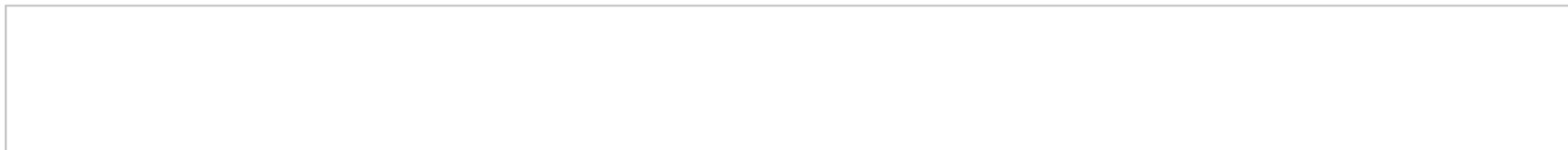


Una mujer que ahorra es una vida que cambia vidas

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 4: MIS GASTOS PROGRAMANDO Y MIS AHORROS CONTROLANDO

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° 28 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: Mis gastos programando y mis ahorros controlando	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 por 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 cuantas 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). *Mobilización 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. Pléntales 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 4: MIS GASTOS PROGRAMANDO Y MIS AHORROS CONTROLANDO

The background is a grayscale illustration of a bank service area. At the top, there are four service windows labeled 'ATENCION PREFERENCIAL', 'VENTANILLA 1', 'VENTANILLA 2', and 'VENTANILLA 3'. In the foreground, several people are depicted: a woman in a dress and handbag, a woman in a top and pants, a man in a suit holding a folder, and a woman in a top and pants. The floor has a checkered pattern, and there are shadows cast by the people.

① Módulo 4: Mis gastos programando y mis ahorros controlando

② Un día estaba Diva preparando la merienda de la tarde cuando llegó su amiga Teresa a visitarla.

③ ¡Hola, Teresa! ¿Qué hubo? ¡Qué sorpresa usted por acá!

⑤ Pero claro, Teresa. Pase y aquí aprendemos juntas.

④ Hola, Diva ¿Cómo está usted? De tiempo que no paso a visitarla, qué pena. Vea, lo que pasa es que el otro día hablé con Antonia y ella me contó que usted la había ayudado a controlar su cuenta de ahorros y a elaborar un presupuesto. ¡Me quedé tan encantada que he venido a que me explique a mí también como hacer todo eso!

⑥ **¿QUÉ VAMOS A APRENDER EN ESTE MÓDULO?**
Vamos a aprender a controlar nuestra cuenta de ahorros y a elaborar un presupuesto.

Módulo 4: Mis gastos programando y mis ahorros controlando



¿QUÉ VAMOS A APRENDER EN ESTE MÓDULO?

Vamos a aprender a controlar nuestra cuenta de ahorros y a elaborar un presupuesto.

① Dentro de la casa, Diva le cuenta a Teresa sobre cómo controlar su cuenta y armar un presupuesto.

② Teresa, antes de elaborar su presupuesto usted debe aprender a controlar bien su cuenta de ahorros ¡Para eso el librito de control de cuenta que nos dio la madre facilitadora nos puede ayudar mucho!

③ Sí, Diva, aquí traigo el mío pero todavía no se bien cómo usarlo ¿Por dónde empiezo?

④ Pues empecemos por ordenar nuestros tickets, los que nos dan en el Banco cada vez que realizamos alguna de las operaciones básicas: consignaciones, retiros o consultas de saldo. Usemos este de aquí cómo ejemplo.

SERVIBANCA S.A
VIGILADO SUPERFINANCIERA
MIT #30036645-7

TRANS	FECHA	HORA	CAJERO
6062	11/11/03	08:46	2569

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



SERVIBANCA S.A
VIGILADO SUPERFINANCIERA
NIT 830028845-7

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

TARJETA *****8677

CUENTA *****0000

RETIRO DE AHORROS:

VALOR \$***200.000.00

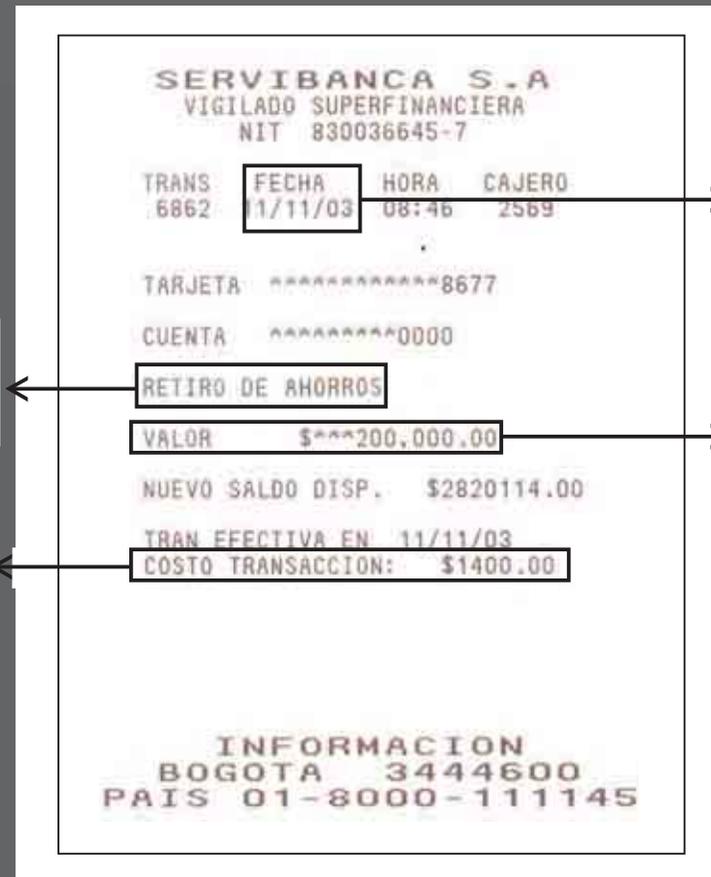
DEVO SALDO DISP. \$2820114.00

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

1 Recordando cómo leer los tickets:

2 Observe este ticket y señale las siguientes partes:

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



FECHA DE LA OPERACIÓN

LA OPERACIÓN REALIZADA

EL MONTO INVOLUCRADO

EL COSTO DE LA TRANSACCIÓN

PARA USO DE LA CAPACITADORA



3 MUESTRA LA IMAGEN DEL TICKET A LAS MADRES TITULARES

4 PÍDELE A UNA MADRE QUE UBIQUE LA FECHA EN EL TICKET DE LA PIZARRA. HAZ LO MISMO CON LAS OTRAS PARTES CON DISTINTAS MADRES.



Recordando cómo leer los tickets:

Observe este ticket y señale las siguientes partes:

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

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 TRANSACCION: \$1400.00

INFORMACION
BOGOTA 3444600
PAIS 01-8000-111145



① ¡Muy bien, Teresa! Ahora que hemos recordado cómo se leen los tickets, ordenarlos va a ser muy sencillo..

③ Luego, debe marcar el tipo de ticket que es; en este caso es un ticket de retiro así que marcamos esa casilla.

② Primero debe pegar su ticket en esta página, justo en el recuadro.

④ Lo siguiente es colocar la fecha en el recuadro.

⑤ Y lo último, escribir su saldo o el monto depositado ¿vieron qué fácil?

⑦ Así es, Teresa. Recuerde que cada vez que recibe sus tickets debe pegarlos en su librito. ¡No los vaya a perder por ahí!

⑥ Sí, Diva, ¡qué sencillo! Ahora podré tener mejor controlada mi propia cuenta de ahorros y saber cuándo estoy al límite de mis transacciones gratuitas en el mes.

① ¡Ahora te toca a ti!
Pega uno de tus tickets en tu libro
de control de cuenta y completa
la información.

② **PÍDELE A LAS MADRES QUE PEGUEN UNO DE LOS
TICKETS QUE HAN TRAI DO Y COMPLETEN LA INFOR-
MACIÓN DEBAJO. ¡AYUDA A ALGUNA SI LO NECESITA!**



¡Ahora te toca a ti!
Pega uno de tus tickets en tu libro
de control de cuenta y completa
la información.



① En casa de Diva, Teresa seguía aprendiendo a usar su libro de control de cuentas...

② Bueno, Teresa, ya sabemos organizar nuestros tickets y tenemos más controlada nuestra cuenta de ahorros. ¡Ahora ya podemos empezar a planear nuestro presupuesto mes a mes!

③ ¡Qué bueno, Diva! Pero... ¿para qué sirve el presupuesto?

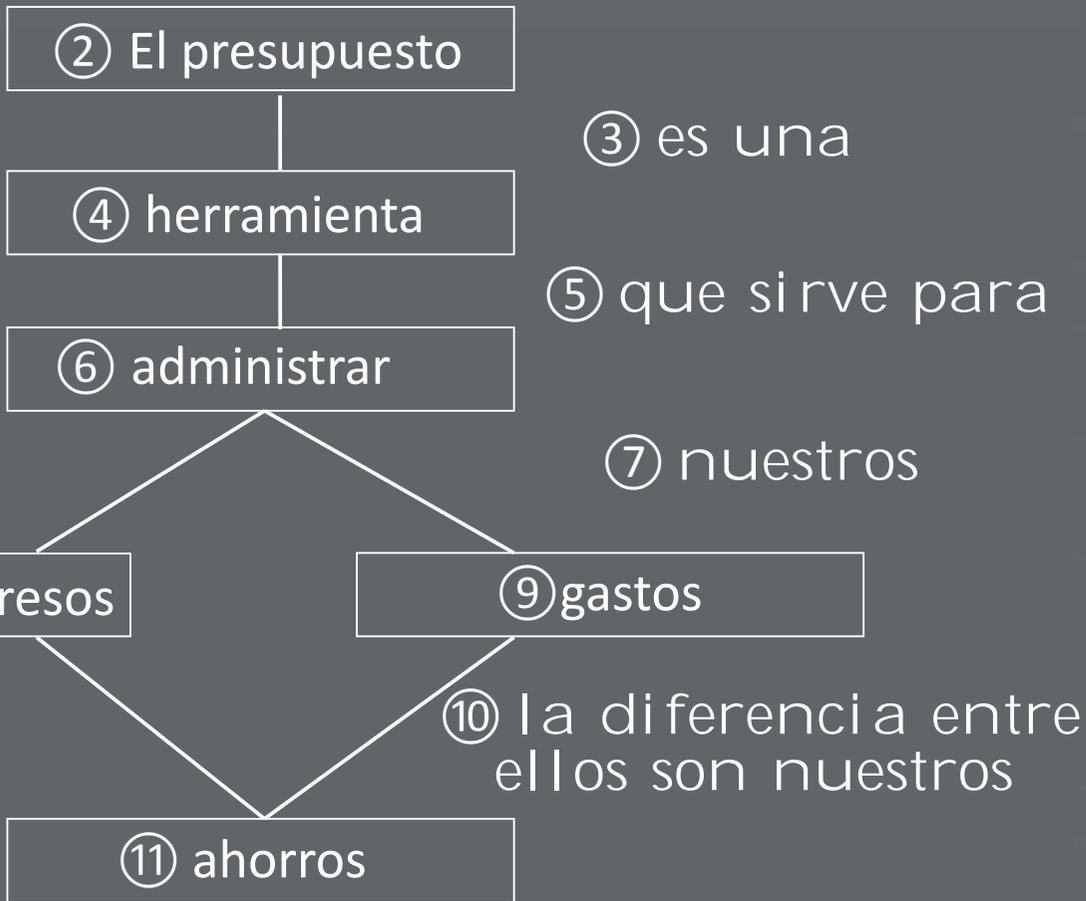
④ ¡Pero Teresa! ¿No le explicó Antonia de su propio presupuesto?

⑤ Ay sí, Diva, pero a mí me gusta como explica usted.

⑥ Bueno, Teresa, vea...



① El siguiente cuadro nos explica mejor lo que es un presupuesto:



**② PÍDELE A LAS MADRES QUE SE ORGANICEN EN PA-
REJAS Y ESCRIBAN EN UN PAPEL LAS RAZONES POR LAS
QUE ES IMPORTANTE HACER UN PRESUPUESTO.**



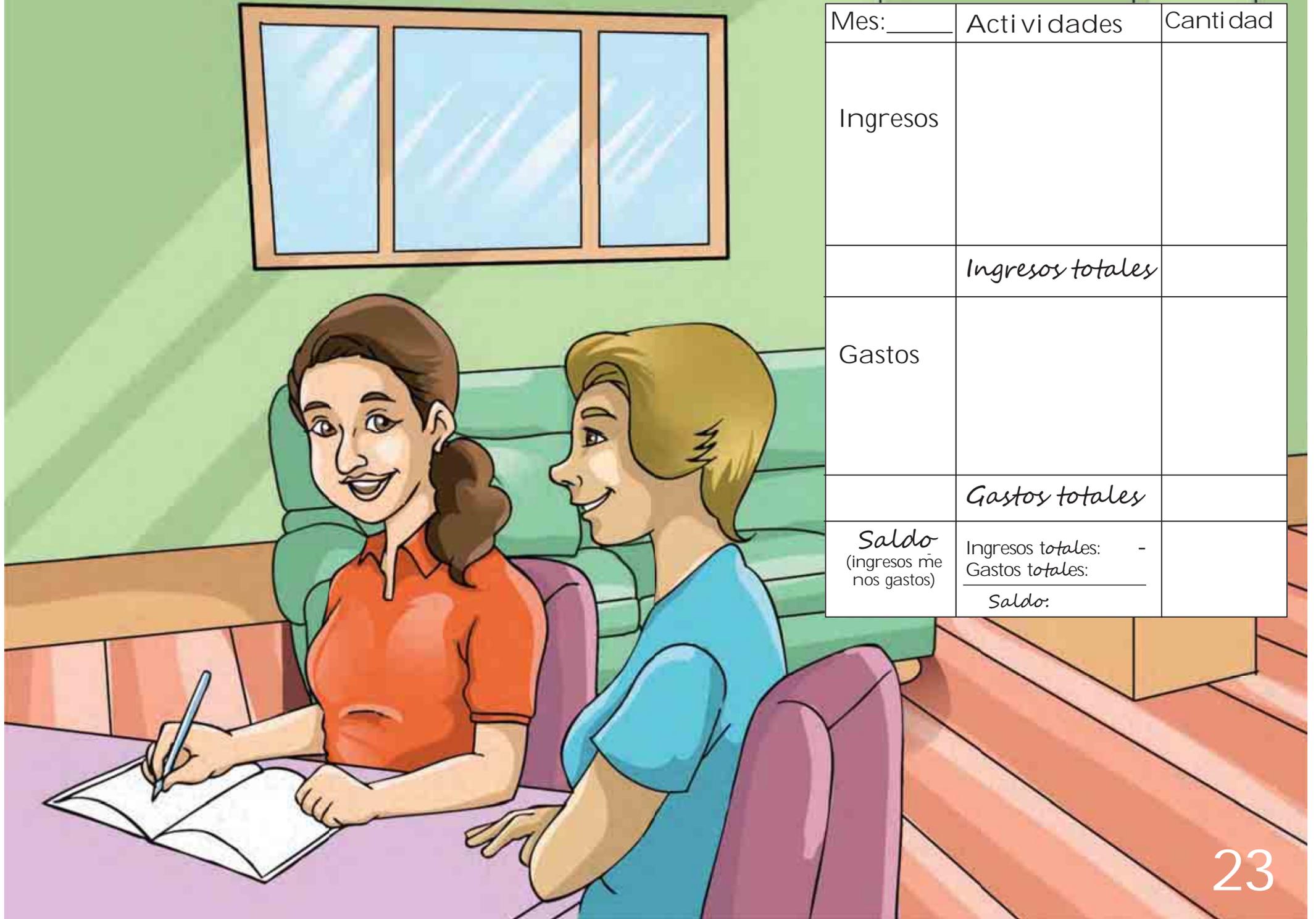


① Teresa, entonces ya le queda claro qué es un presupuesto, ¡ahora podemos empezar a elaborar uno! Para eso también podemos usar nuestro libro de control de cuentas y presupuesto; como ves, en la mitad del librito hay unas hojas como las de aquí.

③ Una elabora su presupuesto según los ingresos y gastos que se tienen en la casa. ¡Empiece por contarme sobre sus ingresos y gastos del próximo mes!

② ¡Qué útil resultó este librito, Diva! ¿Y cómo se llenan estas hojas?

Mes: _____	Actividades	Cantidad
Ingresos		
	<i>Ingresos totales</i>	
Gastos		
	<i>Gastos totales</i>	
<i>Saldo</i> (ingresos menos gastos)	Ingresos totales: - Gastos totales: _____ <i>Saldo:</i>	



Mes: _____	Actividades	Cantidad
Ingresos		
	<i>Ingresos totales</i>	
Gastos		
	<i>Gastos totales</i>	
Saldo (ingresos menos gastos)	Ingresos totales: - Gastos totales: _____ <i>Saldo:</i>	

① Bueno Diva, vea...

② Mi esposo y yo trabajamos. Yo soy ayudante en la droguería de Don Pedro y recibo un salario de 400.000 pesos al mes. Mi marido trabaja como operario en una fábrica automotriz y recibe 600.000 pesos.

Además, la pequeña tiendita de empanadas que atendemos los fines de semana nos ha dado este mes una ganancia de aproximadamente 200.000 pesos.

Como gastos mensuales usualmente están la alimentación, que es de aproximadamente 400 000 pesos, el pago de servicio de agua de 15 000 pesos, y de luz que me sale en 45 000. Aparte están los gastos de la escuela, comprar por ahí los cuadernos que me piden, estaré gastando en eso 30 000. En transporte solemos gastar 20 000 pesos mensuales, no es tanto. Para los insumos de las empanadas gasto 50 000. Finalmente, en el arriendo de la casa se me van 300000 pesos. Así gastamos todos los meses.



Mi esposo y yo trabajamos. Yo soy ayudante en la droguería de Don Pedro y recibo un salario de 400.000 pesos al mes. Mi marido trabaja como operario en una fábrica automotriz y recibe 600.000 pesos.

Además, la pequeña tiendita de empanadas que atendemos los fines de semana nos ha dado este mes una ganancia de aproximadamente 200.000 pesos.

Como gastos mensuales usualmente están la alimentación, que es de aproximadamente 400 000 pesos, el pago de servicio de agua de 15 000 pesos, y de luz que me sale en 45 000. Aparte están los gastos de la escuela, comprar por ahí los cuadernos que me piden, estaré gastando en eso 30 000. En transporte solemos gastar 20 000 pesos mensuales, no es tanto. Para los insumos de las empanadas gasto 50 000. Finalmente, en el arriendo de la casa se me van 300000 pesos. Así gastamos todos los meses.

① ¡Veo que recuerda muy bien todo, Teresa! Ahora podemos pasar a escribir todo lo que usted me cuenta en el siguiente cuadrito. ¡No olvide incluir la consignación de Familias en Acción!

② En la primera parte del cuadro debe escribir todos los ingresos y luego sumarlos, a esa cantidad se le denomina "Ingresos totales". A continuación, en la segunda mitad del cuadro debe escribir todos sus gastos y luego sumarlos, a esa cantidad se la denomina "Gastos totales".

Mes: Mayo	Actividades	Cantidad
Ingresos	• Salario de la droguería	400 000
	• <i>Salario de marido</i>	600 000
	• Negocio de empanadas	200 000
	• Consignación de Familias en Acción	50 000
	Ingresos totales	1 250 000
Gastos	• <i>Compra de alimentos para la casa</i>	400 000
	• Pago de servicio de agua	15 000
	• Pago de la luz	45 000
	• Papelería/materiales para la escuela	30 000
	• <i>Transporte</i>	20 000
	• <i>Compra insumos para empanadas</i>	50 000
	• Arriendo de casa	300 000
	Gastos totales	860 000
Saldo (ingresos menos gastos)	Ingresos totales:	1 250 000
	Gastos totales:	860 000
	Saldo:	390 000

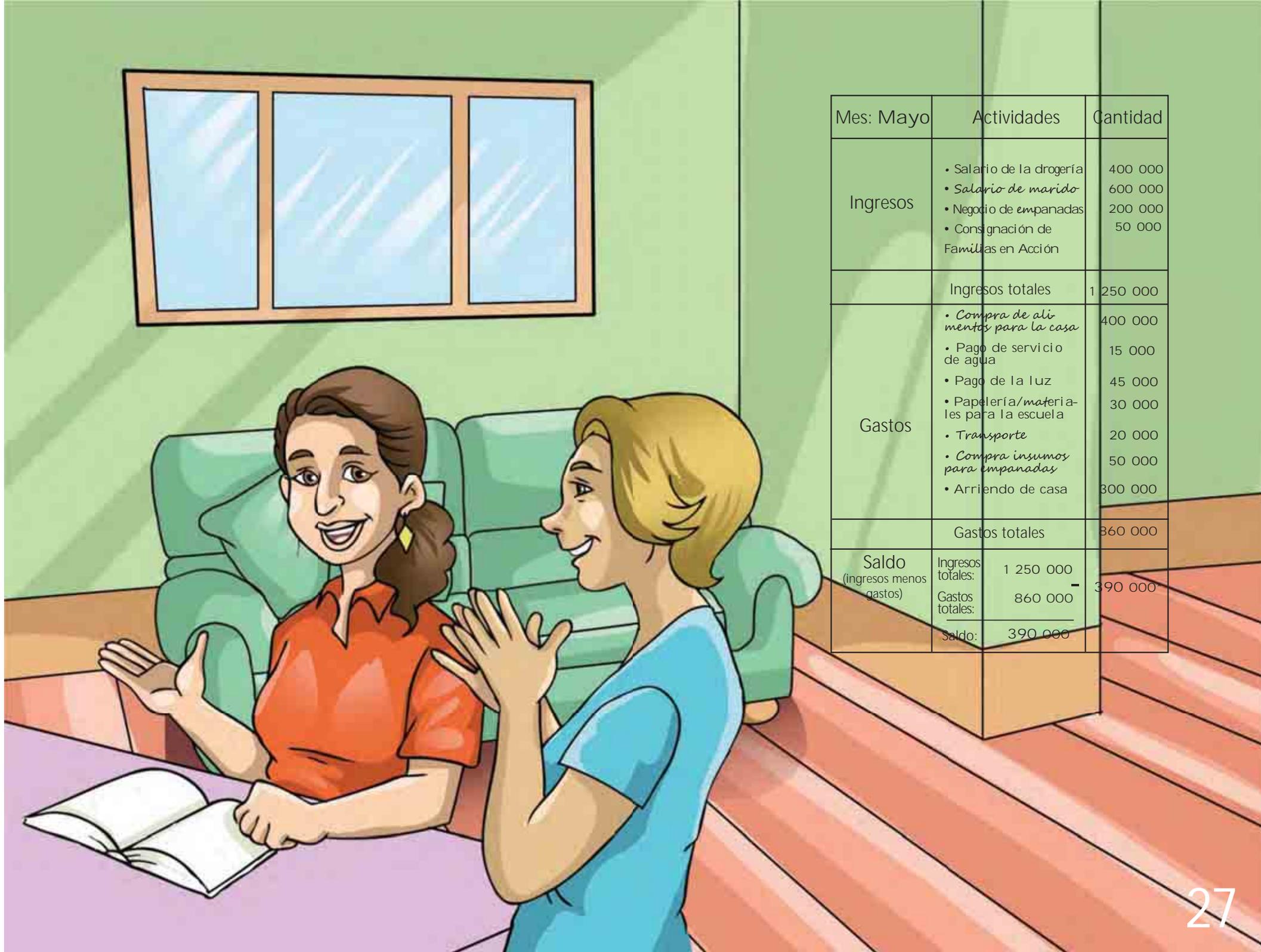
③ Finalmente, reste la cantidad de "Ingresos totales" menos "Gastos totales" y así obtiene el saldo del mes. ¡Esa es la cantidad que usted puede empezar a ahorrar para conseguir sus metas de ahorro.

④ ¡Diva, qué bueno! Así tengo todo más controlado en la casa. De pronto hasta puedo hacer unos ajustes por aquí y por allá en mis gastos y así podré comprar mi nevera antes de lo pensado.

⑤ **PÍDELE A LAS MADRES QUE ELABOREN SU PROPIO PRESUPUESTO DEL PRÓXIMO MES.**



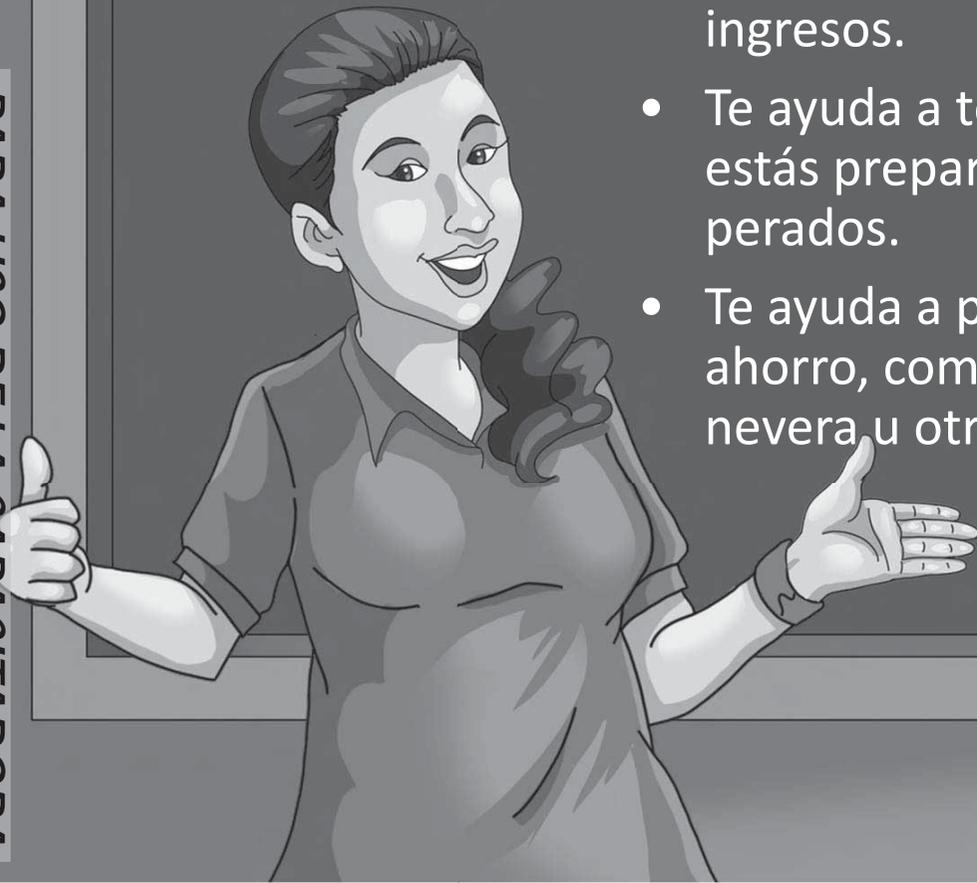
PARA USO DE LA CAPACITADORA



Mes: Mayo	Actividades	Cantidad
Ingresos	• Salario de la droguería	400 000
	• <i>Salario de marido</i>	600 000
	• Negocio de empanadas	200 000
	• Consignación de Familias en Acción	50 000
	Ingresos totales	1 250 000
Gastos	• <i>Compra de alimentos para la casa</i>	400 000
	• Pago de servicio de agua	15 000
	• Pago de la luz	45 000
	• Papelería/materiales para la escuela	30 000
	• <i>Transporte</i>	20 000
	• <i>Compra insumos para empanadas</i>	50 000
	• Arriendo de casa	300 000
	Gastos totales	860 000
Saldo (ingresos menos gastos)	Ingresos totales:	1 250 000
	Gastos totales:	860 000
	Saldo:	390 000

① Recuerda Teresa que el presupuesto es importante porque:

- Te permite saber cuánto dinero ingresa a tu hogar.
- Puedes saber cuáles son tus gastos mes a mes.
- Te ayuda a tomar decisiones frente a los gastos que debes realizar de forma ordenada.
- Te ayuda a ajustar tus gastos de acuerdo con tus ingresos.
- Te ayuda a tener confianza, ya que sabrás si estás preparada para gastos eventuales e inesperados.
- Te ayuda a planificar y lograr tus metas de ahorro, como los planes para comprar una nevera u otras cosas para la casa.



Recuerda Teresa que el presupuesto es importante porque:

- Te permite saber cuánto dinero ingresa a tu hogar.
- Puedes saber cuáles son tus gastos mes a mes.
- Te ayuda a tomar decisiones frente a los gastos que debes realizar de forma ordenada.
- Te ayuda a ajustar tus gastos de acuerdo con tus ingresos.
- Te ayuda a tener confianza, ya que sabrás si estás preparada para gastos eventuales e inesperados.
- Te ayuda a planificar y lograr tus metas de ahorro, como los planes para comprar una nevera u otras cosas para la casa.



① ¡Ahora te toca a tí y a tu familia!

Al llegar a casa, no olviden:

- Ordenar sus tickets en su libro de cuentas.
- Elaborar un presupuesto para el próximo mes.
- ¡Tú también puedes, anímate a ahorrar!



① ¡Ahora te toca a tí y a tu familia!

Al llegar a casa, no olviden:

- Ordenar sus tickets en su libro de cuentas.
- Elaborar un presupuesto para el próximo mes.
- ¡Tú también puedes, anímate a ahorrar!

