

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 5: ¿QUÉ ME OFRECE EL BANCO Y CÓMO PUEDO APROVECHARLO?

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



El diseño y elaboración del presente módulo ha sido posible gracias al apoyo del Citi Foundation (Contrato Financiamiento nº 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 Julián, Cachicacán 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 nº 24 de la serie Miscelánea del IEP (ISSN 1817-3187)

Autores:
Jaime Ramos Duffaut
Rita Carrillo Robles

ISBN:
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 5: ¿Qué me ofrece el Banco y cómo puedo aprovecharlo?

Actividades finales

Pág

4

5

5

7

32

Bibliografía

BANSEFI. (2007). *Educación financiera: su dinero y su futuro*. Recuperado el 2011, de www.bansefi.gob.mx/edufinanciera/documents/materiales/fichamatica.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. Plátéalas 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 5:
**¿QUÉ ME OFRECE EL BANCO Y
CÓMO PUEDO APROVECHARLO?**

MODULO 5: ¿QUÉ ME OFRECE EL BANCO Y CÓMO PUEDO APROVECHARLO?

① UN DÍA ESTABA ISIDORA CAMINANDO CUANDO SE ENCONTRÓ CON SU AMIGA HONORATA.

② Buen día Honorata, ¿cómo está?

③ ¡Bien, Isidora! Pero estoy un poco preocupada porque mi hijo Joaquín se ha ido a la capital por un trabajo y me ha pedido que le mande dinero... ¡y la verdad no sé cómo hacerlo!

④ ¡Es bien sencillo, Honorata! Vamos al Banco de la Nación y ahí nos explican.

⑤ ¿QUÉ VAMOS A APRENDER EN ÉSTE MÓDULO?
Conocer y valorar otros productos financieros que nos brinda el Banco.

MODULO 5: ¿QUÉ ME OFRECE EL BANCO Y CÓMO PUEDO APROVECHARLO?



¿QUÉ VAMOS A APRENDER EN ÉSTE MÓDULO?

Conocer y valorar otros productos financieros que nos brinda el Banco.

① YA DENTRO DEL BANCO, ISIDORA Y HONORATA SE ENCONTRARON CON EL ADMINISTRADOR.

PARA USO DE LA CAPACITADORA

③ Sí Isidora, buenos días, ¿en qué puedo ayudarlas?

② Buenos días señor administrador ¿se acuerda de mí? Soy Isidora y ella es mi amiga Honorata.

④ Buenos días, señor. Lo que pasa es que debo mandarle plata a mi hijo y no sé cómo hacerlo...

⑤ PREGÚNTALE A TRES SEÑORAS: ¿ALGUNA VEZ HA TENIDO QUE ENVIAR DINERO A OTRA PERSONA? ¿CÓMO LO HIZO? ESCUCHA SUS RESPUESTAS.



Sí Isidora, buenos días,
¿en qué puedo ayudarlas?

Buenos días señor administrador
¿se acuerda de mí? Soy Isidora y ella
es mi amiga Honorata.

Buenos días, señor. Lo que pasa
es que debo mandarle plata a
mi hijo y no sé cómo hacerlo...

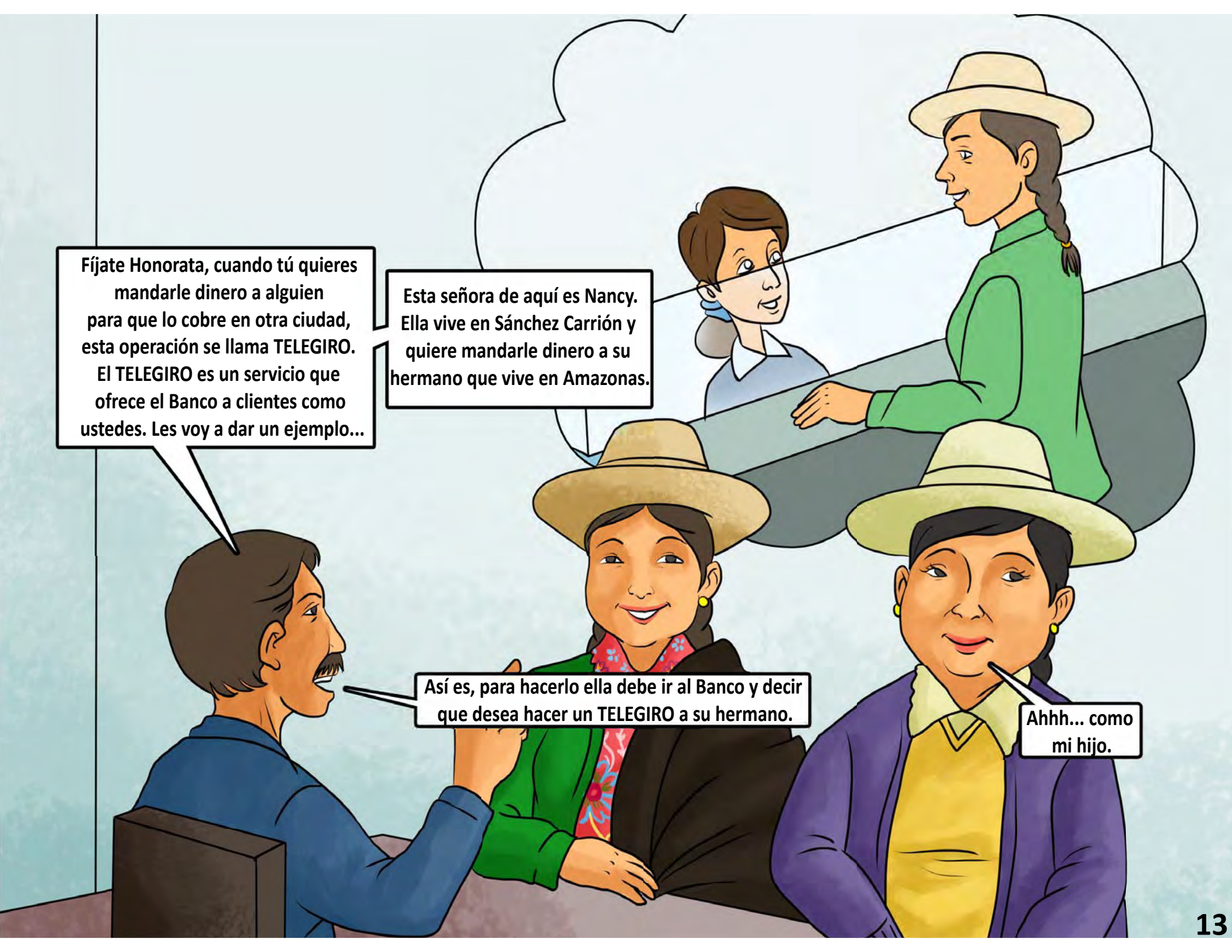
① EN EL BANCO, EL ADMINISTRADOR LE CUENTA A ISIDORA Y HONORATA CÓMO MANDAR DINERO A OTRA PERSONA.

② Fíjate Honorata, cuando tú quieres mandarle dinero a alguien para que lo cobre en otra ciudad, esta operación se llama TELEGIRO. El TELEGIRO es un servicio que ofrece el Banco a clientes como ustedes. Les voy a dar un ejemplo...

③ Esta señora de aquí es Nancy. Ella vive en Sánchez Carrión y quiere mandarle dinero a su hermano que vive en Amazonas.

⑤ Así es, para hacerlo ella debe ir al Banco y decir que desea hacer un TELEGIRO a su hermano.

④ Ahhh... como mi hijo.



Fíjate Honorata, cuando tú quieres mandarle dinero a alguien para que lo cobre en otra ciudad, esta operación se llama TELEGIRO. El TELEGIRO es un servicio que ofrece el Banco a clientes como ustedes. Les voy a dar un ejemplo...

Esta señora de aquí es Nancy. Ella vive en Sánchez Carrión y quiere mandarle dinero a su hermano que vive en Amazonas.

Así es, para hacerlo ella debe ir al Banco y decir que desea hacer un TELEGIRO a su hermano.

Ahhh... como mi hijo.





¡¡¡Uy!!! Pero mi hijo no tiene cuenta en el Banco... ¿cómo hago? ¿ya no puedo mandar el TELEGIRO?

No hay problema, Honorata. Para realizar un TELEGIRO no se necesita de una cuenta, sólo debes acercarte al Banco con el dinero y decir el nombre de la persona a la que se lo estás enviando y el lugar donde se encuentra.

¡me parece muy fácil!

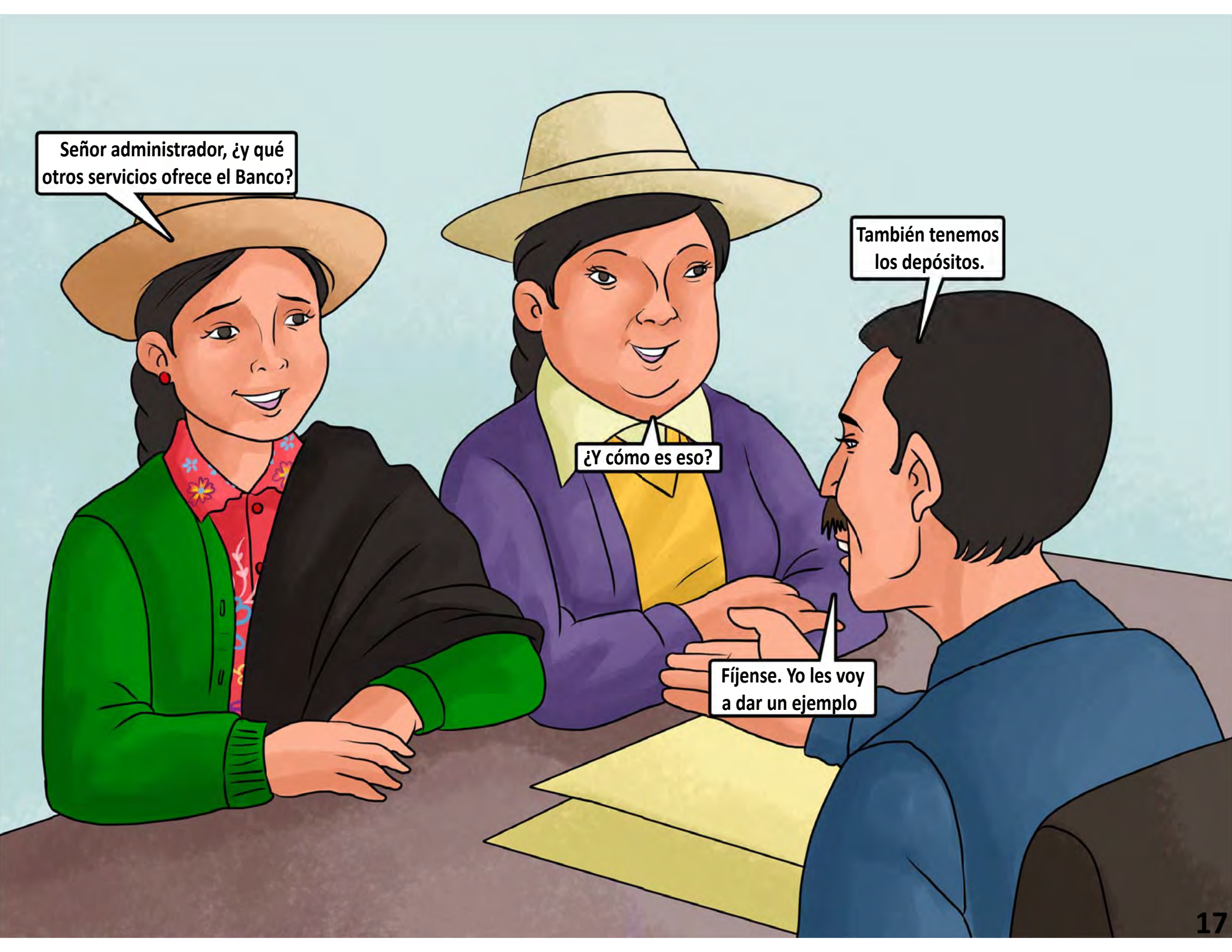
① DENTRO DEL BANCO, ISIDORA Y HONORATA CONTINUABAN APRENDIENDO SOBRE LOS SERVICIOS QUE BRINDA EL BANCO Y LAS INSTITUCIONES FINANCIERAS.

② Señor administrador, ¿y qué otros servicios ofrece el Banco?

③ También tenemos los depósitos.

④ ¿Y cómo es eso?

⑤ Fíjense. Yo les voy a dar un ejemplo



Señor administrador, ¿y qué otros servicios ofrece el Banco?

También tenemos los depósitos.

¿Y cómo es eso?

Fíjense. Yo les voy a dar un ejemplo

① VEÁMOS EN QUÉ CONSISTEN LOS DEPÓSITOS.

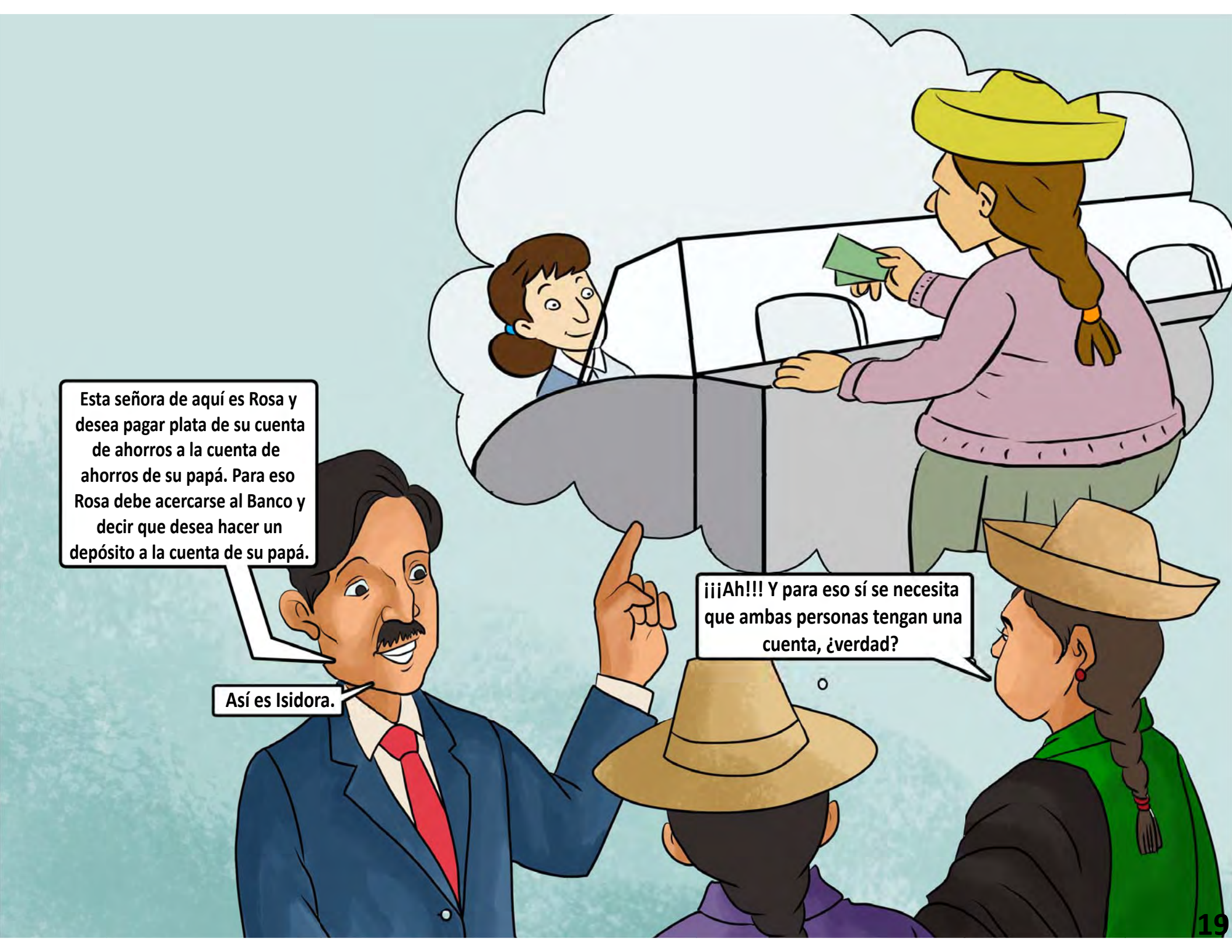
Esta señora de aquí es Rosa y desea pagar plata de su cuenta de ahorros a la cuenta de ahorros de su papá. Para eso Rosa debe acercarse al Banco y decir que desea hacer un depósito a la cuenta de su papá.

④ Así es Isidora.

③ ¡¡¡Ah!!! Y para eso sí se necesita que ambas personas tengan una cuenta, ¿verdad?

⑤ **PREGÚNTALE A TRES SEÑORAS: ¿ALGUNA VEZ HA REALIZADO UN DEPÓSITO A LA CUENTA DE OTRA PERSONA? ESCUCHA SUS RESPUESTAS.**





Esta señora de aquí es Rosa y desea pagar plata de su cuenta de ahorros a la cuenta de ahorros de su papá. Para eso Rosa debe acercarse al Banco y decir que desea hacer un depósito a la cuenta de su papá.

Así es Isidora.

¡¡¡Ah!!! Y para eso sí se necesita que ambas personas tengan una cuenta, ¿verdad?

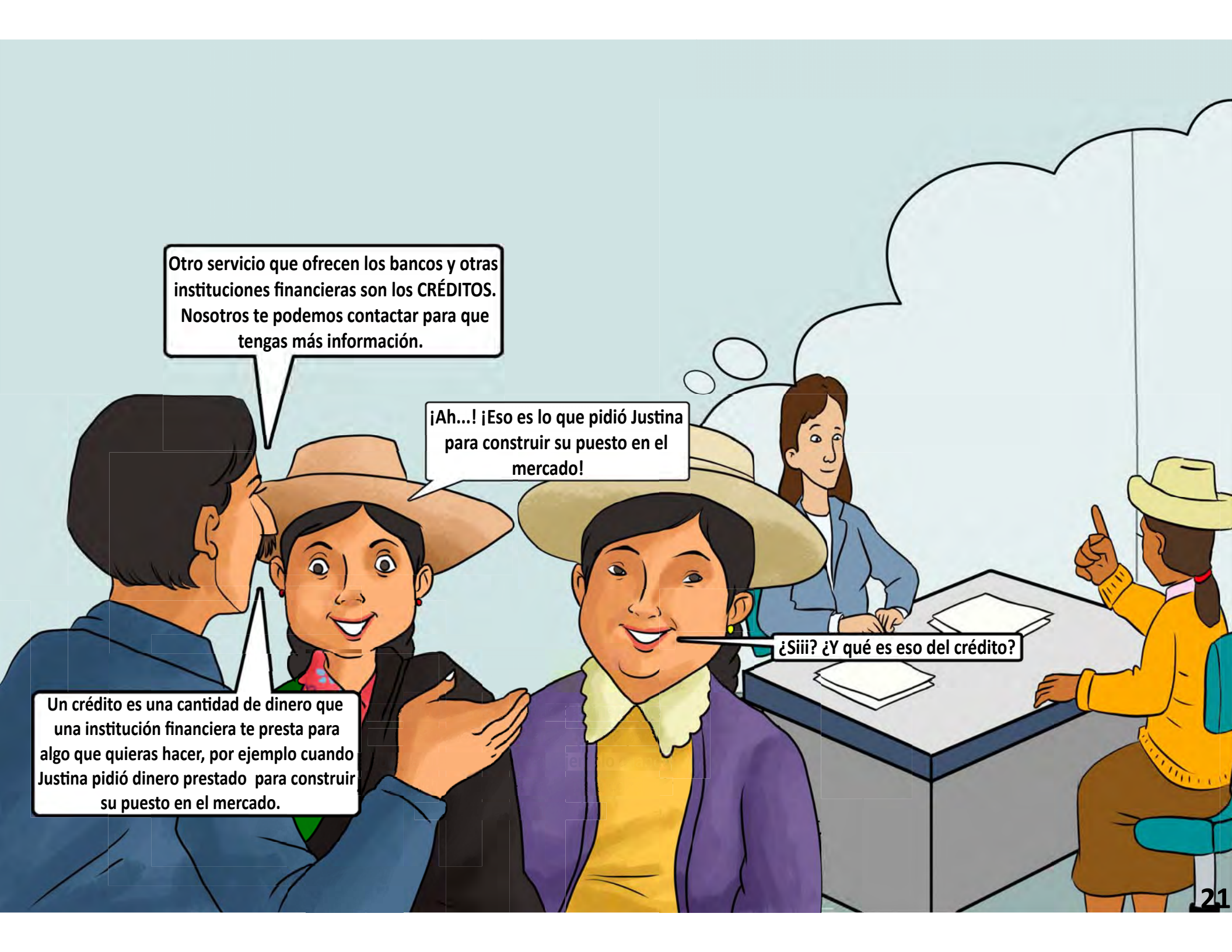
① Otro servicio que ofrecen los bancos y otras instituciones financieras son los CRÉDITOS. Nosotros te podemos contactar para que tengas más información.

② ¡Ah...! ¡Eso es lo que pidió Justina para construir su puesto en el mercado!

③ ¿Siii? ¿Y qué es eso del crédito?

④ Un crédito es una cantidad de dinero que una institución financiera te presta para algo que quieras hacer, por ejemplo cuando Justina pidió dinero prestado para construir su puesto en el mercado.

⑤ **PREGÚNTALE A TRES SEÑORAS: ¿CONOCEN A ALGUNA PERSONA QUE HAYA SOLICITADO UN CRÉDITO? ¿CÓMO LO PIDIÓ? ESCUCHA SUS RESPUESTAS.**



Otro servicio que ofrecen los bancos y otras instituciones financieras son los CRÉDITOS. Nosotros te podemos contactar para que tengas más información.

¡Ah...! ¡Eso es lo que pidió Justina para construir su puesto en el mercado!

Un crédito es una cantidad de dinero que una institución financiera te presta para algo que quieras hacer, por ejemplo cuando Justina pidió dinero prestado para construir su puesto en el mercado.

¿Siii? ¿Y qué es eso del crédito?



① ¿Y así no más regalan plata las instituciones financieras?

② No Honorata. Para darte un crédito las instituciones financieras verifican para qué quieres ese dinero. Las instituciones te prestan la plata y debes devolver la cantidad que te han prestado más un adicional por intereses y gastos administrativos por partes.



¿Y así no más regalan plata las instituciones financieras?

No Honorata. Para darte un crédito las instituciones financieras verifican para qué quieres ese dinero. Las instituciones te prestan la plata y debes devolver la cantidad que te han prestado más un adicional por intereses y gastos administrativos por partes.



① Finalmente, otro servicio que ofrecen los bancos y las instituciones financieras es el SEGURO.

② ¡Ay! ¡Eso me interesa, señor! ¿Cómo es eso del seguro?

③ El seguro es un servicio que asume los gastos que tienes que hacer cuando suceden accidentes inesperados como enfermedades o muerte. Para obtenerlo, uno debe pagar una suma de dinero a cambio de este servicio.

④ **PREGÚNTALE A TRES SEÑORAS: ¿POR QUÉ CREE QUE ES IMPORTANTE TENER UN SEGURO? ESCUCHA SUS RESPUESTAS.**



¡Ay! ¡Eso me interesa, señor! ¿Cómo es eso del seguro?

Finalmente, otro servicio que ofrecen los bancos y las instituciones financieras es el SEGURO.

El seguro es un servicio que asume los gastos que tienes que hacer cuando suceden accidentes inesperados como enfermedades o muerte. Para obtenerlo, uno debe pagar una suma de dinero a cambio de este servicio.

① UNA VEZ HICIERON TODAS SUS CONSULTAS, ISIDORA Y HONORATA SE DETUVIERON A CONVERSAR FUERA DEL BANCO.

Banco de Nación

② ¡Cuánto hemos aprendido sobre los servicios que nos dan el Banco y las instituciones financieras! Ahora sí entiendo, Isidora, la importancia de venir al Banco. ¿Has visto cuántas cosas nuevas nos pueden ofrecer?

③ ¡Sí Honorata, ahora conocemos más los servicios que podemos usar!

An illustration of two women standing in front of a building. The woman on the left is wearing a purple sweater over a yellow shirt and a tan hat. The woman on the right is wearing a green sweater over a red floral shirt, a black shawl, and a tan hat. She is holding a red bag with a floral pattern. A sign on the wall behind them reads "Banco de...ción".

Banco de...ción

¡Cuánto hemos aprendido sobre los servicios que nos dan el Banco y las instituciones financieras! Ahora sí entiendo, Isidora, la importancia de venir al Banco. ¿Has visto cuántas cosas nuevas nos pueden ofrecer?

¡Sí Honorata, ahora conocemos más los servicios que podemos usar!



① ¿Alguna vez has hecho uso
de uno de los servicios
financieros mencionados?
(TELEGIROS, DEPÓSITOS, CRÉDITOS, SEGUROS)

② Cuéntanos tu experiencia y compártelo
con las madres beneficiarias.

③ **PREGÚNTALE A TRES SEÑORAS:** ¿ALGUNA VEZ HAN USADO LOS SERVICIOS
FINANCIEROS QUE HEMOS VISTO? ¿CÓMO FUE? *ESCUCHA SUS RESPUESTAS.*



**¿Alguna vez has hecho uso
de uno de los servicios
financieros mencionados?
(TELEGIROS, DEPÓSITOS, CRÉDITOS, SEGUROS)**

**Cuéntanos tu experiencia y compártelo
con las madres beneficiarias.**



① RECUERDA

② Las Instituciones Financieras nos ofrecen varios servicios a los que todos tenemos derecho de utilizar. Estos son:

- Telegiro
- Depósitos
- Crédito
- Seguro



RECUERDA

Las Instituciones Financieras nos ofrecen varios servicios a los que todos tenemos derecho de utilizar. Estos son:

- Telegiro
- Depósitos
- Crédito
- Seguro

①HOJA DE ACTIVIDADES FINALES

Revisa los siguientes casos y recomienda a cada persona el servicio que debe solicitar en el banco



② Hola,mi nombre es María y por razones de trabajo he decidido vivir en Lima. Mi madre y mis hermanos menores viven en Chulucanas. A mi familia quiero enviarles dinero pero para que sea el envío seguro necesito saber qué operación debo realizar en el Banco

Telegiro
Depósito
Seguro
Crédito



③ Hola,mi nombre es Juan...Yo trabajo en una mina. Un señor vino hace días para explicarnos a los trabajadoressobre la importancia de proteger nuestras vidas y nos dijo que deberíamos ir al Banco y solicitar este apoyo.Lo que no recuerdo es qué tipo de servicio debo solicitar al Banco!!

Telegiro
Depósito
Seguro
Crédito



④ Hola,mi nombre es Jesús, hace días debí entregar un dinero a mi amigo Matías pero como no he podido ubicarlo, el dinero que tenía ya lo gasté. Yo tengo mis ahorros en el Banco y me dijeron que de mi cuenta podía entregar el dinero que le debo a Matías a su cuenta ¿Qué operación debo realizar?

Telegiro
Depósito
Seguro
Crédito



⑤ Hola,mi nombre es Santos. Tengo pensado iniciar un negocio de venta de cuyes pero no tengo la plata para implementar mi corralito. Me han contado que puedo consultar en el Banco sobre la manera de que me den un préstamo, pero ¡no recuerdo cuál era el nombre de ese servicio!

Telegiro
Depósito
Seguro
Crédito



HOJA DE ACTIVIDADES FINALES

Revisa los siguientes casos y recomienda a cada persona el servicio que debe solicitar en el banco



Hola, mi nombre es María y por razones de trabajo he decidido vivir en Lima. Mi madre y mis hermanos menores viven en Chulucanas. A mi familia quiero enviarles dinero pero para que sea el envío seguro necesito saber qué operación debo realizar en el Banco

Telegiro
Depósito
Seguro
Crédito

☐
☐
☐
☐



Hola, mi nombre es Juan... Yo trabajo en una mina. Un señor vino hace días para explicarnos a los trabajadores sobre la importancia de proteger nuestras vidas y nos dijo que deberíamos ir al Banco y solicitar este apoyo. Lo que no recuerdo es qué tipo de servicio debo solicitar al Banco!!

Telegiro
Depósito
Seguro
Crédito

☐
☐
☐
☐



Hola, mi nombre es Jesús, hace días debí entregar un dinero a mi amigo Matías pero como no he podido ubicarlo, el dinero que tenía ya lo gasté. Yo tengo mis ahorros en el Banco y me dijeron que de mi cuenta podía entregar el dinero que le debo a Matías a su cuenta ¿Qué operación debo realizar?

Telegiro
Depósito
Seguro
Crédito

☐
☐
☐
☐



Hola, mi nombre es Santos. Tengo pensado iniciar un negocio de venta de cuyes pero no tengo la plata para implementar mi corralito. Me han contado que puedo consultar en el Banco sobre la manera de que me den un préstamo, pero ¡no recuerdo cuál era el nombre de ese servicio!

Telegiro
Depósito
Seguro
Crédito

☐
☐
☐
☐

