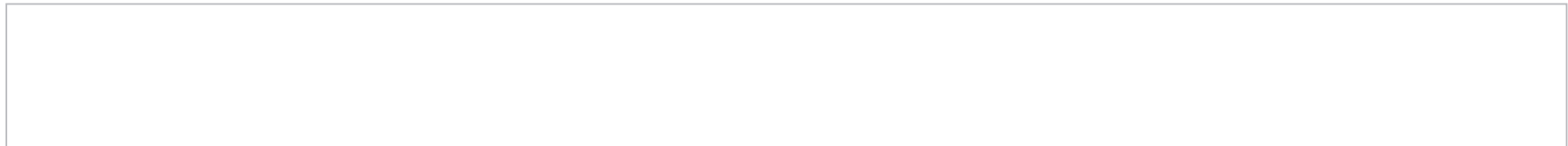


Una mujer que ahorra es una vida que cambia vidas

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 5: ¿QUÉ SERVICIOS ME OFRECEN LAS INSTITUCIONES FINANCIERAS?

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° 29 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 5: ¿Qué servicios me ofrecen las instituciones financieras?	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)

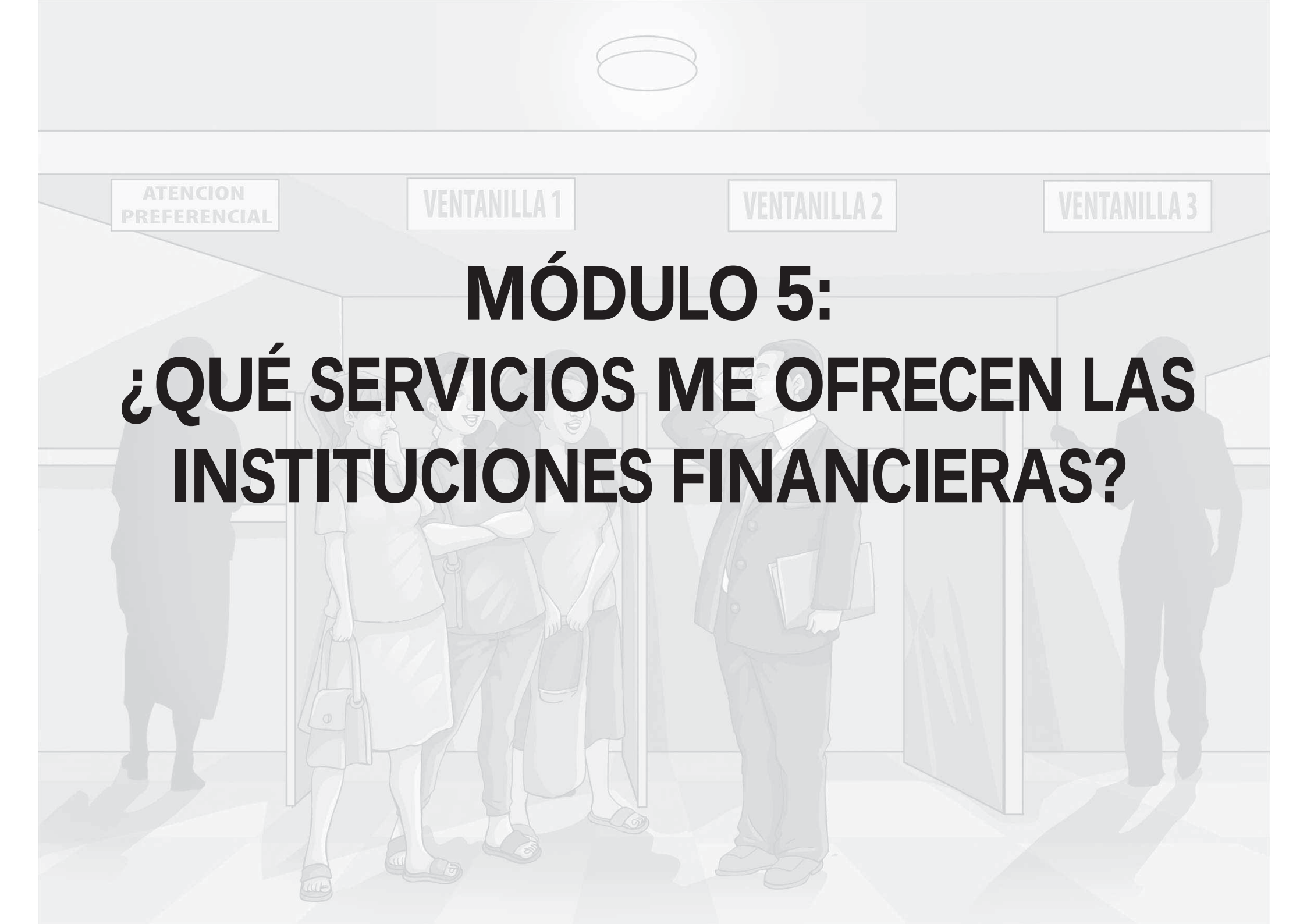
Estimado(a) facilitador(a) financiero(a) y enlace municipal:

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 5:

¿QUÉ SERVICIOS ME OFRECEN LAS INSTITUCIONES FINANCIERAS?

① Módulo 5: ¿Qué servicios me ofrecen las instituciones financieras?

③ ¡Hola, Aurora! ¡Sí, Diva también me ha ayudado mucho en la elaboración de mi presupuesto!

② ¡Hola, Diva! ¡Hola, Teresa! Qué bueno encontrarlas, acabo de encontrarme con Antonia que me comenta que gracias a Diva ha aprendido mucho sobre su cuenta de ahorros.

④ Ay, Diva, justo por eso la buscaba... usted que sabe tanto de estas cosas quería saber si me puede ayudar a entender qué es eso del crédito y el seguro. ¿Son lo mismo?

⑤ Claro, Aurora, con gusto te explico que es muy fácil.

⑥ **¿QUÉ VAMOS A APRENDER EN ESTE MÓDULO?**
Vamos a aprender sobre otros servicios que nos ofrecen los bancos y demás instituciones financieras.

Módulo 5: ¿Qué servicios me ofrecen las instituciones financieras?



¿QUÉ VAMOS A APRENDER EN ESTE MÓDULO?

Vamos a aprender sobre otros servicios que nos ofrecen los bancos y demás instituciones financieras.

① Compartiendo lo que sabemos...

Las instituciones financieras como los bancos nos ofrecen una serie de servicios, como el crédito y el seguro. ¿Sabes cuáles son las diferencias entre estos dos productos? Anota tus ideas y compártelas con tus compañeras.

② PÍDELE A LAS MADRES TITULARES QUE APUNTEN EN UN PAPEL QUÉ ES LO QUE ELLAS ENTIENDEN POR 'CRÉDITO' Y QUÉ ES LO QUE ENTIENDEN POR 'SEGURO'.



③ PIDE A LAS MADRES TITULARES QUE COMPAREN SUS DEFINICIONES EN PAREJAS, CON LA PERSONA DEL-COSTADO.



④ PÍDELE A UNA MADRE TITULAR QUE EXPLIQUE QUÉ ES LO QUE ELLA Y SU COMPAÑERA ENTIENDEN POR 'CRÉDITO'. LUEGO, PIDELE A OTRA MADRE QUE EXPLIQUE QUÉ ES LO QUE ENTIENDE POR 'SEGURO'.



Compartiendo lo que sabemos...

Las instituciones financieras como los bancos nos ofrecen una serie de servicios, como el crédito y el seguro. ¿Sabes cuáles son las diferencias entre estos dos productos? Anota tus ideas y compártelas con tus compañeras.



① En la vereda, Diva, Teresa y Antonia siguen aprendiendo sobre el crédito y el seguro.

② ¡Amigas! Para explicarles en qué consiste el crédito y el seguro les contaré la historia de dos personas amigas.

③ ¡¡¡A ver!!!



① Hace dos años una amiga perdió su hogar debido a un incendio.

PARA USO DE LA CAPACITADORA

② Ella tuvo que ir al banco y solicitar un crédito hipotecario que le permitió adquirir un nuevo inmueble. Actualmente ella está pagando en cuotas este crédito ¡y ya tiene una nueva casa!

③ Ahhh, ya... pero ¿cómo es eso del crédito, Diva?



① El crédito es un tipo de préstamo que una institución financiera como el Banco otorga, con el compromiso que en el futuro devuelva el dinero en forma gradual o en un solo pago y con un monto adicional.

③ Así es, Aurora. Por eso una solo debe pedir un crédito si es que sabe que lo puede pagar en el tiempo indicado. Si desea aprender más sobre el crédito puede acercarse a la institución financiera de su confianza y hacer las consultas que tenga.

② Ah ya... entonces es como pedir dinero prestado al Banco y después se tiene que devolver pagando un poco más...

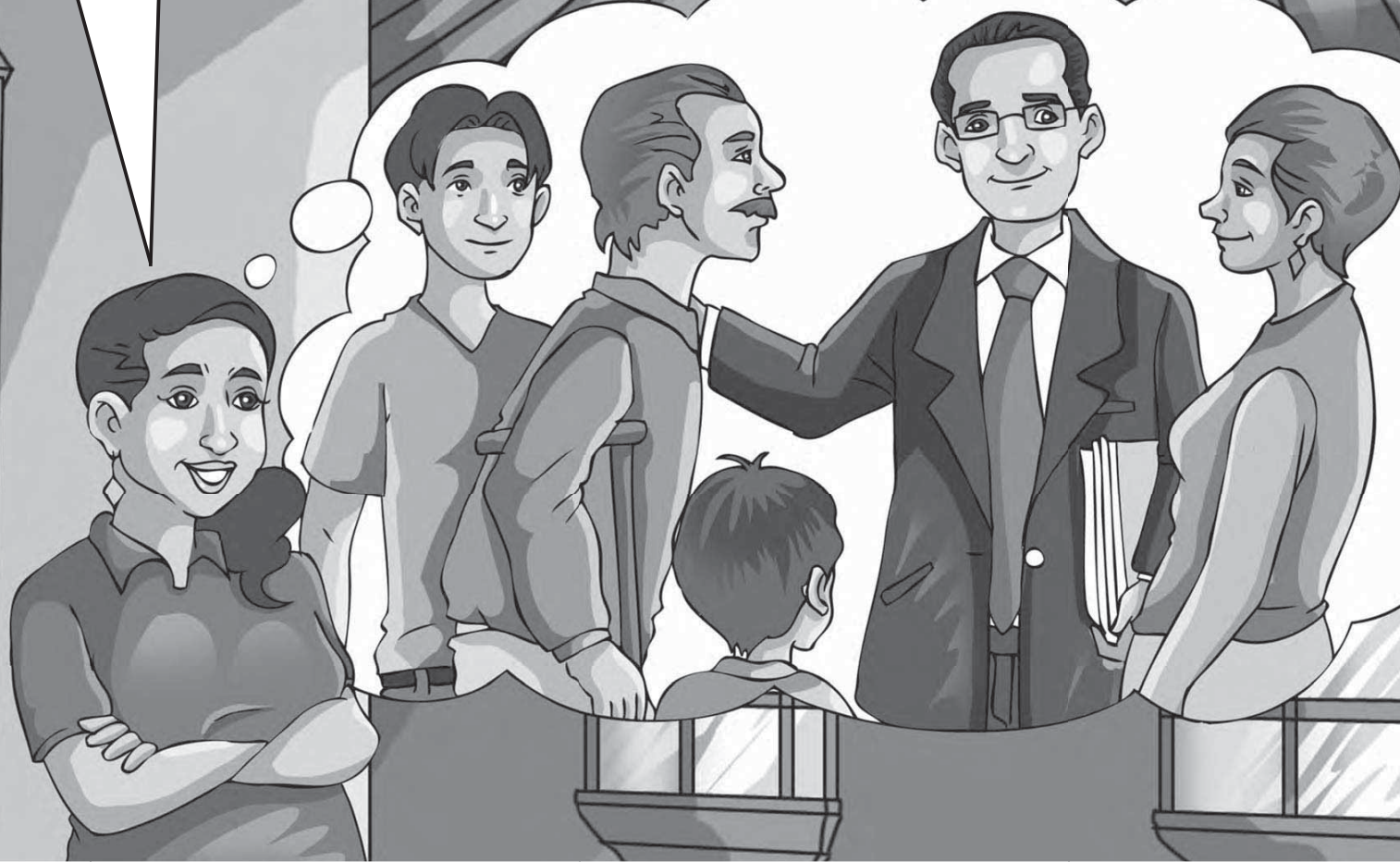
④ ¿Y el seguro es lo mismo, Diva?

⑤ No, Teresa. Para contarte en qué consiste el seguro te voy a contar la historia de Juana.



① El esposo de Juana trabajaba en una fábrica de motores. Como es un trabajo tan riesgoso decidió adquirir un seguro en una institución financiera, en caso sufriera de algún accidente. Fíjese que al cabo de un mes... ¡le cayó un martillo en el pie! Felizmente no fue nada muy grave pero lo tuvieron que enyesar y pasado el tiempo se recuperó. Además, gracias al seguro todos los gastos de hospitalización y rehabilitación fueron cubiertos.

② ¡Ay Diva, qué bueno!





① ¿Vieron qué alivio? El seguro es un contrato que uno firma con una institución financiera, en donde la institución se compromete a costear parte o todos los gastos que se tengan por accidentes o enfermedades, a cambio de un pago mensual.

② ¡Ay, Diva! Y yo que vivo asustada porque mi esposo es chofer de camión, pensando que en cualquier momento algo pueda pasar. Voy a hablar con él sobre ese seguro del que me cuentas.

③ Sí, Aurora. El seguro es una buena forma de protegernos de accidentes y enfermedades. Si quieres más información puedes consultarlo con la institución financiera de tu confianza.



① Compartamos nuestras experiencias:

② Sobre el seguro:

¿Conoce a alguien que haya accedido a un seguro?

¿Lo tuvo que utilizar alguna vez?

¿Cómo así decidió acceder a uno?

③ Sobre el crédito:

¿Conoce a alguien que haya accedido a un crédito?

¿Para qué era el crédito?

¿Cómo le fue?

¿Tuvo dificultades para pagarlo?

④ PREGÚNTALE A UNA MADRE TITULAR LAS PREGUNTAS SOBRE EL SEGURO.

⑤ PREGÚNTALE A OTRA MADRE TITULAR LAS PREGUNTAS SOBRE EL SEGURO.



① **Compartamos nuestras experiencias:**

② Sobre el seguro:

¿Conoce a alguien que haya accedido a un seguro?

¿Lo tuvo que utilizar alguna vez?

¿Cómo así decidió acceder a uno?

③ Sobre el crédito:

¿Conoce a alguien que haya accedido a un crédito?

¿Para qué era el crédito?

¿Cómo le fue?

¿Tuvo dificultades para pagarlo?



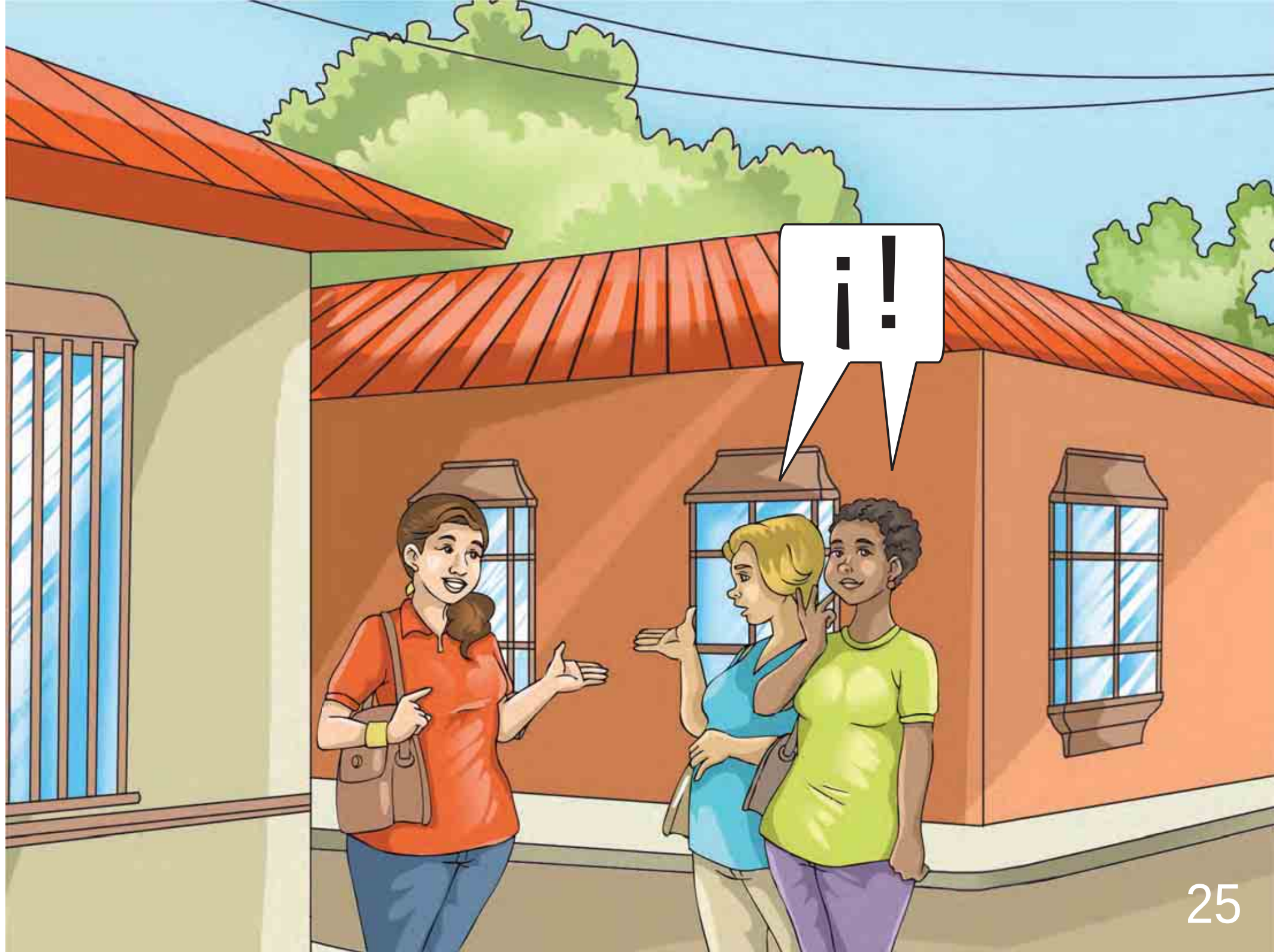
① En la vereda, Diva y sus amigas siguen conversando.

② ¡¡¡Viste Aurorita qué buenos son los servicios de crédito y seguro que ofrecen las instituciones financieras!!!

③ Síii, son muy buenas las oportunidades que tenemos.

④ Ay sí, Diva... pero cómo será... hay que pagar mucho dinero por cosas así.

④ Pues eso depende, Teresa. Hay muchos créditos y seguros con precios que se acomodan a nuestras posibilidades. Si usted está interesada puede acercarse a la institución financiera de su confianza y averiguar bien todo lo relacionado al producto.



① Como les comenté, todos estos productos requieren que se pagué una determinada cantidad cada mes. ¡Esos pagos se hacen mas sencillos si usted ya tiene un presupuesto mensual armado! Así saben si pueden pagarlo, sin tener que sacrificar otros gastos de la casa.

② ¡Vaya! Si que es útil el presupuesto... ¡qué importante tenerlo siempre presente, Diva!

PARA USO DE LA CAPACITADORA



① Recordando lo aprendido:

- Existen muchos servicios financieros a los que podemos acceder por ser clientes en el Banco. Entre ellos están el crédito y el seguro.
- El crédito es un tipo de préstamo que una institución financiera como el Banco, le da con el compromiso de que en el futuro devuelva el dinero en partes o en un sólo pago y con un monto adicional.
- Por eso, solo debe acceder al crédito si es que estima que podrá devolver el dinero en el plazo acordado, ¡es muy importante tener bien controlado los ingresos y gastos del hogar para poder estar seguros de ello!
- El seguro es un contrato que uno firma con una institución financiera, en donde la institución se compromete a solventar o costear parte de los gastos que uno tenga por accidentes y enfermedades, a cambio del pago de una cantidad mensual.
- ¡El pago mensual del seguro se hace más sencillo cuando uno tiene un presupuesto mensual ya armado!



Recordando lo aprendido:

- Existen muchos servicios financieros a los que podemos acceder por ser clientes en el Banco. Entre ellos están el crédito y el seguro.
- El crédito es un tipo de préstamo que una institución financiera como el Banco, le da con el compromiso de que en el futuro devuelva el dinero en partes o en un sólo pago y con un monto adicional.
- Por eso, solo debe acceder al crédito si es que estima que podrá devolver el dinero en el plazo acordado, ¡es muy importante tener bien controlado los ingresos y gastos del hogar para poder estar seguros de ello!
- El seguro es un contrato que uno firma con una institución financiera, en donde la institución se compromete a solventar o costear parte de los gastos que uno tenga por accidentes y enfermedades, a cambio del pago de una cantidad mensual.
- ¡El pago mensual del seguro se hace más sencillo cuando uno tiene un presupuesto mensual ya armado!



① Actividad:

¡Ayuda a las siguientes personas a elegir al servicio que necesitan!



Hola, mi nombre es Marcela y me gustaría empezar un negocio de refrescos. Tengo un ingreso fijo mensual pero no tengo dinero suficiente para empezar el negocio y tengo que abrirlo este verano de todas maneras. ¿Qué solicito?

Crédito



Seguro



Hola, mi nombre es Ruben y soy obrero en una empresa. Me preocupa mucho estar expuesto a accidentes ya que si algo me pasa no se si pueda financiarlo con mi sueldo. ¿Qué solicito?

Crédito



Seguro



¡Hola, mi nombre es Maria y estoy muy contenta ya que por fin he comprado mi propia casa! Sin embargo, me preocupa porque esta zona es muy propensa a incendios y no sabría que hacer si algo le pasa a mi vivienda. ¿Qué solicito?

Crédito



Seguro



¡Hola, mi nombre es José y quisiera comprarme una moto que me ayude a transportarme hasta Neiva a ver a mi enamorada, ¡el problema es que no tengo mucho dinero por ahora! ¿Qué solicito?

Crédito



Seguro



Actividad:

¡Ayuda a las siguientes personas a elegir al servicio que necesitan!



Hola, mi nombre es Marcela y me gustaría empezar un negocio de refrescos. Tengo un ingreso fijo mensual pero no tengo dinero suficiente para empezar el negocio y tengo que abrirlo este verano de todas maneras. ¿Qué solicito?

Crédito

☐

Seguro

☐

Hola, mi nombre es Ruben y soy obrero en una empresa. Me preocupa mucho estar expuesto a accidentes ya que si algo me pasa no se si pueda financiarlo con mi sueldo. ¿Qué solicito?

Crédito

☐

Seguro

☐

¡Hola, mi nombre es María y estoy muy contenta ya que por fin he comprado mi propia casa! Sin embargo, me preocupa porque esta zona es muy propensa a incendios y no sabría que hacer si algo le pasa a mi vivienda. ¿Qué solicito?

Crédito

☐

Seguro

☐

¡Hola, mi nombre es José y quisiera comprarme una moto que me ayude a transportarme hasta Neiva a ver a mi enamorada, ¡el problema es que no tengo mucho dinero por ahora! ¿Qué solicito?

Crédito

☐

Seguro

☐