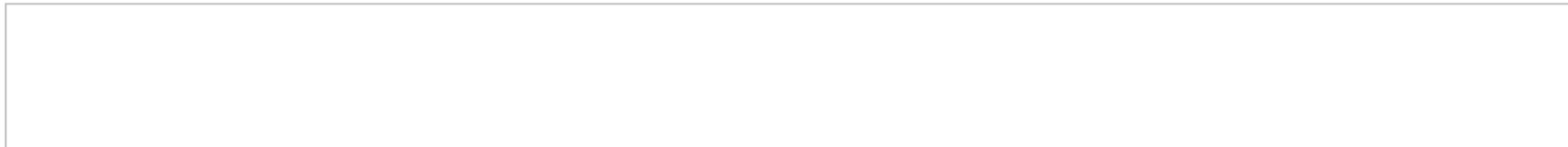


# Una mujer que ahorra es una vida que cambia vidas

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 1: YA NOS PASÓ OTRA VEZ, MEJOR AHORREMOS

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](http://www.iep.org.pe)  
[www.proyectocapital.org](http://www.proyectocapital.org)

*Este documento pertenece al n° 25 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 Gráfico  
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 1: Ya nos pasó otra vez, mejor ahorremos	7
Actividades finales	43

## 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](http://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/BinaryDownloadsServlet\(68183\\_Reporte.pdf?filename=1254066266432\\_DDC\\_es.pdf&refID=68183](http://www.ruralfinance.org/servlet/BinaryDownloadsServlet(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.



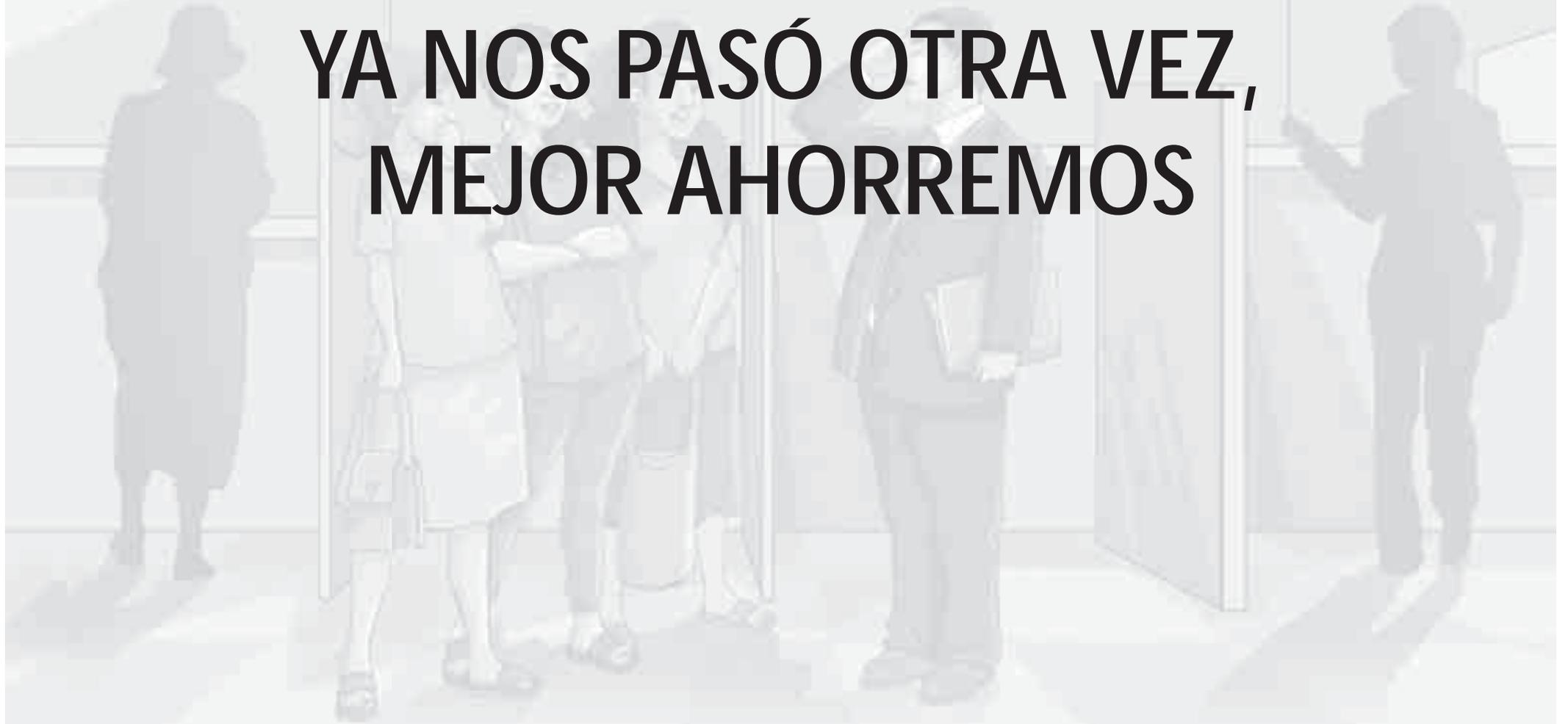
ATENCIÓN  
PREFERENCIAL

VENTANILLA 1

VENTANILLA 2

VENTANILLA 3

# **MÓDULO 1: YA NOS PASÓ OTRA VEZ, MEJOR AHORREMOS**



# ① Módulo 1: Ya nos pasó otra vez, mejor ahorremos

② Hola, mi nombre es Diva la ahorrativa y yo soy una madre beneficiaria de Familias en Acción como ustedes. Carlos es mi esposo y ellos son mis dos hijos, Luz María de 9 años y Rafael de 6 años.

③ Acompáñame a través de estas historias a conocer sobre el ahorro formal y el ahorro informal.

## ④ ¿QUÉ VAMOS A APRENDER EN ESTE MÓDULO?

Vamos a conocer las diferencias entre el ahorro formal e informal, y aprenderemos a definir nuestras metas de ahorro.



# Módulo 1: Ya nos pasó otra vez, mejor ahorremos



## ¿QUÉ VAMOS A APRENDER EN ESTE MÓDULO?

Vamos a conocer las diferencias entre el ahorro formal e informal, y aprenderemos a definir nuestras metas de ahorro.



① Un día se encontraban Diva y sus hijos paseando por el parque principal, cuando se encontró con Antonia, una beneficiaria de Familias en Acción.

② Hola Antonia, ¿cómo está? Hace tiempo que no nos vemos... le presento a mis hijos, Luz Marina y Rafael...

③ Hola Diva... hola niños es un gusto conocerlos... ¡¡¡Veo que están muy bien!!!!

④ Gracias Antonia, mi familia y yo hemos mejorado mucho nuestra calidad de vida gracias a que Carlos, mi esposo, y yo decidimos ahorrar y planificar nuestros gastos y metas. ¿Cómo está usted?





① ¡ Qué gusto que me da, Diva! Yo no estoy tan bien, le cuento que hace unos días mi hijito, el menor, se enfermó. ¡Imagínese que tuve que recurrir a amigos y familiares para pedir dinero prestado para comprar las medicinas.

② Antonia, pero ¿no tiene ahorros?...

③ ¿Ahorros? Pues no... Nunca lo he hecho... No confío en los bancos y cada vez que gano algunos pesos adicionales los guardo en casa, pero, ¡¡¡siempre termino gastándolos!!!

④ Antonia, una nunca sabe lo que puede pasar. Muchas cosas pueden suceder y como madres debemos buscar la mejor manera de protegernos ante los imprevistos.



**① Juntas reflexionemos...**

**②** Así como Antonia tiene que enfrentar la enfermedad de su hijito, muchas de nosotras estamos expuestas a situaciones imprevistas de riesgo.

**③** Conversen en parejas sobre las posibles situaciones que les puede suceder y apúntenlas en un cuaderno.



**④ ORGANIZA A LAS SEÑORAS EN PAREJAS Y PÍDELES QUE ESCRIBAN EN UN PAPEL LAS SITUACIONES DE RIESGO O IMPREVISTOS A LOS QUE ESTÁN EXPUESTAS.**



**⑤ PÍDELE A TRES PAREJAS QUE LEAN LA LISTA DE SITUACIONES O IMPREVISTOS QUE HAN ELABORADO.**

## **Juntas reflexionemos...**

Así como Antonia tiene que enfrentar la enfermedad de su hijito, muchas de nosotras estamos expuestas a situaciones imprevistas de riesgo.

Conversen en parejas sobre las posibles situaciones que les puede suceder y apúntenlas en un cuaderno.



① En el parque principal, Diva y Antonia continuaban conversando.

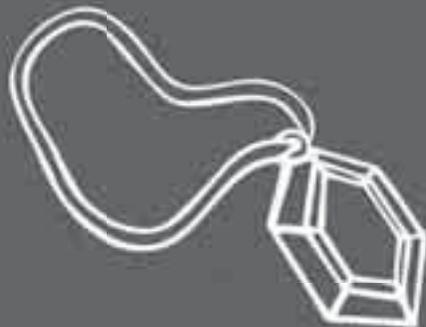
② Antonia, una manera de protegernos ante los riesgos e imprevistos es el ahorro. Ahorrar significa guardar parte de nuestro dinero y nos sirve para atender alguna eventualidad como la enfermedad de su hijito o para invertirla en algún proyecto que tenga en mente.

④ Creo que antes de empezar a ahorrar debes tener en claro que existen dos tipos de ahorro: el formal y el informal. Cada uno de ellos tiene características peculiares que le pueden permitir o no tener un ahorro seguro. Yo le explico...

③ ¡Ah...! Entonces voy a empezar a guardar dinero en mi casa



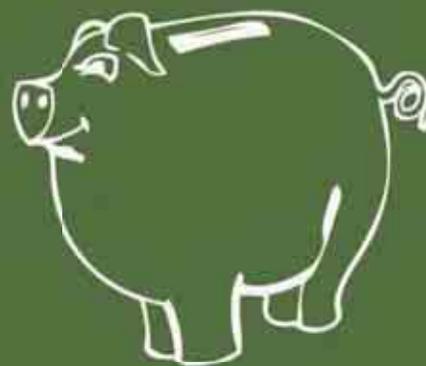
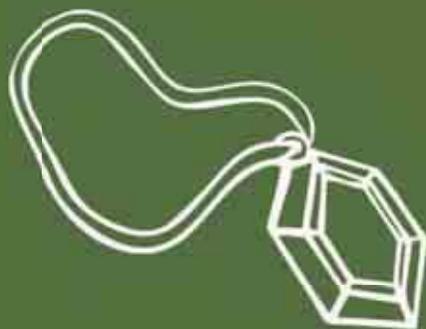
## ① EL AHORRO INFORMAL



② El ahorro informal es la forma como guardamos nuestro dinero invirtiéndolo en productos como animales o bienes, o guardando el dinero en casa.



## EL AHORRO INFORMAL



② Bueno Antonia, el problema es que hay desventajas al invertir tu dinero así:

- ¿Qué pasa si el animalito se le enferma o se le muere?
- O, ¿qué pasa si por tener una emergencia necesita la plata rápido y lo termina vendiendo más barato de lo que costó?
- También, ¿qué pasa si necesita comprar una medicina y no tiene el dinero a la mano porque ya compró el animalito?

PARA USO DE LA CAPACITADORA

① ¡¡¡Ah...!!! Entonces para ahorrar puedo comprar algún animalito y venderlo luego. ¿No le parece?

③ Ese no es problema, Diva. También puedo tener una platica guardada en una alcancía en la casa para esas cosas...



- ① Ahorrar así también puede tener sus riesgos. Una puede:
- Gastarlo rápidamente en cosas innecesarias.
  - Estar expuesta a robos.



PARA USO DE LA CAPACITADORA





② Antonia, no se preocupe, una manera segura de ahorrar es a través del ahorro formal. Yo le explico...

① Pero entonces, Diva ¿cómo hace una para ahorrar? Todo parece muy inseguro



## ① EL AHORRO FORMAL

② El ahorro formal es cuando guardamos nuestro dinero en una institución financiera.



③ Este ahorro resulta más seguro ya que la institución tiene la responsabilidad de proteger nuestro dinero.

④ Cuando entregamos nuestro dinero a la institución financiera para que lo guarde se conoce con el nombre de Depósito de Ahorros.

## EL AHORRO FORMAL



① Cuando usted ahorra de manera formal, puede administrar mejor el dinero y lograr alcanzar sus metas de ahorro más rápido ya que no lo tiene a la mano y así evita la tentación de gastarlo o invertirlo en cosas que no son tan importantes.



PARA USO DE LA CAPACITADORA



① Además, cuando ahorra en la entidad financiera obtiene intereses, es decir una cantidad de plata que le van a pagar por guardar su dinero.

② Por ejemplo, algunos bancos pagan 2% de interés anual; es decir, ponen 2 pesos al año en nuestras cuentas por cada 100 pesos guardados durante ese periodo.



③ *DIVIDE EL SALÓN EN DOS GRUPOS IGUALES Y PÍDELES QUE NOMBREN UNA DELEGADA.*



④ *PÍDELE A CADA GRUPO QUE COMENTE ENTRE ELLAS SOBRE SUS EXPERIENCIAS DE AHORRO FORMAL E INFORMAL Y APÚNTALAS EN UN CUADERNO. LUEGO PÍDELE A LAS DELEGADAS QUE COMUNIQUEN LO QUE SE HA ANOTADO.*



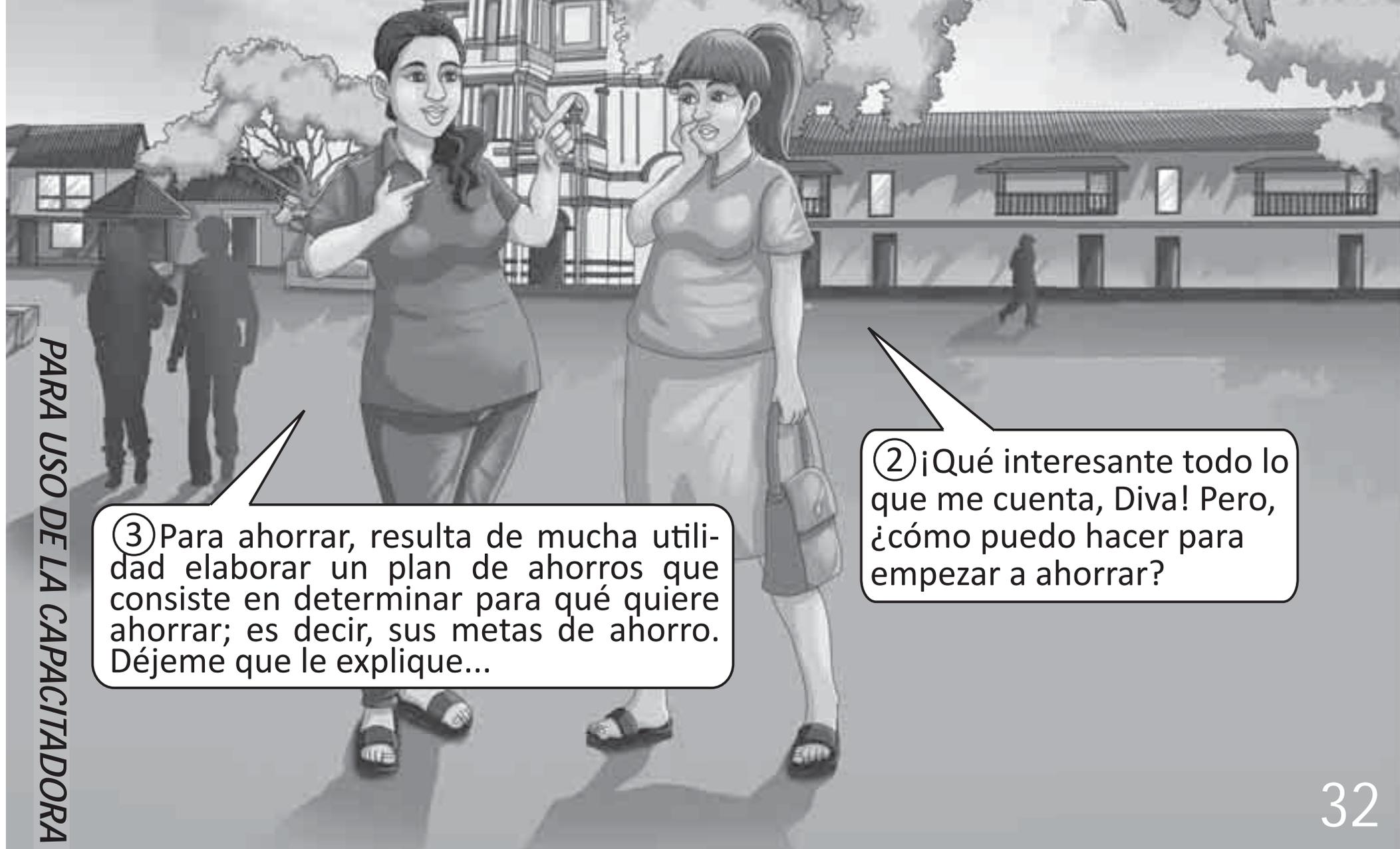
⑤ *AHORA, PÍDELE A CADA GRUPO QUE HAGA UN LISTADO DE LAS VENTAJAS Y DESVENTAJAS DEL AHORRO FORMAL E INFORMAL EN BASE A LO ESCUCHADO EN LAS CARTILLAS.*



*LUEGO, PÍDELE A LAS DELEGADAS QUE COMUNIQUEN LO QUE HAN APUNTADO.*



① En el parque principal, Diva y Antonia siguen conversando sobre las ventajas del ahorro.



PARA USO DE LA CAPACITADORA

③ Para ahorrar, resulta de mucha utilidad elaborar un plan de ahorros que consiste en determinar para qué quiere ahorrar; es decir, sus metas de ahorro. Déjeme que le explique...

② ¡Qué interesante todo lo que me cuenta, Diva! Pero, ¿cómo puedo hacer para empezar a ahorrar?



① Aquí les muestro un cuadro para entender mejor el objetivo del plan de ahorros.

## ② Ahorrar

④ Plan

③ requiere de la elaboración de un

⑤ que contenga

⑥ Metas

⑦ que son lo que queremos lograr en un futuro y pueden ser de

⑧ Corto plazo

⑩ Largo plazo

⑨ Que es el ahorro que se realiza para lograr aquello que queremos en un corto tiempo: menos que un año, puede ser en semanas o meses.

⑪ Que es el ahorro que realizamos para conseguir algo en un tiempo igual o mayor a un año.

⑫ MUESTRA EL GRÁFICO A LAS MADRES.



# Ahorrar

*requiere de la elaboración de un*

Plan

*que contenga*

Metas

*que son lo que queremos lograr en un futuro y pueden ser de*

Corto plazo

Largo plazo

Que es el ahorro que se realiza para lograr aquello que queremos en un corto tiempo: menos que un año, puede ser en semanas o meses.

Que es el ahorro que realizamos para conseguir algo en un tiempo igual o mayor a un año.



① **Ahora te toca a ti:**

② Cada una de ustedes debe elaborar un cuadro como el que les muestro definiendo sus metas a corto y largo plazo.

③ Aquí les muestro este cuadrito a modo de ejemplo.

④ **EJEMPLO:**

Orden de prioridad	Meta de corto plazo	Meta de largo plazo
1ero	Compra de útiles escolares al inicio del año escolar	Cuota inicial del crédito de vivienda
2do	Compra de calzado para los niños	Arreglo del techo y pintado de la casa
3ero	Compra de juguetes para navidad	Curso de 2 meses en el instituto técnico

⑤ **MUESTRA EL CUADRO A LAS MADRES Y PÍDELES QUE HAGAN UN CUADRO SIMILAR EN UNA HOJA.**



⑥ **PÍDELE A DOS SEÑORAS QUE LEAN EN VOZ ALTA SUS METAS DE AHORRO DE CORTO PLAZO Y DE LARGO PLAZO.**



## Ahora te toca a ti:

Cada una de ustedes debe elaborar un cuadro como el que les muestro definiendo sus metas a corto y largo plazo.

Aquí les muestro este cuadrito a modo de ejemplo.

EJEMPLO:

Orden de prioridad	Meta de corto plazo	Meta de largo plazo
1ero	Compra de útiles escolares al inicio del año escolar	Cuota inicial del crédito de vivienda
2do	Compra de calzado para los niños	Arreglo del techo y pintado de la casa
3ero	Compra de juguetes para navidad	Curso de 2 meses en el instituto técnico





① ¿Ha visto, Antonia? Definiendo nuestras metas de ahorro, identificamos para qué ahorramos.

② ¡Así veo, Diva! Con mis metas de ahorro identificadas, yo y mi familia podemos poco a poco acercarnos más a lo que queremos lograr.



- ① **Recordando lo aprendido:**
- ② El ahorro es una manera de protegernos de los imprevistos y eventualidades a los que siempre estamos expuestas.
- ③ Existen dos tipos de ahorro: el ahorro informal, cuando ahorramos a través de productos o animales y en la casa; y el ahorro formal, cuando ahorramos a través de una institución financiera.
- ④ El ahorro formal trae consigo beneficios tales como tener un mejor control de nuestros gastos y una mayor seguridad para nuestros ahorros.
- ⑤ Para ahorrar es importante definir para qué ahorramos, es decir identificar nuestras metas de ahorro.



## Recordando lo aprendido:

El ahorro es una manera de protegernos de los imprevistos y eventualidades a los que siempre estamos expuestas.

Existen dos tipos de ahorro: el ahorro informal, cuando ahorramos a través de productos o animales y en la casa; y el ahorro formal, cuando ahorramos a través de una institución financiera.

El ahorro formal trae consigo beneficios tales como tener un mejor control de nuestros gastos y una mayor seguridad para nuestros ahorros.

Para ahorrar es importante definir para qué ahorramos, es decir identificar nuestras metas de ahorro.





① Queridas compañeras, las invito a ver el video con testimonios de algunas madres titulares de Familias en Acción como nosotras, que se han beneficiado gracias al ahorro. ¡Tú también puedes, anímate a ahorrar!

② *HAZ VER EL VIDEO DE DIVA LA AHORRATIVA SOBRE LAS EXPERIENCIAS DE AHORRO DE LAS MADRES.*

