

Una mujer que ahorra es una vida que cambia vidas

Serie de módulos para el desarrollo de capacidades financieras “Isidora, la ahorradora”



Una mujer que ahorra es una vida que cambia vidas

Serie de módulos para el desarrollo de capacidades financieras “Isidora, la ahorradora”



MÓDULO 2: CUIDÉMONOS MEJOR: ¿QUÉ ES UNA CUENTA DE AHORROS?

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

El material producido ha sido diseñado para el desarrollo de capacidades financieras de las beneficiarias del Programa JUNTOS en los distritos de Julcán, Cachicadán y Santiago de Chuco en la región La Libertad - Perú. En el diseño del presente material han aportado con recomendaciones: Microfinance Opportunities - MFO, Diana Mejía (Consultora del Banco de Desarrollo de América Latina - CAF) y el Banco de la Nación (Perú).

© Citi Foundation 2011
Citigroup Inc.
399 Park Avenue
New York, NY 10022
<http://www.citigroup.com/citi/citizen/foundation/>

Instituto de Estudios Peruanos-IEP
Horacio Urteaga 684-Lima 11
Teléfono (51-4) 332-6194 / 424 4856
www.iep.org.pe
www.proyectocapital.org

Este documento pertenece al n° 21 de la serie Miscelánea del IEP (ISNN 1817-3187)

Autores:
Jaime Ramos Duffaut
Rita Carrillo Robles

Hecho el Depósito Legal en la Biblioteca Nacional del Perú No.2012 - 01835
Proyecto Editorial No. 11501131200128
Impreso en Perú
Primera edición, 2012

Diseño y Diagramación:
Jose Antonio Avalos Almeyda
www.joseantonioavalos.com

Impresión:
M&M Grafic
Tiraje: 180 ejemplares

Reservado 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

Presentación

Bibliografía

Orientaciones para él/ la líder o gestor (a)

Módulo 2: Cuidémonos mejor: ¿Qué es una cuenta de ahorros?

Actividades finales

Pág

4

5

5

7

40

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 JUNTOS. Su particular diseño busca que el material pueda ser utilizado por aquellas líderes que tienen a su cargo un número de madre titulares.

La propuesta ha sido abordada de tal manera que, tanto los temas propuestos en el módulo, como la facilitación del proceso 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 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 “Isidora la Ahorradora”

Esperemos que las historias abordadas en los módulos sean de 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;

Isidora, la ahorradora



Bibliografía

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

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

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. (2011). *Microseguro de Vida. Manual del facilitador*. Lima.

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

Superintendencia de Banca, Seguros y AFP. (2008). *Campaña de cultura financiera*. Lima.

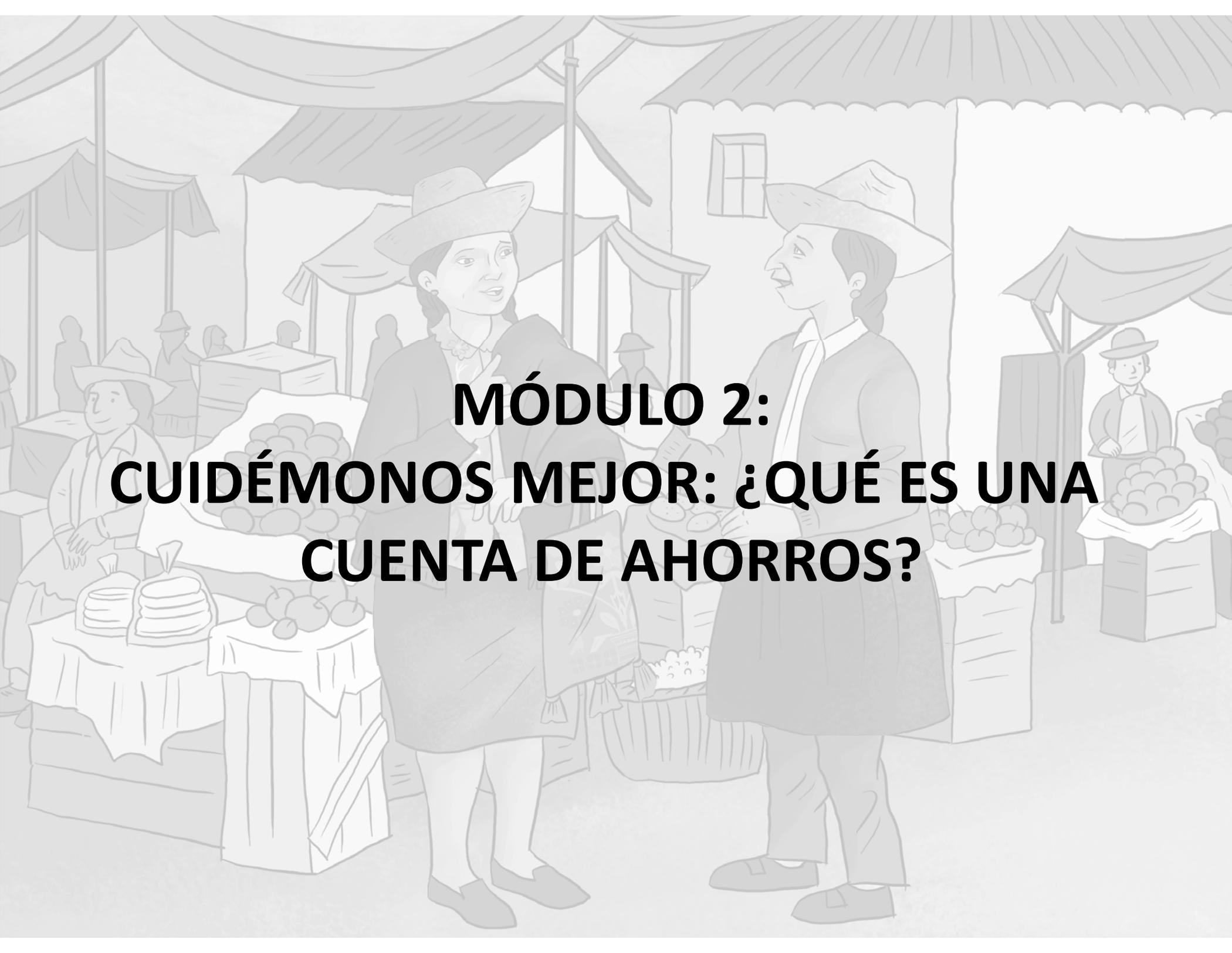
Orientaciones para el/la líder o gestor (a)

Estimado (a) líder o gestor (a) del Programa JUNTOS

Este módulo ha sido especialmente elaborado para ti 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 semicírculo de tal forma que puedas caminar por 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. Plantéales 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 deseamos muchos éxitos;
Los autores



**MÓDULO 2:
CUIDÉMONOS MEJOR: ¿QUÉ ES UNA
CUENTA DE AHORROS?**

MÓDULO 2: CUIDÉMONOS MEJOR: ¿QUÉ ES UNA CUENTA DE AHORROS?

② Ahora que sabemos los riesgos a los que estamos expuestos, Paulino y yo hemos decidido cuidarnos mejor

③ Yo también quiero cuidar mi platita

④ ¿Y cómo piensan cuidar su plata?

⑤ ¡Utilizando tu cuenta del Banco de la Nación donde te depositan el dinero de JUNTOS!

⑥ ¿¿¿La cuenta de JUNTOS es una cuenta de ahorros???
¡¡¡No lo sabía!!!

⑦

¿QUÉ VAMOS A APRENDER EN ÉSTE MÓDULO?

Conocer y valorar la cuenta de ahorros en el Banco de la Nación, así como a las instituciones que nos protegen como ahorristas.

① UNA VEZ QUE ISIDORA Y SUS COMPAÑERAS CONOCIERON LOS RIESGOS DEL AHORRO INFORMAL, FUERON A AVERIGÜAR AL BANCO DE LA NACIÓN CÓMO SE PUEDE AHORRAR AHÍ. VEAMOS QUÉ PASÓ...

Banco de la Nación

MÓDULO 2: CUIDÉMONOS MEJOR: ¿QUÉ ES UNA CUENTA DE AHORROS?

Ahora que sabemos los riesgos a los que estamos expuestos, Paulino y yo hemos decidido cuidarnos mejor

Yo también quiero cuidar mi platita

¿Y cómo piensan cuidar su plata?

del Banco de la Nación

¡Utilizando tu cuenta del Banco de la Nación donde te depositan el dinero de JUNTOS!

¿¿¿La cuenta de JUNTOS es una cuenta de ahorros???
¡¡¡No lo sabía!!!

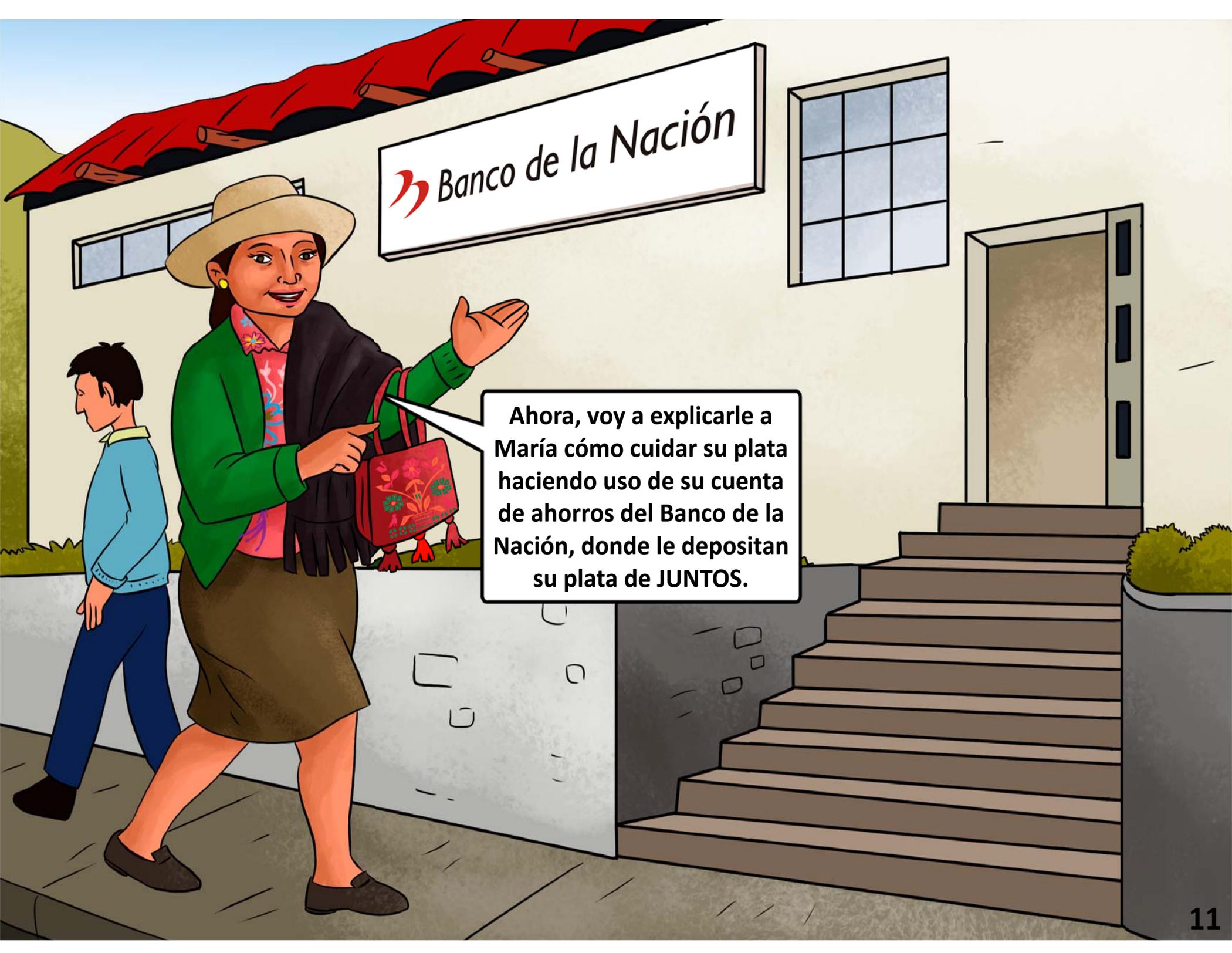
¿QUÉ VAMOS A APRENDER EN ÉSTE MÓDULO?

Conocer y valorar la cuenta de ahorros en el Banco de la Nación, así como a las instituciones que nos protegen como ahorristas.

 Banco de la Nación

① Ahora, voy a explicarle a María cómo cuidar su plata haciendo uso de su cuenta de ahorros del Banco de la Nación, donde le depositan su plata de JUNTOS.

② MUESTRA LA IMAGEN A CADA PARTICIPANTE Y PREGUNTA A 3 SEÑORAS: ¿SABÍAS QUE NUESTRA CUENTA DE JUNTOS ES UNA CUENTA DE AHORROS? ESCUCHA SUS RESPUESTAS.



Banco de la Nación

Ahora, voy a explicarle a María cómo cuidar su plata haciendo uso de su cuenta de ahorros del Banco de la Nación, donde le depositan su plata de JUNTOS.

① ADENTRO DEL BANCO, ISIDORA Y MARÍA SE ACERCARON DONDE EL ADMINISTRADOR A PREGUNTAR SOBRE LA CUENTA DE AHORROS.

② Buenos días, señoras...

③ Buenos días, señor. Me llamo Isidora y ella es mi amiga María. Hemos venido a averiguar cómo podemos ahorrar en nuestra cuenta de ahorros.

④ Sí, pero quería que nos explicara primero, ¿Qué es una cuenta de ahorros?

⑤ PREGÚNTALE A TRES SEÑORAS: ¿QUÉ ES UNA CUENTA DE AHORROS? ESCUCHA SUS RESPUESTAS.



Buenos días, señoras...

Buenos días, señor. Me llamo Isidora y ella es mi amiga María. Hemos venido a averiguar cómo podemos ahorrar en nuestra cuenta de ahorros.

Sí, pero quería que nos explicara primero, ¿Qué es una cuenta de ahorros?

① Muy bien, señoras; yo les voy a explicar. Una cuenta de ahorros es el espacio que se abre en el Banco para que usted guarde su dinero.

② ¿Y puedo abrir una cuenta?

③ Si usted ya está en el Programa JUNTOS, ya tiene una cuenta de ahorros en el Banco de la Nación donde le depositan su plata.

④ ¿Y puedo sacarla cuando quiera?

⑤ Sí, señora. Puede retirar una parte o toda su plata cuando lo crea necesario

⑥ PREGÚNTALE A TRES SEÑORAS: ¿SABÍAN USTEDES QUE PUEDEN SACAR TODA SU PLATA O TAMBIÉN SOLO UNA PARTE DE SU PLATA? ESCUCHA SUS RESPUESTAS.

⑦ PREGUNTA A TRES SEÑORAS: ¿USTEDES SACAN TODA SU PLATA O DEJAN UNA PARTE? ESCUCHA SUS RESPUESTAS.



Muy bien, señoras, yo les voy a explicar. Una cuenta de ahorros es el espacio que se abre en el Banco para que usted guarde su dinero.

¿Y puedo abrir una cuenta?

Si usted ya está en el Programa JUNTOS, ya tiene una cuenta de ahorros en el Banco de la Nación donde le depositan su plata.

¿Y puedo sacarla cuando quiera?

Sí, señora. Puede retirar una parte o toda su plata cuando lo crea necesario

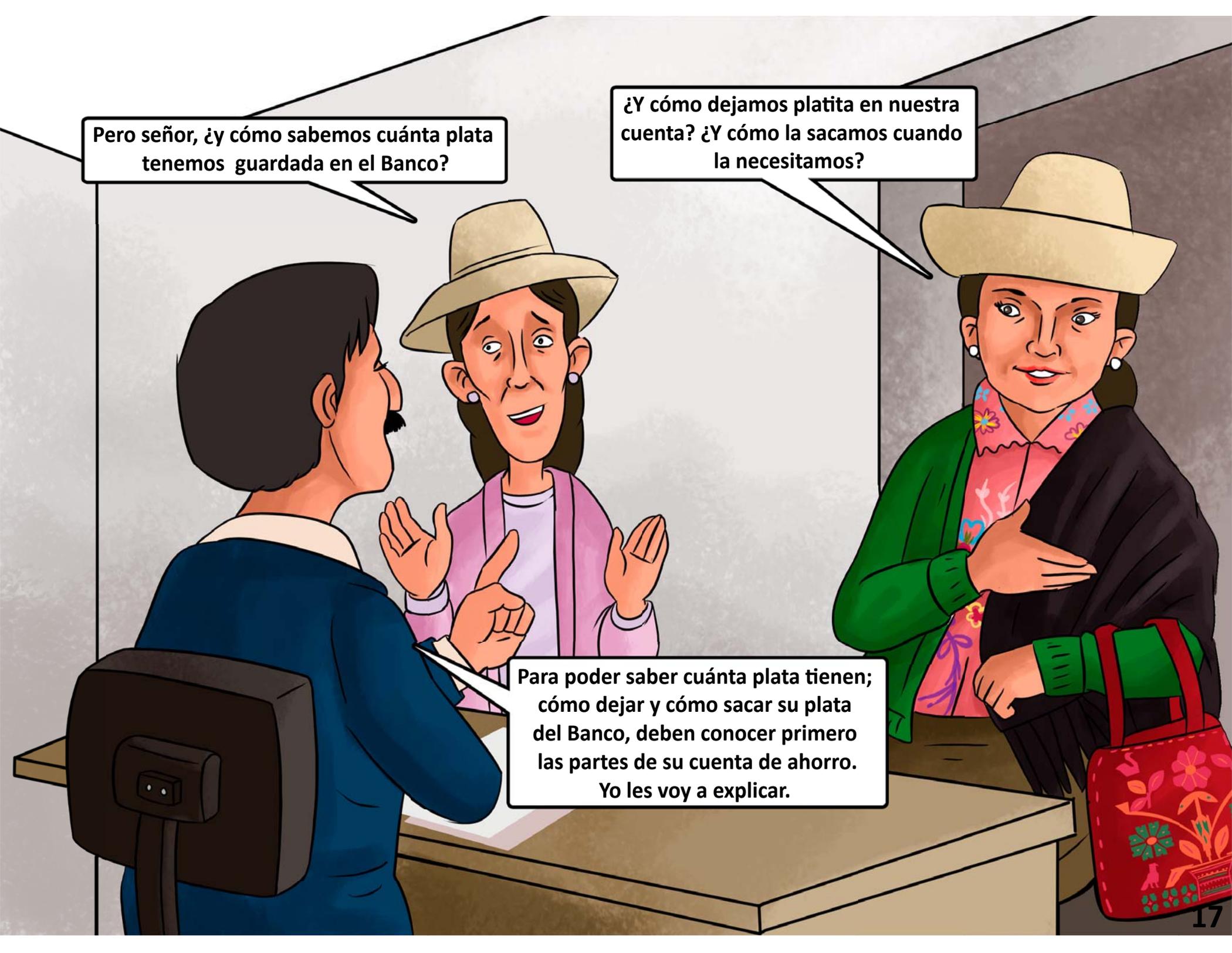
① Pero señor, ¿y cómo sabemos cuánta plata tenemos guardada en el Banco?

② ¿Y cómo dejamos platita en nuestra cuenta? ¿Y, cómo la sacamos cuando la necesitamos?

③ Para poder saber cuánta plata tienen, cómo guardar y cómo sacar su plata del Banco, deben conocer primero las partes de su cuenta de ahorro. Yo les voy a explicar.

④ PREGÚNTALE A TRES SEÑORAS: ¿SABEN CÓMO VER CUÁNTA PLATA TIENEN GUARDADA EN EL BANCO? ESCUCHA SUS RESPUESTAS.

⑤ PREGÚNTALE A TRES SEÑORAS: ¿SABEN CÓMO DEJAR PLATITA EN LA CUENTA Y CÓMO SACARLA DESPUÉS? ESCUCHA SUS RESPUESTAS.



Pero señor, ¿y cómo sabemos cuánta plata tenemos guardada en el Banco?

¿Y cómo dejamos platita en nuestra cuenta? ¿Y cómo la sacamos cuando la necesitamos?

Para poder saber cuánta plata tienen; cómo dejar y cómo sacar su plata del Banco, deben conocer primero las partes de su cuenta de ahorro. Yo les voy a explicar.

① Antes que el administrador del Banco nos explique las partes que tiene una cuenta de ahorros, primero vamos a preguntarle a tres señoras titulares lo siguiente:

②

¿Cuáles crees que son las partes de una cuenta de ahorros?



③ **ESCUCHA LAS RESPUESTAS. LAS RESPUESTAS CORRECTAS SON: EL CONTRATO, LA TARJETA DE DÉBITO MULTIRED Y EL VOUCHER.**

Antes que el administrador del Banco nos explique las partes que tiene una cuenta de ahorros, primero vamos a preguntarle a tres señoras titulares lo siguiente:

¿Cuáles crees que son las partes de una cuenta de ahorros?



① AHORA EL ADMINISTRADOR DEL BANCO LES VA EXPLICAR A ISIDORA Y MARÍA LAS PARTES DE LA CUENTA DE AHORROS.

③ La primera parte de una cuenta de ahorros es el contrato. Cuando abren su cuenta de ahorros, el Banco y ustedes firman un documento llamado “contrato” en donde se confirma que son sus clientes.

④ Para que a ustedes les depositen la plata de JUNTOS, el Banco les abrió una cuenta de ahorros. Para esto, ustedes firmaron un contrato como este:

⑤ MUÉSTRALE LA ILUSTRACIÓN DEL CONTRATO A LAS SEÑORAS TITULARES.

⑥ AHORA PREGÚNTALE A TRES SEÑORAS: ¿RECUERDAS HABER FIRMADO ESTE CONTRATO? CUÉNTANOS TU EXPERIENCIA. ESCUCHA SUS RESPUESTAS.

② PRIMERA PARTE: EL CONTRATO

CONTRATO SERVICIO CUENTA DE AHORROS

PRECEDENTES

EL BANCO TIENE IMPLEMENTADO EL SERVICIO DE CUENTA DE AHORROS PARA EL PAGO DE REMUNERACIONES Y PENSIONES A TRABAJADORES ACTIVOS Y PENSIONISTAS DE LAS INSTITUCIONES Y ORGANISMOS DEL ESTADO, ASÍ COMO PARA LAS PERSONAS NATURALES Y JURÍDICAS, EN LOS LUGARES DONDE EL BANCO ES ÚNICA OFERTA BANCARIA.

2. SUSCRIPCIÓN DE CONTRATO

2.1. QUIEN(ES) SUSCRIBE(N) EL PRESENTE DOCUMENTO, REGISTRAN SU FIRMA Y ESTAMPA(N) SU HUUELLA DACTILAR, EN ADELANTE DENOMINADO(S) EL(LOS) CLIENTE(S), DECLARA(N) CONOCER Y ACEPTAR LOS REQUISITOS Y CONDICIONES ESTABLECIDOS PARA LAS CUENTAS DE AHORROS POR EL BANCO DE LA NACIÓN, EN ADELANTE LLAMADO EL BANCO.

2.2. EL FORMULARIO APERTURA DE CUENTA DE AHORROS DESIDAMENTE SUSCRITO POR EL(LOS) CLIENTE(S) CONSTITUYE PARTE INTEGRANTE DEL PRESENTE CONTRATO Y TODA LA INFORMACIÓN PROPORCIONADA POR EL(LOS) CLIENTE(S) TIENE CARÁCTER DE DECLARACIÓN JURADA.

2.3. EL BANCO PODRÁ OFRECER A EL(LOS) CLIENTE(S), NUEVOS SERVICIOS Y/O PRODUCTOS QUE SERÁN COMUNICADOS A TRAVÉS DE LOS MECANISMOS ADECUADOS O MEDIANTE LA PUBLICACIÓN DE AVISOS EN LOS MEDIOS ELECTRÓNICOS PUESTOS ESPECIALMENTE A SU DISPOSICIÓN POR EL BANCO. LAS MODALIDADES Y RESTRICCIONES DE LOS PRODUCTOS Y/O SERVICIOS PODRÁN SER AMPLIADAS O VARIADAS O SUPRIMIDAS POR EL BANCO EN CUALQUIER MOMENTO Y SIN NECESIDAD DE PREVIO AVISO, SALVO QUE DICHAS AMPLIACIONES, VARIACIONES O SUPRESIONES DE LOS PRODUCTOS Y/O SERVICIOS IMPLIQUEN MODIFICACIONES A LAS CONDICIONES CONTRACTUALES, EN CUYO CASO EL BANCO INFORMARÁ DE ELLAS A EL(LOS) CLIENTE(S) CON UNA ANTICIPACIÓN NO MENOR DE TREINTA (30) DÍAS CALENDARIO DE SU ENTRADA EN VIGENCIA DE CONFORMIDAD AL TERCER PÁRRAFO DE LA CLÁUSULA 8.1 DEL PRESENTE CONTRATO, QUEDANDO ENTENDIDO QUE LA CONTINUACIÓN EN EL USO DE LOS SERVICIOS Y/O PRODUCTOS SIGNIFICARÁ UNA TOTAL ACEPTACIÓN A DICHAS AMPLIACIONES, VARIACIONES O SUPRESIONES. EL(LOS) CLIENTE(S) SE OBLIGAN A SEGUIR LAS NORMAS Y CONDICIONES QUE EL BANCO DETERMINE PARA LA PRESTACIÓN DE CADA PRODUCTO Y/O SERVICIO.

2.4. EL BANCO MEDIANTE LA CARTILLA DE INFORMACIÓN, LA PUBLICACIÓN DE AVISOS EN SUS OFICINAS, EN LA PÁGINA WEB, DÍPTICOS Y TRÍPTICOS ASÍ COMO EN RADIO Y/O PERIÓDICOS INFORMARÁN A EL(LOS) CLIENTE(S) SOBRE LAS FORMAS Y/O MECANISMOS QUE PODRÁN UTILIZAR PARA LAS DIVERSAS OPERACIONES VINCULADAS A SUS CUENTAS QUE DESEEN REALIZAR. PARA ACCEDER A DICHAS OPERACIONES, EL(LOS) CLIENTE(S) DEBERÁN IDENTIFICARSE MEDIANTE LA CLAVE SECRETA DE IDENTIFICACIÓN PERSONAL. EL COBRO DE LAS COMISIONES Y/O GASTOS QUE SE ORIGINEN POR CADA UNA DE LAS OPERACIONES Y/O SERVICIO QUE REALICE

PRIMERA PARTE: EL CONTRATO

 Banco de la Nación

FORMULARIO APERTURA CUENTA DE AHORROS

HUELLA DACTILAR NO FOTOCOPIADA	FIRMA TITULAR LA FIRMA NO DEBE EXCEDER EL RECUADRO	HUELLA DACTILAR NO FOTOCOPIADA	FIRMA TITULAR LA FIRMA NO DEBE EXCEDER EL RECUADRO

La primera parte de una cuenta de ahorros es el contrato. Cuando abren su cuenta de ahorros, el Banco y ustedes firman un documento llamado “contrato” en donde se confirma que son sus clientes.



Para que a ustedes les depositen la plata de JUNTOS, el Banco les abrió una cuenta de ahorros. Para esto, ustedes firmaron un contrato como este:

CONTRATO SERVICIO CUENTA DE AHORROS

1. ANTECEDENTES
EL BANCO TIENE IMPLEMENTADO EL SERVICIO DE CUENTA DE AHORROS PARA EL PAGO DE REMUNERACIONES Y PENSIONES A TRABAJADORES ACTIVOS Y PENSIONISTAS DE LAS INSTITUCIONES Y ORGANISMOS DEL ESTADO, ASÍ COMO PARA LAS PERSONAS NATURALES Y JURÍDICAS, EN LOS LUGARES DONDE EL BANCO ES ÚNICA OFERTA BANCARIA.

2. SUSCRIPCIÓN DE CONTRATO

2.1. QUIEN(ES) SUSCRIBE(N) EL PRESENTE DOCUMENTO, REGISTRAN SU FIRMA Y ESTAMPA(N) SU HUELLA DACTILAR, EN ADELANTE DENOMINADO(S) EL(LOS) CLIENTE(S), DECLARA(N) CONOCER Y ACEPTAR LOS REQUISITOS Y CONDICIONES ESTABLECIDOS PARA LAS CUENTAS DE AHORROS POR EL BANCO DE LA NACIÓN, EN ADELANTE LLAMADO EL BANCO.

2.2. EL FORMULARIO APERTURA DE CUENTA DE AHORROS DEBIDAMENTE SUSCRITO POR EL(LOS) CLIENTE(S) CONSTITUYE PARTE INTEGRANTE DEL PRESENTE CONTRATO Y TODA LA INFORMACIÓN PROPORCIONADA POR EL(LOS) CLIENTE(S) TIENE CARÁCTER DE DECLARACIÓN JURADA.

2.3. EL BANCO PODRÁ OFRECER A EL(LOS) CLIENTE(S), NUEVOS SERVICIOS Y/O PRODUCTOS QUE SERÁN COMUNICADOS A TRAVÉS DE LOS MECANISMOS ADECUADOS O MEDIANTE LA PUBLICACIÓN DE AVISOS EN SUS OFICINAS, PROPORCIONANDO A EL(LOS) CLIENTE(S) TODOS LOS TÉRMINOS, CONDICIONES, COSTOS DE ESTOS Y MEDIOS DE AFILIACIÓN, LOS QUE REQUERIRÁN SIEMPRE EL CONSENTIMIENTO DE EL(LOS) CLIENTE(S) POR ESCRITO, A TRAVÉS DE FIRMA DIGITAL, CLAVE SECRETA O CÓDIGO DE SEGURIDAD RECIBIDA POR LOS

MEDIOS ELECTRÓNICOS PUESTOS ESPECIALMENTE A SU DISPOSICIÓN POR EL BANCO.
LAS MODALIDADES Y RESTRICCIONES DE LOS PRODUCTOS Y/O SERVICIOS PODRÁN SER AMPLIADAS O VARIADAS O SUPRIMIDAS POR EL BANCO EN CUALQUIER MOMENTO Y SIN NECESIDAD DE PREVIO AVISO, SALVO QUE DICHAS AMPLIACIONES, VARIACIONES O SUPRESIONES DE LOS PRODUCTOS Y/O SERVICIOS IMPLIQUEN MODIFICACIONES A LAS CONDICIONES CONTRACTUALES, EN CUYO CASO EL BANCO INFORMARÁ DE ÉLLAS A EL(LOS) CLIENTE(S) CON UNA ANTECIPACIÓN NO MENOR DE TREINTA (30) DÍAS CALENDARIO DE SU ENTRADA EN VIGENCIA DE CONFORMIDAD AL TERCER PÁRRAFO DE LA CLÁUSULA 8.1 DEL PRESENTE CONTRATO, QUEDANDO ENTENDIDO QUE LA CONTINUACIÓN EN EL USO DE LOS SERVICIOS Y/O PRODUCTOS SIGNIFICARÁ UNA TOTAL ACEPTACIÓN A DICHAS AMPLIACIONES, VARIACIONES O SUPRESIONES. EL(LOS) CLIENTE(S) SE OBLIGAN A SEGUIR LAS NORMAS Y CONDICIONES QUE EL BANCO DETERMINE PARA LA PRESTACIÓN DE CADA PRODUCTO Y/O SERVICIO.

2.4. EL BANCO MEDIANTE LA CARTILLA DE INFORMACIÓN, LA PUBLICACIÓN DE AVISOS EN SUS OFICINAS, EN LA PÁGINA WEB, DÍPTICOS Y TRÍPTICOS ASÍ COMO EN RADIO Y/O PERIÓDICOS INFORMARÁN A EL(LOS) CLIENTE(S) SOBRE LAS FORMAS Y/O MECANISMOS QUE PODRÁN UTILIZAR PARA LAS DIVERSAS OPERACIONES VINCULADAS A SUS CUENTAS QUE DESEEN REALIZAR. PARA ACCEDER A DICHAS OPERACIONES EL(LOS) CLIENTE(S) DEBERÁN IDENTIFICARSE MEDIANTE LA CLAVE SECRETA DE IDENTIFICACIÓN PERSONAL. EL COBRO DE LAS COMISIONES Y/O GASTOS QUE SE ORIGENEN POR CADA UNA DE LAS OPERACIONES Y/O SERVICIO QUE REALICE

① SEGUNDA PARTE: TARJETA DE DÉBITO MULTIREDD



② La segunda parte de la cuenta de ahorros es la tarjeta de débito MULTIREDD, que es un documento que nos permite depositar y retirar dinero. Tú, como beneficiaria de JUNTOS, ya tienes una. Para usarla es necesario conocer la clave secreta que creas al momento que se te entrega la tarjeta.

SEGUNDA PARTE: TARJETA DE DÉBITO MULTIRED



La segunda parte de la cuenta de ahorros es la tarjeta de débito MULTIRED, que es un documento que nos permite depositar y retirar dinero. Tú, como beneficiaria de JUNTOS, ya tienes una. Para usarla es necesario conocer la clave secreta que creas al momento que se te entrega la tarjeta.

① TERCERA PARTE: EL VOUCHER

② VOUCHER DE DEPÓSITO
(Ventanilla)



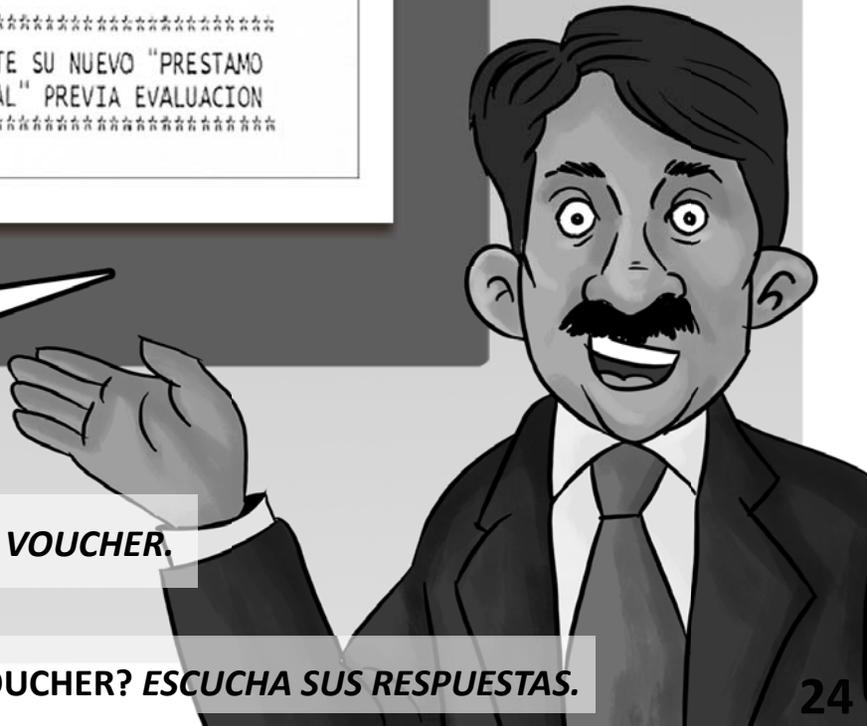
③ VOUCHER DE RETIRO
(Cajero automático)



④ La tercera parte de la cuenta de ahorros es el voucher. El voucher es el recibo o comprobante que les entregamos en ventanilla o el que reciben del cajero automático cuando sacan o depositan plata.

⑤ MUÉSTRALES A LAS SEÑORAS TITULARES LAS ILUSTRACIONES DEL VOUCHER.

⑥ PREGÚNTALE A TRES SEÑORAS: ¿ POR QUÉ ES IMPORTANTE EL VOUCHER? ESCUCHA SUS RESPUESTAS.



TERCERA PARTE: EL VOUCHER

VOUCHER DE DEPÓSITO (Ventanilla)

Banco de la Nación
NÚM. CUENTA: 04-030-503118 07SET2011
DEPOS. EN EFECTIVO CTA. AHORROS MN/ME
CUESTA : 04-030-503118
CALDERON FIGUEROA FERNANDO ALBERTO

DEPOSITO TARJETA MULTIRED

IMPORTE S/. *****101.00

COMIS. C/CTA S/. *****0.00
ITF C/CTA S/. *****0.00
CTA. DOMICILIADA: OFICINA PRINCIPAL 2

0643248 1800 1400
171300226 12:51
"Verifique su dinero antes de retirarse en ventanilla"
3696868 -A-2 Banco de la Nación

RECIBIDO

VOUCHER DE RETIRO (Cajero automático)

MULTIRED

FECHA	HORA	CAJERO
08/08/11	13:52	SIADB277
TARJETA : 421410006629****		
JR. PACO YUNQUE 735 CHUCO		
REGISTRO NRO		772287
RETIRO	s/. 200.00	
DE CTA. AHORRO SOLES: 04805394159		
S. TOTAL		s/. 200.92
S. DISPONIBLE		s/. 0.91

SOLICITE SU NUEVO "PRESTAMO PERSONAL" PREVIA EVALUACION

La tercera parte de la cuenta de ahorros es el voucher. El voucher es el recibo o comprobante que les entregamos en ventanilla o el que reciben del cajero automático cuando sacan o depositan plata.



① VOUCHER DE CONSULTA DE SALDO
(Cajero automático)

MULTIRED

FECHA HORA CAJERO
07/11/11 16:01 S1ANC605
TARJETA : 421410005159****
AV. P. DE OSMA CHORRILLOS
REGISTRO NRO 57827
CONSULTA
DE CTA.AHORRO SOLES: 04631374668

S.TOTAL S/. 0.51
S.DISPONIBLE S/. 0.31

MANTENGA SU DINERO SEGURO, LA
CLAVE SECRETA ES CONFIDENCIAL

② ÚLTIMOS MOVIMIENTOS
(Ventanilla)

CONSULTA ULT. MOVIMIENTOS
3132128 17NOV2011 1923 1943

CTA: 04-030-503118 SALDO 50.51
CALDERON FIGUEROA FERNANDO ALB
OFIC CAJ. OPER FECHA IMPORTE

IMPORTE	FECHA	DESCRIPCIÓN
0.00	31/10/2011	INTE
0.00	30/09/2011	INTE
100.00-	07/09/2011	VRES
0.50-	07/09/2011	CRTM
101.00	07/09/2011	PEFE
0.00	31/08/2011	INTE
0.00	31/07/2011	INTE
0.00	30/06/2011	INTE
0.00	31/05/2011	INTE
0.00	30/04/2011	INTE

FIN DE TRANSACCION

Banco de la Nación



③ Si quieren saber cuántos retiros y depósitos han hecho, pueden pedirle al Banco o al cajero automático un documento llamado “últimos movimientos”. Si quieren saber cuánta plata les queda pueden pedir “consulta de saldo”; también en el Banco o en el cajero.

④ PREGÚNTALE A 3 SEÑORAS: ¿ALGUNA VEZ HAN PEDIDO UN VOUCHER DE CONSULTA DE SALDO O UN VOUCHER DE ÚLTIMOS MOVIMIENTOS?

⑤ PREGÚNTALE A OTRAS 3 SEÑORAS: ¿CREEN QUE ESTOS DOCUMENTOS SON IMPORTANTES? ¿POR QUÉ?

**VOUCHER DE CONSULTA DE SALDO
(Cajero automático)**

MULTIRED

FECHA HORA CAJERO
 07/11/11 16:01 S1ANC605
 TARJETA : 421410005159****
 AV. P. DE OSMA CHORRILLOS
 REGISTRO NRO 57827
 CONSULTA
 DE CTA.AHORRO SOLES: 04631374668

S.TOTAL S/. 0.51
 S.DISPONIBLE S/. 0.31

MANTENGA SU DINERO SEGURO, LA
 CLAVE SECRETA ES CONFIDENCIAL

**ÚLTIMOS MOVIMIENTOS
(Ventanilla)**

CONSULTA ULT. MOVIMIENTOS
 8132128 17NOV2011 1923 1943

CTA: 04-030-503118 SALDO 50.51
 CALDERON FIGUEROA FERNANDO ALB
 OFIC CAJ. OPER FECHA IMPORTE

OFIC CAJ. OPER	FECHA	IMPORTE
1735 0000 INTE	31/10/2011	0.00
1735 0000 INTE	30/09/2011	0.00
0805 0277 VRES	07/09/2011	100.00-
0805 0277 CRTM	07/09/2011	0.50-
0805 1713 PEFE	07/09/2011	101.00
1735 0000 INTE	31/08/2011	0.00
1735 0000 INTE	31/07/2011	0.00
1735 0000 INTE	30/06/2011	0.00
1735 0000 INTE	31/05/2011	0.00
1735 0000 INTE	30/04/2011	0.00

FIN DE TRANSACCION

COMISION S/. *****0.00
 ITF C/CTA S/. *****0.00
 080900028

Banco de la Nación



Si quieren saber cuántos retiros y depósitos han hecho, pueden pedirle al Banco o al cajero automático un documento llamado "últimos movimientos". Si quieren saber cuánta plata les queda pueden pedir "consulta de saldo", también en el Banco o en el cajero.

① UNA VEZ QUE ISIDORA Y MARÍA TERMINARON DE HABLAR CON EL ADMINISTRADOR DEL BANCO SE PUSIERON A CONVERSAR AFUERA.



③ ¿Ah, sí? ¿Cuáles?

② Isidora, suena bien lo que nos ha explicado el administrador del Banco pero, aunque ahora ya sé cuáles son las partes de la cuenta de ahorros aún no tengo confianza... Nos han dicho muchas cosas malas de los Bancos y del ahorro.

¿Ah, sí? ¿Cuáles?

Isidora, suena bien lo que nos ha explicado el administrador del Banco pero, aunque ahora ya sé cuáles son las partes de la cuenta de ahorros aún no tengo confianza... Nos han dicho muchas cosas malas de los Bancos y del ahorro.

Banco de la Nación

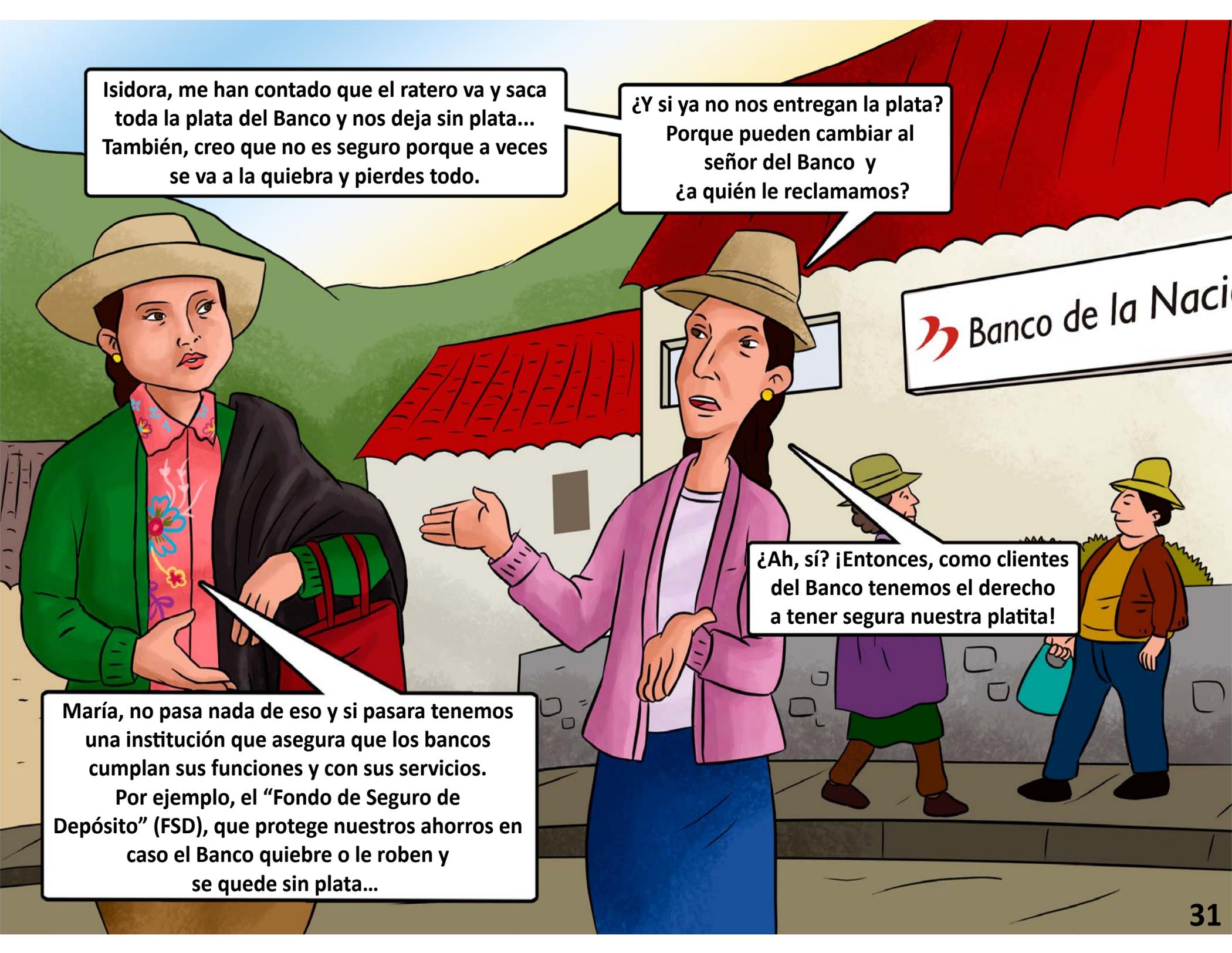
① Isidora, me han contado que el ratero va y saca toda la plata del Banco y nos dejan sin plata... También creo que no es seguro porque a veces se va a la quiebra y pierdes todo.

② ¿Y si ya no nos entregan la plata? Porque pueden cambiar al señor del Banco y ¿a quién le reclamamos?

③ María, no pasa nada de eso y si pasara tenemos una institución que asegura que los Bancos cumplan sus funciones y con sus servicios. Por ejemplo, el “Fondo de Seguro de Depósito” (FSD) que protege nuestros ahorros en caso el Banco quiebre o le roben y se quede sin plata...

④ ¿Ah, sí? ¡Entonces, como clientes del Banco tenemos el derecho a tener segura nuestra platita!

 Banco de la Nación



Isidora, me han contado que el ratero va y saca toda la plata del Banco y nos deja sin plata... También, creo que no es seguro porque a veces se va a la quiebra y pierdes todo.

¿Y si ya no nos entregan la plata? Porque pueden cambiar al señor del Banco y ¿a quién le reclamamos?

¿Ah, sí? ¡Entonces, como clientes del Banco tenemos el derecho a tener segura nuestra platita!

María, no pasa nada de eso y si pasara tenemos una institución que asegura que los bancos cumplan sus funciones y con sus servicios.

Por ejemplo, el “Fondo de Seguro de Depósito” (FSD), que protege nuestros ahorros en caso el Banco quiebre o le roben y se quede sin plata...



① Así como existe el “Fondo de Seguro de Depósito (FSD)” que protege nuestros ahorros en caso el Banco quiebre, también existen otras instituciones como la Superintendencia de Banca, Seguros y AFP y el Banco Central de Reserva (BCR) que nos cuidan como clientes del Banco. Vamos a ver:

②

La Superintendencia de Banca, Seguros y AFP (SBS) cuida que los bancos y cajas de ahorro brinden servicios buenos y justos. También vigila que los usuarios no sean estafados, engañados o mal informados.

③

El Banco Central de Reserva (BCR) garantiza que el sistema financiero funcione bien.

PARA USO DE LA CAPACITADORA

Así como existe el “Fondo de Seguro de Depósito (FSD)” que protege nuestros ahorros en caso el Banco quiebre, también existen otras instituciones como la Superintendencia de Banca, Seguros y AFP; y el Banco Central de Reserva (BCR) que nos cuida como clientes del Banco.

**Superintendencia
de Banca,
Seguros
y AFP**
– SBS

-Cuida que los bancos y cajas de ahorro brinden servicios buenos y justos
-Vigila que los usuarios no sean estafados, engañados o mal informados

**Banco
Central de
Reserva-
BCR**

-Garantiza que el sistema financiero funcione bien.

① Pero Isidora, ¿y si nos tratan mal en el Banco o no nos atienden?

② Cuando nosotras ahorramos nos convertimos en consumidoras y clientes del Banco, por eso tenemos derechos. Si ocurre un problema, el INDECOPI nos defiende.

③ ¿Y a dónde puedo ir para hablar con INDECOPI?

④ Podemos hacer nuestros reclamos a INDECOPI* usando el “Libro de reclamaciones” que podemos pedir en el Banco.

⑤ PREGÚNTALE A OTRAS TRES SEÑORAS: ¿QUÉ INSTITUCIONES DEL GOBIERNO NOS DEFIENDEN COMO CLIENTES DEL BANCO? ESCUCHA SUS RESPUESTAS.

*INDECOPI: INSTITUTO NACIONAL DE DEFENSA DE LA COMPETENCIA Y DE LA PROTECCIÓN DE LA PROPIEDAD INTELECTUAL

de la INUC

Cuando nosotras ahorramos nos convertimos en consumidoras y clientes del Banco, por eso tenemos derechos. Si ocurre un problema, el INDECOPI nos defiende.

Pero Isidora, ¿y si nos tratan mal en el Banco o no nos atienden?

¿Y a dónde puedo ir para hablar con INDECOPI?

Podemos hacer nuestros reclamos a INDECOPI usando el “Libro de reclamaciones” que podemos pedir en el Banco.

① **RECUERDA SIEMPRE:**

- El Banco da seguridad a nuestros ahorros.
- El Banco nos ofrece varios servicios financieros como el ahorro y los depósitos.
- Los elementos o partes de una cuenta de ahorros son: el contrato, la tarjeta de débito MULTIRED y el voucher.

TAMBIÉN DEBES RECORDAR QUE:

- Para asegurar y exigir los servicios que debe prestarnos el Banco tenemos las siguientes instituciones del Gobierno:
 - a) La Superintendencia de Banca, Seguros y AFP
 - b) El Banco Central de Reserva (BCR)
 - c) El instituto de defensa de la competencia y de la protección de la propiedad intelectual (INDECOPI)
 - d) El respaldo del Gobierno para el Fondo de Seguro de Depósito.



RECUERDA SIEMPRE:

- El Banco da seguridad a nuestros ahorros.
- El Banco nos ofrece varios servicios financieros como el ahorro y los depósitos.
- Los elementos o partes de una cuenta de ahorros son: el contrato, la tarjeta de débito MULTIRED y el voucher.

TAMBIÉN DEBES RECORDAR QUE:

-Para asegurar y exigir los servicios que debe prestarnos el Banco tenemos las siguientes instituciones del Gobierno:

- a) La Superintendencia de Banca, Seguros y AFP
- b) El Banco Central de Reserva (BCR)
- c) El instituto de defensa de la competencia y de la protección de la propiedad intelectual (INDECOPI)
- d) El respaldo del Gobierno para el Fondo de Seguro de Depósito





① **Ahora que conoces que existen instituciones que protegen a las ahorristas como tú, ¿guardarías tu plata en el banco?**

Comparte tu respuesta con tus compañeras

PARA USO DE LA CAPACITADORA

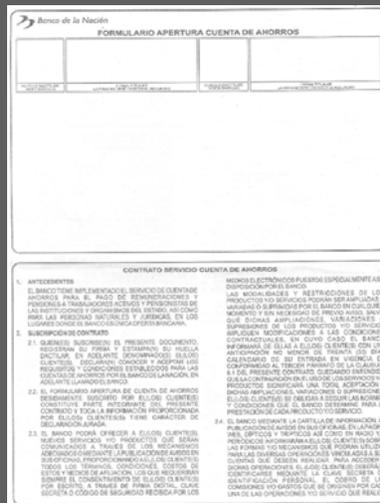


**Ahora que conoces que
existen instituciones que
protegen a las
ahorristas como tú,
¿guardarías tu plata en
el banco?
Comparte tu respuesta con
tus compañeras**

① AHORA TE INVITAMOS A DESARROLLAR LAS SIGUIENTES ACTIVIDADES FINALES: COLOCA EL NOMBRE QUE LE CORRESPONDE A LA FIGURA.

② HOJA DE ACTIVIDADES FINALES

③ *Enséñale las fotografías a las señoras:*



VOUCHER

CONTRATO

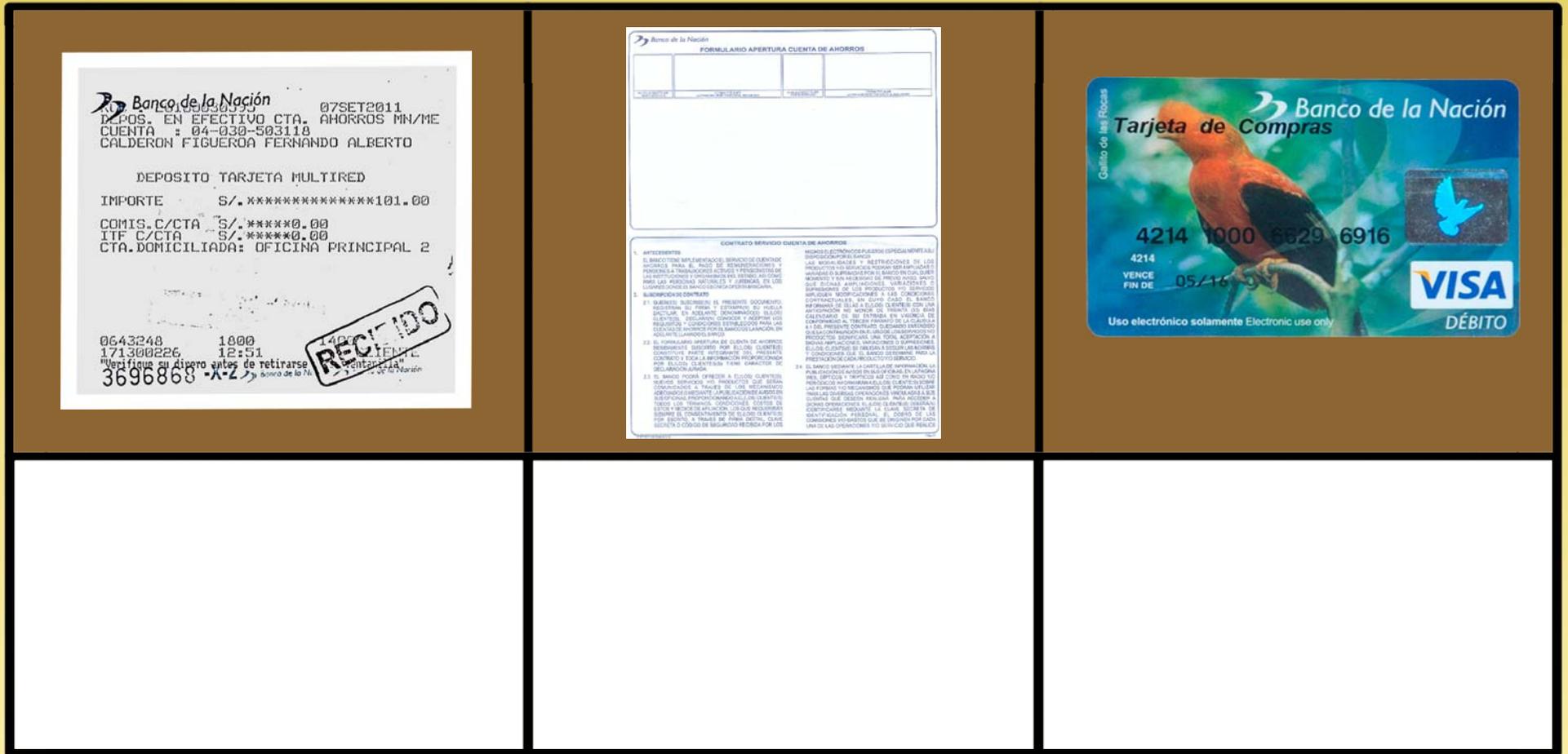
TARJETA DE DÉBITO

④ PREGÚNTALE A TRES SEÑORAS ¿CÓMO SE LLAMAN ESTOS DOCUMENTOS? ¿PARA QUÉ SIRVEN? ESCUCHA SUS RESPUESTAS.

PARA USO DE LA CAPACITADORA

HOJA DE ACTIVIDADES FINALES

Observa estas fotografías:



Indica cómo se llaman estos documentos y para qué sirven

