SALDO AHORROS

SALDO : TOTAL	\$4050.00
DISPONIBLE	\$4050.00
COSTO TRANSACCION:	\$1.00

Ticket de
consulta

① Ahora que ya sabemos leer bien nuestros tickets, debemos procurar tenerlos ordenados según fecha, del más antiguo al más nuevo. Así sabremos bien cuándo realizamos qué transacción.

② ¡Así es, Diva! Con mis tickets ordenados llevo un mejor control de mi cuenta, se cuánto dinero tengo, y cuántas transacciones ya he venido realizando en el mes. ¡Qué buena idea!

PARA USO DE LA CAPACITADORA



① AHORA TE TOCA A TÍ:

② Recolecta todos tus tickets y ordénalos por fecha, del más antiguo al más nuevo.

③ Practica la lectura de tus tickets identificando:

- Fecha
- Transacción realizada
- Costo de transacción
- Monto involucrado

④ Júntense en familia al volver a casa y lean juntos sus vouchers guardados. ¡Aprendamos todos a manejar la cuenta de ahorros del hogar!

AHORA TE TOCA A TÍ:

Recolecta todos tus tickets y ordénalos por fecha, del más antiguo al más nuevo.

Practica la lectura de tus tickets identificando :

- Fecha
- Transacción realizada
- Costo de transacción
- Monto involucrado

