

Con el apoyo de:



Schweizerische Eidgenossenschaft
Confédération suisse
Confederazione Svizzera
Confederaziun svizra

Cooperación Suiza en Bolivia

Formación técnica profesional



Guía de actividades para educación financiera

Guía para el/la facilitador/a



Centros de Educación Técnica
Tecnológica y Productiva

Esta publicación se realizó con el apoyo de la Cooperación Suiza en Bolivia.

Cooperación Suiza en Bolivia
Formación técnica profesional
La Paz - Bolivia
2016

Proyecto Formación técnica profesional
Av. Mariscal Santa Cruz Nº 2150
Edificio Esperanza. Piso 10. Of. 5
Tel. (591-2) 2358400
Fax: (591-2) 2312868
www.formaciontecnicabolivia.org

COMISIÓN EPISCOPAL DE EDUCACIÓN:

DIRECCIÓN CEE – Formación técnica profesional
Limbert Ayarde Velasco

COORDINACIÓN CEE – Formación técnica profesional
David Simón Coaquira Siñani

SISTEMATIZACIÓN Y ELABORACIÓN DE CONTENIDOS:
Nelson Bricher Gutiérrez

Revisión:
Patricia Blanco Espinoza, Iván Mirko Unzueta Lafuente, Jaime Tapia Portugal y Valeria Rivera.

Edición:
Carlos Arce Moreira

Fotografías:
Proyecto Formación técnica profesional de la CEE, Iván Unzueta y Patricia Espinoza.

Se autoriza la reproducción total o parcial de este documento, siempre y cuando se cite la fuente.

Impreso en La Paz – Bolivia
2016

Con el apoyo de:



Schweizerische Eidgenossenschaft
Confédération suisse
Confederazione Svizzera
Confederaziun svizra

Cooperación Suiza en Bolivia

Formación técnica profesional



Guía de actividades para educación financiera

Guía para el/la facilitador/a



Centros de Educación Técnica
Tecnológica y Productiva

Índice

Presentación	3
Introducción	5
Algunas consideraciones conceptuales	7
Metodología	8
UNIDAD 1	13
Actividad 1.1 PRESENTACIÓN, ACUERDOS Y EXPECTATIVAS	16
Actividad 1.2 CONOCIENDO EL VALOR DEL DINERO	18
Actividad 1.3 UNA MIRADA A LAS PRESIONES FINANCIERAS	24
Actividad 1.4 NECESIDADES Y DESEOS	28
Actividad 1.5 DECISIONES FINANCIERAS	36
Actividad 1.6 FINANZAS PERSONALES Y FAMILIARES	45
UNIDAD 2	49
Actividad 2.1 CONOCIENDO EL AHORRO	52
Actividad 2.2 METAS FINANCIERAS	58
Actividad 2.3 BENEFICIOS DEL AHORRO	64
Actividad 2.4 LUGARES Y FORMAS DE AHORRAR	68
Actividad 2.5 GENERANDO HÁBITOS DE AHORRAR	72
UNIDAD 3	77
Actividad 3.1 DETERMINANDO MIS INGRESOS	80
Actividad 3.2 CONOCIENDO EL PRESUPUESTO Y SUS BENEFICIOS	84
Actividad 3.3 PASOS PARA REALIZAR UN PRESUPUESTO	88
Actividad 3.4 CONDICIONES PARA QUE EL PRESUPUESTO FUNCIONE	98
UNIDAD 4	101
Actividad 4.1 QUÉ ES LA DEUDA	104
Actividad 4.2 CONOCIENDO EL PRÉSTAMO Y CRÉDITO	108
Actividad 4.3 ENDEUDAMIENTO Y SOBREENDEUDAMIENTO	114
Actividad 4.4 CÓMO SABER SI ESTOY PREPARADO PARA ASUMIR UNA DEUDA.	118
UNIDAD 5	123
Actividad 5.1 CONOCIENDO LAS ENTIDADES FINANCIERAS	126
Actividad 5.2 SERVICIOS Y PRODUCTOS FINANCIEROS	132
Actividad 5.3 SELECCIONANDO UN PRODUCTO FINANCIERO	148

Presentación

La Comisión Episcopal de Educación (CEE), como el órgano del Área de Promoción Humana de la Conferencia Episcopal de Bolivia (CEB), a través del proyecto Formación técnica profesional, financiado por la Cooperación Suiza en Bolivia, tiene la finalidad de contribuir a mejorar de manera sostenible las condiciones de vida de las personas, familias y comunidades de las áreas rurales y urbanas de Bolivia, incrementando sus oportunidades de acceso al mundo laboral, mejorando el acceso, pertinencia y calidad de la formación integral y capacitación técnica productiva, especialmente de la población de jóvenes y adultos del área rural.

Esta intencionalidad comprende el fortalecimiento de los centros de capacitación técnica mediante el desarrollo de ofertas de formación pertinentes y de calidad, y, fundamentalmente, coherentes con las necesidades de las personas, las comunidades y el entorno social y productivo. Con este propósito y el de facilitar los procesos de aprendizaje, se ha diseñado la presente **Guía de actividades para educación financiera** como un aporte que busca fortalecer el trabajo docente.

La presente publicación de la serie “Educación Emprendedora”, que cuenta con cinco materiales: *Guía de actividades para la motivación del espíritu emprendedor*; *Guía de elaboración de planes de negocios*; *Guía de actividades de educación financiera*; *Guía de actividades de gestión empresarial*; y *Guía de actividades sobre proyecto ocupacional*, contribuye con el cumplimiento de los objetivos de mejorar el acceso, pertinencia y calidad de la formación técnica profesional y de capacitación para el trabajo y la producción.

Las guías de esta serie, validadas por facilitadores del proyecto, aportan a los docentes alternativas didácticas, marcadas por una metodología lúdica y participativa que permite una interacción entre el docente y los participantes del proceso de enseñanza aprendizaje, a partir de retos, simulaciones y tareas prácticas. Además, estas guías pueden ser aplicadas en cualquier área de formación técnica, considerando las respectivas adecuaciones en función al contexto y las necesidades que el docente vea conveniente.

Se pretende ofrecer también, temáticas y contenidos relevantes, conceptos claros y necesarios para la integración de los conocimientos que favorezcan el desarrollo de una “Educación Financiera”, posible para todas las edades, especialmente jóvenes y adultos que se forman para integrarse en mejores condiciones al mundo del trabajo.

En este texto el lector y la lectora encontrarán elementos muy valiosos que orientan a la persona hacia el aprendizaje de la Educación Financiera, desde diversas miradas y experiencias; con explicaciones sencillas, lúdicas y didácticas que ayudan a comprender la complejidad de los temas al momento de iniciar emprendimientos productivos.

Confiamos que este material educativo será un aporte útil para alcanzar ese trascendental objetivo: facilitar la generación y desarrollo de emprendimientos productivos. Quedan invitadas e invitados a ser parte de esta maravillosa experiencia educativa.

David Coaquira Siñani
Coordinador proyecto Formación técnica profesional
Comisión Episcopal de Educación

Introducción

La guía de actividades para la educación financiera es un conjunto de recursos didácticos y pedagógicos para llevar adelante un curso con jóvenes y adultos sobre cómo administrar, de manera prudente y organizada, sus recursos económicos, para desarrollar sus metas financieras.

Al enseñar buenas prácticas de administración del dinero con respecto a los ingresos, gastos, ahorros y préstamos, la educación financiera permite a toda población, pero en especial a jóvenes y adultos, administrar mejor sus recursos, comprender sus opciones financieras y mejorar su bienestar. Para las instituciones financieras, un cliente informado representa mejores resultados.

Durante este curso, los y las participantes conocerán conceptos fundamentales de educación financiera y, a través de diversas técnicas lúdicas como dinámicas participativas y juegos de simulación, experimentarán de manera práctica y vivencial, situaciones provocadas intencionalmente para desarrollar un espíritu más crítico al momento de tomar decisiones financieras inteligentes.

El diseño de las herramientas y recursos especiales de este curso han sido diseñados para simplificar los diferentes conceptos y herramientas de la educación financiera de tal manera que permita la aplicabilidad dentro de su vida cotidiana y en diferentes contextos y ámbitos tales como el personal, familiar o de negocios; para ello se utiliza un lenguaje accesible, pero manteniendo un contenido de alta calidad.

La guía de actividades para la educación financiera brinda a los y las participantes la posibilidad de vivenciar y poner en práctica una metodología interactiva y participativa, la misma que parte de los conocimientos, experiencias y prácticas previas y promueve el crecimiento personal y grupal, así como también la participación activa y propositiva, siendo que para ello se utilizan dinámicas, juegos y juguetes como elementos motivadores y didácticos que promueven aprendizajes funcionales y significativos que se traducen en cambios de conducta cotidiana.

La guía de actividades tiene una duración de 20 horas aula, consta de 22 actividades distribuidas en cinco unidades orientadas a desarrollar herramientas de administración financiera. Este documento comienza con una mirada a las finanzas personales y familiares donde se introducen los primeros elementos de análisis sobre la función del dinero dentro de la satisfacción de necesidades, así como la importancia de tomar decisiones financieras inteligentes.

Posteriormente se realiza una mirada integral a los ahorros enfocada hacia el cumplimiento de metas financieras, la utilización del presupuesto como una poderosa herramienta para la administración del dinero, así como para la toma de decisiones y su planificación. También estaremos realizando una mirada de la deuda como una herramienta que puede permitirnos cumplir con metas y oportunidades, pero de una manera responsable y en situaciones concretas.

Estaremos finalizando el recorrido con una mirada de las instituciones financieras, así como los productos y servicios que nos ofrecen de tal manera que los y las participantes rompan sus mitos y puedan desarrollar habilidades para la selección adecuada tanto de productos y servicios en base a la identificación de sus necesidades y metas financieras.

“La guía de actividades para la educación financiera”, pretende dar a las y los facilitadores/as o educadores/as un abanico de actividades lúdicas que facilitaran el desarrollo de un aprendizaje significativo en el aspecto financiero de jóvenes y adultos.

Algunas consideraciones conceptuales

¿QUÉ ES EDUCACIÓN FINANCIERA?

Entendemos a la educación financiera como el proceso a través del cual las personas mejoran su comprensión de los productos, conceptos y riesgos financieros, desarrollan habilidades para ser más conscientes de los riesgos y oportunidades financieras, realizan elecciones informadas y adoptan acciones para mejorar su bienestar financiero.

La educación financiera quiere promover tres aspectos clave:

- Adquirir un conocimiento y una comprensión en materia de finanzas personales y familiares.
- Desarrollar competencias en ese ámbito, es decir tener capacidad para utilizar los conocimientos en beneficio propio.
- Ejercer la responsabilidad financiera, es decir, llevar a cabo una gestión adecuada de las finanzas personales y familiares, realizando elecciones informadas con conocimiento de los riesgos asumidos¹.

El sistema financiero es uno de los elementos más importantes que la educación financiera toma en cuenta. Tiene dos componentes; por un lado, personas, instituciones o empresas que tienen un sobrante de dinero para ahorro o inversión y, del otro lado, los mismos componentes, pero con necesidad de ese dinero².

¿POR QUÉ ES IMPORTANTE TRABAJAR UNA EDUCACIÓN FINANCIERA?

Un proceso de educación financiera a un nivel básico está enfocado en los conceptos del dinero y las maneras para manejarlo adecuadamente a partir de generar habilidades en el uso de diversas herramientas financieras.

Este proceso principalmente buscará ahorrar regularmente, gastar inteligentemente y desarrollar diferentes estrategias para optimizar los recursos al máximo. Estas habilidades sirven como una base para la gente joven que se encuentra en una transición del manejo del dinero de una manera dependiente a una independiente, pero también para los adultos que tienen que administrar finanzas familiares.

Al pasar a un estatus independiente toman responsabilidades adicionales y enfrentan negociaciones complicadas relacionadas con su empleo, vivienda y relaciones. De este modo, para estar preparados para las responsabilidades financieras de la edad adulta, la gente joven debe tener conocimiento y habilidades para manejar no solamente los gastos diarios, pero adicionalmente los ciclos de vida, educación, matrimonio e hijos. Necesitan el conocimiento y habilidades para usar los servicios financieros; ahorros, prestamos, seguros que puedan ayudarles a reducir su vulnerabilidad y construir riqueza³.

1 Educación Financiera para jóvenes, Universidad de Alcalá, 2013

2 Conceptos sobre educación financiera, Héctor Ruiz, 2011

3 Guía del capacitador "Gente joven: Su futuro, Su dinero" Microfinance Opportunities, 2008.

Metodología

La metodología que a continuación presentamos es un resumen de los criterios e intencionalidades que Street Kids International de Canadá maneja como lineamientos metodológicos que promueven cambios de actitud dentro de las prácticas cotidianas, Estos criterios son los siguientes:

1. PRINCIPIOS O CRITERIOS DE LA METODOLOGÍA

a Los y las participantes como eje central del proceso.- Los “participantes” son el corazón del taller, son ellos y ellas junto a los y las facilitadores/as quienes desarrollan y construyen el curso. Sus aportes son importantes, respetando la diversidad de experiencias, tratando siempre de lograr aceptación y fortaleciendo las experiencias, logrando de algún modo la seguridad y confianza de ambas partes.

b La participación como motor que conduce a la construcción del aprendizaje.- Promover la participación para fomentar la reflexión y conducir a la discusión colectiva en un ambiente permanente de construcción. Es necesario que cada uno/a de los y las participantes haga parte activa del proceso, mediante el aporte de sus experiencias y vivencias, expresadas y facilitadas por el juego, dinámicas o técnicas.

c Promotores de crecimiento individual y grupal.- Cada acción y cada momento debe estar orientado al crecimiento individual y grupal. También tenemos que tomar en cuenta otros aspectos durante los momentos como ser: la tolerancia, la exigencia y la paciencia.

La base de esta metodología está relacionada a la corriente “constructivista”, que postula la necesidad de entregar al/la participante herramientas (generar andamiajes) que le permitan crear sus propios procedimientos para resolver una situación problemática, lo cual implica que sus ideas se modifiquen y siga aprendiendo. El constructivismo educativo propone un paradigma en donde el proceso de enseñanza se percibe y se lleva a cabo como proceso dinámico, participativo e interactivo del sujeto, de modo que el conocimiento sea una auténtica construcción operada por la persona que aprende (por el “sujeto cognoscente”). El constructivismo en pedagogía se aplica como concepto didáctico en la enseñanza orientada a la acción.

Se consideran poseedores de conocimientos a los y las participantes, con base a los cuales habrá de construir nuevos saberes. No pone la base genética y hereditaria en una posición superior o por encima de los saberes. Es decir, a partir de los conocimientos previos de los educandos, el/la docente guía para que los participantes logren construir conocimientos nuevos y significativos, siendo ellos los actores principales de su propio aprendizaje.

2. OBJETIVOS DE LA METODOLOGÍA

Los objetivos que tiene esta metodología son los siguientes⁴:

- a** **Compartir:** Partiendo de la premisa de no imponer conocimientos o información, se promueve el compartir de nuevas experiencias y puntos de vista que se viertan sobre la temática de educación financiera, para generar un espacio de análisis y reflexión para la toma de posición.
- b** **Explorar:** Partiendo de la exploración del tema propuesto y la experiencia de los y las participantes en cuanto al conocimiento del tema, para ir generando el desarrollo del proceso y aportando en el contenido del mismo.
- c** **Practicar:** En el proceso de forma interactiva, con las actividades que se desarrollarán en el mismo, impulsando el diálogo, análisis y discusión. Esta práctica se da tanto a nivel individual como colectivo.
- d** **Integrar:** Todos los aportes y experiencias que generan un intercambio, impulsando el diálogo entre los actores involucrados.
- e** **Contribuir:** Este proceso de formación permite aportar de manera significativa en las experiencias de cada uno de los y las participantes, jóvenes, adultos y educadores/as.

La guía de actividades para la educación financiera utiliza el juego como herramienta fundamental para promover procesos de reflexión, aprendizaje individual y colectivo que se constituyen en una importante contribución a sus vidas y a su entorno.

3. CÓMO LOGRAR EL MAYOR BENEFICIO

La guía de actividades para la educación financiera se utiliza de manera más efectiva cuando los y las educadores/as desarrollan un proceso continuo de preparación previa tanto de los materiales necesarios para cada sesión como de la información que se compartirá con los y las participantes (las lecturas complementarias) Así, cada sesión tendrá un nivel alto de calidad, generando procesos educativos y un aprendizaje significativo.

Asimismo se debe tomar en cuenta que esta guía de actividades no está cerrada a cambios o adaptaciones que los y las educadores/as crean pertinentes realizar en función al contexto o a la población. Sin embargo, antes de realizar cambios, le invitamos a poner en práctica en primera instancia las actividades tal como se describe en la presente guía, de tal manera que sea la práctica y no la suposición la que le invite a realizar cambios.

⁴ Manual para la facilitación del aprendizaje significativo, Street Kids International y CDEA, 2012

Acompañamiento

Esta guía fue diseñada de forma que sea interesante, divertido y accesible para los y las participantes. Al mismo tiempo, les desafía a pensar de manera diferente y trabajar con mucho detalle. Una parte esencial del curso es brindar un apoyo personal, a los y las participantes al final de cada sesión, así como darle seguimiento a las actividades. Este apoyo individual se conoce como “acompañamiento”, ya que se concentra en motivar a los participantes en la realización de sus esfuerzos.

Preparativos

El prepararse para una actividad es tan importante como la actividad en sí. A través de las pruebas, se comprobó que los preparativos con anticipación eran fundamentales para poder presentar cada sesión de una manera efectiva y brindar suficiente asesoría a los participantes. Por esta razón, todas las preparaciones de los juegos, dinámicas y demás materiales deben completarse con anticipación.

4. LOS RECURSOS DIDÁCTICOS

La guía incluye un conjunto de recursos didácticos para facilitadores/as y/o educadores/as. Estos son utilizados específicamente para implementar el curso interactivo sobre cómo pueden los y las participantes desarrollar habilidades financieras. Sin embargo, éstos no son *todos* los recursos didácticos y/o herramientas que se necesitan para abordar el tema de la educación financiera.

Los recursos didácticos de la “guía de actividades para la educación financiera” son:

- **Guía de actividades para la educación financiera:** Es un recurso de fácil manejo que esquematiza como llevar adelante el curso paso a paso, de manera autodidacta, el cual incluye instrucciones y guías prácticas para cada actividad, así como un breve soporte teórico, pero que dependerá del educador/a poder profundizar para tener un manejo sólido de cada tema.
- **Juegos y juguetes:** Tanto para adultos como para jóvenes, los juegos han demostrado ser una excelente herramienta para crear el sentido de grupo, introducir nuevos temas al curso, hacer florecer la energía en los y las participantes y aumentar su concentración. Por estas razones han sido regularmente incorporados a lo largo del curso.

Por otra parte, los juegos permiten reforzar las habilidades y conceptos discutidos durante el curso.

- **Tarjetas y/o fichas de juego:** Algunos juegos planteados en la presente guía de actividades para la educación financiera, están acompañados de tarjetas y fichas de juego, que permite manejar los juegos de manera clara y simple para ser aplicadas y jugar. Esto implica tener listo de manera anticipada cada uno de estos materiales.
- **Hojas de trabajo:** Esta guía contiene hojas de trabajo y fichas con preguntas abiertas, para que los y las participantes puedan responder de manera individual, permitiendo en ellos y ellas un afianzamiento de los conceptos e ideas construidas en el curso.

- **Historias:** Se ha descubierto a través de la experiencia con guías de estas características, los poderosos resultados que se obtienen al compartir historias con los y las participantes. Se ha comprobado que las historias son altamente efectivas como puntos de referencia para iniciar discusiones y como escenarios para el aprendizaje.
- **Un lugar apropiado y confortable:** Las actividades y discusiones se llevan mejor en un lugar amplio con suficiente espacio para que los y las participantes se puedan mover, actuar y trabajar en pequeños grupos. En el mejor de los casos se recomienda tener un patio grande para los juegos. Se debe incluir sillas y algunas mesas para escribir.
- **Los y las participantes.** El Curso de “educación financiera” fue diseñado para grupos – meta de diferentes edades. Sin embargo, tiene un mayor impacto cuando es utilizado con jóvenes y adultos que calzan en la siguiente descripción:
 - De 15 años en adelante.
 - De ambos sexos.
 - Que tengan una relación previa con los y las educadoras/es
 - Que estén interesados en mejorar sus habilidades financieras.
 - Que puedan comprometerse y participar en el curso durante toda su extensión.

Todas las actividades diseñadas en el curso se basan en grupos de 15 a 20 participantes, ya que el tamaño permite buenas discusiones grupales, a la vez que permite dedicar tiempo personal a cada participante para dar consejos o guía si fuera necesario. No quiere decir que esto sea determinante para grupos más pequeños o más grandes, simplemente tendrá que ajustar sobre todo la participación y los materiales necesarios.

Todos estos componentes fueron diseñados para el uso de las organizaciones que trabajan con la juventud y sus educadores. La metodología utilizada ha sido probada y validada en diferentes contextos para asegurar su utilidad y aplicación.

Unidad 1



**UNA MIRADA A MIS
FINANZAS PERSONALES**

Una mirada a la unidad

UNIDAD 1. UNA MIRADA A MIS FINANZAS PERSONALES

ACTIVIDAD	LOGROS ESPERADOS	TÉCNICA	MATERIALES	TIEMPO
ACTIVIDAD 1.1 PRESENTACIÓN ACUERDOS Y ESPECTATIVAS	<ul style="list-style-type: none"> Los y las participantes se conocen y establecen un ambiente de confianza y respeto. Los y las participantes habrán compartido sus expectativas del taller Los y las participantes establecen los acuerdos para el desarrollo del curso. Los y las participantes escucharán un resumen del curso. 	Mi símbolo es...	<ul style="list-style-type: none"> Tarjetas de papel (media carta) Marcadores gruesos. Cinta maskín Papelógrafos 	45 minutos
ACTIVIDAD 1.2 UNA MIRADA AL VALOR DEL DINERO	<ul style="list-style-type: none"> Los y las participantes tienen una visión más amplia sobre el uso del dinero. Los y las participantes reconocen la importancia de administrar adecuadamente el dinero. 	Completando las frases	<ul style="list-style-type: none"> Papelógrafos Marcadores gruesos. Cinta maskín Tarjetas de frases 	45 minutos
ACTIVIDAD 1.3 UNA MIRADA A LAS PRESIONES FINANCIERAS	<ul style="list-style-type: none"> Los y las participantes analizan las causas de las presiones financieras. Los y las participantes reconocen la importancia de la planificación financiera y el establecimiento de metas para superar las presiones financieras. 	Retos matemáticos	<ul style="list-style-type: none"> Papelógrafos Marcadores Cinta maskín Papel bond Lápices Hoja de retos matemáticos 	50 minutos
ACTIVIDAD 1.4 NECESIDADES Y DESEOS	<ul style="list-style-type: none"> Los y las participantes reconocen la importancia de diferenciar entre necesidades y deseos. Los y las participantes comprenden la importancia de priorizar los gastos que realizan al momento de distribuir sus ingresos. 	Selección de tarjetas	<ul style="list-style-type: none"> Papelógrafos Marcadores Cinta maskín Copias de las tablas de necesidades y deseos Fichas de juego con los gastos 	45 minutos
ACTIVIDAD 1.5 DECISIONES FINANCIERAS	<ul style="list-style-type: none"> Los y las participantes reconocen la importancia de tomar decisiones financieras en base a un análisis de sus metas personales y financieros. Los y las participantes comprenden la relación de la toma de decisiones financieras inteligentes con el manejo de presiones financieras. 	Las caritas felices	<ul style="list-style-type: none"> Papelógrafos Marcadores Cinta maskín Tarjetas de caritas felices Billetes de puntos Fichas para la toma de decisiones 	45 minutos
ACTIVIDAD 1.6 FINANZAS PERSONALES Y FAMILIARES	<ul style="list-style-type: none"> Los y las participantes comprenden la importancia de vincular las finanzas personales con las finanzas familiares. Los y las participantes reconocen las diferencias que existen en la distribución de los ingresos a partir de identificación de prioridades. 	Análisis grupal	<ul style="list-style-type: none"> Papelógrafos Marcadores Cinta maskín 	40 minutos

ACTIVIDAD 1.1 PRESENTACIÓN, ACUERDOS Y EXPECTATIVAS

Durante el curso las y los participantes irán compartiendo sus ideas, intereses y su práctica cotidiana, así como escuchar la experiencia de sus amigas y amigos, y trabajar como un grupo.

Estos aspectos pueden ser mostrados y resaltados por el o la educador/a en esta primera actividad. Para ello los y las participantes se presentan entre sí, pero de una manera dinámica donde ellas y ellos vayan rompiendo el hielo de una manera natural. Al mismo tiempo se enteran de lo que sigue más adelante, es decir se establece la atmósfera del taller.

Se realizarán los acuerdos que regirán en el curso y que nos ayudarán a desarrollar un proceso abierto, participativo y respetuoso entre los y las participantes y el o la educador/a.

Detalles de la sesión

Actividad #	1.1
Logros esperados	<ul style="list-style-type: none">▪ Los y las participantes se conocen y establecen un ambiente de confianza y respeto.▪ Los y las participantes habrán compartido sus expectativas del taller.▪ Los y las participantes establecen los acuerdos para el desarrollo del curso.▪ Los y las participantes escucharán un resumen del curso.
Tiempo requerido	45 minutos
Materiales	<ul style="list-style-type: none">▪ Tarjetas de papel (media carta)▪ Marcadores gruesos.▪ Cinta maskín▪ Papelógrafo
Aspectos a tomar en cuenta	<ul style="list-style-type: none">▪ <i>Tenga listos todos los materiales previamente.</i>▪ <i>Comparta de manera general los temas de las actividades que se van a desarrollar durante el curso.</i>▪ <i>Prepare el ambiente para el desarrollo del taller, en la medida de lo posible puede utilizar sillas o bancas, para que las pueda ubicar de manera semicircular, esto le permitirá tener un mejor control del grupo y mejor disposición de los y las participantes para la generación de confianza.</i>

PROCEDIMIENTO

PARTE A – PRESENTACIÓN Y EXPECTATIVAS

1. Tome en cuenta que el ambiente debe estar listo antes de iniciar el taller, debe considerar que la forma semicircular de los asientos es lo más apropiado para generar un espacio de aprendizaje equilibrado e interactivo. En la medida de lo posible utilice sillas o bancas, esta posición permitirá mayor movimiento para las y los participantes, puesto que todo el proceso será una mezcla entre dinamismo y reflexión. Por otro lado, denotará en la práctica la relación horizontal del aprendizaje.

2. Dé a las y los participantes la bienvenida al taller sobre educación financiera.
3. Pida a las y los participantes que tomen asiento y se sientan cómodos y atentos, pues empezarán una actividad en la cual deberán respetar las consignas del facilitador/a.
3. Una vez que los y las participantes están cómodos, entregue a cada participante una tarjeta de papel para que pueda colocar, su nombre y un símbolo que lo defina como persona. Explíqueles que deberán escribir su nombre y símbolo lo más grande posible de manera que todos los demás lo puedan observar.
4. Una vez completado el trabajo, comience usted con su presentación, compartiendo su nombre y un símbolo que lo represente, luego pida a cada participante compartir su tarjeta diciendo su nombre y explicando el significado del símbolo dibujado. Una vez que cada participante vaya compartiendo, pídale su tarjeta y vaya pegando en la parte superior de la pizarra de tal manera que sea visible para todos.
5. Una vez que todos se hayan presentado, explique al grupo que cada uno y una tiene su identidad y opinión, que será importante ir conociendo a lo largo del curso y que por ello podremos respetarnos como grupo. Muéstreles el mural donde están todos los nombres del grupo y que representa la unidad y riqueza que tiene el grupo y que el mismo será una oportunidad para crecer y aprender juntos.
6. Ahora pregunte al curso sobre sus expectativas sobre el curso y vaya anotándolas en un papelógrafo o en la pizarra. Cuando tenga unas 7 opiniones, aclare al grupo sobre los alcances del curso, así como también la duración del mismo.

PARTE B – ACUERDOS DEL TALLER

7. Explique al grupo que con el fin de contar con un espacio de aprendizaje ameno y divertido es necesario desarrollar algunos acuerdos que nos vayan regulando a lo largo del curso.
8. Para ello escriba los primeros acuerdos generales que son:
 - a. Horarios
 - b. Fecha de inicio y culminación del curso
 - c. Participación y permisos (si es que hubiese)
 - d. Uso de celulares
9. Ahora pida que en grupo podamos establecer acuerdos sobre:
 - a. Limpieza del lugar
 - b. Participación (Que debemos hacer para que todos/as puedan participar)
 - c. Atención en el curso
 - d. Valoración de las opiniones
 - e. Respeto por los acuerdos del grupo
10. Vaya anotando los acuerdos en un papelógrafo de tal manera que el/la facilitador/a pueda ubicarlo en un lugar legible y explicando al grupo que estos acuerdos no estarán acompañando a lo largo del curso.

ACTIVIDAD 1.2 CONOCIENDO EL VALOR DEL DINERO

Para comenzar con el desarrollo de herramientas de administración financiera, es importante tener una visión de las y los participante acerca del dinero y el valor que se le da al mismo, a través de una dinámica de búsqueda de frases los y las participantes analizaran la importancia de la administración del dinero a partir de conocer su funcionamiento y las utilidades que se le da dentro de la sociedad.

Detalles de la sesión

Actividad #	1.2
Logros esperados	<ul style="list-style-type: none">▪ Los y las participantes tienen una visión más amplia sobre el uso del dinero.▪ Los y las participantes reconocen la importancia de administrar adecuadamente el dinero.
Tiempo requerido	45 minutos
Materiales	<ul style="list-style-type: none">▪ Papelógrafos▪ Marcadores▪ Cinta maskín▪ Tarjetas con las frases
Aspectos a tomar en cuenta	<ul style="list-style-type: none">▪ <i>Tenga listas las tarjetas recortadas con las frases acerca del dinero.</i>▪ <i>Revise con anticipación las frases acerca del dinero para que esté familiarizado con el mismo y le pueda apoyar durante el análisis, tome en cuenta el número de participante, las tarjetas están listas para 4 grupos si necesitase más, tiene una hoja con todas las frases, de ahí puede extraer para armar nuevas tarjetas.</i>▪ <i>Tenga listos todos los materiales necesarios.</i>

PROCEDIMIENTO

1. Para comenzar la actividad escriba la palabra DINERO en el centro de la pizarra o papelógrafo.
2. Divida al grupo en cuatro subgrupos pequeños. Si está en un salón de clases ordenada por filas, divida los grupos de manera horizontal, esto para que les facilite la comunicación dentro del grupo.
3. Entregue a cada grupo cuatro tarjetas con frases incompletas sobre el dinero (estas cuatro tarjetas formaran dos frases), estas frases están ubicadas al final de la actividad. Explique al grupo que se hará un concurso para ver cuál equipo es el más rápido y que el reto consiste en completar las frases que tienen en sus tarjetas. Pida a cada grupo que cuando forme la frase completa deben conversar para discutir el significado de esa frase o concepto. Para cumplir con este reto pueden tener un tiempo de 10 minutos.

4. Comience con el reto y vaya animando a los grupos mientras van desarrollando el trabajo. Una vez que pase el tiempo esté atento para determinar el orden de los grupos según vayan acabando el trabajo.
5. Pida que el primer grupo vaya presentando las frases completas y explicando su opinión como grupo (Se debe pegar en la pizarra cada frase). Si existe alguna duda de parte de los demás grupos, permítales realizarlas.
6. Una vez que todos los grupos hayan expuesto sus trabajos, realice un breve resumen de los diferentes conceptos y opiniones del dinero.
7. Tomando como base estas frases y conceptos, realice al grupo las siguientes preguntas:
 - a. ¿Por qué es importante el dinero?
 - b. ¿Quién le da valor al dinero?
 - c. ¿Por qué será importante conocer cómo funciona el dinero?
8. Vaya anotando sus respuestas en la pizarra o papelógrafo, resaltando las principales ideas y vaya concluyendo en base a las respuestas obtenidas.
9. Cierre la actividad reflexionando sobre la importancia de comprender el funcionamiento y utilidad del dinero, también resaltar la importancia de aprender cómo manejarlo y optimizar su valor en función a metas financieras.

Recursos Didácticos

FRASES SOBRE EL DINERO



EL ORO
CIRCULA
PORQUE TIENE VALOR

EL DINERO
TIENE
EL VALOR

ALGUN DINERO
EVITA
PREOCUPACIONES

VALEN LAS COSAS Y
FACILITAR QUE LA
GENTE COMPRE
LO QUE NECESITE

EL DINERO ES UN
INVENTO DE LAS
PERSONAS, QUE PERMITE
DECIR CUÁNTO

QUE LAS PERSONAS
LE HAN
DADO

PERO MUCHO,
LAS
ATRAE

FRASES DE APOYO SOBRE EL DINERO

- No dejes que el dinero te controle, controla tú al dinero.
- El dinero es un medio de intercambio validado por la sociedad.
- Quienes creen que el dinero lo hace todo, terminan haciendo todo por dinero.
- El oro circula porque tiene valor, pero el papel moneda tiene valor porque circula.
- Algún dinero evita preocupaciones; pero mucho, las atrae.
- El capital no es un mal en sí mismo. El mal radia en su mal uso.
- Dinero: Un buen siervo, pero un mal amo.
- El dinero es un medio de intercambio aceptado por las personas para comprar y vender bienes y servicios.
- El dinero tiene el valor que las personas le han dado.
- El dinero ayuda cuando se usa con mesura.
- El dinero es un invento de las personas, que permite decir cuánto valen las cosas y facilitar que la gente compre lo que necesite
- Las personas reciben dinero a cambio de su trabajo.
- Dinero y trabajo van de la mano.
- El dinero te permite comprar algo que quieras, pero no te da todo.
- O tú controlas el dinero o el dinero te controlara a tí.
- El mercado necesita alimentarse de dinero, por ello te generará muchas necesidades imaginarias.

LECTURAS COMPLEMENTARIAS PARA EL/LA FACILITADOR/A

QUÉ ES Y CÓMO SURGE EL DINERO

El dinero es un medio de intercambio, por lo general en forma de billetes y monedas, que es aceptado por una sociedad para el pago de bienes, servicios y todo tipo de obligaciones. Su origen etimológico nos lleva al vocablo latino denarius, que era el nombre de la moneda que utilizaban los romanos.

La circulación del dinero comienza cuando el dinero es emitido. Existen muchas formas de emitir dinero. Una forma, la más clásica, es cuando un gobierno, u otro órgano, imprimen monedas y billetes y los gastan pagando por productos o servicios de la sociedad.

Esta forma de emisión de dinero fue importante, pero en el mundo capitalista solo 3 % del dinero en circulación son monedas y billetes, en cambio que 97 % es dinero virtual, en cuentas corrientes, tarjetas de crédito, etc.

¿De dónde viene todo este dinero?

Para responder esta pregunta, precisamos volver a los orfebres (tesoreros) italianos, que emitían garantías de oro sin tener todo ese metal en sus cofres. Ya que muchas personas prefieren las garantías que al oro mismo, por su comodidad de uso, mucho oro nunca era recogido. Los “orfebres” podrían emitir hasta 10 veces más garantía de oro de lo que guardaban, obteniendo grandes ganancias por los intereses que tasaban.

Este sistema puede parecer fraudulento pero, al mismo tiempo, facilitó el desarrollo acelerado de Europa, por la disponibilidad del dinero para facilitar las transacciones.

Hoy, el sistema bancario capitalista está basado exactamente en esa dinámica, que tiene el nombre de respaldo parcial. Cualquier libro de economía básica explica como los bancos necesitan tener un respaldo por los créditos que emiten de más o menos 10 %. Cada país, en su ley bancaria, define el porcentaje exacto; es más o menos lo mismo en las distintas partes del mundo.

Teniendo cierto respaldo en sus reservas, los bancos comerciales privados tienen el derecho, por ley, de emitir 10 veces más dinero: *¡nuevo dinero, nacido de la nada!* No es, por lo tanto, el ahorro de otro que a usted le están prestando. La mayoría del crédito depositado en su cuenta bancaria, y que usted paga incluyendo los intereses, es dinero nuevo que previamente no existía y está respaldado por las jurisprudencias nacionales. Los 97% mencionados de la cantidad total de dinero es, entonces, crédito bancario.

ACTIVIDAD 1.3 UNA MIRADA A LAS PRESIONES FINANCIERAS

Las presiones financieras están presentes por nuestra vida cotidiana y generalmente es motivo de estrés y angustia, principalmente por la falta de planificación financiera que hace de nuestra práctica financiera un resultado incierto y dependiente de la suerte. Mediante un reto matemático, los y las participantes reflexionarán sobre estas presiones y la manera de sobrellevarlas mediante una adecuada planificación y el establecimiento de planes financieros.

Detalles de la sesión

Actividad #	1.3
Logros esperados	<ul style="list-style-type: none">▪ Los y las participantes analizan las causas de las presiones financieras▪ Los y las participantes reconocen la importancia de la planificación financiera y el establecimiento de metas para superar las presiones financieras
Tiempo requerido	50 minutos
Materiales	<ul style="list-style-type: none">▪ Papelógrafos▪ Marcadores▪ Cinta maskín▪ Papel bond▪ Lápices▪ Hoja de retos matemáticos
Aspectos a tomar en cuenta	<ul style="list-style-type: none">▪ <i>Tenga listo los retos matemáticos copiados en un papelógrafo pero sin las respuestas, el mismo debe estar tapado para ser luego ser descubierto uno por uno cada ejercicio.</i>▪ <i>Para facilitar el control del juego, usted tenga a mano la hoja con las respuestas de esa manera puede saber los resultados que los grupos deben lograr.</i>▪ <i>Tenga listos todos los materiales necesarios.</i>

PROCEDIMIENTO

Primera parte: Mis presiones financieras

1. Para comenzar la actividad, forme cuatro o más sub-grupos de cinco a siete participantes cada grupo. Pida que cada integrante del grupo que tenga a mano un lápiz y papel.
2. Explique al grupo que usted hará una competencia matemática, y que cada grupo resolverá una operación matemática simple, teniendo para ello 30 segundos para resolver el problema y escribir la respuesta en un papel. Para este reto cada grupo puede organizarse en pares para que así puedan resolver los problemas de manera más segura.

3. La presentación de problemas será por grupos y siempre de manera ESCRITA, esto para garantizar que no copien la respuesta que otro grupo dice, por cada acierto de problema el grupo ganara 10 puntos, por cada error el grupo perderá cinco puntos.
4. Muestre a todos los grupos el primer problema matemático (estos problemas se encuentran en la parte final de esta actividad). Pasados los 30 segundos pida que cada grupo presente su respuesta escrita en una hoja y si acertaron usted anotará los puntos ganados en la pizarra de manera que todos los grupos hagan el seguimiento.
5. Seguidamente, muestre a los grupos el problema 2 y así sucesivamente según el tiempo disponible puede llegar hasta el problema 10 pero mínimamente debe llegar al séptimo. problema para que tenga elementos de análisis y reflexión. A medida que van pasando los problemas notará usted que los problemas se van complicando y van siendo más difíciles de resolver para los grupos en el mismo tiempo, pero usted no debe dar más tiempo, al contrario debe ir presionando con el mismo para dar más emoción al reto.
6. Si durante el juego algún grupo no responde en el tiempo estipulado, perderá cinco puntos pero además para presentar la respuesta del siguiente problema deberán primero resolver el anterior, con lo cual se les complicara aún más el reto.
7. Una vez terminado el reto, pida que todos vuelvan a sus asientos para comenzar con el análisis del juego.
8. Pregunte a las y los participantes como se sintieron, que les gusto del juego y que paso en la actividad. Registre en un papelógrafo los aportes de las y los participantes. Algunas preguntas que podrían ayudar a dirigir los aportes:
 - ¿Les gusto el reto? ¿Cómo se sintieron durante el reto?
 - ¿Existió alguna presión en el juego? ¿Qué sucedió cuando los problemas matemáticos se complicaban?
 - ¿En qué situaciones de la vida pasamos este tipo de presiones?
 - ¿Existe este tipo de presiones cuando se trata de dinero?
 - ¿Cuándo existe mayor presión por dinero?
 - ¿Ustedes tienen presiones por dinero? ¿por qué?
 - ¿Cómo podríamos enfrentar las presiones financieras?
9. A partir de la información obtenida defina lo que es una presión financiera, como "La presión generada a causa de preocupaciones, necesidades por los gastos que debe realizarse en un determinado tiempo y periodo".

10. Explore las presiones financieras que los participantes tienen cotidianamente a nivel personal como familiar, y resalte que muchas de estas presiones no se las vivencia muy fuertes porque son los padres quienes asumen éstas. Cuando uno es más independiente, las presiones son mayores porque adquiere mayores responsabilidades de gastos.
11. Pregunte a los y las participantes
 - ¿Qué podríamos hacer para manejar mejor estas presiones?
 - ¿Por qué la planificación de nuestro dinero nos puede ayudar a sobrellevar las presiones financieras sin problemas?
12. Vaya anotando las respuestas de las y los participantes y a partir de sus respuestas resalte la importancia de planificar nuestros ingresos y gastos a través de un plan financiero, el cual estaremos conociendo a profundidad más adelante.

RECURSOS DIDÁCTICOS

HOJAS DE RETOS MATEMÁTICOS

Para cada ejercicio deben tener un tiempo de 30 segundos

- 1) $9 + 1 + 3 + 1 + 2 = \mathbf{16}$
- 2) $7 + 5 + 4 + 1 + 1 - 2 = \mathbf{16}$
- 3) $10 + 10 + 20 + 16 + 7 - 1 + 4 = \mathbf{66}$
- 4) $10 + 1 + 20 + 70 + 13 + 1 - 20 + 20 = \mathbf{115}$
- 5) $25 + 25 - 17 + 3 + 5 + 1 - 2 + 3 - 1 + 2 = \mathbf{44}$
- 6) $17 - 9 + 4 - 1 + 2 + 1 + 5 + 7 - 5 + 22 + 10 = \mathbf{53}$
- 7) $10 + 40 + 30 + 20 + 2 - 55 + 1 + 2 + 5 - 3 + 1 = \mathbf{53}$
- 8) $5 + 6 + 7 + 8 + 9 + 10 + 11 - 10 + 1 + 2 - 3 + 4 - 5 = \mathbf{45}$
- 9) $40 + 1 + 2 + 3 + 4 + 5 + 6 + 7 + 8 + 9 - 1 + 7 - 91 + 1 = \mathbf{1}$
- 10) $17 - 17 + 15 + 1 - 15 + 2 - 1 + 13 + 1 + 2 + 4 + 5 + 6 - 33 = \mathbf{0}$

LECTURAS COMPLEMENTARIAS PARA EL/LA FACILITADOR/A

¿QUÉ SON LAS PRESIONES FINANCIERAS?

Las presiones financieras son todos los gastos o egresos de dinero que debemos cubrir en un periodo determinado y que según nuestro estilo de vida va cambiando, es decir a mayores gastos adquiridos mayores presiones financieras tendremos, por ello las presiones financieras está asociado con la angustia generada a causa de preocupaciones, necesidades por los gastos que debe cubrirse en un determinado tiempo.

En muchos casos las presiones aumentan cuando los ingresos aumentan, es decir si nuestro estilo de vida cambia y "mejora" vendrá acompañado de nuevas necesidades por ejemplo si antes pagábamos en servicios solo agua y luz, después se añadió el teléfono, el celular, el cable, el internet, pago de pensiones, etc. y seguramente aparecieron otros gastos, entonces para mantener ese estilo de vida necesitamos generar más ingresos cada mes.

Por ello es importante tener estrategias que ayuden a reducir el efecto de las presiones financieras, una de ellas es contar con un plan financiera donde se incluya el ahorro como parte fundamental de la distribución de nuestros ingresos, de esta manera no solo controlamos los niveles de gastos sino también que nos preparamos para futuras contingencias.

ACTIVIDAD 1.4 NECESIDADES Y DESEOS

Como vimos en la anterior actividad, las presiones financieras están presentes todo el tiempo. Esto se puede evidenciar en que los jóvenes y adultos, frecuentemente necesitan más dinero para pagar por las cosas que necesitan y desean, por ello una forma de enfrentar esta situación es decidir no comprar algunos de los bienes o servicios que se ha identificado o decidir comprarlos más tarde. Pero tomar decisiones sobre qué comprar y qué no comprar no siempre es sencillo.

Para tomar decisiones es necesario reflexionar y diferenciar sobre lo que realmente necesita comprar ahora comparado con lo que se puede comprar después y plasmarlos dentro de sus presupuestos priorizando sus gastos a partir del análisis realizado, esto lo realizaremos a través de un juego que nos permitirá organizar los gastos cotidianos en NECESIDADES y DESEOS.

Detalles de la sesión

Actividad #	1.4
Logros esperados	<ul style="list-style-type: none">▪ Los y las participantes reconocen la importancia de diferenciar entre necesidades y deseos.▪ Los y las participantes comprenden la importancia de priorizar los gastos que realizan al momento de distribuir sus ingresos.
Tiempo requerido	45 minutos
Materiales	<ul style="list-style-type: none">▪ Papelógrafos▪ Marcadores▪ Cinta maskín▪ Copias de la tabla de necesidades y deseos▪ Fichas de juego con los gastos
Aspectos a tomar en cuenta	<ul style="list-style-type: none">▪ <i>Tenga listo copias de la tabla de necesidades y deseos</i>▪ <i>Tenga listas las fichas recortadas de los gastos para ordenar.</i>▪ <i>Tenga listos todos los materiales necesarios.</i>

PROCEDIMIENTO

1. Antes de comenzar con la actividad es bueno que retome algunas opiniones de la anterior actividad "Mis presiones financieras" y recuerde que una adecuada planificación de nuestro dinero nos puede ayudar a manejar sin problemas estas presiones financieras.
2. Explique a las y los participantes, ahora que sabemos que cada persona y familia tiene diversas presiones financieras para cubrir y que para ello requiere de trabajo y sacrificio, veremos un poco más en detalle en qué vamos gastando nuestro dinero.

3. Entregue a cada participante una tarjeta de necesidades o deseos y pídale que aguarden hasta que usted así lo indique.
4. Presente al grupo un papelógrafo dividido en dos partes o dibujado en la pizarra con los siguientes denominativos “necesidades” y “deseos”
5. Pregunte al grupo: ¿Cuáles de los gastos que tienen en sus tarjetas son realmente importantes para superarnos, vivir y no enfermarnos?
6. Pida que cada participante que tenga en sus manos una tarjeta con este tipo de gasto vaya pegando en la pizarra o papelógrafo su tarjeta en la columna denominada “necesidades”
7. Una vez que todos han colocado las tarjetas correctas, entonces pida a las y los participantes que escojan las tarjetas que no son tan importantes cuando no tenemos el dinero suficiente, es decir las cosas que pueden esperar.
8. Pida que cada participante vaya pegando en la pizarra o papelógrafo su tarjeta en la columna denominada “deseos”
9. Una vez que han ordenado las tarjetas en la pizarra o papelógrafo pregunte a las y los participantes ¿por qué los gastos que están en la columna de necesidades, son tan importantes para vivir?, vaya anotando sus respuestas y reflexione sobre la importancia de priorizar dichos gastos cuando estamos planificando nuestros gastos.
10. Ahora pregunte a las y los participantes:
 - *¿Por qué estos gastos pueden esperar si no tenemos mucho dinero?*

Anote sus respuestas y reflexione con ellos el hecho de que son gastos que pueden ser también importantes, pero en caso de no tener dinero suficiente pueden esperar hasta que tengamos más dinero y no debemos priorizarlos cuando estamos realizando la planificación de nuestros gastos.
11. Pregunte ¿Cómo podemos saber cuánto gastamos en nuestras necesidades y deseos?
12. Presente la tabla “Mis necesidades” y “deseos”, a las y los participantes y recuérdelos que las necesidades son todas las cosas que necesitamos para seguir viviendo y los deseos son gastos que pueden esperar.
13. Vaya llenando ambas tablas utilizando el ejemplo de un joven promedio, esto con la ayuda de las y las participantes.
14. Ahora entregue a cada participante una copia de la tabla “Mis necesidades” y “deseos”, pídale que puedan llenar la misma con sus propios gastos, y recuérdelos que esto les ayudara a saber cuánto están gastando actualmente, qué gastos se pueden priorizar y que gastos se puede postergar. Tome en cuenta que el cálculo de sus gastos lo haremos de forma semanal, aunque también se podría realizar de forma mensual, eso dependerá de usted.

15. Comparta con el grupo algunos trabajos realizados.
16. Para cerrar la actividad reflexione con las y los participantes sobre la importancia de diferenciar entre estos tipos de gastos ya que eso nos ayudará a manejar mejor nuestro dinero sin descuidar nuestra salud y superación.

Recursos Didácticos

TARJETAS DE GASTOS



DESAYUNO



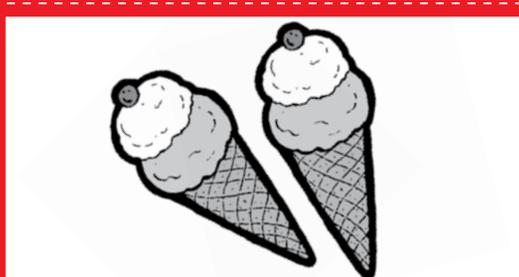
ARTÍCULOS DE ASEO PERSONAL



TARJETA PARA EL CELULAR



TRANSPORTE



HELADOS



ARTÍCULOS DE ASEO PERSONAL



SALUD



CINE

Recursos Didácticos

TARJETAS DE GASTOS





**TOMAR UN TAXI PARA IR
DONDE UN AMIGO**



HELADOS



AHORRO



COMPRAR PELÍCULAS Y MÚSICA



TÉ DE LA TARDE



COMPRAR PERIÓDICO



PAGAR EL TV CABLE



IR A UNA FIESTA



COMPRAR REGALOS



GASEOSAS

LECTURAS COMPLEMENTARIAS PARA EL/LA FACILITADOR/A

DIFERENCIA ENTRE NECESIDADES Y DESEOS

¿QUÉ SON LAS NECESIDADES?

Las necesidades se refieren a las cosas que son esenciales para la supervivencia de cada persona. Son elementos imprescindibles sin los cuales o bien no podríamos vivir, superarnos o tendríamos una pésima calidad de vida.

La premisa básica de administración financiera dice que para cumplir nuestros deseos primero tenemos que tener satisfechas nuestras necesidades básicas. Entre las necesidades básicas más importantes podemos mencionar los servicios básicos, la alimentación, el transporte, el refugio, la salud, la educación y la vestimenta.

Muchas veces las necesidades se colocan en cierta jerarquía, por ejemplo, Abraham Maslow representa a las necesidades de la siguiente manera: fisiológicas, seguridad, pertenencia, estima y autorrealización. En ese orden jerárquico, Maslow representa las que según él son las cinco necesidades de los seres humanos.

¿QUÉ SON LOS DESEOS?

Por otra parte, los deseos se refieren a las cosas que a uno le gustaría tener o experimentar y que no son necesidades básicas; ya que el no obtener eso que se desea no implica que quien desea se va a morir y reducirá su calidad de vida. Por existe la premisa que son los deseos son cosas que pueden ser importantes para uno o una pero que pueden esperar hasta que se tenga las condiciones económicas para ello.

Lo que uno desea no es esencial para la vida, pero en muchos casos se trata de cosas que las personas consideran importantes para ellas. En ciertos casos no es fácil categorizar lo que para una persona es un deseo o una necesidad, ya que esto puede variar dependiendo de cada quien. Por ejemplo, un auto puede ser un deseo para una persona y una necesidad para otra que no tienen ningún otro medio de transporte cercano y eficiente.

Finalmente, es muy importante encontrar el equilibrio entre los deseos y las necesidades, porque aunque las necesidades siempre tienen prioridad; esto no significa que los deseos no tengan importancia, al contrario, la satisfacción de algunos deseos incluso puede ayudarnos a ser más felices y a sentirnos mejor con nuestra vida.

DIFERENCIA ENTRE NECESIDADES Y DESEOS

- Los deseos son cosas que no son esenciales para la vida, pero las necesidades sí lo son.
- Las necesidades se refieren a elementos sin los cuales no es posible la supervivencia o la calidad de vida, mientras que los deseos hacen referencia a cosas que queremos tener o alcanzar para sentirnos mejor.
- Las necesidades son más importantes en prioridad que los deseos sin embargo no significa que no sean importantes para cada uno o una pero estas pueden esperar.
- Ejemplos de necesidades son: comida, agua, vestimenta. Ejemplos de deseos son: un smartphone, ir a un restaurante, ir al cine.

ACTIVIDAD 1.5 DECISIONES FINANCIERAS

Como vimos en las anteriores actividades existen presiones financieras que están traducidas entre necesidades y deseos, los cuales se deben cubrir de manera constante. Sin embargo, el no tener control sobre los gastos y las frecuencias de los gastos es un factor importante para que las presiones financieras puedan rebasarnos y ocasionar que nuestros ingresos sean insuficientes para cubrir los mismos, por lo que recurrimos a endeudarnos para cubrir los déficits y esto se puede convertir en un círculo vicioso difícil de salir. Por ello mediante un juego sobre las decisiones que tomamos sobre diferentes aspectos, estaremos reflexionando sobre la importancia de tomar decisiones inteligentes sobre nuestras finanzas.

Detalles de la sesión

Actividad #	1.5
Logros esperados	<ul style="list-style-type: none">▪ Los y las participantes reconocen la importancia de tomar decisiones financieras en base a un análisis de sus metas personales y financieros.▪ Los y las participantes comprenden la relación de la toma de decisiones financieras inteligentes con el manejo de presiones financieras.
Tiempo requerido	45 minutos
Materiales	<ul style="list-style-type: none">▪ Papelógrafos▪ Marcadores▪ Cinta maskín▪ Tarjetas de caritas felices▪ Billetes de puntos▪ Fichas para la toma de decisiones
Aspectos a tomar en cuenta	<ul style="list-style-type: none">▪ <i>Tenga listos los billetes de puntos según el número de grupos</i>▪ <i>Tenga listo las fichas de caritas felices y las tarjetas recortadas para la toma de decisiones financieras según el número de grupos.</i>▪ <i>Copie en un papelógrafo la lista de opciones de compra</i>▪ <i>Tenga listos todos los materiales necesarios.</i>

PROCEDIMIENTO

1. Comience la sesión explicando a las y los participantes que ante las presiones financieras es importante tener estrategias que nos permitan responder sin mayores contratiempos, por ello será importante conocer que hacer para enfrentar estas presiones.
2. Divida al grupo en cuatro sub-grupos según el número de participantes y entregue a cada grupo 20 fichas cada una con un valor de 10 puntos.

3. Presente la lista de opciones de compra y explique al grupo que el reto consiste en obtener la mayor cantidad de caritas felices, es decir, alcanzar la felicidad plena, para ello cada grupo escogerá que cosas de la lista comprará, ya que cada artículo tiene un valor monetario y un valor en caritas felices.
4. Dé cinco minutos para que cada grupo se ponga de acuerdo sobre sus compras, posteriormente pida que cada grupo presente una lista con los artículos seleccionados así como el dinero para realizar la compra, verifique la lista y entregue los artículos y sus caritas felices.
5. Una vez que han concluido con sus compras, lea en voz alta las diferentes situaciones y deberá revisar las fichas correspondientes de cada grupo, las mismas les permitirán ganar más caritas felices o en algunos casos perder, estas son las siguientes:

Situación	Ficha que deben presentar
Cubriendo nuestras alimentación, ¡Que bien! has priorizado tu alimentación dentro de tus gastos por ello te encuentras saludable. Ganas cinco caritas felices, sino lo hiciste seguramente tendrás problemas de salud que te costaran caritas felices	ALIMENTACIÓN
Pagando tus servicios básicos, si has pagado tus servicios básicos, entonces estás cuidando tu calidad de vida, por ello ganas tres caritas felices, si no lo hiciste pierdes tres caritas felices.	SERVICIOS BÁSICOS
Inversión en educación: Felicidades, tus esfuerzos han dado sus frutos ahora tienes un buen trabajo con un buen sueldo por ello ganaste 15 caritas felices, pero si no pudiste invertir en tu educación seguro que no te irá muy bien por ello perderás cinco caritas felices.	EDUCACIÓN
Compra de libros: Que bueno que pudiste invertir en libros ya que esto te permitió ser uno de los mejores alumnos de tu carrera por lo que puedes postular a varias becas, ganaste siete caritas felices.	COMPRA DE LIBROS
Oportunidad para el ahorro: ¡Qué gran oportunidad se te presentó! Si lograste ahorrar 20 puntos entonces podrás aprovechar esta oportunidad y ganar siete caritas felices	AHORROS
¿Salud o enfermedad?: Sabes que la enfermedad no avisa, que pena que te enfermaste, pero si destinaste dinero para salud, entonces saldrás de esta sin problema y por ello tendrás cinco caritas felices, pero si no destinaste nada de dinero entonces sentirás mucha presión por que debes cubrir esos gastos entonces deberás entregar cinco caritas felices.	SALUD

6. Vaya leyendo cada tarjeta situacional de manera que todos y todas la entiendan y entregue las caritas felices a quien corresponda o pida según sea el caso.
7. Una vez concluido el reto pida que cada grupo cuente el número de caritas felices que tienen y determine que grupo es el ganador.

8. Posteriormente realice al grupo las siguientes preguntas:

- ¿Cómo se sintieron con el juego?
- ¿Por qué priorizaron sus gastos de esta forma?
- ¿Qué harían diferente la próxima vez? ¿Porqué?
- ¿Por qué será importante saber tomar buenas decisiones financieras sobre el uso de nuestro dinero?
- ¿Por qué creen que a veces un determinado gasto nos puede dar una satisfacción en el momento pero puede perjudicarnos en el futuro?
- ¿Cómo podemos saber si estamos realizando buenas decisiones en el manejo de nuestro dinero?

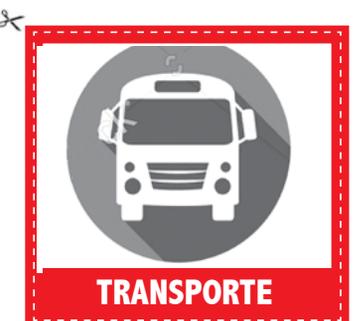
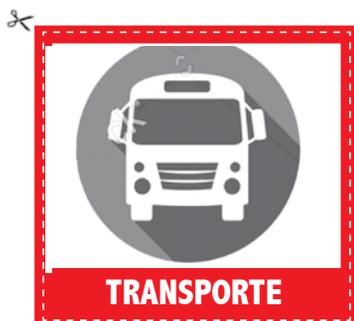
9. Anote sus respuestas y a partir de las mismas reflexione con el grupo sobre la importancia de tomar buenas decisiones financieras que nos permitan optimizar los recursos que tenemos, teniendo siempre en mente nuestras metas de futuro. Al mismo tiempo reflexione con las y los participantes sobre cómo algunos gastos nos pueden dar satisfacciones en el momento (salida a fiestas, viajes, salidas con los amigos, comprarnos un poderoso celular, etc.), pero que a futuro puede significar muchas preocupaciones por que no ahorramos lo suficiente, no invertimos en lo que era importante y necesario en ese momento etc., por ello es importante saber planificar nuestras actividades y con ello nuestros gastos de tal forma que podamos encontrar un equilibrio en base a gastos programados.

LISTA DE OPCIONES DE COMPRA

ARTÍCULO	VALOR EN PUNTOS	CARITAS FELICES QUE GANAN
ALIMENTACIÓN	DE 30 PUNTOS EN ADELANTE	Por cada 30 puntos ganas dos caritas felices
SERVICIOS BÁSICOS	20 PUNTOS	Tiene una carita feliz
TRANSPORTE	20 PUNTOS	Ganas 2 caritas felices
SALUD	20 PUNTOS	Por cada 20 puntos ganas una carita feliz
EDUCACIÓN	DE 20 PUNTOS EN ADELANTE	Por cada 20 puntos ganas una carita feliz
COMUNICACIÓN	20 PUNTOS EN ADELANTE	Por cada 20 puntos ganas dos caritas felices
REFRIGERIOS	20 PUNTOS	Por cada 20 puntos ganas dos caritas felices
INTERNET	10 PUNTOS	Por cada 10 puntos ganas una carita feliz
SALIDA A FIESTAS	30 PUNTOS	Por cada 30 puntos ganas cinco caritas felices
ROPA	DE 30 PUNTOS EN ADELANTE	Por cada 30 puntos ganas cuatro caritas felices
SALIDAS CON LOS AMIGOS/AS	30 PUNTOS EN ADELANTE	Por cada 30 puntos ganas cinco caritas felices
AHORRO	MÍNIMO 10 PUNTOS	Por cada 20 PUNTOS ganas una carita feliz
COMPRA DE LIBROS	20 PUNTOS	Por cada 20 PUNTOS ganas una carita feliz

LISTA DE OPCIONES DE COMPRA

ARTÍCULO	VALOR EN PUNTOS	CARITAS FELICES QUE GANAN
ALIMENTACIÓN	DE 30 PUNTOS EN ADELANTE	Por cada 30 puntos ganas dos caritas felices
SERVICIOS BÁSICOS	20 PUNTOS	Tiene una carita feliz
TRANSPORTE	20 PUNTOS	Ganas 2 caritas felices
SALUD	20 PUNTOS	Por cada 20 puntos ganas una carita feliz
EDUCACIÓN	DE 20 PUNTOS EN ADELANTE	Por cada 20 puntos ganas una carita feliz
COMUNICACIÓN	20 PUNTOS EN ADELANTE	Por cada 20 puntos ganas dos caritas felices
REFRIGERIOS	20 PUNTOS	Por cada 20 puntos ganas dos caritas felices
INTERNET	10 PUNTOS	Por cada 10 puntos ganas una carita feliz
SALIDA A FIESTAS	30 PUNTOS	Por cada 30 puntos ganas cinco caritas felices
ROPA	DE 30 PUNTOS EN ADELANTE	Por cada 30 puntos ganas cuatro caritas felices
SALIDAS CON LOS AMIGOS/AS	30 PUNTOS EN ADELANTE	Por cada 30 puntos ganas cinco caritas felices
AHORRO	MÍNIMO 10 PUNTOS	Por cada 20 PUNTOS ganas una carita feliz
COMPRA DE LIBROS	20 PUNTOS	Por cada 20 PUNTOS ganas una carita feliz





REFRIGERIOS



REFRIGERIOS



REFRIGERIOS



INTERNET



INTERNET



INTERNET



SALIDA A FIESTAS



SALIDA A FIESTAS



SALIDA A FIESTAS



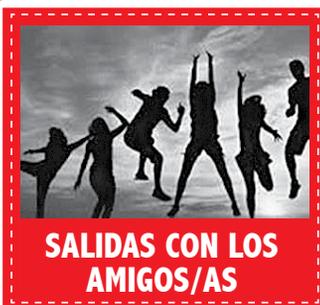
ROPA



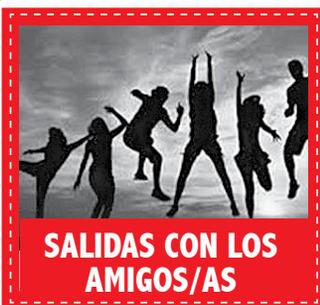
ROPA



ROPA



SALIDAS CON LOS AMIGOS/AS



SALIDAS CON LOS AMIGOS/AS



SALIDAS CON LOS AMIGOS/AS



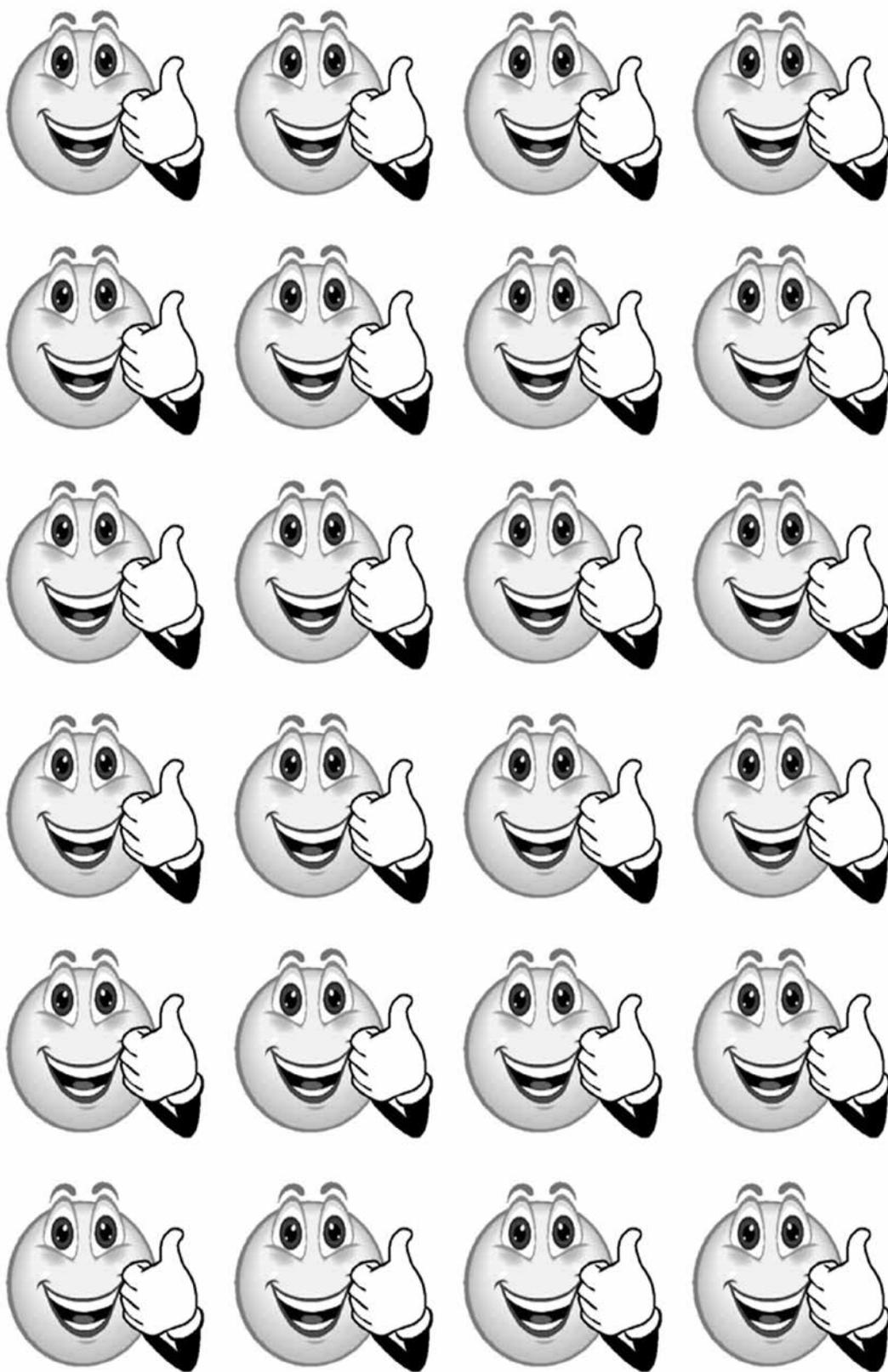
AHORRO



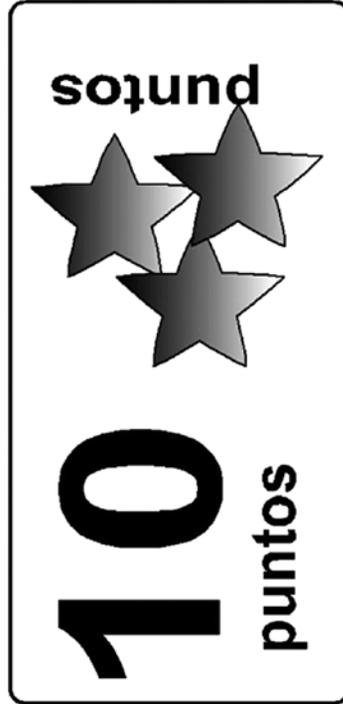
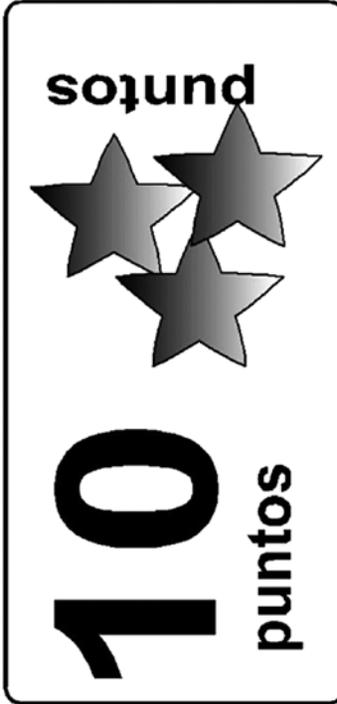
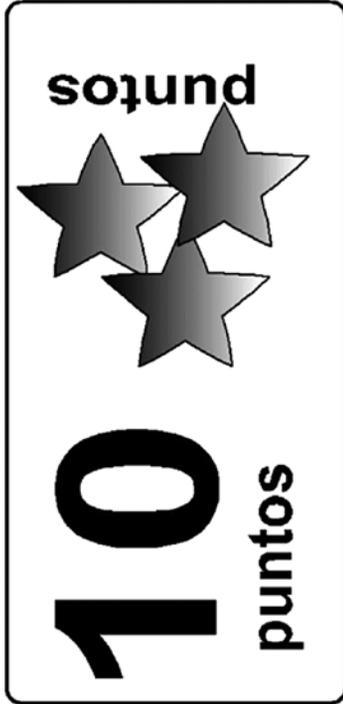
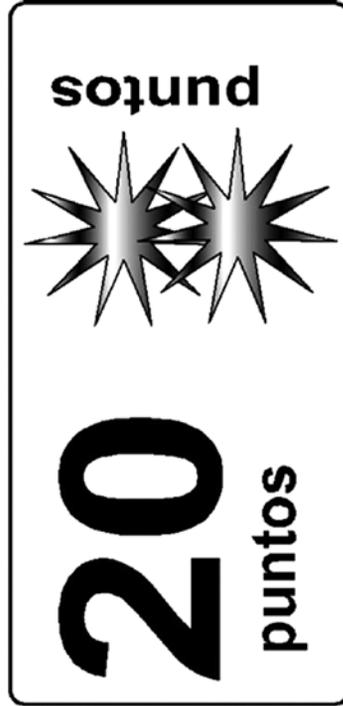
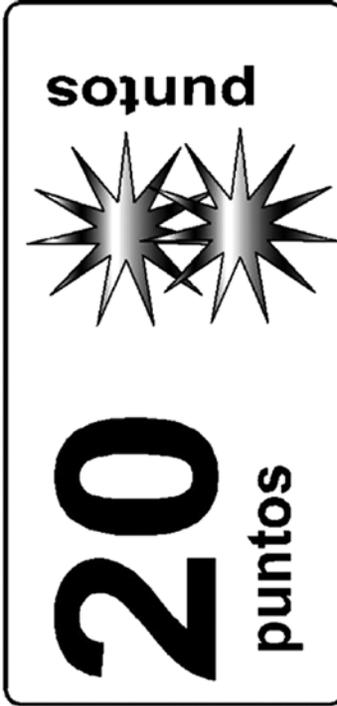
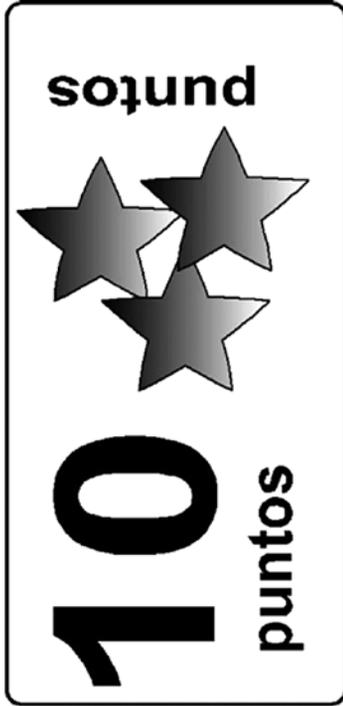
AHORRO



AHORRO



BILLETES DE PUNTOS



LECTURAS COMPLEMENTARIAS PARA EL/LA FACILITADOR/A

DECISIONES FINANCIERAS

Las decisiones financieras se refieren a la capacidad que tenemos para manejar la relación entre nuestros ingresos con nuestros gastos y los criterios que utilizamos para ello, de tal manera que podamos desarrollar un mayor bienestar económico.

El bienestar financiero se da cuando obtenemos un excedente entre el ingreso y el gasto. Es decir, el ingreso que produce nuestro trabajo será la base para definir el ingreso mínimo que se requiere para mantener el nivel de vida deseado y lograr el ahorro que genere mayor riqueza.

El siguiente método te ayudará a enterarte de su situación financiera personal y te ayudara a tomar mejores decisiones financieras:

- Iniciar un diagnóstico, determinar los ingresos, cómo se gastan e invierten y formas de aumentarlos en el corto, mediano y largo plazo.
- Analizar la opción de optimizar el gasto. Con la finalidad de empezar un fondo o ahorro se debe revisar a profundidad los gastos realizados mensualmente para eliminar los que no son tan significativos y de los cuales se pueda prescindir.
- Analizar lo que realmente necesitamos, se debe evitar la tentación de comprar diferentes cosas pensando en que nos puede servir en un futuro, sin embargo en la mayoría de casos solo vamos acumulando cosas que incluso desconocemos que teníamos. Por ello, el tener en cuenta todo el tiempo que es lo que realmente se necesita de manera prioritaria es fundamental para tomar buenas decisiones financieras.
- Investigar el nivel de endeudamiento. Es recomendable que éste no sobrepase el 30% de los ingresos totales y se debe tener reflexionar sobre si realmente es necesario asumir una deuda en ese momento.
- Realizar una evaluación personal y familiar. Mejorando los hábitos del control financiero y adquiriendo el hábito del ahorro se pueden establecer las metas que se desean lograr.

El contar con un sistema de ahorro a través del trabajo es una forma segura de ahorrar, sin embargo debemos pensar en incrementar con aportaciones adicionales o guardar una cantidad mensualmente en cualquier otra cuenta de ahorro, para posteriormente podamos contar con un capital de inversión si así lo decidimos.

La optimización de nuestros recursos se basa en lograr objetivos financieros que estén orientados a darnos seguridad económica en el momento, pero también en el futuro.

El contar con metas financieras facilita la toma de decisiones financieras ya que se cuenta con una orientación y objetivos claros, esto facilita saber cuánto debemos ir ahorrando cada cierto tiempo y a partir de ello también podremos ir midiendo nuestro nivel de avance a partir de las decisiones que se está tomando.

ACTIVIDAD 1.6 FINANZAS PERSONALES Y FAMILIARES

En esta actividad daremos una mirada más integral de las finanzas de tal manera que puedan vincular sus finanzas personales con las finanzas familiares o incluso las finanzas del negocio y el tratamiento particular que tiene cada uno de los mismos, dentro del manejo de dinero y la toma de decisiones financieras. Esto lo realizaremos mediante un trabajo de grupos que nos permitirá analizar con mayor detenimiento diferentes aspectos de las finanzas tanto personales como familiares.

Detalles de la sesión

Actividad #	1.6
Logros esperados	<ul style="list-style-type: none">▪ Los y las participantes comprenden la importancia de vincular las finanzas personales con las finanzas familiares.▪ Los y las participantes reconocen las diferencias que existen en la distribución de los ingresos a partir de identificación de prioridades.
Tiempo requerido	40 minutos
Materiales	<ul style="list-style-type: none">▪ Papelógrafos▪ Marcadores▪ Cinta maskín
Aspectos a tomar en cuenta	<ul style="list-style-type: none">▪ <i>Tenga listos todos los materiales necesarios.</i>▪ <i>Revise las lecturas complementarias para poder tener mayores elementos de análisis.</i>

PROCEDIMIENTO

1. Para comenzar la actividad recuerde al grupo sobre la importancia de tomar buenas decisiones financieras y que ello nos permitirá optimizar nuestro dinero, permitiendo esto mayor tranquilidad para afrontar nuestras presiones financieras.
2. Presente al grupo el cuadro dividido en dos partes:

Finanzas personales	Finanzas familiares

3. Pregunte al grupo ¿en qué se diferencia manejar nuestro dinero cuando estamos solteros y no tenemos mayores responsabilidades con otros, que cuando hemos formado una familia y otros dependen de nosotros?
4. Vaya anotando las respuestas y reflexione con el grupo sobre cómo va cambiando la manera de ver nuestras finanzas y el destino del mismo y que precisamente veremos estas diferencias a partir del siguiente trabajo.

5. Forme cuatro subgrupos y entregue a cada grupo una de las siguientes preguntas:
 - ¿Cómo son regularmente los gastos cuando estamos solteros y cuando estamos casados?
 - ¿Qué tipo de presiones financieras tenemos cuando estamos solos y cuando estamos casados?
 - ¿Cuáles son las prioridades que damos al dinero cuando estamos solteros y como cambia esto cuando hemos formado una familia?
 - ¿Cuál es la visión del ahorro cuando estamos solteros y cuando estamos casados?
6. Para este trabajo puede otorgarles cinco minutos. Una vez concluido el tiempo, pida que cada grupo vaya presentando sus respuestas y vaya anotando las ideas centrales en la casilla que corresponda, reflexionando la misma con toda la plenaria para tener acuerdos sobre la información.
7. A partir de sus respuestas vaya reflexionando sobre la importancia de diferenciar entre las finanzas personales y las finanzas familiares, principalmente por las diferencias encontradas en el trabajo de grupo, analizando con las y los participantes cómo a medida que pasa el tiempo van cambiando responsabilidades y la manera de valorar el uso y destino del dinero. Estos cambios irán en función a las necesidades colectivas de una familia, teniendo por ello mayores presiones financieras, por esta razón necesitaremos obtener mayores fuentes de ingreso o priorizar y planificar los gastos a través de decisiones financieras inteligentes.
8. Para cerrar la actividad reflexione con las y los participantes sobre la importancia de prepararnos para este momento a través de una adecuada planificación financiera que nos prepare para poder llevar adelante las finanzas tanto personales y familiares sin mayores contratiempos, esta planificación financiera la iremos desarrollando en las siguientes sesiones, donde iremos conociendo diversas herramientas para tomar decisiones financieras inteligentes.

LECTURAS COMPLEMENTARIAS PARA EL/LA FACILITADOR/A

FINANZAS PERSONALES Y FAMILIARES

FINANZAS PERSONALES

La vida está llena de imprevistos, por eso es preferible prevenir que lamentar. Algunas personas trabajan sólo para pagar deudas, otras lo invierten en diversión, juegos de azar o en productos y actividades innecesarias, por ejemplo. Sin embargo, también están aquellos que prefieren “separar” una determinada suma de dinero para una inversión que les pueda traer beneficios en un futuro. Es decir, existen múltiples formas en que podemos “gastar” nuestro dinero, lo difícil está en saber cómo distribuirlo.

En este sentido las finanzas personales se refieren a la manera en cómo manejamos nuestros ingresos y nuestros gastos en base a nuestras necesidades y deseos personales.

Cada individuo debe saber cuáles son las herramientas con las que cuenta, para planear sus finanzas, al momento de adquirir un servicio, adquirir un bien, una vivienda, montar un negocio propio u otro tipo de inversiones, pagar las mensualidades escolares y actividades extra curriculares de los hijos, viajes vacacionales e infinidad de actividades, tanto personales como laborales¹.

FINANZAS FAMILIARES

Manejar un hogar puede parecer una tarea complicada, en especial en lo que concierne a las finanzas. No siempre resulta sencillo organizarse cuando las decisiones que se tomen tendrán efecto sobre más de una persona. Sin embargo, una de las mejores maneras de lograr que su familia alcance el éxito deseado es planificando lo más posible de antemano.

Lo primero que hay que tomar en cuenta es que darle a nuestros seres queridos una “muy buena vida” no necesariamente quiere decir comprar cosas muy costosas sino manejar nuestras finanzas de tal forma que toda la familia pueda sentirse tranquila y disfrute de lo que sus posibilidades le permiten.

Para poder lograr esto es necesario diseñar un plan en el que todos participen de acuerdo con su edad y responsabilidades. Es recomendable reunirse para realizar un balance financiero del hogar. En dicho balance se anotarán los ingresos de los miembros de la familia que están en posibilidades de aportarlos, así como los gastos que cada quien incurre dentro de la economía familiar.

- En el rubro de los ingresos (o activos) se debe considerar el porcentaje del sueldo que tanto padres como hijos trabajadores pueden aportar. Asimismo, es necesario considerar otras fuentes de ingreso familiar, como puede ser un negocio temporal o estacional.
- En los pasivos se deben registrar los gastos básicos como alimentación, ropa y servicios de agua, luz, gas. También, hay que considerar otros como colegiaturas, renta (si la casa no es propia), pago de lugares recreativos o actividades extracurriculares (gimnasio, clases de música, deportes, etc.), pago de hipotecas, tarjetas de crédito y otras deudas. En este punto es importante no olvidar los impuestos.

Una vez que la familia ha hecho su balance, podrán ver de manera más clara cuales son los gastos necesarios, las prioridades y los pequeños o grandes lujos que pueden darse. Si los pasivos son mayores que los activos, realizar un balance en familia permitirá que todos los miembros comprendan de qué manera se administra el dinero. Así los hijos, al sentirse incluidos en la vida financiera de su núcleo familiar podrán entender de mejor manera las decisiones de los padres².

Unidad 2



GENERANDO
HÁBITOS DE AHORRO

Una mirada a la unidad

UNIDAD 2. GENERANDO HÁBITOS DE AHORRO

ACTIVIDAD	LOGROS ESPERADOS	TÉCNICA	MATERIALES	TIEMPO
ACTIVIDAD 2.1 CONOCIENDO EL AHORRO	<ul style="list-style-type: none"> Los y las participantes definen el concepto del ahorro. Los y las participantes analizan la importancia del ahorro para el cumplimiento de metas. 	<p>Trabajo de Grupos</p> <p>Sopa de letras</p>	<ul style="list-style-type: none"> Copias de la sopa de letras Marcadores Cinta maskín Papelógrafos 	45 minutos
ACTIVIDAD 2.2 METAS FINANCIERAS	<ul style="list-style-type: none"> Los y las participantes comprenden la importancia de contar con sus metas financieras. Los y las participantes definen sus metas financieras. 	Construyendo formas con yengas	<ul style="list-style-type: none"> Papelógrafos Marcadores Cinta maskín Fichas de yenga Copias de la tabla Mis metas financieras 	45 minutos
ACTIVIDAD 2.3 BENEFICIOS DEL AHORRO	<ul style="list-style-type: none"> Los y las participantes comprenden los beneficios que tiene la práctica del ahorro. Los y las participantes analizan las diferentes situaciones en las que el ahorro nos puede ser de gran ayuda. 	La línea de la vida	<ul style="list-style-type: none"> Papelógrafos Marcadores Cinta maskín 	45 minutos
ACTIVIDAD 2.4 LUGARES Y FORMAS DE AHORRAR	<ul style="list-style-type: none"> Los y las participantes analizan e identifican las diversas maneras de ahorrar. Los y las participantes ubican lugares y formales e informales donde se puede ahorrar. Los y las participantes analizan las ventajas y desventajas de los lugares para ahorrar. 	Lluvia de ideas y trabajo de grupos	<ul style="list-style-type: none"> Papelógrafos Marcadores Cinta maskín 	45 minutos
ACTIVIDAD 2.5 GENERANDO HÁBITOS DE AHORRO	<ul style="list-style-type: none"> Los y las participantes comprenden la importancia de generar hábitos para ahorrar. Los y las participantes conocen y analizan los aspectos claves para generar un hábito continuo de ahorro. 	Mitos y realidades	<ul style="list-style-type: none"> Papelógrafos Marcadores Cinta maskín 	45 minutos

ACTIVIDAD 2.1 CONOCIENDO EL AHORRO

Hablar sobre los ahorros y cómo éstos pueden ser beneficiosos en el futuro, cómo y dónde ahorrar, cuáles son algunos de los riesgos y retos de ahorrar, son aspectos importantes para poder planificar de mejor manera nuestros ingresos tanto para el presente como para el futuro. Cada individuo tiene diferentes razones para ahorrar. Para ello estaremos realizando un juego grupal mediante una sopa de letras que nos permitirá conocer de mejor manera esta herramienta poderosa de administración financiera.

Detalles de la sesión

Actividad #	2.1
Logros esperados	<ul style="list-style-type: none">▪ Los y las participantes definen el concepto del ahorro.▪ Los y las participantes analizan la importancia del ahorro para el cumplimiento de metas.
Tiempo requerido	45 minutos
Materiales	<ul style="list-style-type: none">▪ Copias de la sopa de letras▪ Papelógrafos▪ Marcadores▪ Cinta maskín
Aspectos a tomar en cuenta	<ul style="list-style-type: none">▪ <i>Saque copias de la hoja de sopa de letras según el número de grupos</i>▪ <i>Tenga listos todos los materiales necesarios.</i>

PROCEDIMIENTO

1. Explique a las y los participantes que en esta sesión veremos otra herramienta muy importante para realizar nuestros planes financieros.
2. Inicie la actividad preguntando a las y los participantes:
 - ¿Qué es el ahorro?
3. Vaya anotando las respuestas y complemente las mismas con las siguientes ideas, si es que no las dijeron ellos y ellas.
4.
 - Es el dinero que guardamos para eventos futuros.
 - Es el dinero que guardamos para cumplir metas personales y familiares.
 - Puede ser inversiones en joyas, animales o tierras que ser vendidos cuando se necesita efectivo.
 - Es una forma de acumular bienes
 - Es el dinero que guardamos ahora y nos da seguridad en nuestro futuro.

5. Una vez concluida la definición del ahorro, divida al grupo en cuatro subgrupos, nombre a cada grupo de la siguiente manera:
 - a. Grupo 1 – Eventos futuros esperados
 - b. Grupo 2 – Eventos futuros inesperados
 - c. Grupo 3 – Gastos opcionales
 - d. Grupo 4 – Acumulación de bienes
6. Coloque en la pared el dibujo previamente realizado de la “sopa de letras del ahorro” y entregue a cada grupo una copia del mismo para el siguiente reto. Explíqueles que el reto consiste en que cada grupo debe encontrar las 22 palabras que son RAZONES PARA AHORRAR en 5 minutos.
7. Una vez concluido el tiempo detenga el juego y comience a revisar con cada grupo las palabras encontradas, si entre todos los grupos no encontraron las 22 palabras, vaya nombrando las palabras restantes para que alguno de los grupos puedan encontrarlo.
8. Una vez culminado el juego, pida a las y los participantes revisar nuevamente la lista y a partir de la misma, realice las siguientes preguntas:
 - a. *¿Qué paso en el juego?*
 - b. *¿Creen ustedes que todas las palabras encontradas son razones válidas para ahorrar?*
 - c. *¿Estas razones son iguales en función a tiempo y a dinero? ¿En qué se diferencian?*
9. A partir de sus respuestas, reflexione con las y los participantes que existen diferentes razones para ahorrar y que las podemos clasificar en estos cuatro grupos tal como se muestra en el grafico dibujado, vaya explicando cada uno de los grupos para que cada.

Eventos futuros esperados	Eventos futuros inesperados	Gastos opcionales	Acumulación de bienes
(Situaciones de la vida que sabemos que ocurrirán y que necesitaremos dinero para ese momento).	(Situaciones de la vida que sabemos que es posible que ocurran y que debemos prever).	(Situaciones, ofertas o eventos que nos permiten disfrutar de los placeres de la vida, pero que muchas veces supone un gran gasto).	(Gastos que nos permiten acumular bienes, los cuales muchas veces los podemos vender en caso de emergencia y pueden ser una excelente inversión a futuro)

10. Pida que cada grupo seleccione de la lista las razones para ahorrar que correspondan a su grupo y además puedan complementar con otras razones si consideran necesario, para ello tendrán cinco minutos.
11. Una vez culminado el tiempo pida que cada grupo exponga el trabajo desarrollado y analice con todos las y los participantes cada ítem seleccionado. Si no seleccionaron los correctos, ayúdelos a ordenar mediante preguntas guía, para ello adjuntamos el cuadro llenado con los ejemplos.

Eventos futuros esperados (Situaciones de la vida que sabemos que ocurrirán y que necesitaremos dinero para ese momento)	Eventos futuros inesperados (Situaciones de la vida que sabemos que es posible que ocurran y que debemos prever.	Gastos opcionales (Situaciones, ofertas o eventos que nos permiten disfrutar de los placeres de la vida, pero que muchas veces supone un gran gasto)	Acumulación de bienes (Gastos que nos permiten acumular bienes, los cuales muchas veces los podemos vender en caso de emergencia y pueden ser una excelente inversión a futuro)
<ul style="list-style-type: none"> ▪ <i>Educación</i> ▪ <i>Graduación</i> ▪ <i>Bodas</i> ▪ <i>Nacimientos</i> ▪ <i>Fiestas</i> ▪ <i>Época de bajos ingresos</i> 	<ul style="list-style-type: none"> ▪ <i>Enfermedad</i> ▪ <i>Accidentes</i> ▪ <i>Funerales</i> ▪ <i>Robo</i> ▪ <i>Emergencias</i> 	<ul style="list-style-type: none"> ▪ <i>Mejoras del hogar</i> ▪ <i>Vacaciones</i> ▪ <i>Viajes</i> ▪ <i>Artículos de lujo</i> ▪ <i>Regalos</i> 	<ul style="list-style-type: none"> ▪ <i>Terreno</i> ▪ <i>Casa</i> ▪ <i>Automóvil</i> ▪ <i>Negocio</i> ▪ <i>Motocicleta</i> ▪ <i>Bicicleta</i>

12. A partir de los trabajos realizados, reflexione con las y los participantes sobre la importancia que tiene el ahorro para tener una tranquilidad en nuestro futuro ya que como vemos en el cuadro, el ahorro tiene muchísimas utilidades según lo planifiquemos y a partir del mismo vayamos generando un hábito de ahorro constante que nos permita cumplir con el objetivo deseado.

SOPA DE LETRAS DEL AHORRO

A	R	V	R	U	H	T	E	R	E	S	B	R	A	I	N	O	F	F	E
R	C	A	E	C	E	R	U	C	A	S	A	U	T	O	M	O	T	U	R
T	E	C	M	X	R	U	T	I	N	O	D	E	V	I	G	U	L	N	A
I	F	A	I	W	B	E	C	R	O	C	A	N	T	T	I	T	O	E	S
C	R	C	U	D	A	N	U	L	I	D	A	S	O	L	A	G	E	R	E
U	E	I	Q	A	E	D	U	C	A	C	I	O	N	A	D	R	E	A	U
L	I	O	A	G	E	N	O	M	A	L	A	B	O	L	I	V	I	L	A
O	C	N	R	R	R	O	T	O	R	E	T	O	M	A	S	U	S	E	A
S	A	E	U	A	C	E	S	E	N	F	E	R	M	E	D	A	D	S	T
D	M	S	I	D	R	A	M	A	S	I	F	I	C	U	T	R	A	H	E
E	E	F	R	R	A	X	N	U	N	O	I	C	A	U	D	A	R	G	L
L	R	R	E	A	O	R	V	I	V	I	E	N	E	D	A	T	E	B	C
U	U	N	I	C	U	O	X	J	S	E	J	A	I	V	E	J	E	Z	I
J	O	S	S	E	L	A	R	E	N	U	F	R	E	N	E	T	I	C	C
O	I	A	E	I	E	K	Z	A	R	Z	U	L	I	O	M	A	H	U	O
C	L	D	A	O	B	L	K	A	M	A	Z	R	O	B	O	D	E	L	T
Q	X	O	M	E	J	O	R	A	S	D	E	L	H	O	G	A	R	I	O
Z	B	B	O	N	X	P	L	A	T	I	N	U	M	G	O	L	D	E	M
A	N	T	U	I	G	N	A	C	I	M	I	E	N	T	O	S	U	N	D
S	O	S	E	R	G	N	I	S	O	J	A	B	E	D	A	C	O	P	E
A	U	T	O	M	O	V	I	L	V	O	M	O	T	U	A	G	R	I	O
O	A	E	Y	P	O	Y	O	T	R	O	I	C	O	G	E	N	U	E	G
U	Y	D	U	U	R	E	A	L	C	A	L	T	R	I	O	B	R	I	O
K	H	U	L	J	A	B	I	C	I	C	L	E	T	A	X	E	M	T	U

- | | |
|--|---|
| <ul style="list-style-type: none"> ▪ Educación ▪ Graduación ▪ Bodas ▪ Negocio ▪ Motocicleta ▪ Bicicleta ▪ Accidentes ▪ Funerales ▪ Mejoras del hogar ▪ Vacaciones ▪ Automóvil | <ul style="list-style-type: none"> ▪ Enfermedad ▪ Robo ▪ Emergencias ▪ Viajes ▪ Artículos de lujo ▪ Regalos ▪ Nacimientos ▪ Época de bajos ingresos ▪ Terreno ▪ Casa ▪ Fiestas |
|--|---|

SOLUCIONARIO DE LA SOPA DE LETRAS

A	R	V	R	U	H	T	E	R	E	S	B	R	A	I	N	O	F	F	E
R	C	A	E	C	E	R	U	C	A	S	A	U	T	O	M	O	T	U	R
T	E	C	M	X	R	U	T	I	N	O	D	E	V	I	G	U	L	N	A
I	F	A	I	W	B	E	C	R	O	C	A	N	T	T	I	T	O	E	S
C	R	C	U	D	A	N	U	L	I	D	A	S	O	L	A	G	E	R	E
U	E	I	Q	A	E	D	U	C	A	C	I	O	N	A	D	R	E	A	U
L	I	O	A	G	E	N	O	M	A	L	A	B	O	L	I	V	I	L	A
O	C	N	R	R	R	O	T	O	R	E	T	O	M	A	S	U	S	E	A
S	A	E	U	A	C	E	S	E	N	F	E	R	M	E	D	A	D	S	T
D	M	S	I	D	R	A	M	A	S	I	F	I	C	U	T	R	A	H	E
E	E	F	R	R	A	X	N	U	N	O	I	C	A	U	D	A	R	G	L
L	R	R	E	A	O	R	V	I	V	I	E	N	E	D	A	T	E	B	C
U	U	N	I	C	U	O	X	J	S	E	J	A	I	V	E	J	E	Z	I
J	O	S	S	E	L	A	R	E	N	U	F	R	E	N	E	T	I	C	C
O	I	A	E	I	E	K	Z	A	R	Z	U	L	I	O	M	A	H	U	O
C	L	D	A	O	B	L	K	A	M	A	Z	R	O	B	O	D	E	L	T
Q	X	O	M	E	J	O	R	A	S	D	E	L	H	O	G	A	R		O
Z	B	B	O	N	X	P	L	A	T	I	N	U	M	G	O	L	D	E	M
A	N	T	U	I	G	N	A	C	I	M	I	E	N	T	O	S	U	N	D
S	O	S	E	R	G	N	I	S	O	J	A	B	E	D	A	C	O	P	E
A	U	T	O	M	O	V	I	L	V	O	M	O	T	U	A	G	R	I	O
O	A	E	Y	P	O	Y	O	T	R	O	I	C	O	G	E	N	U	E	G
U	Y	D	U	U	R	E	A	L	C	A	L	T	R	I	O	B	R	I	O
K	H	U	L	J	A	B	I	C	I	C	L	E	T	A	X	E	M	T	U

- | | |
|--|---|
| <ul style="list-style-type: none"> ▪ Educación ▪ Graduación ▪ Bodas ▪ Negocio ▪ Motocicleta ▪ Bicicleta ▪ Accidentes ▪ Funerales ▪ Mejoras del hogar ▪ Vacaciones ▪ Automóvil | <ul style="list-style-type: none"> ▪ Enfermedad ▪ Robo ▪ Emergencias ▪ Viajes ▪ Artículos de lujo ▪ Regalos ▪ Nacimientos ▪ Época de bajos ingresos ▪ Terreno ▪ Casa ▪ Fiestas |
|--|---|

¿QUÉ ES EL AHORRO?

Ahorrar es el hábito de guardar una parte de nuestro ingreso para conseguir una meta en un futuro o para crear un fondo que nos permita enfrentar una emergencia. Como el fin del ahorro es lograr una meta próxima o enfrentar alguna emergencia, necesitamos tener esos recursos disponibles y protegidos. El ahorro es tan importante que desde niños podemos comenzar esa práctica para desarrollar la personalidad financiera. Es importante definir las metas que queremos alcanzar, así sabremos cuánto dinero tenemos que ahorrar y en cuánto tiempo lo podemos lograr.

Hacer del ahorro un hábito nos ayuda a tener lo que queremos. Los objetivos de ahorro son diferentes en cada persona y cambian de acuerdo con la edad.

Algo que nos ayuda a ahorrar cuando compramos es ser consumidores inteligentes: pensar y comparar antes de actuar³.

ACTIVIDAD 2.2 METAS FINANCIERAS

Una de las razones por la cual se realiza un proceso de ahorro es querer lograr algo que queremos en el futuro, a esto lo vamos a definir como metas financieras. En esta actividad las y los participantes aprenden a identificar sus metas financieras las cuales le ayuda a sentirse motivados en ahorrar y llevar un mejor control del mismo.

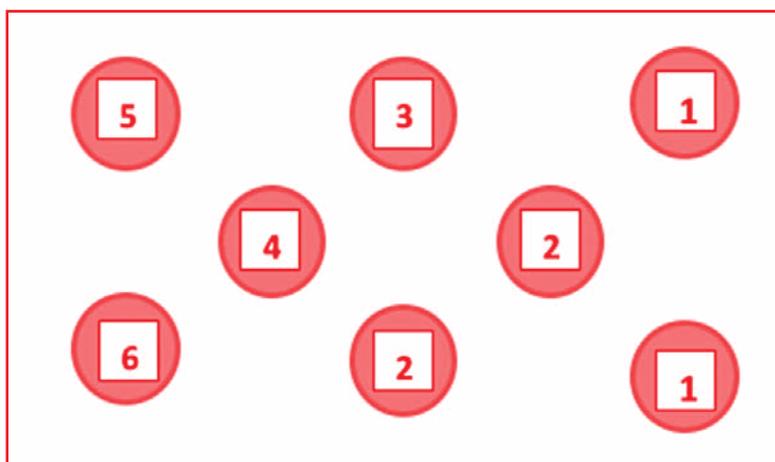
Detalles de la sesión

Actividad #	2.2
Logros esperados	<ul style="list-style-type: none">▪ Los y las participantes comprenden la importancia de contar con sus metas financieras.▪ Los y las participantes definen sus metas financieras.
Tiempo requerido	45 minutos
Materiales	<ul style="list-style-type: none">▪ Fichas de yenga▪ Papelógrafos▪ Marcadores▪ Cinta maskín
Aspectos a tomar en cuenta	<ul style="list-style-type: none">▪ <i>Prepare el ambiente para realizar el reto del tablero</i>▪ <i>Prepare los tableros de juego con anterioridad</i>▪ <i>Copie en tarjetas individuales cada meta que debe cumplir cada grupo, el mismo se encuentra en la hoja de retos para metas.</i>▪ <i>Tenga listos todos los materiales necesarios.</i>

PROCEDIMIENTO

1. Para iniciar la actividad, recuerde con el grupo como el ahorro tiene muchas utilidades y ello nos puede ayudar a tener mayor tranquilidad frente a diversas situaciones financieras, pero para ello es importante contar con ciertas metas que fijen nuestras acciones y nuestra planificación.
2. Divida en tres grupos y pídale que escojan una tarjeta de meta para el siguiente reto, el mismo no debe ser compartido con los demás grupos. Notara usted que existen tres tipos de metas (corto, mediano y largo plazo) y en ese sentido habrá un grupo con mayor y menor complejidad de su meta.
3. Una vez que cada grupo tenga sus metas, explíqueles que el reto consiste en conseguir las piezas de yenga necesarias para construir sus figuras descritas con la cantidad de piezas señaladas en sus metas. Para obtener la cantidad de fichas necesarias deberán ganar puntos mediante el tablero de puntos donde deberán lanzar cinco fichas por turno para sumar puntos. Cada ficha de yenga tiene un valor de cinco puntos.
4. Explique que cada grupo jugara por turno para ir sumando los puntos y que por cada cinco puntos podrá obtener una ficha para construir la figura descrita en su meta, cada figura deberá ser construido con el número exacto de fichas que describe en su meta.

Presente al grupo el tablero de juego, este tablero debe estar ubicado a uno tres pasos de distancia de donde lanzaran las fichas.



5. Para comenzar con el reto entregue a cada grupo sus cinco fichas las mismas que pueden ser tapitas, piedras u otros que sean igual para todos los grupos, una que todos los grupos tengan sus cinco fichas comience el reto, para ello cada grupo lanzara las cinco fichas y una vez lanzadas usted deberá sumar los puntos ganados y según la suma total vaya anotándolas en la pizarra o papelógrafo, recuerde que ellos cambiaran por cada 5 puntos una ficha de yenga y las irán acumulando hasta que tengan el número de fichas descritas en su meta.
6. El grupo que complete primero las fichas que necesita para construir la figura que tiene en su hoja de meta, comenzara a construir su figura mientras otro miembro del grupo puede seguir lanzando sus fichas para obtener más fichas para su segunda o tercera figura.
7. El juego terminará cuando uno de los grupos logre cumplir con su meta, verifique la misma y pare el juego. Pida a todos los grupos realizar una visita a las 3 metas realizadas para observar los avances del mismo.
8. Una vez que todos observaron los trabajos, pida a todos y todas hagan un gran círculo alrededor del ambiente para realizar el análisis del juego, para ello realice las siguientes preguntas:
 - ¿Qué pasó en el juego?
 - ¿Por qué algunos grupos lograron formar más figuras que otros?
 - ¿Todas las metas eran iguales? ¿en qué se diferenciaban?
 - ¿Pasará lo mismo al hablar de metas de ahorro? ¿cómo?
 - ¿Por qué es importante contar con metas de ahorro?
9. Vaya anotando las respuestas y reflexione con el grupo sobre la importancia de establecer metas de ahorro, recordando lo que vimos en la anterior sesión sobre las diferentes razones que tienen las personas para ahorrar y que en base a esas razones

podemos clasificarlas entre metas a corto, mediano y largo plazo, para ello puede definir cada meta de la siguiente forma:

- **Las metas a corto plazo** son aquellas que se cumplirán en menos de un año; por ejemplo comprarse un celular, ahorrar para un curso, etc.
 - **Las metas a mediano plazo** son las que se pueden cumplir entre dos a tres años, por ejemplo para mejoras en la vivienda, comprar un terreno, etc.
 - **Las metas a largo plazo** son aquellos que tomarán más de tres años para cumplirse; como la compra de una movilidad o una casa.
10. Reflexione con el grupo que así como en el juego contar con metas definidas de ahorro nos permite poner en práctica el ahorro definiendo para ello una estrategia y una prioridad de las cosas que queremos lograr.
 11. Explique a las y los participantes que para poder ordenar nuestras metas de ahorro utilizaremos una herramienta denominada "Mi plan de ahorro".
 12. Entregue a cada participante una copia de las tablas y realice un ejemplo de la misma para que todos y todas puedan comprender sobre el llenado de la misma, luego pida al grupo que puedan llenar las tablas con sus propias metas. Para ello tendrán siete minutos.
 13. Vaya acompañando el llenado de las tablas, una vez terminado comparta con el grupo alguno de los trabajos realizados.
 14. Para cerrar la actividad reflexione con el grupo sobre la importancia de contar con metas de ahorro y estrategias para cumplir las mismas por ejemplo si puedo ahorrar cada mes 300 Bolivianos. Las tendré que distribuir según el orden de importancia en cada grupo y para ello puedo dividirlo en los tres grupos, ahorrando en cada uno de ellos 100 Bolivianos. Esto me permitirá no dejar lado ninguno de las metas según sea su prioridad.

HOJA DE RETOS PARA METAS

META: FORMAR DOS RECTÁNGULOS DE 9 PIEZAS CADA UNA

META: FORMAR DOS CUADRADOS DE 16 PIEZAS CADA UNA

META: FORMAR DOS CUADRADOS DE 24 PIEZAS CADA UNA

TABLA # 2

MIS METAS Y PLAN DE AHORROS

METAS DE AHORRO	MONTO NECESARIO	CUÁNDO SE NECESITA	MONTO NECESARIO POR SEMANA O MES	ORDEN DE IMPORTANCIA
Corto plazo				
Mediano plazo				
Largo Plazo				

LECTURAS COMPLEMENTARIAS PARA EL/LA FACILITADOR/A

METAS FINANCIERAS

¿Qué es una meta financiera?

Es el objetivo al cual destinamos nuestros esfuerzos laborales y patrimoniales. Las opciones son variadas. Pueden ser, por ejemplo, nuestra educación universitaria, una casa propia, un viaje o alcanzar un retiro cómodo y digno.

Para realizar nuestra meta se deben tener en cuenta los medios que se requieren para ello. Puede ser que nuestra primera meta nos invite a plantearnos nuevos objetivos. Una posibilidad es el ahorro inicial para invertir en divisas, metales o valores y, posteriormente, en algo más concreto como son los inmuebles. De este modo, se asegura una ganancia continua.

La clave es crear una disciplina. Lo anterior no es sólo para hacerse de buenos hábitos financieros como el ahorro, el cual genera excedentes para la inversión, sino concretar un plan. Es decir, proyectar nuestras acciones y llevarlas a cabo. Cada persona debe reconocerse como la única responsable de alcanzar su propio bienestar financiero. Por ello, el éxito de esta planeación depende de cada persona.

Nuestras finanzas personales son una herramienta o un medio para alcanzar la plenitud. Por lo tanto, deben contener objetivos bien definidos que nos ayuden a acercarnos a la meta principal de nuestra vida económica. Para alcanzar esta plenitud, se debe trazar y seguir minuciosamente un plan.

Tus metas tienen que ser específicas, medibles, alcanzables, relevantes y sujetas a un plazo definido.

- **Específicas.** Las metas deben ser inteligentes y precisas como para impulsar a la acción. Ejemplo: ahorrar suficiente para comprar un refrigerador, no sólo ahorrar dinero para acumularlo.
- **Mensurables.** Necesitas saber cuándo has logrado tu meta, o cuán cerca estás de lograrla. Ejemplo: un refrigerador cuesta cinco mil pesos, y ya has ahorrado dos mil quinientos pesos. Las metas que son medibles son mucho más fáciles de alcanzar, pues se sabe que sí se lograrán cumplir.
- **Alcanzables.** Los pasos para alcanzar la meta tienen que ser razonables y posibles.
- Ejemplo: conocer que puedes ahorrar lo suficiente cada semana para llegar a tu meta en un año.
- **Relevantes.** La meta tiene que tener sentido común. No quieres luchar ni trabajar para lograr una meta que no tiene nada que ver con tus necesidades. Ejemplo: no necesitas ahorrar dinero para comprarte dieciocho pares de zapatos.
- **Sujetas a un plazo definido.** Establece una fecha definida para alcanzar tu meta. Ejemplo: cuando un técnico te dice que tu refrigerador no durará un año más.

Alcanzar tus metas requiere un gran esfuerzo. Recuerda siempre darte una recompensa (aunque ese premio sea pequeño) cuando logres una meta⁴.

ACTIVIDAD 2.3 BENEFICIOS DEL AHORRO

Los ahorros ayudan a prepararnos para el futuro, para emergencias, gastos inesperados o para disfrutar los gustos de la vida. Sin embargo, aunque los beneficios son claros, ahorrar dinero puede no ser una tarea fácil y muchas personas aún no ahorran. Mediante una actividad denominada “la línea de la vida” analizaremos los principales beneficios que obtenemos al ahorrar.

Detalles de la sesión

Actividad #	2.3
Logros esperados	<ul style="list-style-type: none">▪ Los y las participantes comprenden los beneficios que tiene la práctica del ahorro.▪ Los y las participantes analizan las diferentes situaciones en las que el ahorro nos puede ser de gran ayuda.
Tiempo requerido	45 minutos
Materiales	<ul style="list-style-type: none">▪ Papelógrafos▪ Marcadores▪ Cinta maskín
Aspectos a tomar en cuenta	<ul style="list-style-type: none">▪ <i>Prepare con anticipación los cuadros con la línea de la vida</i>▪ <i>Para facilitar la lista de beneficios del ahorro, puede copiar los beneficios en un papelógrafo antes del taller.</i>▪ <i>Tenga listos todos los materiales necesarios.</i>

PROCEDIMIENTO

1. Para comenzar con la sesión mencione a las y los participantes que tal como vimos en las anteriores sesiones vimos una herramienta poderosa para la administración y planificación de nuestro dinero como es el ahorro
2. Realice en un papelógrafo o en la pizarra una línea denominada LÍNEA DE LA VIDA y vaya preguntando al grupo ¿Cuáles son las etapas que pasamos en la vida? Anote en primer lugar el nacimiento y vaya completando las demás etapas con las y los participantes (niñez, adolescencia, juventud, adultez y, por último, vejez).
3. Una vez que tenga la línea de vida completa vaya pegando las ilustraciones que preparó de cada una de estas etapas para darle mayor sentido de comprensión, y realice la siguiente pregunta:
 - ¿En qué etapa de la vida, el ahorro nos puede ser de mucha utilidad?

4. Escuche atentamente sus respuestas e invítelos nuevamente a mirar la línea de la vida y complete la misma convirtiéndolo en un cuadro tal como se muestra en el ejemplo:

LÍNEA DE LA VIDA

NACIMIENTO	NIÑEZ	ADOLESCENCIA	JUVENTUD	ADULTEZ	VEJEZ
EMERGENCIAS					

5. Realice la siguiente pregunta:
- ¿Será que en cada una de estas etapas, existen acontecimientos o situaciones importantes en cada una de estas etapas? ¿Cuáles?
6. Vaya llenando en orden cronológico cada una de las casillas, para poder ayudar le sugerimos las siguientes ideas:
- Nacimiento: (Primer cumpleaños, Bautizo)
 - Niñez: (Entrada al preescolar, graduación de primaria)
 - Adolescencia (15 años, graduación de secundaria, cumpleaños)
 - Juventud (Gastos universitarios, graduación universitaria, viaje de promoción, matrimonio)
 - Adulthood (Nacimiento de los hijos, poner un negocio, comprar una casa, asumir un evento, estudios superiores)
 - Vejez (Nacimiento de los nietos, asumir eventos)
7. Motive a los participantes a participar para completar todas las casillas de la línea de vida.
8. Una vez que tenga suficientes ideas, realice al grupo la siguiente pregunta: ¿Cómo creen que tener ahorros puede ayudarnos durante todas las diferentes etapas de la vida?
9. Vaya anotando las respuestas en un papelógrafo o en la pizarra con el título BENEFICIOS DEL AHORRO, asegúrese de colocar las ideas claves y no las borre o guarde el papelógrafo porque lo usaremos para la siguiente parte.
10. Coloque en la segunda parte del cuadro La Línea de Vida, la palabra EMERGENCIAS y para llenar esta parte, realice la siguiente pregunta:

- ¿Cuáles son las emergencias o situaciones imprevistas que pueden sucedernos en las diversas etapas de la vida?

Algunos ejemplos pueden ser: Enfermedades, accidentes, incendios, robos, pérdida de trabajo, divorcio, muerte de un familiar, etc.

11. Una vez que haya completado toda la tabla, realice al grupo la siguiente pregunta:
 - a. ¿Creen que es posible que un momento de nuestra vida se nos puedan cruzar más de una emergencia? ¿Cómo sería eso?
 - b. ¿En qué momento de la vida pueden llegar una enfermedad o una emergencia? ¿Por qué?
 - c. ¿Cómo podríamos estar preparados para afrontar estas emergencias a lo largo de nuestra vida?
 - d. ¿Cómo puede entonces beneficiarnos el tener ahorros destinados a emergencias?
12. Vaya anotando las respuestas en el mismo papelógrafo de Beneficios del Ahorro, una vez que hayan contestado, analice con el grupo las respuestas obtenidas describiendo y resaltando los beneficios que tiene la práctica del ahorro a lo largo de nuestra vida, tomando en cuenta de compartir las siguientes ideas:
 - a. Un beneficio de ahorrar es que nos permite afrontar las emergencias reduciendo el nivel de estrés y angustia que causa la misma, es decir si tenemos la emergencia y además no tenemos dinero para afrontarlo entonces la emergencia puede devastar o angustiar demasiado a la familia.
 - b. Practicar el ahorro nos permite planificar metas a corto, mediano y largo plazo, pudiendo sentir la satisfacción de cumplir las mismas y disfrutar los resultados.
 - c. Contar con un dinero ahorrado nos ayudará en el caso de que se presente un gasto monetario con el que no contábamos, y es que con ese dinero que guardamos podremos pagar aquellos extras sin la necesidad de pedir dinero prestado a nadie o de quedarnos sin liquidez.
 - d. Otro de los beneficios de ahorrar es que tendríamos un colchón financiero para cuando, por algún motivo, nuestros ingresos puedan disminuir o parar por un cierto tiempo. Es decir si en algún momento nos quedamos sin trabajo o bajan nuestras ventas, recibiremos menos dinero y ese colchón nos puede ayudar a sobrellevar el tiempo de recuperación.
 - e. Los ahorros nos permiten tener una estabilidad financiera, lo cual será muy apreciado a medida que vayamos creciendo y desarrollando planes propios más grandes.
 - f. Contar con ahorros también nos permite realizar inversiones inteligentes que hacen que podamos tener mayor bienestar financiero.
 - g. El ahorro también nos permite adquirir bienes muebles e inmuebles que hacen crecer nuestro capital personal o familiar.

- h. Se fortalece nuestro nivel de autoconfianza, ya que podrá sentirse listo de enfrentar diversos escenarios sin grandes problemas.
13. Para cerrar la actividad revise con el grupo el cuadro de la línea de la vida y enfatice como el ahorrar puede permitir tener tranquilidad y poder asumir cada evento o situación sin mayor problema permitiendo disfrutar esos momentos claves sin preocupaciones financieras, al mismo tiempo nos permite afrontar las emergencias.

LECTURAS COMPLEMENTARIAS PARA EL/LA FACILITADOR/A

BENEFICIOS DEL AHORRO

Adquirir el hábito de ahorrar dinero tiene una gran cantidad de BENEFICIOS, la mayoría de la gente lo sabe, pero de alguna manera se dejan llevar por los impulsos de compra y no hacen una buena administración del dinero, lo que ocasiona consecuencias negativas en el futuro.

Entre los principales beneficios del ahorro tenemos los siguientes:

- a. Un beneficio de ahorrar es que nos permite afrontar las emergencias reduciendo el nivel de estrés y angustia que causa la misma, es decir si tenemos la emergencia y además no tenemos dinero para afrontarlo entonces la emergencia puede devastar o angustiar demasiado a la familia.
- b. Practicar el ahorro nos permite planificar metas a corto, mediano y largo plazo, pudiendo sentir la satisfacción de cumplir las mismas y disfrutar los resultados.
- c. Contar con un dinero ahorrado nos ayudará en el caso de que se presente un gasto monetario con el que no contábamos, y es que con ese dinero que guardamos podremos pagar aquellos extras sin la necesidad de pedir dinero prestado a nadie o de quedarnos sin liquidez.
- d. Otro de los beneficios de ahorrar es que tendríamos un colchón financiero para cuando, por algún motivo, nuestros ingresos puedan disminuir o parar por un cierto tiempo, es decir si en algún momento nos quedamos sin trabajo o bajan nuestras ventas, recibiremos menos dinero y ese colchón nos puede ayudar a sobrellevar el tiempo de recuperación.
- e. Los ahorros nos permiten tener una estabilidad financiera, lo cual será muy apreciado a medida que vayamos creciendo y desarrollando planes propios más grandes.
- f. Contar con ahorros también nos permite realizar inversiones inteligentes que hacen que podamos tener mayor bienestar financiero.
- g. El ahorro también nos permite adquirir bienes muebles e inmuebles que hacen crecer nuestro capital personal o familiar.
- h. Se fortalece nuestro nivel de autoconfianza, ya que podrá sentirse listo de enfrentar diversos escenarios sin grandes problemas.

ACTIVIDAD 2.4 LUGARES Y FORMAS DE AHORRAR

Una vez que hemos podido analizar con las y los participantes la necesidad de generar un hábito de ahorro que les permita poder afrontar de mejor manera las dificultades y poder aprovechar las oportunidades, será importante también explorar las distintas opciones y lugares para ahorrar. Esto permite establecer las diversas posibilidades de asegurar los ahorros que uno va acumulando a lo largo de la vida. Esto lo realizaremos a través de una discusión grupal donde analizarán sobre las ventajas y desventajas de las diferentes maneras que ellos y ellas conocen para ahorrar.

Detalles de la sesión

Actividad #	2.4
Logros esperados	<ul style="list-style-type: none">▪ Los y las participantes analizan e identifican las diversas maneras de ahorrar.▪ Los y las participantes ubican lugares y formales e informales donde se puede ahorrar.▪ Los y las participantes analizan las ventajas y desventajas de los lugares para ahorrar.
Tiempo requerido	45 minutos
Materiales	<ul style="list-style-type: none">▪ Papelógrafos.▪ Marcadores.▪ Cinta maskín.
Aspectos a tomar en cuenta	<ul style="list-style-type: none">▪ <i>Prepare con anticipación la información sobre los lugares de ahorro y cópielos en un papelógrafo.</i>▪ <i>Tenga listos todos los materiales necesarios.</i>

PROCEDIMIENTO

Parte A – Formas de ahorrar

1. Para comenzar la sesión comente al grupo “ahora que ya vimos el papel que el ahorro cumple durante nuestras vidas” es importante profundizar un poco más para tener un panorama más completo de esta poderosa herramienta.
2. Realice al grupo la siguiente pregunta:
 - a. ¿Creen ustedes que el ahorro es solo en dinero? ¿Por qué?
 - b. ¿Qué otras formas de ahorro conocen?

3. A partir de sus respuestas, explique que existen 3 formas de ahorro las mismas que iremos conociendo a través del siguiente cuadro:

FORMAS DE AHORRAR

AHORROS EN ESPECIE	AHORRO EN EFECTIVO	OTROS TIPOS DE AHORRO
<p><i>Por Ej.:</i></p> <ul style="list-style-type: none"> ✓ <i>Almacenar alimentos para un mayor tiempo de duración (arroz, cereales, maíz, chuño, charque, etc.)</i> ✓ <i>Compra de joyas</i> ✓ <i>Compra de ganado y otros animales de campo</i> ✓ <i>Compra de bienes muebles e inmuebles con valor (terreno, casa, metales preciosos, etc.)</i> 	<p><i>Por Ej.:</i></p> <ul style="list-style-type: none"> ✓ <i>Dinero guardado en efectivo.</i> ✓ <i>Cuentas bancarias.</i> 	<p><i>Por Ej.:</i></p> <ul style="list-style-type: none"> ✓ <i>Bonos SAFI (Sociedad Administradora de Fondos de Inversión).</i> ✓ <i>DPF (Depósitos a Plazo Fijo)</i> ✓ <i>Fondo de pensiones</i> ✓ <i>Ahorro por uso moderado de servicios (Agua, Luz, Gas)</i>

4. Vaya preguntando al grupo sobre cada una de las formas de ahorro, recuerde que la información descrita en el cuadro es solo una orientación referencial en caso que al grupo le costase identificar.
5. Una vez completada la información analice con el grupo la variedad de formas de ahorro que uno tiene y que puede poner en práctica a partir de identificar las posibilidades y también las ventajas y desventajas de cada una de estas formas.

Parte B – Lugares para ahorrar

6. Mencione a las y los participantes que así como tenemos diferentes formas de ahorrar, seguramente es importante conocer donde guardar nuestros ahorros de manera segura, tomando en cuenta que esto es importante para cumplir con nuestras metas financieras y nuestro plan de ahorro.
7. Realice la siguiente pregunta a todo el grupo.
- ¿Cuáles son los lugares más comunes donde las personas pueden ahorrar en esta ciudad/comunidad?
8. Vaya anotando las respuestas en tarjetas sueltas de manera que las pueda posteriormente organizar en un cuadro.

9. Presente el siguiente cuadro “espacios de ahorro” para ordenar las ideas trabajadas y explíqueles cada uno de los espacios descritos en el mismo bajo los siguientes conceptos:

LUGARES PARA AHORRAR

FORMALES	INFORMALES
Instituciones formalmente establecidas y reguladas por la ASFI.	Lugares donde la gente guarda sus ahorros y es la misma persona la que se encarga de su administración y seguridad.
<i>Ej: Bancos, mutuales, cooperativas reguladas por la ASFI.</i>	<i>Ej: En el hogar, en efectivo y en joyas. En especie(animales, tierra, etc.)</i>

A partir de la explicación de cada casilla ordene con el grupo las tarjetas realizadas en las casillas correspondientes.

10. Revise el trabajo realizado con el grupo para que todos y todas estén claros con los conceptos desarrollados.
11. Realice al grupo la siguiente pregunta:
 - a. ¿Cómo podemos saber cuál es el mejor lugar para ahorrar?
 - b. ¿Qué debemos conocer para poder elegir de manera consciente?
12. Vaya anotando las respuestas y reflexione con el grupo la importancia de estar informados para tomar la mejor decisión.
13. Forme cuatro grupos y entregue y entregue a cada uno de ellos los siguientes roles:
 - Grupo 1: Ventajas de ahorrar en entidades financieras
 - Grupo 2: Desventajas de ahorrar entidades financieras
 - Grupo 3: Ventajas de ahorrar en casa
 - Grupo 4: Desventajas de ahorrar en casa
14. Deles siete minutos para que cada grupo pueda realizar el trabajo
15. Concluido el tiempo pida que cada grupo vaya compartiendo el trabajo desarrollado, y usted puede ir complementando o corrigiendo ideas erróneas si las hubiera para que no quede confusión o falsas ideas. Para ello usted puede recurrir al cuadro de ventajas y desventajas del ahorro de las lecturas complementarias.

16. Para concluir la sesión recalque la importancia de escoger de manera consciente la mejor opción para guardar nuestros ahorros tomando en cuenta criterios de seguridad, accesibilidad y sobre todo el cumplimiento de nuestras metas financieras.

LECTURAS COMPLEMENTARIAS PARA EL/LA FACILITADOR/A

LUGARES PARA AHORRAR

¿Dónde y cómo podemos ahorrar?

Los ingresos que una persona percibe son fruto del sacrificio del trabajo, parte de estos ingresos pueden convertirse en ahorro si decidimos sacrificar nuestro consumo actual esperando comprar o gastarlo en cosas o bienes que nos permitan un mejor bienestar en el futuro. Por tanto, el dinero que debe ser destinado al ahorro debe ser bien protegido y guardado.

Existen muchas posibilidades de guardar el dinero, lo podemos hacer en la casa en lugares ocultos o podemos encargarnos a un pariente para que lo custodie. La pregunta es: ¿Cuán seguro estará el dinero?

Una persona es libre de decidir dónde guardar o depositar su dinero destinado al ahorro; sin embargo, debe prever que sea en un lugar que le de confianza y seguridad. El dinero se pierde o fácilmente lo pueden robar, por eso es bueno saber dónde ahorrar y en quién confiar.

Así como ocurre en todo el mundo, en el Estado Plurinacional de Bolivia, sólo las entidades financieras autorizadas por ASFI pueden captar dinero del público: Bancos, fondos financieros privados, mutuales de ahorro y préstamo y cooperativas de ahorro y crédito abiertas, que cuentan con licencia de funcionamiento emitidas por ASFI.

Ninguna otra empresa o persona está autorizada a captar dinero del público, si lo hacen están cometiendo un delito, y si tú confías en ellos, corres el riesgo de perder tus ahorros.

Ahora, veamos cómo ahorrar o en qué condiciones vamos a guardar el dinero para el futuro, de manera que vayamos acumulando en el tiempo más dinero. Las dos formas más conocidas de recibir dinero en depósito por las entidades financieras, que tienen la característica de ahorro son: Caja de ahorro y depósitos a plazo fijo.

También está la modalidad de cuenta corriente, pero no es considerado generalmente como cuenta de ahorro, tiene otro objetivo y es usado más por los negocios y empresas.

ACTIVIDAD 2.5 GENERANDO HÁBITOS DE AHORRAR

Para poder cumplir con las metas financieras planteadas, es necesario generar hábitos de ahorro que nos permita tener una práctica constante y planificada del ahorro. Durante esta sesión estaremos revisando los aspectos claves que se deben incorporar a una práctica cotidiana del ahorro.

Detalles de la sesión

Actividad #	2.5
Logros esperados	<ul style="list-style-type: none">▪ Los y las participantes comprenden la importancia de generar hábitos para ahorrar.▪ Los y las participantes conocen y analizan los aspectos claves para generar un hábito continuo de ahorro.
Tiempo requerido	45 minutos
Materiales	<ul style="list-style-type: none">▪ Papelógrafos.▪ Marcadores.▪ Cinta maskín.
Aspectos a tomar en cuenta	<ul style="list-style-type: none">▪ <i>Prepare con anticipación los cuadros de apoyo</i>▪ <i>Tenga listos todos los materiales necesarios.</i>

PROCEDIMIENTO

1. Para comenzar la actividad, mencione a las y los participantes que el ahorro en sí mismo es una herramienta poderosa para contar con una buena salud financiera sea personal y/o familiar, pero que muchas veces es más fácil aceptar su importancia que practicarla con constancia. Por ello es importante que analicemos que tenemos que hacer para lograr cumplir con nuestras metas y planes de ahorro.
2. Forme parejas o tríos dependiendo del número de participantes del curso y a cada pareja o trío entregue una ficha ya sea de "EL MITO DICE..." o de "LO REAL ES QUE...". Estas tarjetas están ubicadas al final de la actividad, una vez que haya entregado a todas las parejas o tríos las tarjetas, explíqueles que cada uno de los grupos tiene en sus manos ya sea un mito sobre el ahorro o realidades del ahorro, entonces cada grupo deberá encontrar su complemento, es decir un "MITO" deberá encontrar una "REALIDAD".
3. Una vez que las parejas se hayan encontrado pidan que se reúnan en grupo y entre ellos y ellas brevemente analicen sus tarjetas en base a las dos siguientes preguntas:
 - a. ¿Qué opinan al respecto de ese tipo de mito?
 - b. ¿Cómo podríamos llevar a la práctica esta realidad sobre el ahorro?

Para este trabajo puede destinar unos siete minutos, pasado ese tiempo pida que por grupo puedan dar a conocer sus conclusiones.

4. Vaya anotando las ideas claves de cada grupo de tal manera que le permita reflexionar sobre la importancia de romper con falsas creencias sobre el ahorro que en el fondo suelen ser en realidad excusas para no ahorrar y que con las acciones planteadas podemos practicarlo sin ningún problema.
5. Realice al grupo la siguiente pregunta:
 - a. De todas las acciones que plantearon ustedes y también nos plantean las realidades del ahorro ¿Qué hábitos son importantes desarrollar para lograr una práctica exitosa del ahorro?
6. Escuche atentamente las respuestas y a partir del mismo complemente con las siguientes ideas:
 - Ahorrar automáticamente un monto de dinero como si fuera una deuda, la cual no puede postergarse.
 - Tener disciplina al momento de ahorrar para nuestra meta financiera, esto nos permitirá tener mayores satisfacciones y plantearnos metas cada vez más grandes.
 - Controlar los gastos impulsivos, ya que los gastos impulsivos rompen presupuestos establecidos y provoca situaciones económicas difíciles.
 - Evitar deudas innecesarias, muchas veces podemos estar tentados de comprar cosas a crédito, lo cual nos hará tener un déficit en nuestro presupuesto que tal vez no era necesario.
 - Evaluar los gastos e intentar vivir de una manera modesta.
 - Invertir en el futuro, es importante pensar en ahorrar ahora.
 - Saber que pueden aprovechar muchas oportunidades si tienen dinero ahorrado.
 - Entender que ahorrar requiere de sacrificios, pero también permite tener seguridad financiera
7. Analice con el grupo las ideas planteadas y reflexione sobre la necesidad de poder en práctica cada una de estas recomendaciones para así tener una práctica de ahorro exitosa que les permita vivenciar la satisfacción de cumplir sus metas planteadas.

TARJETAS DE MITOS Y REALIDADES DEL AHORRO

Mitos sobre el ahorro	Lo real es que...
No gano lo suficiente, no me alcanza para ahorrar.	Ahorrar no es un problema de ingresos, solo se necesita organización de nuestro dinero y mucha disciplina. El primer paso es elaborar un presupuesto
Es mejor ahorrar en casa o en algún lugar secreto.	Guardar dinero en casa o en un lugar secreto puede no ser seguro, porque puede ser robado o fácilmente gastado, pero puedes guardarlo en el banco porque estará a tu nombre y puedes disponer del mismo cuándo lo necesites.
Si ahorro en el banco y éste quiebra, perderé mi dinero.	El dinero que se deposita en cualquier entidad financiera regulada por la ASFI cuenta con el respaldo para que tus ahorros estén seguros y en caso de quiebra puedan ser devueltos sin ningún problema.
Para que ahorro si no me pagan intereses.	Todos las entidades financieras pagan intereses por los ahorros, tal vez no sean muy atractivos, pero no olvides que el propósito es: 1:alcanzar tus metas de ahorro de corto plazo (como comprarte un celular) o de mediano plazo (comprar un terreno), 2:Tener un fondo disponible para emergencias y 3-guardar para poder contar con fondos de inversión para hacer crecer tu dinero.
Solo se puede ahorrar si gano grandes cantidades de dinero.	El ahorro en realidad es una práctica que no reconoce de cantidades, es decir se puede ahorrar siendo niño/a de 10 en 10 centavos, siendo un joven de 1 en 1 boliviano o cantidades más grandes según sean las posibilidades y las motivaciones que uno tenga. Lo importante es tener la constancia de practicarlo en base a metas que permitan medir nuestra satisfacción por los sacrificios realizados.
Ahorrar implica perderse de lo más divertido.	Esto no es necesariamente cierto, ya que uno puede gastar su dinero en ocio y diversión, aunque de una manera responsable y planificada, de tal manera que le permita ahorrar.
La situación actual solo permite ahorrar cantidades que no valen la pena.	Todo ahorro siempre es positivo. Asimismo, otros postergan el ahorro para cuando reciban un mejor salario y esta actitud es también una excusa, ya que siempre será posible recibir un mejor salario y continuar postergando el ahorro.

Aún soy muy joven para ahorrar y empezaré a hacerlo cuando tenga mi familia.	El ahorro no es una práctica solo de adultos, al contrario cuanto más joven se comience a practicar el ahorro más fácil será cumplir sus metas financieras en la edad adulta, además que permite ser más responsable financieramente así como más independiente.
Se debe ahorrar únicamente cuando nos sobra dinero.	Si esperamos que nos sobre dinero sin realizar una planificación de nuestros gastos, será muy difícil de poder ahorrar ya que siempre aparecerán gastos por realizar, por ello es importante planificar dentro de un presupuesto una cantidad fija de ahorro para que podamos planificar nuestras metas financieras.

LECTURAS COMPLEMENTARIAS PARA EL/LA FACILITADOR/A

COMO GENERAR HABITOS DE AHORRO⁷

Es mucho más inteligente adquirir el hábito de ahorrar desde joven que esperar a la mitad de nuestras vidas para empezar a hacerlo. La razón sobre ser prudente con tu dinero se relaciona directamente con tu salud y bienestar, de hecho encuestas realizadas confirman que las personas con deudas son mucho más propensas a sufrir de problemas de ansiedad.

De igual forma salir de las deudas no te va a prometer una dulce vida cuando estés viejo, lo que sí lo hará es tener control de tus finanzas. Así serás feliz ahora y cuando llegue el retiro.

Buscar ayuda no está demás si sientes que necesitas consejos sobre cómo empezar un plan de ahorro, sin embargo la idea es educarte a ti mismo acerca del dinero y no vivir en negación acerca de tus gastos. Te contamos lo que queremos que sepas sobre el hábito del ahorro:

- Ahorrar automáticamente un monto de dinero como si fuera una deuda, la cual no puede postergarse.
- Tener disciplina al momento de ahorrar para nuestra meta financiera, esto nos permitirá tener mayores satisfacciones y plantearnos metas cada vez más grandes.
- Controlar los gastos impulsivos, ya que los gastos impulsivos rompen presupuestos establecidos y provoca situaciones económicas difíciles.
- Evitar deudas innecesarias, muchas veces podemos estar tentados de comprar cosas a crédito, lo cual nos hará tener un déficit en nuestro presupuesto que tal vez no era necesario.
- Evaluar los gastos e intentar vivir de una manera modesta.
- Invertir en el futuro, es importante pensar en ahorrar ahora.
Saber que pueden aprovechar muchas oportunidades si tienen dinero ahorrado.
- Entender que ahorrar requiere de sacrificios, pero también permite tener seguridad financiera

Unidad 3



**CONSTRUYENDO UN
PRESUPUESTO Y UN
PLAN FINANCIERO**

Una mirada a la unidad

UNIDAD 3. CONSTRUYENDO UN PRESUPUESTO Y UN PLAN FINANCIERO

ACTIVIDAD	LOGROS ESPERADOS	TÉCNICA	MATERIALES	TIEMPO
ACTIVIDAD 3.1 DETERMINANDO MIS INGRESOS	<ul style="list-style-type: none"> Los y las participantes elaboran una lista de sus ingresos mensuales. Los y las participantes diferencian los diferentes tipos de ingresos que existen. 	Historia de Juan	<ul style="list-style-type: none"> Copias de la tabla Determinado mis ingresos Marcadores Cinta maskín Papelógrafos 	45 minutos
ACTIVIDAD 3.2 CONOCIENDO EL PRESUPUESTO Y SUS BENEFICIOS	<ul style="list-style-type: none"> Los y las participantes conocen el presupuesto y sus beneficios. Los y las participantes reconocen la importancia de realizar un presupuesto. 	Las plataformas	<ul style="list-style-type: none"> Papelógrafos Marcadores Cinta maskín Plataformas de papel, nylon o cartón. 2 Dados 	60 minutos
ACTIVIDAD 3.3 PASOS PARA REALIZAR UN PRESUPUESTO	<ul style="list-style-type: none"> Los y las participantes comprenden la forma correcta de elaborar un presupuesto a partir de sus ingresos. 	Ordenando los pasos del presupuesto Escenarios de presupuesto	<ul style="list-style-type: none"> Papelógrafos Marcadores Cinta maskín Copias de la tabla "mi Presupuesto" 	45 minutos
ACTIVIDAD 3.4 CONDICIONES PARA QUE EL PRESUPUESTO FUNCIONE	<ul style="list-style-type: none"> Los y las participantes conocen los aspectos claves que deben poner en práctica para que un presupuesto sea funcional hacia el logro de sus metas financieras. 	Entrevista en parejas	<ul style="list-style-type: none"> Papelógrafos Marcadores Cinta maskín 	40 minutos

ACTIVIDAD 3.1 DETERMINANDO MIS INGRESOS

Conocer los ingresos y gastos es importante, de lo contrario será difícil administrar o manejar el dinero con que uno cuenta, por ello esta actividad pretende abordar, mediante una historia, los diferentes tipos de ingresos que podemos tener y, a partir de ello, las y los jóvenes tendrán la oportunidad de explorar las diferentes fuentes de ingreso. Además analizarán acerca de cómo determinar la elaboración de sus pequeños listados para hacer sus gastos según sus necesidades y deseos.

Detalles de la sesión

Actividad #	3.1
Logros esperados	<ul style="list-style-type: none">▪ Los y las participantes elaboran una lista de sus ingresos mensuales.▪ Los y las participantes diferencian los diferentes tipos de ingresos que existen.
Tiempo requerido	45 minutos
Materiales	<ul style="list-style-type: none">▪ Papelógrafos.▪ Marcadores.▪ Cinta maskín.▪ Copias de la Tabla “Determinando mis ingresos”.
Aspectos a tomar en cuenta	<ul style="list-style-type: none">▪ <i>Prepare con anticipación las copias de la tabla “Determinando mis ingresos”.</i>▪ <i>Tenga listos todos los materiales necesarios.</i>

PROCEDIMIENTO

- 1- Para comenzar con la sesión explique a las y los participantes que durante estas sesiones estaremos conociendo otras herramientas que nos ayudarán a manejar de manera adecuada nuestro dinero y así contar con una buena salud financiera.
- 2- Pida a las y los participantes ubicarse en un círculo o sentados cómodamente en la sala y atentos a la siguiente actividad.
- 3- Explique a las y los participantes que a continuación escucharemos una historia y para ello debemos prestar mucha atención.
- 4- Lea en voz alta la historia de Juan, dándole la connotación necesaria, la misma se encuentra al final de la actividad.
- 5- Una vez finalizada la narración de la historia vuelva a reconstruir a través de las siguientes preguntas:
 - ¿Qué les pareció la historia?
 - ¿De dónde tenía sus ingresos Juan?
 - ¿Cuánto dinero tenía Juan al mes?
 - ¿Qué otros ingresos tenía?

6- Para centralizar la información coloque el siguiente cuadro dividida en tres columnas tal como se muestra en el siguiente gráfico. Anote las respuestas en las casillas correspondientes.

Ingresos fijos (Siempre)	Ingresos variables (Alguna vez)	Ingresos no esperados o de una sola vez

7- Una vez completada la información de ingresos, realice al grupo las siguientes preguntas:

- ¿Los dos tipos de ingresos eran iguales? ¿En qué se diferenciaban?
- ¿El dinero que ganaba en su trabajo de medio tiempo era fijo o cambiaba cada día?
- ¿El dinero que ganaba con la venta de perfumes era fijo o cambiaba cada semana?

8- A partir de las respuestas de las y los participantes defina los siguientes términos:

- *Ingresos fijos.*- Son los que recibimos de manera constante o fija cada cierto tiempo. (lo que se recibe siempre)
- *Ingresos variables.*- Son los que sabemos que vamos a recibir pero no exactamente cuánto aunque si los podemos estimar. (Lo que se recibe alguna vez)
- *Ingresos inesperados o de una sola vez.*- Son los que recibimos alguna vez sin que esté previsto o planificado.

9- Indague con las y los participantes que tipos de ingresos tienen.

10- Entregue a las y los participantes la tabla "Determinando mis ingresos" y pídale que la completen con los ingresos que ellos y ellas tienen a la semana o al mes. Acompañe el llenado de la tabla.

11- Pida a algunos participantes que compartan sus trabajos realizados.

12- Comparta con el grupo la importancia de conocer los diferentes tipos de ingresos que tenemos y determinar su frecuencia para una buena administración de nuestros recursos y que esta información nos permitirá al mismo tiempo planificar su uso.

HISTORIA DE JUAN

Juan es un joven de 22 años que vivía junto a sus padres y sus hermanas menores. Él está estudiando metal mecánica en un centro técnico por las noches, ya que trabaja por las mañanas en un café internet medio tiempo donde gana mensualmente 900 Bs., también aprovecha por las tardes para ir a vender perfumes por catálogo de donde gana aproximadamente 500 Bs. mensuales. Esto le permite a Juan poder realizar sus trabajos de su carrera y ganar un dinero extra.

Juan va todos los viernes a casa de sus abuelos quienes le regalan más o menos 20 Bs.

Además entró a un programa de beca comedor de una institución que le da mensualmente un estipendio económico para su alimentación por valor de 500 Bs. Este beneficio será por 10 meses al año, pero para mantener la misma debe sacar buenas notas en sus estudios.

Cómo esta semana fue el cumpleaños de Juan su tío le regaló 500 Bs. Para que se pueda comprar algo que necesite.

LECTURAS COMPLEMENTARIAS PARA EL/LA FACILITADOR/A

TIPOS DE INGRESOS

Al hablar de ingresos, estamos hablando del dinero que recibimos como pago por un trabajo sea fijo o eventual o que nos dan nuestros familiares.

Existen tres tipos de ingresos, los mismos que son:

- *Ingresos fijos.*- Son los que recibimos de manera constante o fija cada cierto tiempo.(lo que se recibe siempre)
- *Ingresos variables.*- Son los que sabemos que vamos a recibir pero no exactamente cuánto aunque si los podemos estimar. (Lo que se recibe alguna vez)
- *Ingresos inesperados o de una sola vez.*- Son los que recibimos alguna vez sin que esté previsto o planificado.

TABLA

DETERMINANDO MIS INGRESOS

NOMBRE:.....**TIEMPO:**

Tipos de ingresos:	Monto Bs.
Ingresos fijos: (siempre)	
Ingresos variables: (no siempre)	Monto Bs.
Ingresos inesperados o de una sola vez	Monto Bs.
TOTAL INGRESOS	

Nota: El tiempo puede ser considerado por una semana o un mes

ACTIVIDAD 3.2 CONOCIENDO EL PRESUPUESTO Y SUS BENEFICIOS

Una parte esencial del bienestar financiero es saber administrar el dinero, aunque esta tarea no siempre es sencilla de hacer, ya que tiene que ver con las necesidades y deseos que tenemos y las decisiones que tomamos al respecto. Un presupuesto es una estimación o previsión de los ingresos, es decir, que necesitamos saber cuánto de dinero tenemos y de ahí podemos distribuirlos entre los diferentes gastos o egresos que tenemos en un determinado tiempo. Mediante una actividad con representación de ingresos y gastos, desarrollaremos el concepto de presupuesto y su importancia para la administración de nuestros recursos de una manera entretenida.

Detalles de la sesión

Actividad #	3.2
Logros esperados	<ul style="list-style-type: none">▪ Los y las participantes conocen el presupuesto y sus beneficios.▪ Los y las participantes reconocen la importancia de realizar un presupuesto.
Tiempo requerido	60 minutos
Materiales	<ul style="list-style-type: none">▪ Plataformas de papel, nylon o cartón▪ Papelógrafos▪ Marcadores▪ Cinta maskín▪ 2 Dados
Aspectos a tomar en cuenta	<ul style="list-style-type: none">▪ <i>Prepare con anticipación las plataformas para cada participante, para ello tome en cuenta el número de participantes.</i>▪ <i>Tenga listos todos los materiales necesarios.</i>

PROCEDIMIENTO

1. Para comenzar con la sesión resalte a las y los participantes la importancia de contar con un plan financiero que posibilite cumplir con nuestras metas financieras pero para ponerlo en práctica requiere de acciones planificadas. En ese sentido estaremos conociendo otra herramienta poderosa para la administración de nuestro dinero.
2. Explique a las y los participantes la siguiente idea: "Hemos visto que las personas pueden tener diferentes tipos de ingresos y el determinar ello nos ayuda a saber con cuanto contamos, pero es importante hablar sobre qué haremos con ese dinero".
3. Pida al grupo formar grupos pequeños de seis a ocho personas, para poder cumplir el reto divida el grupo grande en subgrupos pares, es decir dos subgrupos, cuatro subgrupos.
4. Entregue a cada grupo un número de plataformas igual al número de integrantes del grupo, es decir si son seis personas por grupo entregara seis plataformas.

5. Distribuya a cada grupo dentro del salón pero en fila e infórmeles que desde ese momento ya no podrán pisar sobre el piso directamente, sino solamente sobre las plataformas.
6. Explique a todos y todas que las plataformas serán todos sus ingresos y cada uno de ellos y ellas representará el conjunto de gastos que tenemos que cubrir por semana o por mes entre ellos está la alimentación, comunicación, transporte, diversión, ahorros, salidas, servicios básicos, etc.). Complemente diciendo que tal como vimos antes los ingresos que tenemos por semana o por mes pueden variar y este reto nos ayudara a ver cómo debemos ajustarnos a estos cambios.
7. Explique que el reto consistirá en no ir perdiendo sus plataformas y en caso de ir las perdiendo deben asegurarse que todo el grupo esté dentro de las plataformas restantes o en caso de ganar más plataformas podrán estar más cómodos. El reto se lo realizará cada dos grupos es decir el equipo 1 jugará contra el equipo 2, y el equipo 3 contra el equipo 4.
8. Para saber si un grupo ha ganado o ha perdido una o más plataformas, jugaremos con un dado de tal manera que el grupo que saque mayor puntuación en cada lanzada ganara una o más plataformas según sea la diferencia, para darnos cuenta de ello tenemos el siguiente cuadro:

<i>Diferencia de los puntos obtenidos con los dados, después de restar ambos tiros</i>	<i>Numero de plataformas de gana el grupo con mayor puntuación</i>
1 - 2	1
3 - 4	2
5	3

Para explicar el cuadro trabajaremos con el siguiente ejemplo: Si el equipo 1 lanzó el dado y salió 5 y el equipo 2 lanzó el dado y salió 3, la diferencia es de 2 puntos ($5-3 = 2$) entonces según el cuadro entre 1 y 2 puntos de diferencia equivale a una plataforma para el equipo 1, esta plataforma se la da el equipo 2, es decir que el equipo 2 pierde una plataforma y se la entregara al equipo 1.

En caso de que ambos equipos saquen el mismo valor, ambos equipos volverán a lanzar los dados.

9. Entregue a cada equipo su dado y explique que los tiros los estarán realizando en orden de la fila, de tal manera que todos pueden lanzar para su equipo.
10. Comience el juego pidiendo que lancen el dado el equipo 1 y equipo 2, realice la resta de ambos tiros y entregue la o las plataformas al equipo ganador pidiendo para ello la o las plataformas del equipo que perdió. Una vez que entregue las plataformas ambos grupos deberán reubicarse dentro de las plataformas restantes. Luego de ello jugaran los equipos 3 y 4 y se repetirá el mismo procedimiento durante unas cinco a siete vueltas.
11. Esté muy atento a lo que va ocurriendo durante el juego ya que ello le dará los elementos necesarios para el análisis. Por ejemplo, si un equipo le quedan muy pocas plataformas debe motivar para que vean las mejores estrategias para que todos el

equipo este dentro de las plataformas restantes. Así mismo cuando un equipo gane muchas plataformas deberán colocarse lo más cómodos posible dentro de todas las plataformas.

12. Una vez concluido el ejercicio pida a todos los grupos tomar asiento.
13. Reflexione sobre el juego a partir de las siguientes preguntas:
 - ¿Qué ocurrió en el juego?
 - ¿Qué pasaba con el grupo cuando tenían menos plataformas?
 - ¿Qué pasaba con el grupo cuando tenían más plataformas?
 - ¿Cómo solucionaron los contratiempos del juego?
 - ¿Pasará esto en la realidad con nuestros ingresos y gastos? ¿Cómo?
14. Vaya anotando las respuestas y reflexione con el grupo sobre la importancia de controlar y adecuar nuestros gastos en función a nuestros ingresos.
15. Escriba la palabra PRESUPUESTO en el papelógrafo o pizarra y pida a las y los participantes que puedan dar algunas ideas sobre el término en base al juego de las plataformas.
16. Vaya anotando sus respuestas como una lluvia de ideas y forme un concepto a partir de sus respuestas incorporando lo siguiente:

“Un presupuesto es un resumen de los ingresos que tenemos y de cómo se van a gastar en un tiempo determinado”
17. Pregunte al grupo ¿Por qué es importante realizar un presupuesto?, vaya anotando sus repuestas y reflexionando sobre las mismas complementando con las siguientes ideas:
 - Permite destinar el ingreso a diferentes tipos de gastos
 - Ayuda a tomar decisiones sobre gastos y ahorros
 - Fomenta el gasto prudente y disciplinado
 - Permite tomar control de su situación financiera
 - Ayuda a organizar y administrar su dinero más efectivamente
 - Ayuda a planificar para su futuro y alcanzar sus metas financieras
18. Concluya explicando al grupo que un presupuesto es una de las herramientas más importantes para tener una buena administración de nuestro dinero y que esta herramienta nos permite además tener un control de nuestros gastos.

LECTURAS COMPLEMENTARIAS PARA EL/LA FACILITADOR/A

QUÉ ES UN PRESUPUESTO⁹

Un presupuesto es un documento que traduce los planes en dinero: dinero que necesita gastarse para conseguir tus actividades planificadas (gasto) y dinero que necesita generarse para cubrir los costes de finalización del trabajo (ingresos). Consiste en una estimación o en conjeturas hechas con fundamento sobre las necesidades en términos monetarios para realizar tu trabajo.

Un presupuesto no es:

Inamovible: cuando sea necesario, un presupuesto puede cambiarse, siempre que tomes medidas para tratar las consecuencias del cambio. Así, por ejemplo, si has presupuestado diez nuevos ordenadores pero descubres que realmente lo que necesitas es un generador, entonces podrías comprar menos ordenadores y adquirir el generador.

Un simple registro de los gastos del último año: cada año es distinto y las personas u organizaciones necesitan utilizar el proceso presupuestario para examinar lo que realmente es necesario para poner en práctica sus planes.

Sólo un ejercicio en papel: el presupuesto es una herramienta viviente que se debe consultar en el trabajo diario, comprobar mensualmente, controlar constantemente y usar con creatividad.

Un cuadro optimista e irreal del coste real de las cosas: no subestimes el coste real de las cosas con la esperanza de que te ayudará a recaudar el dinero que necesitas; es mejor que te sobre un poco de dinero que no se ha empleado, que pedir prestado «poco más» para poder acabar el año.

¿POR QUÉ ES NECESARIO UN PRESUPUESTO?

- El presupuesto es una herramienta administrativa esencial. Sin un presupuesto, eres como un barco sin timón.
- El presupuesto te indica cuánto dinero necesitas para llevar a cabo tus actividades.
- El presupuesto te obliga a pensar rigurosamente sobre las consecuencias de tu planificación de actividades. Hay momentos en los que la realidad del proceso presupuestario te obliga a replantearte tus planes de acción.
- Si se utiliza de manera correcta, el presupuesto te indica cuándo necesitarás ciertas cantidades de dinero para llevar a cabo tus actividades.
- El presupuesto te permite controlar tus ingresos y gastos e identificar cualquier tipo de problemas.

¿PARA QUÉ SIRVE EL PRESUPUESTO?

Para saber adónde va mi dinero

Al llevar todas sus cuentas al día podrá ver en qué gasta su dinero, y sabrá así qué gasto podrá priorizar, reducir o eliminar.

Para controlar.

El presupuesto le hará llevar un seguimiento de todo lo que gasta y evitará así derrochar su dinero: el solo hecho de ser consciente de cada gasto ayuda a ahorrar.

Hacer previsiones.

Si sabe cuál es la situación de su economía personal y familiar hoy, también podrá hacer previsiones para el mañana: puede ahorrar y hacer planes para afrontar el futuro con tranquilidad y estabilidad.

Tener su colchón.

El presupuesto le permitirá saber de dónde puede sacar dinero para tener un pequeño fondo de emergencia para gastos inesperados (una visita urgente al dentista, una avería del coche, perder el empleo).

ACTIVIDAD 3.3 PASOS PARA REALIZAR UN PRESUPUESTO

Una vez que conocemos que es un presupuesto y porque es importante realizarlo, entonces será importante poder desarrollar una herramienta sencilla que les permita a las y los participantes desarrollar de manera sencilla su presupuesto. Para elaborar un presupuesto, es necesario saber de cuánto dinero se dispone y cómo lo queremos gastar en un cierto periodo de tiempo, estos elementos serán desarrollados a través de cuatro escenarios de historias que nos permitirán comprender los pasos de elaboración.

Detalles de la sesión

Actividad #	3.3
Logros esperados	<ul style="list-style-type: none">▪ Los y las participantes comprenden la forma correcta de elaborar un presupuesto a partir de sus ingresos
Tiempo requerido	45 minutos
Materiales	<ul style="list-style-type: none">▪ Papelógrafos▪ Marcadores▪ Cinta maskín▪ Copias de la tabla “Mi presupuesto”
Aspectos a tomar en cuenta	<ul style="list-style-type: none">▪ <i>Tenga listo las tarjetas con los pasos para la elaboración de un presupuesto recortadas para el trabajo de grupos</i>▪ <i>Tenga a mano los escenarios de presupuesto para el trabajo de grupos</i>▪ <i>Tenga dibujada en un papelógrafo la tabla “Mi presupuesto”</i>▪ <i>Tenga listo una copia de la tabla “Mi presupuesto” para cada participante.</i>▪ <i>Tenga listos todos los materiales necesarios.</i>

PROCEDIMIENTO

Parte A – Conociendo los pasos para elaborar un presupuesto

1. Explique a las y los participantes: “ahora que hemos explorado sobre que es un presupuesto y como nos puede ayudar, será importante conocer un poco más a fondo para desarrollar nuestras habilidades en el manejo financiero”.
2. Explique al grupo que el presupuesto es una herramienta que nos permite tener un control sobre nuestro dinero y su destino, esto nos permite poder proyectar metas que pueden ser realizables en el tiempo, por ello es importante poder conocer sobre los pasos que se deben seguir para elaborar un buen presupuesto.
3. Divida a las y los participantes en seis grupos y a cada grupo entregue una de las seis partes de la hoja de trabajo “Pasos para elaborar un presupuesto” recortadas.

4. Pídeles que en grupo analicen y respondan a la siguiente pregunta:
 - ¿Será importante considerar este elemento para el manejo de dinero? ¿Por qué?
5. Pida a un o una representante de cada grupo presentar la opinión del grupo.
6. Escuche atentamente las respuestas y vaya aclarando las ideas o dudas que puedan surgir durante las presentaciones.
7. Posteriormente pregúnteles cual creen que es el orden de los pasos para elaborar un buen presupuesto, anímeles a participar y según vayan acertando vaya colocando las fichas en la pizarra o pared de tal manera que se vea el siguiente orden:
 - 1º *Revisa tus metas financieras:* Pensar acerca de las metas financieras, tanto de largo como de corto plazo.
 - 2º *Estima el monto de tus Ingresos por fuente:* Determinar cuánto dinero recibes para cada una de las diferentes formas en las que ganas dinero
 - 3º *Lista todos los gastos y el monto necesario para cada uno:* Determinar las diferentes cosas en las que gastas y cuánto gastas en cada una de ellas
 - 4º *Asegúrate que tus gastos no sean mayores a tus ingresos:* Comparar tus ingresos totales con tus gastos totales para asegurarte que no gastas más de lo que ganas
 - 5º *Decide cuánto vas a ahorrar:* Planificar cuanto y cuando ahorrar dinero para tus diferentes metas, que sea un monto razonable en base a tus ingresos y gastos
 - 6º *Revisa y cambia cuando sea necesario:* Revisa tu presupuesto de vez en cuando para agregar o eliminar cosas que reflejen los cambios en tu vida.
8. Reflexione con el grupo sobre la importancia de cada uno de los pasos para así contar con un presupuesto que nos funcione y nos permite sobre todo ir cumpliendo nuestras metas financieras y nos permita contar con una buena salud financiera.

Parte B – Elaborando un presupuesto básico

9. Pida al grupo sentarse lo más cómodamente posible.
10. Lea en voz alta la historia escenario de presupuesto #1: “Juan hace su presupuesto por primera vez”
11. Una vez concluida la lectura, realice el análisis a partir de las siguientes preguntas:
 - ¿Cuáles son los ingresos que tiene Juan?
 - ¿En qué gastó Juan su dinero?Ayude a las y los participantes a recordar los gastos que realiza Juan.

12. Coloque en la pared la tabla MI PRESUPUESTO y complete la misma paso a paso con el grupo a partir de la historia, resalte la importancia de destinar el 100% de los ingresos dentro de un presupuesto de tal manera que la diferencia entre INGRESOS – GASTOS sea igual a “cero”; esto quiere decir que no tenemos dinero sin un destino concreto.
13. Divida a las y los participantes en tres grupos pequeños.
14. Cada grupo debe leer la historia correspondiente: grupo 1: historia de “Carmen”, grupo 2: historia de “Doris” y grupo 3: Historia de “Daniel”.
15. Pida que cada grupo desarrolle la tabla “Mi presupuesto” y pídale que respondan en cada grupo las siguientes preguntas motivadoras:
 - *¿Qué ingresos tenían?*
 - *¿De dónde consiguieron el dinero?*
 - *¿En qué gastaban su dinero?*
16. Pida a cada grupo presentar el trabajo realizado.
17. Motive a las y los participantes a realizar un análisis de las causas para obtener los resultados y qué soluciones pudieran proponer.
18. Entregue a cada participante una copia de la tabla y pídale que puedan realizar sus presupuestos semanales.
19. Vaya acompañando el llenado de las tablas de las y los participantes.
20. Comparta con el grupo algunos trabajos y analice el por qué sobra o falta dinero.
21. Realice al grupo las siguientes preguntas:
 - a. *¿Por qué es importante realizar un presupuesto?*
 - b. *¿Será que existen diferentes tipos de presupuestos? ¿cuáles?*
22. Vaya anotando las ideas de las y los participantes y a partir de sus respuestas reflexione con ellos y ellas sobre la importancia de poner en práctica un presupuesto y que esta herramienta se puede aplicar en diferentes espacios y ocasiones que pueden ser personales, familiares, de negocios, o para la realización de algún evento puntual.

HOJA PARA EL TRABAJO DE GRUPOS
PASOS PARA LA ELABORACIÓN DE UN PRESUPUESTO

Entregue a cada grupo uno de los pasos del presupuesto

<p>Revisa tus metas financieras: Pensar acerca de las metas financieras, tanto de largo como de corto plazo.</p>
<p>Estima el monto de tus Ingresos por fuente: Determinar cuánto dinero recibes para cada una de las diferentes formas en las que ganas dinero</p>
<p>Lista todos los gastos y el monto necesario para cada uno: Determinar las diferentes cosas en las que gastas y cuánto gastas en cada una de ellas</p>
<p>Asegúrate que tus gastos no sean mayores a tus ingresos: Comparar tus ingresos totales con tus gastos totales para asegurarte que no gastas más de lo que ganas</p>
<p>Decide cuánto vas a ahorrar: Planificar cuanto y cuando ahorrar dinero para tus diferentes metas, que sea un monto razonable en base a tus ingresos y gastos</p>
<p>Revisa y cambia cuando sea necesario: Revisa tú presupuesto de vez en cuando para agregar o eliminar cosas que reflejen los cambios en tu vida.</p>

ESCENARIOS DE PRESUPUESTO

Escenario de presupuesto N° 1 – Historia de Juan

Cierto día, Juan iba caminando rumbo a su casa, luego de haber ido a vender perfumes, iba pensando acerca de lo que pasaría con su negocio de perfumes cuando comience a realizar sus prácticas laborales.

De pronto se encuentra a sus amigos; Marta, Daniel, Juana y Francisca.

¿Qué te pasa? pregunta Daniel, sí, ¿por qué tan pensativo? dice Marta, lo que pasa es que pronto inicio mis prácticas laborales y me preocupan mis gastos personales y las de mi familia, responde Juan.

¿A ver cómo está eso? pregunta Francisca. Sí, lo que pasa es que ya no tendré el dinero que hago por la venta de perfumes y lo necesito para apoyar a mis padres con la reparación del techo de la casa que ya tiene muchas goteras y para ello le prometí que ayudaría con 2000 Bs., responde Juan.

Veamos los ingresos de Juan, propone Francisca:

Por el trabajo en el café internet obtiene Bs. 900.-, por la venta de perfumes Bs. 500.-, además por la beca que recibe cada mes tiene Bs. 500 ¿Cuánto tendría Juan al finalizar el mes?.

Inmediatamente Juan realiza un listado de sus gastos:

- Apoyo para la alimentación de la familia Bs. 500.00
- Pago de luz y agua Bs. 100.-
- Pasajes cada mes Bs. 250.-
- Tarjeta de celular Bs. 100.-
- Materiales para estudio Bs. 200.-
- Apoyo para el pago de la deuda bancaria que tiene la familia Bs. 400.-
- Gastos varios Bs. 200

¿Cómo estaría organizado el presupuesto de Juan?

¿Del total de gastos de Juan, con cuánto se queda?

¿Que podría hacer Juan para poder juntar el dinero que necesita para apoyar a su familia en la reparación del techo?

Escenario de presupuesto N° 2

Historia de Carmen

Cierto día, Carmen realizaba sus cálculos de sus ingresos y egresos (gastos) mensuales ya que ella quería comprarse en 10 meses una computadora para su apoyarse en sus estudios y el de sus hermanos. Ella averiguó que una computadora podría costar unos 3500 Bs., pero pasaron dos meses y no había logrado ahorrar nada por lo que estaba muy preocupada y frustrada.

Ella calcula que por el trabajo que realiza en la librería obtiene Bs. 1000.- al mes, por la venta de sus productos de catálogo recibe aproximadamente Bs. 150.- a la semana, ¿Cuánto de ingresos obtiene Carmen en el mes?

Para ver que está pasando con su dinero Carmen realiza un listado de sus gastos:

- Aporte a la familia para la compra de alimentación Bs. 300.-
- Apoyo en el estudio de sus hermanitos Bs. 150.-
- Sus propios gastos de estudio Bs. 250.-
- Gustitos Bs. 400.-
- Salida a la discoteca Bs. 100.-
- Compra de un pantalón Bs. 100.-
- Gasto en transporte 120 Bs.
- Crédito del celular 50 Bs.

Ella sabe que debería sobrarle dinero pero no le sobra nada, por lo que se da cuenta que está gastando sin tener un control.

¿Cómo estaría organizado el presupuesto de Carmen?

Del total de gastos de Carmen, ¿con cuánto se queda?

¿Cómo debería estar organizado el presupuesto de Carmen para que en 10 meses pueda comprarse una computadora?

Escenario de presupuesto N° 3

Historia de Doris

Doris es una joven de 16 años, vecina de Juan, a quien admira por el trabajo que hace y por el apoyo que brinda a su familia.

Doris pensaba que si Juan podía trabajar y estudiar, ella también podía hacerlo ya que necesitaba ahorrar suficiente dinero para fin de año ya que quiere comprarles un regalo a sus padres y, además, el siguiente año estará en la promoción y ella necesitara comprarse el traje y su familia no tiene suficiente dinero porque son seis hermanos.

Después de haber preguntado a varias personas sobre la posibilidad de un trabajo, se le ocurre la idea de vender mantas bordadas con diseños creativos y elegantes ya que ella conocía como hacerlo y sabía que con eso podía ganar dinero.

Al final del mes ella vende dos manta. Por la venta de las dos mantas Doris obtiene Bs. 400.- Además se gana algo de dinero extra por vender jugos naturales en la cancha de fútbol los fines de semana y obtiene Bs. 50.- a la semana ¿Cuánto de ingreso obtiene Doris durante el mes?.

Doris decide distribuir sus ingresos de la siguiente manera:

- Apoyo para gastos de la familia Bs. 200.-
- Para la compra de su ropa Bs. 150.-
- Pasajes Bs. 50.-
- Gastos personales Bs. 150.-

¿Cómo estaría organizado el presupuesto de Doris?

Del total de gastos de Doris, ¿con cuánto se queda?

¿Podrían organizar el presupuesto ideal de Doris?

Escenario de presupuesto N° 4

Historia de Daniel

Daniel es bastante conocido en la comunidad por la forma de vestirse a la moda y su particular forma de peinarse.

Daniel es un joven de 19 años a quien le encanta escuchar música latina y trabaja como ayudante en un taller de mecánica, trabaja 20 días al mes y gana 50.- Bs. por día. Además este mes recibió Bs. 500 como regalo de sus tíos que llegaron de visita para la fiesta de la comunidad. ¿Cuál es el ingreso mensual de Daniel?

Daniel quiere estudiar la especialidad de mecánica para así poder abrir su propio taller. Él quiere ahorrar dinero para cubrir sus estudios y averiguó que le costara para iniciar 800 Bs., y para abrir un taller averiguó que necesitara unos 12.000 Bs para comenzar. Sin embargo, él está muy preocupado porque este mes no le alcanzó y tuvo que pedir que la señora que les da el almuerzo le pueda fiar, así que tendrá que pagarle al principio del siguiente mes. Por ello decide recordar en que está gastando mucho para así poder comenzar a ahorrar.

Daniel recuerda que estaba muy contento por el regalo de sus tíos y decidió irse a comprar un juego de ropa que había visto en el mercado eso le costó Bs. 650, también fue gastando en tarjetas de celular por Bs. 150 ya que le gusta navegar en internet de su celular, en sus pasajes gastó este mes 150 Bs. A Daniel le gusta mucho comprarse películas y videos musicales. Este mes gastó 60 Bs., en sus gustitos diarios, gastó alrededor de 150 Bs. también le dio a sus padres 300 Bs. para ayudar con el alquiler de la casa y en su alimentación gastó 260 Bs.

¿Cómo estaría organizado el presupuesto de Daniel?

Del total de gastos que hizo Daniel, ¿con cuánto se queda o cuánto debe?

¿Qué tendría que hacer Daniel para comenzar a ahorrar para sus metas financieras?

LECTURAS COMPLEMENTARIAS PARA EL/LA FACILITADOR/A

PASOS PARA ELABORAR UN PRESUPUESTO¹⁰

No manejar nuestra economía de la manera adecuada tiene consecuencias muy negativas para la felicidad personal y familiar: deudas interminables, equilibrios imposibles cada final de mes, impagados, etc. Como en una empresa, la mejor protección para la economía personal y la del hogar es conocer muy bien todos sus ingresos y gastos. ¿Cómo hacerlo? A través del presupuesto personal o familiar, una herramienta sencilla y eficaz que le permite controlar todos sus gastos y a la vez sacarle el máximo partido a su dinero.

La primera vez que uno o una elabora un presupuesto siempre es la más difícil. Por ello se debe recordar que es muy importante mantener un registro de los ingresos y gastos durante el mes de manera que la información posterior sea más conocida y real para elaborar los siguientes meses.

Luego, pueden comparar los estimados de su presupuesto con sus ingresos y gastos reales. Si hay mucha diferencia puede significar que sus estimados necesitan ser revisados. Sin embargo, si tiene dificultad continuamente para cumplir con su presupuesto, puede significar que necesita más disciplina y compromiso.

Para poder realizar un presupuesto debe seguir los siguientes pasos:

1. **Revisa tus metas financieras:** Pensar acerca de las metas financieras, tanto de largo como de corto plazo.
2. **Estima el monto de tus Ingresos por fuente:** Determinar cuánto dinero recibes para cada una de las diferentes formas en las que ganas dinero.
3. **Lista todos los gastos y el monto necesario para cada uno:** Determinar las diferentes cosas en las que gastas y cuánto gastas en cada una de ellas.
4. **Asegúrate que tus gastos no sean mayores a tus ingresos:** Comparar tus ingresos totales con tus gastos totales para asegurarte que no gastas más de lo que ganas.
5. **Decide cuánto vas a ahorrar:** Planificar cuanto y cuando ahorrar dinero para tus diferentes metas, que sea un monto razonable en base a tus ingresos y gastos.
6. **Revisa y cambia cuando sea necesario:** Revisa tú presupuesto de vez en cuando para agregar o eliminar cosas que reflejen los cambios en tu vida.

ACTIVIDAD 3.4 CONDICIONES PARA QUE EL PRESUPUESTO FUNCIONE

Una vez que las y los participantes han desarrollado su presupuesto a partir de un análisis de sus ingresos y gastos, es importante conocer qué prácticas deben realizar cotidianamente para que esta herramienta haga su trabajo. Esto lo realizaremos a través de una técnica de pares que permite realizar un análisis más profundo del manejo del dinero y las estrategias para mejorar dichas prácticas.

Detalles de la sesión

Actividad #	3.4
Logros esperados	<ul style="list-style-type: none">▪ Los y las participantes conocen los aspectos claves que deben poner en práctica para que un presupuesto sea funcional hacia el logro de sus metas financieras.
Tiempo requerido	40 minutos
Materiales	<ul style="list-style-type: none">▪ Papelógrafos▪ Marcadores▪ Cinta maskín
Aspectos a tomar en cuenta	<ul style="list-style-type: none">▪ <i>Tenga listos todos los materiales necesarios.</i>▪ <i>Tenga listo los consejos para que un presupuesto funcione, que esta descrito en el punto 7 o las lecturas complementarias.</i>

PROCEDIMIENTO

1. Explique a las y los participantes que un presupuesto, al igual que el ahorro, requiere ciertas condiciones para que realmente cumplan su función de ayudarnos con la administración de nuestro dinero y así poder ver sus frutos. Por ello iremos conociendo algunos aspectos que debemos considerar en nuestra práctica.
2. Pida que cada participante escoja un compañero o compañera de trabajo y respondan a las siguientes preguntas:
 - a. ¿Cómo administran actualmente sus ingresos y sus gastos para satisfacer sus necesidades y las de sus familias?
 - b. ¿Realizan un presupuesto para controlar sus gastos?
 - c. ¿Saben exactamente en que se está gastando su dinero cada mes?
 - d. ¿Qué pueden hacer para elaborar un mejor presupuesto?
3. Dé a las parejas unos siete minutos para que puedan intercambiar ideas.
4. Una vez concluido el tiempo pida que las y los participantes se sienten en plenaria.

5. Pida que voluntariamente algunas parejas puedan comentar el trabajo realizado y sus opiniones al respecto. Motive y valore la participación enfatizando las ideas claves que puedan ir surgiendo por ejemplo:
 - Gastar sin control ni planificación.
 - No tener metas financieras.
 - Vivir el día a día.
 - Hacer un presupuesto pero no cumplirlo.
6. Una vez concluida las presentaciones de algunas parejas, analice los puntos más importantes para poder realizar un presupuesto que realmente nos sea de utilidad.
7. Explique al grupo que para poder cumplir con un presupuesto y podamos vivenciar realmente sus beneficios existen algunas condiciones, las mismas que iremos conociendo a continuación.
8. Vaya colocando una a una cada consejo, analizando la importancia del mismo con el grupo, estos consejos son los siguientes:
 - a. Recuerde constantemente cuánto planificó gastar.
 - b. Destine un dinero de su presupuesto para necesidades inesperadas.
 - c. Ahorre cuando tenga un excedente de ingresos, para gastar en las épocas en que los ingresos sean menores a los que uno estima.
 - d. Ponga sus ahorros fuera de su alcance para que no pueda gastarlos.
 - e. Lleve un control de lo que gasta diariamente.
 - f. Si gasta más en alguna cosa, gaste menos en otra.
 - g. Haga que la familia participe en el desarrollo del presupuesto, así ayudan todos a cumplir el mismo.
9. Pregunte al grupo:
 - ¿Qué pasa si cumplimos con los consejos sobre el presupuesto?
10. Escuche atentamente las respuestas y resalte los beneficios que nos puede traer el poner en práctica un presupuesto, sobre todo en el cumplimiento de metas.

LECTURAS COMPLEMENTARIAS PARA EL/LA FACILITADOR/A

TIPS PARA CUMPLIR CON EL PRESUPUESTO¹¹

- Recuerde constantemente cuánto planificó gastar.
- Destine un dinero para necesidades inesperadas en su presupuesto.
- Ponga sus ahorros fuera de su alcance para que no pueda gastarlos.
- Lleve un control de lo que gasta.
- Asegúrese de no gastar más de lo planificado.
- Si gasta más en alguna cosa, gaste menos en otra.
- Elabore una lista de formas de reducir los gastos proyectados.
- Haga que la familia participe en el desarrollo del presupuesto y que cumpla con él.
- Cuando invierta dinero en un negocio, piense qué hacer si la inversión fracasa.
- Consumir menos en artículos no esenciales (bebidas, dulces, lujos).
- Gastar menos en fiestas y festivales.
- Disminuir los gastos en acontecimientos de las diferentes etapas de la vida tales como matrimonios o funerales.
- Ahorrar lo suficiente para comprar en grandes cantidades ciertas necesidades a un menor costo.
- Planificar con anticipación para comprar ciertas necesidades cuando los precios son menores.
- Comprar menos a crédito.
- Llevar menos dinero o ahorrar dinero en un lugar seguro; así no existirá la tentación de gastarlo.
- Mantenga los presupuestos y registros del flujo de efectivo en un cuaderno.
- Use sobres, carpetas, cajas o bolsas de plástico para separar y conservar sus recibos, libretas de ahorro, documentos de préstamo, formularios de seguros, etc.
- Conserve juntos todos los documentos por un año.
- Guarde los registros donde estén menos expuestos a incendios, inundaciones, robos y otros peligros.

Unidad 4



**ASUMIENDO
UNA DEUDA**

Una mirada a la unidad

UNIDAD 4. ASUMIENDO UNA DEUDA

ACTIVIDAD	LOGROS ESPERADOS	TÉCNICA	MATERIALES	TIEMPO
ACTIVIDAD 4.1 QUE ES LA DEUDA	<ul style="list-style-type: none"> Los y las participantes identifican que es una deuda . Identifican las ventajas y desventajas de asumir una deuda. Analizan sobre la importancia de la responsabilidad para asumir una deuda. 	Dramatización conceptual	<ul style="list-style-type: none"> Marcadores Cinta maskín Papelógrafos Tarjetas con valores de Bs. 50.- 	45 minutos
ACTIVIDAD 4.2 CONOCIENDO EL PRESTAMO Y CRÉDITO	<ul style="list-style-type: none"> Los y las participantes analizan las diferentes opciones de deuda existentes. Los participantes analizan la diferencia entre préstamo y crédito. 	Sociodramas	<ul style="list-style-type: none"> Papelógrafos Marcadores Cinta maskín Hojas de situaciones 	60 minutos
ACTIVIDAD 4.3 ENDEUDAMIENTO Y SOBREENDEUDAMIENTO	<ul style="list-style-type: none"> Los y las participantes analizan la diferencia entre endeudamiento y sobreendeudamiento. Los y las participantes comprenden la importancia de no caer en un sobreendeudamiento. 	Construyendo la torre más alta	<ul style="list-style-type: none"> Papelógrafos Marcadores Cinta maskín Fichas de yenga 	45 minutos
ACTIVIDAD 4.4 COMO SABER SI ESTOY PREPARADO PARA ASUMIR UNA DEUDA	<ul style="list-style-type: none"> Los y las participantes comprenden la importancia de analizar su situación financiera antes de asumir una deuda. Los y las participantes conocen que elementos deben analizar antes de contraer una deuda. 	VERDAD O FALSO	<ul style="list-style-type: none"> Papelógrafos Marcadores Cinta maskín Dos carteles 	45 minutos

ACTIVIDAD 4.1 QUÉ ES LA DEUDA

Dentro de nuestra vivencia financiera nos encontramos muchas veces con la tentación o necesidad de adquirir una deuda, en esta actividad estableceremos la responsabilidad y emociones que implica contraerla, esto lo realizaremos a través una dramatización conceptual que ayudara a comprender la diferencia entre tener dinero y propio y dinero prestado, analizando las implicancias que conlleva esta responsabilidad.

Detalles de la sesión

Actividad #	4.1
Logros esperados	<ul style="list-style-type: none">▪ Los y las participantes identifican que es una deuda.▪ Identifican las ventajas y desventajas de asumir una deuda.▪ Analizan sobre la importancia de la responsabilidad para asumir una deuda.
Tiempo requerido	45 minutos
Materiales	<ul style="list-style-type: none">▪ Papelógrafos▪ Marcadores▪ Cinta maskín▪ Tarjetas con valores de Bs. 50.-
Aspectos a tomar en cuenta	<ul style="list-style-type: none">▪ <i>Prepare los tarjetas de valores de Bs. 50</i>▪ <i>Prepare los carteles necesarios</i>▪ <i>Tenga listos todos los materiales necesarios.</i>

PROCEDIMIENTO

Parte A – Definiendo qué es una deuda

1. Para iniciar la sesión explique a las y los participantes que dentro de la administración financiera también debemos conocer cómo funciona una deuda, esto nos ayudará para saber cómo se debe manejar este aspecto.
2. Pida tres voluntarios para realizar una pequeña demostración que nos servirá para realizar el análisis.
3. Distribuya los roles de la siguiente manera:
 - a. El primer voluntario tendrá el rótulo REPRESENTANTE DE BANCO XYZ y un billete de Bs. 50.-
 - b. El segundo voluntario tendrá el rótulo de PRESTAMISTA y un billete de Bs. 50.-

- c. El tercer voluntario será el CLIENTE
4. Explique a los tres voluntarios la siguiente escena:

1º escena: El cliente se encontrara con el REPRESENTANTE DEL BANCO y le dirá lo siguiente “Quisiera sacar 50 Bs.- de mi cuenta de ahorros, por favor”, el banquero le entregara los 50 Bs.- y el cliente se mostrará feliz y orgulloso al público de haber sacado dinero de su cuenta de ahorros.

2º escena: El cliente va donde el prestamista y urgido le dice lo siguiente “¡Necesito 50 Bs.- lo más rápido que sea posible, por favor que es una emergencia!”. El prestamista le entrega el dinero y el cliente mostrara al público los 50 Bs.- que le han prestado, para que todos le puedan ver.

3º escena: El cliente sostiene los billetes de 50 Bs.- en alto, una en cada mano.

5. Utilizando la última escena, realice al grupo la siguiente pregunta:
- ¿Cuál es la diferencia entre los dos billetes de 50 Bs.-?
6. Vaya anotando las respuestas haciendo notar que los primeros 50 Bs. provienen de sus ahorros propios; pero los otros 50 Bs. pertenecen a otra persona y es una DEUDA que se tiene que devolver y la persona que prestó cobrará intereses.
7. A partir de ello escriba en la pizarra o papelógrafo la palabra DEUDA y pida que las y los participantes nos digan lo que significa para ellos y ellas, vaya anotando las ideas claves de las opiniones y a partir de las mismas vaya reforzando el siguiente concepto:

“Una deuda, es el dinero o cosas que nos fueron prestadas por alguna persona o institución por un determinado tiempo. Después de ese periodo de tiempo ese dinero debe ser devuelto a su propietario, en muchas ocasiones se debe pagar además un interés por el préstamo”.

Parte B – Conociendo las razones para adquirir una deuda

8. Una vez terminado de compartir la definición de deuda, es importante conocer las razones para contraer una deuda, para ello realice al grupo la siguiente pregunta:
- ¿Generalmente para qué piden un préstamo las personas?
 - ¿Cuál fue la razón para que ustedes hayan pedido dinero prestado a alguien?
9. Registre y valore las opiniones y complemente las mismas resaltando que principalmente existen cuatro razones para adquirir una deuda, las mismas que son:
- a. Para invertir

- b. Para poder solucionar una emergencia
 - c. Para consumir o comprar algún artículo para el que no se tiene el dinero suficiente en el momento.
 - d. Para asumir algún evento.
10. Vaya analizando cada una de estas razones con las y los participantes de manera que puedan comprender las mismas y explique que una deuda adquirida supone una responsabilidad y que por ello iremos conociendo otros aspectos claves que nos ayuden a estar preparados al momento de asumir una deuda en caso de ser necesario.

LECTURAS COMPLEMENTARIAS PARA EL/LA FACILITADOR/A

¿QUÉ ES LA DEUDA?

Deuda es un concepto que deriva de una voz proveniente del latín y cuyo significado hace referencia a la obligación que una persona u organismo tiene de pagar, reintegrar o satisfacer algo (generalmente dinero) a otra. Algunos ejemplos donde aparece el concepto pueden ser: **“Estoy muy preocupado ya que no sé cómo voy a pagar mis deudas”, “Tengo una deuda de 2.000 pesos con Juan”, “Lo más importante para no tener problemas económicos es no incurrir en deudas”.**

Existen diversos tipos de deuda según sus características y las personas que la contraigan.

En la economía de un país pueden asumirse diversos tipos de deudas. Las mismas se encuentran dentro de lo que se conoce como deuda pública y es aquella que asume el Estado y que es reconocida mediante títulos que devengan interés. Dicha deuda pública puede ser externa (cuando se paga en el extranjero, con moneda extranjera), interior (se paga en el propio país con moneda nacional), consolidada (de carácter perpetuo, con títulos que producen una renta fija) o flotante (con vencimientos a término fijo o sujetos a acuerdo), entre otras clasificaciones.

En la economía individual de los ciudadanos también existen diversas deudas asumidas, las cuales se definen como cuentas a pagar. Pueden producirse cuando el sujeto pide un préstamo o cuando adquiere productos en cuotas o con pago diferido. Si una persona compra un televisor y paga solo el 50%, quedando la otra mitad pendiente de pago hasta el mes siguiente, habrá contraído una deuda.

En un sentido totalmente alejado de lo económico, la noción de deuda puede estar vinculada a una obligación moral que se contrae con alguien; la misma puede resultar de un favor recibido por parte de otra persona que genera la necesidad en el que es ayudado de devolver dicho favor. Existen frases hechas en las que se plasma este tipo de endeudamiento: *“Me salvaste la vida: estoy en deuda contigo”, “La verdad es que me siento en deuda con Daniela ya que no he podido ayudarla”, “Tú ayudaste a mi hijo y yo colaboré con el tuyo: no hay deudas entre nosotros”.*

ACTIVIDAD 4.2 CONOCIENDO EL PRÉSTAMO Y CRÉDITO

Si bien hemos desarrollado los lineamientos de una deuda, se hace importante poder profundizar un poco más al respecto, conociendo la diferencia entre préstamo y crédito, así como los factores que debemos considerar al momento de asumir una deuda, para ello estaremos conociendo diferentes escenarios de deuda a partir de sociodramas que nos permitan realizar un análisis de los conceptos y sus implicaciones.

Detalles de la sesión

Actividad #	4.2
Logros esperados	<ul style="list-style-type: none">▪ Los y las participantes analizan las diferentes opciones de deuda existentes.▪ Los participantes analizan la diferencia entre préstamo y crédito.
Tiempo requerido	60 minutos
Materiales	<ul style="list-style-type: none">▪ Hojas de situaciones▪ Papelógrafos▪ Marcadores▪ Cinta maskín
Aspectos a tomar en cuenta	<ul style="list-style-type: none">▪ <i>Tenga listos las hojas de situaciones para cada grupo</i>▪ <i>Copie los cuadros de apoyo sobre los tipos de deuda en un papelógrafo para que los y las participantes puedan verlo con claridad, dejando la última casilla vacía para llenarla con el grupo posteriormente.</i>▪ <i>Tenga listos todos los materiales necesarios.</i>

PROCEDIMIENTO

1. Para comenzar la actividad comente al grupo que existe diversas formas de adquirir una DEUDA y que esto lo iremos conociendo durante esta sesión.
2. Forme cuatro grupos, entregue a cada grupo una hoja de "Situaciones de deuda" y pídale que en grupo se organicen para dramatizar la misma, para este trabajo puede darles unos 10 minutos. Estas situaciones son:
 - a. Situación 1: Elena se presta dinero de un banco para mejorar su negocio.
 - b. Situación 2: María se presta dinero de un banco y de un amigo
 - c. Situación 3: Marta se presta dinero de un banco para la familia
 - d. Situación 4: Daniel se presta dinero de un prestamista, para ser padrino de bautizo.

3. Una vez concluido el tiempo pida que cada grupo realice su presentación, pidiendo a todos los demás grupos estar atentos a cada presentación para así tener elementos de análisis posteriormente.
4. Una vez terminada las presentaciones, reflexione con todos y todas sobre cada una de las situaciones, algunas preguntas para cada situación pueden ser:

Situación 1

- ¿De dónde adquirió Elena su deuda?
- ¿El préstamo que obtuvo Elena será una oportunidad para que su negocio pueda crecer? ¿Por qué?
- ¿Qué consideró Elena al momento de adquirir una deuda con el Banco?

Situación 2

- ¿De dónde consiguió prestado el dinero María?
- ¿Qué pasa si María no le paga a su amigo, que puede perder?
- ¿El Banco y su amigo tendrán la misma importancia? ¿Por qué?

Situación 3

- ¿Cuál fue el error de Marta al adquirir la deuda?
- ¿Será importante tener un fin claro y seguro al momento de contraer una deuda?

Situación 4

- ¿De quién pidió dinero prestado Daniel y para qué necesitaba el dinero?
- ¿Por qué Daniel no pudo pagar su deuda?
- ¿Qué cosas debió haber tomado en cuenta Daniel antes de contraer su deuda?

5. A medida que respondan las preguntas por cada grupo y en general, se van reforzando las opiniones.
6. Una vez que haya completado el análisis general, utilice el siguiente cuadro para mostrar y analizar las diferentes formas de adquirir una deuda así como los requisitos que tienen las mismas.

Tipo de Deuda	¿Cómo funciona?	¿Qué requisitos tiene?	¿Qué pasa si no cumplimos con los pagos?
Crédito	<i>El crédito es un medio por el cual se puede obtener dinero de una Entidad Financiera con el compromiso de pagarlo en un determinado tiempo según condiciones pactadas y con un pago adicional de interés.</i>	<ul style="list-style-type: none"> ▪ Ser mayor de edad. ▪ Tener claro el destino del crédito. ▪ Demostrar capacidad de pago. ▪ Contar con algún tipo de patrimonio. ▪ Tener un buen historial crediticio. ▪ En algunos casos contar con garantes. ▪ Contar con cedula de identidad. 	<i>Ej. Ejecutan la garantía hipotecaria Obligan al garante a asumir la deuda</i>
Préstamo de un prestamista	<i>Un prestamista es la persona que nos otorga un préstamo a cambio de una garantía tangible, el préstamo es por un tiempo pactado al momento de firmar el contrato y generalmente tiene altas tasas de interés.</i>	<ul style="list-style-type: none"> ▪ Ser mayor de edad ▪ Cédula de identidad ▪ Contar con una garantía prendaria/tangible. 	<i>Ej. Ejecutará la garantía prendaria</i>
Préstamo de un amigo	<i>Es un préstamo de dinero realizado por un amigo que tiene confianza en nosotros, el préstamo es por un tiempo determinado pactado entre ambos y generalmente no pagamos interés.</i>	<ul style="list-style-type: none"> ▪ Generalmente la mayor garantía es la confianza y amistad que nos tienen. 	<i>Ej. Pérdida de la confianza y la amistad</i>
Préstamo de un familiar	<i>Es un préstamo de dinero realizado por algún familiar, el préstamo es por un tiempo determinado pactado entre ambos y generalmente no pagamos interés.</i>	<ul style="list-style-type: none"> ▪ Generalmente la mayor garantía es la confianza y cariño que nos tienen como familiares. 	<i>Ej. Ej. Pérdida de la confianza en nosotros</i>

7. Analice con el grupo las diversas maneras de adquirir una deuda y los requisitos que tienen éstas. Entre las diferentes formas de deuda puede hablar de un crédito bancario, préstamo de un amigo, de familiares, de un prestamista, etc., para completar y reflexionar sobre la responsabilidad que implica asumir una deuda complete la última columna del cuadro, realizando la pregunta:

a. ¿Qué pasaría si no cumplimos con el pago de la deuda en cada caso?

8. Vaya vaciando la información en el cuadro y aproveche para reflexionar sobre la importancia de la responsabilidad que uno debe tener al asumir una deuda pues en caso de no cumplir con el pago, perderá credibilidad ante los demás y si bien el banco y el prestamista tienen otras formas de recuperar ese préstamo, los amigos y familiares lo único que tienen como garantía es la amistad pero se convierte para cada uno en nuestra garantía personal y la podemos perder y generarnos una visión negativa de nosotros, por ello es importante dar el mismo valor e importancia a cualquier tipo de deuda.

SITUACIONES DE DEUDA PARA EL TRABAJO DE GRUPOS

Situación 1: Elena presta dinero de un banco para mejorar su negocio.

Elena tiene un negocio en el mercado y prestó dinero del banco, para surtir su negocio, un día sus amigos Juana y Diego, la invitan a ir de paseo a una feria en un municipio cercano, el paseo no tiene nada que ver con su negocio, además, Elena sabe que ese día vende mucho más que otros días y si decide ir con sus amigos podría perder a los clientes regulares que confían en su servicio. ¿Qué haría?, ¿Qué debería hacer? ¿Qué pasaría si va a la feria? y ¿qué pasaría si decide trabajar en su negocio?

Situación 2: María presta dinero de un banco y de un amigo.

María tiene necesidades de prestar dinero y adquiere una deuda en el BANCO y también de su amigo Pedro, pero a la hora de pagarle al banco y al amigo, María se da cuenta que no le alcanza el dinero porque gastó mucho en sus deseos, entonces ella decide no pagar al amigo porque ella piensa que él la puede esperar y no le da mucha importancia, en cambio el banco no espera. ¿Qué harían?

Situación 3: Marta presta dinero de un banco para la familia.

Marta parece pasar un buen momento con su familia, ellos platican y le piden que ella haga un préstamo para que el negocio de su madre crezca, así lo hace y se encarga de hacerlo en el Banco. Después entrega el dinero prestado a su familia, ellos toman el dinero y rumbo al mercado ven un televisor muy lindo en una tienda de artefactos y deciden comprarlo, ellos piensan que pueden ir juntando el dinero para que Marta devuelva al banco; tiempo después la familia no reúne el dinero para que Marta pague en el banco, pues tuvieron muchos gastos y el dinero que les sobró no les alcanzó para hacer crecer su negocio. ¿Qué harían? y ¿Qué se debió haber hecho?

Situación 4: Daniel presta dinero de un prestamista, para comprarse un celular.

A Daniel le gustaría comprarse un celular súper moderno para hablar con sus amigos y estar a la moda, para ello decide ir donde un prestamista y empeñar un radio que tenía su familia él piensa que lo puede recuperar pronto teniendo algún trabajo de medio tiempo, Daniel, busca un trabajo pero no lo encuentra y llegó la fecha de hacer el pago al prestamista y se da cuenta que no puede hacerlo, porque no tiene dinero. ¿Qué harían?, ¿Qué se debió haber hecho?

LECTURAS COMPLEMENTARIAS PARA EL/LA FACILITADOR/A

QUÉ ES EL CRÉDITO¹³

Es una operación por la cual una entidad financiera pone a nuestra disposición una cantidad determinada de dinero mediante un contrato.

Como contraparte, el beneficiario del crédito se compromete a devolver el monto solicitado en el tiempo o plazo definido, según las condiciones establecidas para dichos préstamos más los intereses, comisiones y otros costos asociados al crédito, si los hubiera.

El crédito es una cantidad de dinero que recibimos con la obligación de pagarla en un plazo determinado, más una cantidad adicional por concepto de intereses. Se trata de una herramienta que nos permite adquirir bienes y servicios, algunos de los cuales no podríamos adquirir en poco tiempo sin un crédito. Por ejemplo: Es más fácil comprar una casa a crédito que de contado, pues tendríamos que ahorrar por mucho tiempo para comprarla en un solo pago. Pero los créditos también pueden meternos en problemas si somos irresponsables con su uso: si adquirimos créditos que no podemos pagar, o si no pagamos a tiempo, nuestras finanzas se verán afectadas y nos cerraremos las puertas para obtener nuevos créditos en el futuro.

¿Cuándo se requiere de un crédito?

Cuando una empresa o persona no cuenta con recursos propios disponibles para invertir, para adquirir un determinado bien de consumo, una vivienda o para financiar un servicio, puede recurrir a una entidad financiera, la misma que, previa evaluación de la capacidad de pago, otorgará el préstamo.

¿Qué entidades otorgan créditos?

Todas las entidades financieras nacionales o extranjeras que se encuentren autorizadas por ASFI.

¿Cuáles son los elementos principales del crédito?

Un crédito presenta como elementos más importantes: el monto desembolsado, las cuotas o amortizaciones periódicas, un plazo determinado y una tasa de interés, incluyendo comisiones u otros recargos, asociados con el crédito; todos ellos pactados entre la entidad financiera y el cliente.

Diferencias entre préstamos y créditos

Algunas de las principales diferencias entre créditos y préstamos son: **PAGO DE INTERESES.** En el crédito únicamente se van a pagar intereses por el capital que efectivamente se haya dispuesto, del total que se tuviera concedido, y si no se ha dispuesto de cantidad alguna no se generarán intereses, mientras que en el préstamo se va a pagar intereses por la cantidad total objeto de préstamo.

ENTREGAS DE CAPITAL. En el crédito, la entidad otorgante del mismo irá realizando entregas parciales a medida que lo necesitemos hasta el límite máximo que se haya pactado. Sin embargo, en el préstamo la entidad entregará la cantidad total objeto del mismo en el momento de la formalización del contrato de préstamo.

PLAZOS DE DEVOLUCIÓN. Por regla general, el crédito puede ser renovado en una o varias ocasiones una vez haya vencido el mismo, por el contrario, el préstamo ha de ser pagado en el plazo pactado en el correspondiente contrato, ya que, en caso contrario, habría que formalizar un nuevo contrato de préstamo. Habitualmente los créditos suelen ser para el consumo, mientras que los préstamos más habituales son los hipotecarios.

TIPOS DE INTERÉS. En el crédito los tipos de interés suelen ser más altos que en el préstamo y el plazo de amortización generalmente es más corto. Aunque esto siempre depende de las condiciones particulares que se pacten con la entidad financiera.

ACTIVIDAD 4.3 ENDEUDAMIENTO Y SOBRE ENDEUDAMIENTO

Si bien existen muchas opciones de asumir una deuda y como esto nos puede ayudar a cumplir con nuestras metas financieras, sin embargo existe el riesgo de caer en un sobreendeudamiento que sea de mucho perjuicio para la economía personal y familiar, para analizar este efecto realizaremos un juego que permita analizar los diferentes efectos que puede tener un sobreendeudamiento.

Detalles de la sesión

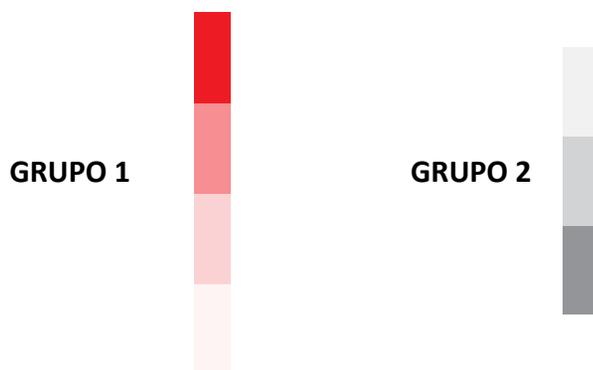
Actividad #	4.3
Logros esperados	<ul style="list-style-type: none">▪ Los y las participantes analizan la diferencia entre endeudamiento y sobreendeudamiento.▪ Los y las participantes comprenden la importancia de no caer en un sobreendeudamiento.
Tiempo requerido	45 minutos
Materiales	<ul style="list-style-type: none">▪ Juego de yenga (10 piezas por grupo)▪ Papelógrafos▪ Marcadores▪ Cinta maskín
Aspectos a tomar en cuenta	<ul style="list-style-type: none">▪ <i>Tenga listo las fichas de yenga</i>▪ <i>Puede copiar los conceptos de endeudamiento y sobreendeudamiento en un papelógrafo</i>▪ <i>Tenga listos todos los materiales necesarios.</i>▪ <i>Revise las lecturas complementarias sobre todo los consejos para no caer en un sobreendeudamiento.</i>

PROCEDIMIENTO

1. Para comenzar la actividad mencione a las y los participantes que una deuda puede ayudarnos a crecer y desarrollarnos, pero también nos puede perjudicar y postergarnos, dependerá del cómo lo utilicemos y en qué momentos o situaciones la utilicemos, esto es importante conocerlo para estar preparados si decidimos asumir una deuda.
2. Para el siguiente reto, divida el grupo grande en subgrupos pares, es decir dos subgrupos, cuatro subgrupos, etc. (por ejemplo si son 20 participantes se pueden armar cuatro grupos de cinco personas)
3. Entregue a cada persona dos piezas de yenga para el siguiente reto de tal manera que si un grupo tiene cinco integrantes tendrá 10 piezas de yenga.
4. Explique a los grupos el siguiente reto que se llama la torre del endeudamiento, este reto consiste en formar la torre más alta, la construcción de la torre se hará con el estilo

de enfrentamiento, para ello cada grupo armará su propia torre pero lo harán pieza a pieza por turnos, es decir que primero colocara su ficha el grupo 1 y luego el grupo 2, luego el grupo 3 y grupo 4, y luego se volverá a repetir el ciclo hasta que uno de los dos grupos enfrentados haga caer su torre.

5. Para comenzar pida que cada grupo se ponga de frente al otro grupo y aclare que cada persona debe participar del reto en su turno de tal forma que una persona no monopolice el juego. Cada ficha se debe ir colocando de manera vertical tal como se muestra en el gráfico de apoyo.



6. De la orden para que puedan comenzar el juego y vaya animando el reto para ponerle más emoción; observe atentamente las reacciones y acciones de los y las participantes, esto le dará mejores elementos de análisis.
7. Una vez que termine el juego, felicite a los equipos ganadores y pida que todos puedan tomar asiento para realizar el análisis de la actividad.
8. En plenaria realice las siguientes preguntas:
 - ¿Qué ocurrió en el juego?
 - ¿Cómo se fue complicando el reto de la torre?
 - ¿Qué rol jugaba el tamaño de la torre?
 - ¿Cómo se sentían cuando veían que la torre era más inestable?
 - ¿Cómo podríamos relacionar lo ocurrido en el juego con las deudas?
 - ¿Pasará lo mismo cuando tenemos una o muchas deudas? ¿Cómo?
9. Vaya anotando sus respuestas y a partir de sus respuestas resalte la importancia de comprender que cuantas más deudas tenemos más complicada se hace nuestra situación financiera pues nuestros ingresos son limitados y si nos descontrolamos con deudas no nos alcanzara para pagarlas a tiempo y peor aún descuidaremos el pago de nuestras necesidades de vida. Asimismo, cuando una deuda es muy grande puede suponer mayor estrés para nosotros y nuestras familias porque no sabemos cómo se comportaran los ingresos que percibimos, por ello es importante estar muy seguros que tenemos la capacidad de pago para la deuda que estaremos contrayendo.

10. Pregunte a las y los participantes:
 - a. ¿Qué es endeudamiento y sobre endeudamiento?
 - b. ¿Cómo nos damos cuenta que estamos entrando en un sobreendeudamiento?
 - c. ¿Qué debemos hacer para no caer en un sobreendeudamiento?
11. A partir de sus respuestas aclare ambos términos mencionando lo siguiente:
 - ***“El Endeudamiento es el acceso de una persona a un préstamo que le permitirá acceder a bienes de consumo o incrementar sus ingresos y que está en base a la capacidad de pago que tiene el individuo”***
 - ***“El Sobreendeudamiento se da cuando un individuo tiene problemas para cubrir su deuda por la insuficiencia de ingresos para cumplir con los pagos, también se da cuando un individuo adquiere varias deudas que superan su capacidad de pago”.***
12. Resalte la importancia de no entrar en un sobreendeudamiento ya que en este punto es muy difícil recuperarnos y puede suponer grandes pérdidas y retroceso en el desarrollo económico personal o familiar, pues hay que considerar que en cantidades más grandes de dinero el gasto que pagamos por intereses es más alto y peor aún si entramos en mora pues existen otros costos que debemos cubrir que harán crecer aún más nuestra deuda.

LECTURAS COMPLEMENTARIAS PARA EL/LA FACILITADOR/A

ENDEUDAMIENTO Y SOBREENDEUDAMIENTO¹⁴

¿QUÉ ES ENDEUDAMIENTO RESPONSABLE?

Endeudamiento responsable implica alcanzar un nivel de endeudamiento que pueda ser afrontado adecuadamente por los ingresos disponibles.

Una conducta responsable en el manejo del crédito supone conocer cuánto del ingreso puedes destinar a pagar deudas. Para ello es necesario que elabores tu presupuesto financiero.

No se debe confundir la real capacidad de endeudamiento con el límite de crédito otorgado por las entidades financieras. Generalmente las entidades determinan el límite de crédito en base a los ingresos que se declaran, no conociendo el total de gastos que deben afrontarse.

Sobre endeudamiento

Muchas son las causas que pueden llevar al límite la capacidad de las personas, empresas o familias para hacer frente a sus compromisos financieros. El elevado nivel de consumo o la excesiva carga de las hipotecas se encuentran entre ellas.

El sobreendeudamiento tiene su origen fundamentalmente en dos situaciones:

- Uso excesivo de la deuda por parte de la unidad familiar, es decir se puede incurrir en una deuda muy alta que requiera un alto porcentaje de nuestro ingreso, o por adquisición de varias deudas que sumadas sean más difíciles de cumplir.
- Causas imprevistas (accidente, defunción, desempleo, etc.) que dificultan cumplir con las deudas contraídas.

Tome en cuenta que el índice para calcular el límite recomendado para el endeudamiento es:

LÍMITE ENDEUDAMIENTO = 40% RENTA DISPONIBLE

Pues bien, cuando se superan estos límites, tenemos un grado de sobreendeudamiento nada recomendable para nuestra economía. Si hemos entrado en esta situación límite debido a las deudas, existen opciones para salir a corto plazo de esta situación.

Cinco recomendaciones a considerar antes de endeudarte:

- No utilices un préstamo para llegar a fin de mes, su uso debe restringirse para determinadas ocasiones.
- Lleva un registro ordenado de todas tus deudas. Es necesario que conozcas cuanto de tu ingreso mensual está comprometido de antemano.
- Antes de tomar un préstamo analiza todas las ofertas disponibles. No decidas sin comparar productos de varias entidades.
- Al analizar las ofertas crediticias considera todos los gastos asociados, la variable relevante en materia de costos es el Costo Financiero Total (CFT) y no la tasa de interés.
- Si te encuentras en una situación financiera complicada, no estires el problema. ¡Sincérate y conversa con tus acreedores para elaborar un plan de pagos que puedas cumplir! Ten presente que tu acreedor no puede cambiar las condiciones del crédito de manera unilateral, si así lo hiciera el acto carece de validez.

ACTIVIDAD 4.4

CÓMO SABER SI ESTOY PREPARADO PARA ASUMIR UNA DEUDA.

En la anterior actividad analizamos la importancia de distinguir entre asumir una deuda con responsabilidad y entrar en un sobreendeudamiento que perjudique la economía personal y familiar, sin embargo para asumir responsable y conscientemente una deuda es importante realizar un análisis de lo que implica contraerla.

Detalles de la sesión

Actividad #	4.4
Logros esperados	<ul style="list-style-type: none">▪ Los y las participantes comprenden la importancia de analizar su situación financiera antes de asumir una deuda.▪ Los y las participantes conocen que elementos deben analizar antes de contraer una deuda.
Tiempo requerido	45 minutos
Materiales	<ul style="list-style-type: none">▪ Papelógrafos▪ Marcadores▪ Cinta maskín▪ Dos carteles
Aspectos a tomar en cuenta	<ul style="list-style-type: none">▪ <i>Para esta actividad prepare dos carteles una de “verdad” y otra de “falso”</i>▪ <i>Copie en un papelógrafo los elementos de análisis para saber si puedo asumir una deuda con responsabilidad que están descritos en las lecturas complementarias.</i>▪ <i>Tenga listos todos los materiales necesarios.</i>

PROCEDIMIENTO

1. Para comenzar la actividad explique a las y los participantes que como hemos visto una deuda en sí misma puede ser una opción muy positiva o muy negativa, dependerá entonces del rumbo que nosotros le demos y el momento en que lo hagamos, para ello es importante considerar cómo podemos asumir responsablemente una deuda de tal manera que nos sirva para mejorar nuestros ingresos.
2. Coloque en la sala dos carteles, el primer cartel con la palabra VERDADERO y otro cartel con la palabra FALSO.
3. Explique a las y los participantes que usted leerá algunas afirmaciones y de acuerdo a sus criterios cada uno elegirá entre “verdadero” y “falso”.
4. Vaya nombrando cada uno de los siguientes enunciados y asegúrese que después de elegir una opción aclare el porqué de sus posiciones, para que no se queden con falsos criterios.

Afirmaciones	Respuesta para él o la facilitador/a
Si no tengo ingresos fijos una deuda me puede ayudar a amoblar de una sola vez mi casa.	FALSO
El dinero de un préstamo pertenece a la persona que pide el préstamo.	FALSO
Un préstamo puede ayudarnos a comenzar o expandir un negocio cuando no tenemos el dinero suficiente para hacerlo.	VERDADERO
Si su negocio quiebra o cierra, no tiene que devolver el préstamo.	FALSO
Usar dinero propio para comenzar un negocio es más barato que pedir un préstamo.	VERDADERO
Si uno no paga alguna cuota, no importa porque lo puedo pagar otro día y no tiene consecuencias.	FALSO
La cantidad de dinero que una persona debe pedir prestado depende de sus ingresos.	VERDADERO
Un préstamo me permite comprar algo que quiero sin necesidad de tener ingresos.	FALSO
Si estoy trabajando y he analizado mis ingresos y gastos y determino que puedo asumir una deuda que me ayudará a comprar algo que necesito, entonces estoy asumiendo una deuda con responsabilidad.	VERDADERO
Para asumir una deuda no es importante hacer un presupuesto	FALSO

5. Una vez termine con el listado de los enunciados reflexione con el grupo la importancia de realizar un análisis antes de asumir una deuda, revisando principalmente los siguientes puntos que nos ayudarán a saber si estamos preparados para asumir una deuda:
- Analice si realmente necesita obtener un préstamo**, en muchos casos podemos realizar procesos de ahorros para cubrir ciertas compras, solo se debe ser paciente.
 - Capacidad de pago**, es decir si mis ingresos pueden cubrir además de mis necesidades también la cuota del préstamo que quiero asumir, generalmente se debe calcular si puedo destinar entre el 30 y 40% de mis ingresos a cubrir una deuda, esto me da un margen para que el porcentaje restante pueda cubrir los gastos personales o familiares.
 - Tener un destino claro del préstamo**, es importante cumplir con el destino para el cual estamos asumiendo la deuda, de otro modo no tiene sentido haberlo solicitado, esto es sumamente importante sobre todo en los negocios.
 - Contar con un patrimonio que pueda servir de garantía**, de acuerdo al tipo y monto de préstamo necesitaremos contar con un patrimonio que nos sirva de garantía sobre la deuda adquirida.

- e) **Tener un buen historial financiero**, es decir haber tenido un comportamiento de pagos de préstamos anteriores que sea positivo.
 - f) **Contar con personas que puedan garantizarme ante una entidad financiera**, esto dependerá del monto que quiero prestarme así como del tipo de crédito que se solicite.
 - g) **Haber realizado prácticas de ahorro**, esto nos prepara para asumir una deuda si hemos sido constantes, sin embargo si nunca hemos podido cumplir con una meta de ahorro, entonces existe mayor riesgo que no podamos asumir una deuda con responsabilidad.
 - h) **Conocer que opciones existen para asumir una deuda**, el tener varias opciones permite escoger la opción con mejores condiciones.
6. Para finalizar la actividad recalque la importancia de saber cómo asumir una deuda para que sea una opción que nos beneficie y no nos perjudique.

LECTURAS COMPLEMENTARIAS PARA EL/LA FACILITADOR/A

ELEMENTOS A CONSIDERAR PARA SABER SI PODEMOS ASUMIR UNA DEUDA CON RESPONSABILIDAD¹⁵

Asumir una deuda con responsabilidad implica realizar un análisis situacional previo a tomar la decisión de endeudarse, con ello podrá determinar si está preparado para asumir una deuda, sabiendo que el mismo puede beneficiarle y no implicar una carga difícil de asumir, por ello le compartimos los siguientes elementos de análisis que se debe considerar al momento de ver como opción una deuda cualquiera.

- **Analice si realmente necesita obtener un préstamo**, en muchos casos podemos realizar procesos de ahorros para cubrir ciertas compras, solo se debe ser paciente.
- **Capacidad de Pago**, es decir si mis ingresos pueden cubrir además de mis necesidades también la cuota del préstamo que quiero asumir, generalmente se debe calcular si puedo destinar entre el 30 y 40% de mis ingresos a cubrir una deuda, esto me da un margen para que el porcentaje restante pueda cubrir los gastos personales o familiares.
- **Tener un destino claro del préstamo**, es importante cumplir con el destino para el cual estamos asumiendo la deuda, de otro modo no tiene sentido haberlo solicitado, esto es sumamente importante sobre todo en los negocios.
- **Contar con un patrimonio que pueda servir de garantía**, de acuerdo al tipo y monto de préstamo necesitaremos contar con un patrimonio que nos sirva de garantía sobre la deuda adquirida.
- **Tener un buen historial financiero**, es decir haber tenido un comportamiento de pagos de préstamos anteriores que sea positivo.
- **Contar con personas que puedan garantizarme ante una entidad financiera**, esto dependerá del monto que quiero prestarme así como del tipo de crédito que se solicite.
- **Haber realizado prácticas de ahorro**, esto nos prepara para asumir una deuda si hemos sido constantes, sin embargo si nunca hemos podido cumplir con una meta de ahorro, entonces existe mayor riesgo que no podamos asumir una deuda con responsabilidad.
- **Conocer que opciones existen para asumir una deuda**, el tener varias opciones permite escoger la opción con mejores condiciones.

Unidad 5



**CONOCIENDO
LAS ENTIDADES
FINANCIERAS**

Una mirada a la unidad

UNIDAD 5. CONOCIENDO LAS ENTIDADES FINANCIERAS

ACTIVIDAD	LOGROS ESPERADOS	TÉCNICA	MATERIALES	TIEMPO
ACTIVIDAD 5.1 CONOCIENDO LAS ENTIDADES FINANCIERAS	<ul style="list-style-type: none"> Los y las participantes identifican mitos sobre las instituciones financieras Los y los participantes conocen las entidades financieras y su composición. 	<p>Rompiendo Mitos</p> <p>Dramatización conceptual</p> <p>Visita a una institución Financiera</p>	<ul style="list-style-type: none"> Marcadores Cinta maskín Papelógrafos Fichas de dinero Carteles 	<p>30 minutos</p> <p>60 minutos para visita</p>
ACTIVIDAD 5.2 SERVICIOS Y PRODUCTOS FINANCIEROS	<ul style="list-style-type: none"> Los y las participantes definen los diferentes productos servicios financieros y sus requisitos. 	Trabajo de grupos	<ul style="list-style-type: none"> Papelógrafos Marcadores Cinta maskín Copias de las hojas informativas de los productos y servicios financieros para el trabajo de grupos Fotocopia para cada participante de la Información financiera básica. 	45 minutos
ACTIVIDAD 5.3 SELECCIONANDO UN PRODUCTO FINANCIERO	<ul style="list-style-type: none"> Los y las participantes comprenden la importancia de seleccionar un producto financiero en base a un análisis de sus necesidades financieras. Los y las participantes reconocen la importancia de los productos financieros para el cumplimiento de sus metas financieras. 	Selección de herramientas	<ul style="list-style-type: none"> Papelógrafos Marcadores Cinta maskín Tarjetas de los retos Fichas de herramientas 	45 minutos

ACTIVIDAD 5.1 CONOCIENDO LAS ENTIDADES FINANCIERAS

La imagen y rol que han jugado las instituciones financieras en el pasado ha generado cierto desmérito respecto de la población, los procesos inflacionarios, tasas de intereses elevados y requisitos poco accesibles, lo cual provocó ciertos mitos y miedos sobre los servicios que nos pueden ofrecer las entidades financieras. Por ello es importante reflexionar sobre conocer el funcionamiento y utilidad de este tipo de instituciones dentro de la vida financiera personal y familiar, esto lo realizaremos a través de una dramatización participativa que ayude a comprender el rol de las instituciones financieras.

Detalles de la sesión

Actividad #	5.1
Logros esperados	<ul style="list-style-type: none">▪ Los y las participantes identifican mitos sobre las instituciones financieras.▪ Las y los participantes conocen las entidades financieras y su composición.
Tiempo requerido	30 minutos en sala y 60 minutos para visita aproximadamente
Materiales	<ul style="list-style-type: none">▪ Tarjetas de trabajo▪ Valores▪ Papelógrafos▪ Marcadores▪ Cinta maskín
Aspectos a tomar en cuenta	<ul style="list-style-type: none">▪ <i>Prepare con anticipación las tarjetas de trabajo así como los billetes existentes.</i>▪ <i>Es importante que usted pueda concretar una visita a una institución financiera, para ello contáctese con el responsable de una agencia cercana al centro de estudios. En caso que no se pueda realizar la visita puede también concertar una visita de algún encargado de una entidad financiera al lugar donde se desarrolla el curso.</i>▪ <i>Tenga listos todos los materiales necesarios.</i>

PROCEDIMIENTO

1. Explique a las y los participantes que en esta oportunidad estaremos conociendo otro aspecto importante dentro de la educación financiera y que nos puede ayudar a incrementar nuestras herramientas para la administración de nuestro dinero.
2. Pregunte al grupo: ¿Qué imagen o pensamiento se les viene a la mente, cuando escuchan la palabra BANCO?
3. Vaya registrando las respuestas del grupo en la pizarra o papelógrafo, utilizando para ello dos columnas con opiniones a favor y opiniones en contra, vaya pidiendo aclaraciones cuando una idea no esté muy clara, al mismo tiempo puede aclarar si tenemos opiniones muy fuera de lugar.

4. Una vez que tenga registrada las respuestas, realice al grupo la siguiente pregunta:
 - a. Si quisiera comprar un pescado, ¿qué cosas tengo que observar y revisar para saber si está fresco?
 - b. ¿Por qué es importante revisar el estado del pescado y no solo comprarlo a ciegas?
 - c. Entonces ¿Por qué será importante conocer las instituciones financieras?
5. Escuche atentamente sus respuestas, puede ir apoyando el mismo diciendo que es importante revisar que los ojos estén visibles pues si están hundidos el pescado ya no está fresco, observar las branquias del pescado que deben tener un color rosado no muy oscuro, etc. Resalte la importancia de conocer algo a fondo para emitir una opinión pero sobre todo para saber cómo podemos aprovecharlo en función a nuestras metas y necesidades, así podremos decidir de manera consciente y no solo por lo que suponemos.
6. Realice la pregunta: ¿Qué hace una entidad financiera?
7. Vaya anotando sus respuestas y explique qué complementaremos las ideas a través de una dramatización, para ello solicite 4 voluntarios para los siguientes roles:
 - a. 1 persona que represente a la ASFI (entregue a esta persona, una tarjeta que diga AUTORIZADO, además de su letrero de ASFI).
 - b. 1 persona que represente a un ahorrista (Entregue a esta persona billetes y una tarjeta que diga QUIERO AHORRAR).
 - c. 1 persona que represente a un Prestatario (Entregue a esta persona una tarjeta que diga NECESITO UN CRÉDITO).
 - d. 1 persona que represente con dinero para pagar servicios (Entregue a esta persona una tarjeta que diga QUIERO PAGAR LA FACTURA DE LUZ)
8. A partir de ello usted ira relatando para ello tome en cuenta que usted mismo tendrá el papel de la Entidad Financiera XYZ y debe colocarse el cartel de manera que todos lo puedan observar y leer, además debe tener a la mano una cantidad de billetes.
9. Vaya relatando el siguiente concepto pero de manera dinámica es decir cuando diga por ejemplo ASFI, pasara la persona con el cartel de ASFI y le entregará su tarjeta que diga "AUTORIZADO", cuando nombre ahorros ingresara la persona con la tarjeta "QUIERO AHORRAR" y le entregara el dinero que tiene y así sucesivamente hasta completar el relato.
10. Comience con la lectura dinámica del concepto: *"Una entidad financiera es una empresa legalmente establecida y regulada por la ASFI, que trabaja con su dinero propio pero también con dinero de terceros, utiliza el dinero para otorgar créditos, también capta ahorros y además ofrece los servicios de: Giros, tarjetas de débito y crédito, pago de facturas, cheques, compra de moneda extranjera, cajas de seguridad entre otros".*

11. Una vez que haya terminado el relato realice la siguiente pregunta:
 - a. ¿Saben ustedes quienes conforman las entidades financieras en nuestro país?
12. A partir de sus respuestas acláreles que las entidades financieras pueden ser:
 - a. BANCOS
 - b. COOPERATIVAS DE AHORRO Y CREDITO REGULADAS
 - c. MUTUALES
 - d. MICROFINANCIERAS REGULADAS: FONDO FINANCIERO PRIVADO (FFP); INSTITUCIÓN FINANCIERA DE DESARROLLO (IFD)
 - e. ENTIDAD FINANCIERA COMUNAL
 - f. ENTIDAD FINANCIERA DE VIVIENDA
 - g. INSTITUCIÓN FINANCIERA DE DESARROLLO
13. Para concluir con la conceptualización mencione a las y los participantes que es importante decir que cómo vimos las entidades financieras son diversas y prestan servicios diferenciados que son importante conocer para saber cómo y en qué momento aprovecharlos, resalte también la importancia de confiar sobre todo los ahorros solo en las instituciones reguladas por la ASFI (Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero) quién está a cargo de velar por la seguridad de nuestros ahorros entre otras funciones.
14. Para poder reforzar esta temática es importante poder tener contacto directo con algún representante de una institución financiera de tal manera que el grupo pueda aclarar todas sus dudas al respecto, para ello le proponemos dos opciones las mismas que están descritas a continuación.

PLAN – A

Visita a una institución financiera

Antes de la visita:

15. En caso de haber concretado la visita con alguna entidad financiera, explique a las y los participantes lo que se realizará.
16. Recomiende a todo el grupo que la visita es formal por lo tanto debe cuidarse el comportamiento dentro de los ambientes de la institución financiera.
17. Puede desarrollar un conjunto de preguntas que surjan del interés de los y las participantes de tal manera que la visita sirva para aclarar las mismas.
18. Conforme grupos de cinco personas para que se organicen y puedan hacer una entrevista a algún funcionario de la institución financiera.

Durante la visita:

19. Pida a algunos y algunas participantes compartir los apuntes desarrollados durante la visita.

20. Reflexione sobre como una entidad financiera pudiera ser una gran oportunidad si conocemos al detalle lo que nos ofrece al trabajar con ella, por ello es necesario siempre contar con información que nos permita tomar decisiones conscientes y en base a nuestras metas.
21. Pida que en grupo puedan examinar las ofertas de servicios que tiene la institución de tal manera que posteriormente las puedan compartir en grupo.

Después de la visita:

22. Ubique a cada grupo en un extremo del salón y explíqueles lo siguiente “Ahora realizaremos una carrera de plataformas y ganará el grupo que logre dar una vuelta completa por el salón y regrese a su mismo lugar, para la carrera utilizarán las plataformas que les entregamos de manera que solo pueden pisar esas plataformas y no así el piso, si alguien del grupo pisa fuera de la plataforma hará que el grupo pierda otra plataforma, así que ustedes deben conversar en el grupo sobre cómo lo realizarán, otra condición es que siempre deben rotar dentro del grupo, es decir que quien avance con la siguiente plataforma debe ser el que está al final de cada grupo de esa manera el último del grupo pasará al inicio y así sucesivamente”.

PLAN -B

Entrevista con un funcionario de una entidad financiera:

23. Si no logro concertar la visita a una entidad financiera pero un funcionario de la institución acepta poder visitarlos en el lugar donde se desarrolla el curso, entonces organice por los menos una hora para la presentación del funcionario.
24. Antes de la visita realice una lluvia de ideas con las y los participantes para que puedan ser aclaradas por el funcionario financiero.
25. Durante la presentación, pida que el grupo este lo más atento posible y motíuelos para absolver sus dudas.
26. Este atento a la presentación del funcionario para solicitar mayor información en los puntos clave como son: Tipos de servicios financieros (ahorros, créditos, giros, depósitos, etc.), requisitos, funcionamiento de una entidad financiera,
27. Una vez que el funcionario haya terminado su presentación, agradezca su presencia y reflexione con las y los participantes sobre la información obtenida.
28. Mencione a las y los participantes sobre la importancia de conocer que opciones nos brindan las entidades financieras tanto en productos de ahorro, crédito y otro tipo de servicios, pues bien utilizados nos pueden ser de gran apoyo.

LECTURAS COMPLEMENTARIAS PARA EL/LA FACILITADOR/A

SISTEMA FINANCIERO BOLIVIANO¹⁶

Es la denominación que reciben las instituciones financieras autorizadas por la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero (ASFI) (ex Superintendencia de Bancos y Entidades Financieras), para realizar operaciones de captación de ahorros y colocación de créditos.

Estas entidades pueden ser:

- Bancos
- Fondos Financieros Privados (FFP)
- Mutuales de Ahorro y Préstamo (MAP)
- Cooperativas de Ahorro y Crédito Abiertas o Societarias (CAC)
- Instituciones Financieras de Desarrollo (IFD)

¿Qué significa que una entidad esté supervisada por ASFI?

Una entidad financiera supervisada es aquella que cuenta con licencia de funcionamiento otorgada por ASFI, después de haber cumplido con todos los requisitos exigidos por la Ley de Bancos y Entidades Financieras.

Las entidades supervisadas son objeto de control y fiscalización permanente por parte de ASFI con el propósito de:

- Evitar que incurran en riesgos excesivos que pongan en peligro los ahorros del público.
- Proteger los derechos de los consumidores financieros y promover que las entidades brinden servicios de óptima calidad a los clientes y usuarios financieros.

¿Qué es ASFI?

La Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero (ASFI) es la institución del Estado Plurinacional de Bolivia que REGULA y SUPERVISA el funcionamiento de las entidades bancarias, cooperativas, mutuales, fondos financieros, y entidades que operan con valores y seguros, las que conforman el Sistema Financiero Boliviano.

¿Cuál es el riesgo de colocar ahorros en una empresa que no es supervisada por ASFI?

Si una persona coloca su dinero en una empresa que no está supervisada por ASFI, significa que está confiando sus ahorros en alguien que opera al margen de la Ley y sin ninguna garantía. En caso que esta empresa quebrara o desapareciera, prácticamente habrá perdido sus ahorros, pues ni la ASFI ni ninguna otra institución del Estado se responsabilizará de su devolución.

Se tienen dramáticos ejemplos de estafas piramidales, como Finsa, Orcobol y Roghel.

Los clientes financieros deben estar atentos y no dejarse tentar con altos intereses. Así no serán víctimas del engaño de timadores y delincuentes.

¿Qué tipos de operaciones puede realizar una Entidad de Intermediación Financiera?

Las principales operaciones que las entidades de intermediación financiera pueden realizar, de acuerdo con la Ley de Bancos y Entidades Financieras son:

1. *Operaciones pasivas*

- Recibir depósitos de dinero de personas y empresas.
- Contraer obligaciones con el Banco Central de Bolivia y otras entidades financieras.
- Emitir y colocar bonos.

2. *Operaciones activas*

- Otorgar créditos a personas y empresas.
- Invertir en títulos valores.
- Realizar giros.
- Comprar y vender dólares, euros y otras monedas extranjeras.

3. *Operaciones contingentes*

- Operar con tarjetas de crédito.
- Emitir boletas de garantía, y otros avales y fianzas bancarias.

4. *Operaciones de administración*

- Alquilar cajas de seguridad
- Administrar dinero y otros valores mediante patrimonios autónomos.

ACTIVIDAD 5.2 SERVICIOS Y PRODUCTOS FINANCIEROS

Como vimos en la anterior actividad una entidad financiera realiza diferentes actividades de intermediación financiera y por ello es importante ir conociendo con más profundidad estos servicios ya que los mismos nos pueden ser de gran utilidad en algún momento y por ello es importante estar preparado para interactuar de manera segura. Para ello estaremos realizando una actividad grupal que nos permita familiarizarnos con los productos y términos básicos financieros más comunes.

Detalles de la sesión

Logros esperados	<ul style="list-style-type: none">▪ Los y las participantes comprenden la importancia de seleccionar un producto financiero en base a un análisis de sus necesidades financieras.▪ Los y las participantes reconocen la importancia de los productos financieros para el cumplimiento de sus metas financieras.
Tiempo requerido	45 minutos
Materiales	<ul style="list-style-type: none">▪ Papelógrafos▪ Marcadores▪ Cinta maskín▪ Tarjetas de los retos▪ Fichas de herramientas
Aspectos a tomar en cuenta	<ul style="list-style-type: none">▪ <i>Para reforzar esta actividad sería importante contar con algunos ejemplos de comparación entre dos productos financieros similares.</i>▪ <i>Prepare el cuadro con la información técnica para la selección de productos financieros.</i>▪ <i>Prepare las hojas de retos y herramientas</i>▪ <i>Tenga listos todos los materiales necesarios.</i>

PROCEDIMIENTO

1. Explique a las y los participantes que tal como vimos en la actividad anterior es importante romper los mitos sobre las instituciones financieras y verlos como espacios que pueden ayudarnos en algún momento que creamos conveniente, pero para ello es importante conocer con más detalle los términos que utilizan para que podamos conocer y desenvolvemos de mejor manera al momento de utilizar alguno de sus servicios, así como también los productos y servicios financieros que nos ofrecen.
2. Divida a las y los participantes en tres grupos y deles a cada grupo los siguientes roles:
 - a. Grupo 1: AHORROS
 - b. Grupo 2: CRÉDITOS
 - c. Grupo 3: GIROS Y SERVICIOS BANCARIOS

3. Entregue a cada grupo las hojas informativas sobre sus productos y servicios y pida que lo puedan preparar como un sociodrama, donde presenten los productos financieros, sus características y requisitos del mismo.
4. Deles 10 minutos para que se puedan organizar y preparar el sociodrama. Vaya apoyando el trabajo de los grupos.
5. Una vez concluido el tiempo pida a las y los participantes sentarse en plenaria para así poder estar atentos a las diferentes presentaciones.
6. Pida que primero pase el grupo de ahorros y realice su presentación, concluido el mismo revise los puntos más importantes en base a la ficha de trabajo del grupo de tal manera que conozcan los productos de ahorro más comunes ofrecidos por las entidades financieras. Aclare las dudas de las y los participantes.
7. Seguidamente pida que realice su presentación el grupo de créditos, y siga los mismos pasos del punto anterior. Además de ello en este punto es importante que usted refuerce los diferentes destinos que tienen los créditos ofrecidos así como los requisitos que piden las entidades financieras para acceder a los mismos.
8. Posteriormente realizará su presentación el grupo giros y servicios financieros, siguiendo los mismos pasos descritos en el punto 6.
9. Para finalizar la actividad revise de manera general la información que compartieron los grupos y resalte la importancia de conocer que servicios financieros existentes y como estos servicios nos pueden apoyar en diferentes situaciones que van desde poder ahorrar de manera segura hasta pagar las facturas de los servicios básicos. Comparta con las y los participantes la hoja Informativa sobre servicios financieros que está ubicada en las lecturas complementarias.

CONOCIENDO ALGUNOS PRODUCTOS FINANCIEROS

CUENTAS DE AHORRO

- Es un producto que otorga a los clientes un lugar donde pueden guardar su dinero.
- En muchos casos se puede abrir sin necesidad de hacer un depósito, sin embargo en otros casos requiere un depósito mínimo por ej.: 70 Bs. y gana intereses que varían de acuerdo al tipo de producto de ahorro
- Las diferentes cuentas están diseñadas para metas de corto y largo plazo
- El ahorrista debe tener más de 18 años y si es menor de edad necesita un apoderado para poder abrir una cuenta.

Los productos más comunes de ahorros son los siguientes:

- **Cajas de ahorro:** Son cuentas para personas naturales donde se pueden realizar diferentes operaciones como depósitos y retiros, además cuentas con tarjetas de débito para el uso de cajeros automáticos las tasas de interés varían en cada institución financiera.
- **Cuentas corriente:** Son cuentas de depósito a la vista que utiliza la emisión de cheques para el movimiento de los fondos, la utilizan sobre todo las personas jurídicas y en muchos casos no pagan intereses.
- **Depósitos a Plazo fijo:** Son cuentas de ahorro representado por un documento que está pactada por un tiempo determinado (30, 60, 360 días, etc.) emitida por los bancos y otras entidades financieras y certifican el valor de un depósito realizado más la tasa de interés a percibir. Generalmente tienen un valor de interés más alto que el común y pueden ser negociables en la Bolsa Boliviana de Valores.
- **Otras cuentas de ahorro:** son cuentas de ahorro diseñadas para fomentar el ahorro programado o con restricciones por ejemplo solo 3 movimientos por mes, etc. Generalmente estos tipos de ahorro tienen un interés más alto pero requieren de montos mínimos de ahorro en sus cuentas.

PRÉSTAMOS

- Es el dinero que se presta a un cliente por un tiempo determinado para diferentes propósitos, con el compromiso de devolverlo con un pago adicional por (interés).
- El tipo de préstamo y el plazo varían en conformidad con el propósito.
- Debe hacer pagos periódicos a la institución financiera en repago del préstamo
- Si no paga los préstamos hay consecuencias económicas y jurídicas en algunos casos.
- No están disponibles para menores de 18 años, aunque comúnmente los créditos están disponibles a partir de los 21 años, las personas mayores de 60 años pueden acceder siempre y cuando demuestren solvencia y garantías.

Los productos más comunes de CRÉDITO son los siguientes:

- **Crédito empresarial:** Están destinados a financiar actividades de producción, comercialización o servicios de grandes empresas.
- **Crédito PYME:** Son créditos destinados a actividades de producción, comercialización o servicios de Pequeñas y Medianas Empresas (PYME).
- **Microcrédito:** son créditos con montos pequeños destinados para actividades de producción, comercialización y servicios de microempresas y pequeños productores.
- **Crédito hipotecario de vivienda:** Destinado a la compra de terreno o vivienda, construcción, refacción, remodelación y/o mejoramiento de la vivienda.
- **Crédito de vivienda solidaria:** Destinado a personas que no cuentan con un bien inmueble, está destinado a la compra de terreno, vivienda, construcción. También puede ser para un anticrético.
- **Crédito de consumo:** Está destinado para la compra de bienes de consumo (alimento, ropa y otros), pago de servicios, para acceder al mismo es necesario contar con un salario o ingreso fijo.
- **Tarjetas de crédito:** Son créditos aprobados por un monto determinado y son de libre disponibilidad, en muchos casos tienen costos de mantenimiento.
- **Crédito productivo:** Está destinado para el apoyo en el crecimiento y mejora de actividades productivas.

TRANSFERENCIAS DE DINERO

- Medios para transferir dinero de una cuenta a un receptor designado, es decir, enviar dinero de una persona a otra en diferentes ciudades o incluso del exterior.
- Se debe ser mayor de edad para recibir o enviar dinero.
- Sus costos de envío varían en cada entidad financiera.
- Para enviar y recoger el giro de dinero se debe contar con una cedula de identidad vigente.

PAGO DE FACTURAS

- Son servicios que se ofrecen a diferentes empresas para el cobro de sus facturas de servicio tales como agua, luz, gas, telefonía, AFPs, Colegios, empresas entre otros.
- La entidad financiera no cobra ningún costo adicional al usuario por el pago de una factura ya que ese costo lo asume la empresa beneficiaria.
- Para poder realizar el pago de facturas el cliente debe llevar su cédula de identidad de manera obligatoria.

COBRO DE CHEQUES

- Es una orden escrita y girada contra un banco para que este pague, a su presentación, este monto se deduce de una cuenta corriente vigente.
- La entidad financiera paga los cheques emitidos por sus usuarios con una cuenta corriente.
- No tiene ningún costo para el beneficiario del cheque.
- Para su cobro el cheque debe estar endosado, es decir debe tener los datos del beneficiario del cheque con su firma.
- Debe presentar su cedula de identidad vigente.

OTROS SERVICIOS

Las entidades financieras reguladas también deben realizar los siguientes servicios:

- Cambio de un billete dañado por un billete en buen estado
- Fraccionar un billete de corte mayor en cortes más sencillo

Ambos servicios no tienen ningún costo para el cliente.

LECTURA COMPLEMENTARIA 1

PRODUCTOS Y SERVICIOS FINANCIEROS¹⁷

Tipos de depósito

En general, se conoce tres modalidades de depósito por los cuales, los bancos, los fondos financieros privados, las mutuales de ahorro y préstamo y las cooperativas de ahorro y crédito abiertas, captan los ahorros generados por las personas y empresas a través de: Cuentas corrientes, caja de ahorros y depósitos a plazo fijo.

¿Qué es una cuenta corriente?

La cuenta corriente es un servicio otorgado por una entidad financiera autorizada, que se formaliza mediante un contrato, en virtud del cual se faculta a una persona natural o jurídica a depositar cantidades de dinero, que puede ir retirando en cualquier momento, por medio de cheques o una tarjeta de débito, sin previo aviso.

Apertura de cuentas corrientes

Las cuentas corrientes pueden ser abiertas a favor de personas naturales o jurídicas, instituciones públicas o privadas, nacionales o extranjeras, en moneda nacional y extranjera, previo cumplimiento de requisitos.

Titulares de cuentas corrientes

Pueden ser sujetos de contrato de cuenta corriente todas las personas naturales y jurídicas, públicas o privadas, nacionales o extranjeras, capaces de contraer derechos y obligaciones y que no tengan impedimento legal alguno.

Limitaciones

De acuerdo al Código Civil y Penal, no podrán abrir una cuenta corriente las siguientes personas:

- Menores de edad, interdictos, reos e inhabilitados como consecuencia de una sentencia judicial ejecutoriada.
- Los quebrados que no hayan obtenido rehabilitación

REQUISITOS PARA LA APERTURA DE CUENTAS CORRIENTES

Son requisitos mínimos para la apertura de cuenta corriente, los siguientes:

Para personas naturales

- Cédula de Identidad, pasaporte y/o licencia de conducir vigente.
- Domicilio Legal.
- Registro de firmas para el manejo de cuentas.
- No estar incluido en las listas de cuentas corrientes clausuradas.
- Inscripción en el Registro Único de Contribuyentes, cuando corresponda.
- Otra documentación adicional que exija la entidad financiera.

Para personas jurídicas

- Escritura de constitución social, estatutos vigentes, inscritas en los Registros que correspondan (Servicio Nacional de Registro de Comercio, Instituto Nacional de Cooperativas o ministerio respectivo) y documentación que acredite su personalidad jurídica.
- Poderes de administración inscritos en el Servicio Nacional de Registro de Comercio o actas legalizadas de designación de personeros, según corresponda.

- Identificación del o los apoderados y el registro de sus firmas para el manejo de la cuenta corriente.
- Registro único del contribuyente.
- Para cuentas corrientes fiscales, éstas deberán cumplir con los requisitos dispuestos por el Viceministerio de Tesoro y Crédito Público.

Clausura de cuentas corrientes

Es el rechazo de cheques presentados en caja para su cobro o en canje a través de Cámara de Compensación por falta y/o insuficiencia de fondos, lo cual ocasiona la clausura o cierre de la Cuenta Corriente. La clausura de cuenta corriente es reportada por las entidades financieras ante ASFI.

Rehabilitación de cuentas corrientes

¿Cuál es el plazo para iniciar el trámite de rehabilitación?

El trámite de rehabilitación de una cuenta clausurada se puede iniciar en cualquier momento ante la entidad financiera que efectuó la clausura.

¿Cuánto tiempo tarda en rehabilitarse la cuenta corriente?

Una vez que se ha cumplido con todos los requisitos para la rehabilitación ante la entidad financiera, ésta tiene la obligación de solicitar la rehabilitación ante ASFI, procediéndose a la rehabilitación en el día, de aquellas solicitudes que hubiesen ingresado dentro el plazo establecido.

EL CHEQUE

¿Qué es el cheque?

Es un título valor que constituye una orden de pago de una determinada suma de dinero a la vista, porque debe ser pagado a sola presentación del cheque en cajas de una entidad financiera.

Contenidos generales de un cheque

- Nombre y domicilio de la entidad financiera.
- Número de serie.
- Lugar y fecha de expedición.
- La indicación de si es a la orden de determinada persona o al portador.
- Orden incondicional de pagar a la vista una suma de dinero.
- Firma autorizada del girador.

Requisitos para el cobro del cheque

- Vigencia del cheque: nacional 30 días calendario y extranjero 90 días calendario desde la fecha de emisión.
- Monto literal y numeral sean iguales.
- Firma del girador.
- Cédula de Identidad o Registro Único Nacional (RUN) del beneficiario.
- Datos personales del beneficiario al momento de cobrar (nombre, CI, teléfono, domicilio, fecha y firma).

Endoso de cheques

Es la transferencia del derecho de propiedad y consiguientemente los beneficios del cheque.

- Firma y número de CI del tenedor en el reverso del cheque.
- Los cheques al portador deben ser endosados al momento del cobro respectivo.
- Se puede endosar cuantas veces sea necesario.

Modalidades de giro de cheques

Existen dos modalidades de giro de cheques:

- Al portador
- Nominativos

Cheque al portador

- No figura ningún nombre en el cheque.
- La entidad financiera debe pagar al que presente el cheque.
- Es transferible por la simple entrega, sin necesidad de endoso.

Cheque nominativo

- En el cheque figura el nombre de una persona natural o jurídica.
- La entidad financiera debe pagar a la persona cuyo nombre figura en el cheque o al último endosatario.
- Es transferible mediante endoso.

Revalidación de cheques

Consiste en dar una nueva vigencia al cheque que no es presentado para su pago dentro los plazos establecidos.

TIPOS DE CHEQUES

Cheque cruzado

Es un cheque que el girador o tenedor cruza con dos líneas paralelas diagonales trazadas en el anverso, y sólo podrá ser cobrado por la entidad financiera.

Cheque intransferible

Es aquel que sólo puede cobrar la persona a la que fue girado el cheque, sin poder endosarlo, ni depositarlo a la cuenta de otra persona. Lleva el sello de "Intransferible".

Cheque de gerencia

Son cheques emitidos por una entidad financiera a su propio cargo, para ser cobrados en la misma localidad o en otra distinta, dentro el país.

Cheque certificado (visado)

Es el cheque en el que la entidad financiera certifica que el cuentacorrentista tiene fondos suficientes en la cuenta para girar contra ella.

Al certificar la entidad financiera debita inmediatamente en su cuenta el valor nominal del cheque.

Cheque de viajero

Es emitido y girado por las entidades financieras bancarias con cargo a sí mismo y su red de corresponsales y sucursales de carácter internacional, los que son adquiridos por los clientes (generalmente viajeros) y cobrados a través de las referidas oficinas corresponsales del Banco.

Cheques fiscales

Son cheques de instituciones públicas de carácter intransferible, los mismos que no pueden ser cobrados, solo depositados en las cuentas de los beneficiarios.

Motivos de rechazo de cheques

- Insuficiencia de fondos.
- Cheque enmendado.
- Falta de sello.
- Falta de firma.
- Firma desigual.
- Mal girado: no existe fecha, montos desiguales numeral y literal.
- Fecha caduca: 30 días nacional, 90 días exterior.
- Aviso de impedimento de pago: extravío, robo, violencia al girarlo o transmitirlo.
- Notificación por autoridad judicial: declaratoria de quiebra, cesación de pago del girador.

Cámara de compensación

Son empresas de servicios auxiliares financieros, que tienen como objeto el procesamiento de canje y liquidación de cheques ajenos.

CAJA DE AHORRO

¿Qué es la caja de ahorro?

Es un instrumento de ahorro, mediante el cual un ahorrista puede obtener un rendimiento mensual y tener disponibilidad inmediata sobre los fondos, con sujeción a reglamentación operativa interna establecida por cada entidad financiera.

Algunos beneficios de contar con una caja de ahorros

- Realizar depósitos y retirar fondos de su cuenta de forma inmediata.
- Efectuar retiros mediante cajeros automáticos con tarjetas de débito.
- Saber que tu dinero se encuentra guardado en un lugar seguro.
- Ganar intereses, que se suman al saldo de la caja de ahorros.

Requisitos para la apertura

Estos requisitos pueden variar según las políticas de la entidad.

PERSONAS NATURALES:

- Fotocopia de cédula de identidad (Para extranjeros presentar residencia permanente y Cédula de Identidad extranjera vigente).
- Copia de NIT legalizado por el Servicio de Impuestos Nacionales (SIN) cuando corresponda.
- Aviso de cobranza y/o factura de servicio básico donde se identifique la dirección.
- Firma de contrato por la apertura de la Caja de Ahorro con la entidad financiera.

PERSONAS JURÍDICAS:

- Fotocopia de Cédula de Identidad vigente del representante legal.
- Fotocopia del NIT legalizado por el Servicio de Impuestos Nacionales.
- Matrícula y Resolución Administrativa de Fundempresa (fotocopia simple).
- Copia legalizada del Padrón Municipal (licencia de funcionamiento).
- Poder (es) de administración, si corresponde.
- Referencias personales, comerciales o bancarias.
- Firma de contrato por la apertura de la Caja de Ahorro con la entidad financiera.

Otros aspectos que debe conocer

Contrato de caja de ahorros

- El contrato de Caja de Ahorro entre la entidad financiera y el cliente deberá ser por escrito, y contener los derechos y obligaciones que se establezcan para ambas partes.
- El ahorrista y la Entidad Financiera pueden poner término al contrato en cualquier momento. Si fuera el ahorrista, este retirará el saldo a favor con los intereses ganados.

Caja de ahorro para menores de edad

- Los menores de edad pueden mantener Cuentas de ahorro, pero los retiros de fondos solo pueden ser realizados por los padres o tutores del menor.
- Los que hubieren cumplido los 18 años de edad, podrán disponer de los fondos depositados.

En caso de muerte del ahorrista

En caso de muerte del ahorrista, el saldo podrá entregarse a un beneficiario señalado expresamente en la libreta o, en su defecto, a los herederos llamados por Ley.

Inactividad de la Caja de ahorro

- Las cuentas de ahorro inactivas por más de cinco años serán clausuradas por la entidad financiera y el saldo será puesto a disposición del ahorrista, con abono de los intereses ganados.
- Las cajas de ahorro prescriben en favor del Estado en el plazo de diez años desde la última operación realizada y siempre que hayan sido abandonados por sus titulares durante dicho lapso.

DEPÓSITOS A PLAZO FIJO

Definición

Son depósitos de dinero entregados a la entidad financiera para ser devueltos al depositante en un plazo expresamente determinado en el certificado de depósito, más el interés pactado previamente. Es una modalidad de ahorro y se caracteriza por tener un mayor rendimiento que los depósitos en caja de ahorros.

Requisitos para la apertura

Para la apertura de un depósito a plazo fijo, las entidades financieras requieren del titular, la presentación de la siguiente documentación de identificación, según se trate de personas físicas o representantes legales de personas colectivas:

Para personas físicas:

- i. Cédula de identidad en vigencia

Para personas colectivas:

- i. Documentos de constitución de la sociedad
- ii. Poder de representación a la persona(s) autorizada(s) para el manejo de la cuenta
- iii. Cédula de identidad en vigencia del (los) representante(s)
- iv. Certificado de inscripción al Padrón Nacional de Contribuyentes en el que se consigne el Número de Identificación Tributaria (NIT) del titular.

¿Qué es la tasa de interés?

- Es el pago que se recibe por el monto de depósito efectuado en la entidad financiera, sea Banco, Fondo Financiero Privado, Mutual de Ahorro y Préstamo, Cooperativa de Ahorro y Crédito Abierta, Cooperativa de Ahorro y Crédito Societaria con licencia de funcionamiento de ASFI, que se denominan entidades financieras (EF).
- Cuando te prestas dinero de una EF, la tasa de interés es el costo o precio que pagas por usar el dinero que has recibido en calidad de préstamo.
- La tasa de interés, ya sea por depositar o prestarse dinero, debe estar fijada a través de un contrato entre la EF y el cliente. No puede ser modificada de manera unilateral por la EF sin que el cliente este de acuerdo.
- La tasa de interés establecida en el contrato rige por todo el tiempo que trascorra el crédito o el depósito y solo puede ser modificada a través de otro contrato o de una adenda al contrato que es un contrato adicional o accesorio al contrato principal.

TIPOS DE TASAS DE INTERÉS

Tasa de interés nominal o de pizarra, activa o pasiva

Es la tasa ofrecida al público para operaciones de crédito o depósito.

Tasa de interés de Referencia (TRe)

Es la tasa de referencia determinada y publicada por el Banco Central de Bolivia, que representa el promedio ponderado de los depósitos del sistema bancario.

Tasa de interés fija

Es la tasa que no está en función a la TRe sino que es fijada en un monto fijo por la EF.

Tasa de interés variable

Es la tasa ajustada por la entidad financiera periódicamente de acuerdo al plan de pagos, en función a las variaciones de la (TRe).

Tasa de interés Efectiva Activa (TEA)

Costo total del crédito para el prestatario, expresado en porcentaje anualizado, que incluye todos los cargos financieros relacionados con el crédito o préstamo que la entidad supervisada cobra al prestatario.

Tasa de interés Efectiva Pasiva (TEP)

Es la remuneración total que percibe un depositante, expresada en porcentaje anualizado, incluyendo capitalizaciones y otras remuneraciones.

¿Qué es el crédito?

Es una operación por la cual una entidad financiera pone a nuestra disposición una cantidad determinada de dinero mediante un contrato.

Como contraparte, el beneficiario del crédito se compromete a devolver el monto solicitado en el tiempo o plazo definido, según las condiciones establecidas para dichos préstamos más los intereses, comisiones y otros costos asociados al crédito, si los hubiera.

El crédito es una cantidad de dinero que recibimos con la obligación de pagarla en un plazo determinado, más una cantidad adicional por concepto de intereses. Se trata de una herramienta que nos permite adquirir bienes y servicios, algunos de los cuales no podríamos

adquirir en poco tiempo sin un crédito. Por ejemplo: es más fácil comprar una casa a crédito que de contado, pues tendríamos que ahorrar por mucho tiempo para comprarla en un solo pago. Pero los créditos también pueden meternos en problemas si somos irresponsables con su uso: si adquirimos créditos que no podemos pagar, o si no pagamos a tiempo, nuestras finanzas se verán afectadas y nos cerraremos las puertas para obtener nuevos créditos en el futuro.

¿Cuándo se requiere de un crédito?

Cuando una empresa o persona no cuenta con recursos propios disponibles para invertir, para adquirir un determinado bien de consumo, una vivienda o para financiar un servicio, puede recurrir a una entidad financiera, la misma que, previa evaluación de la capacidad de pago, otorgará el préstamo.

¿Qué entidades otorgan créditos?

Todas las entidades financieras nacionales o extranjeras que se encuentren autorizadas por ASFI.

¿Cuáles son los elementos principales del crédito?

Un crédito presenta como elementos más importantes: el monto desembolsado, las cuotas o amortizaciones periódicas, un plazo determinado y una tasa de interés, incluyendo comisiones u otros recargos, asociados con el crédito; todos ellos pactados entre la entidad financiera y el cliente.

TIPOS DE CRÉDITO

Crédito empresarial:

Crédito cuyo objeto es financiar actividades de producción, comercialización o servicios de empresas de gran tamaño.

Crédito de vivienda:

Crédito otorgado a una persona natural o jurídica, destinado a la adquisición de un terreno, construcción de una vivienda, o para la compra y mejoramiento de una vivienda.

Crédito PYME:

Crédito otorgado a pequeñas y medianas empresas, con el objeto de financiar actividades de producción, comercialización o servicios.

Microcrédito:

Crédito otorgado a una persona natural o jurídica, o a un grupo de prestatarios, con el objeto de financiar actividades económicas de pequeña escala, cuya fuente principal de pago la constituye el producto de las ventas e ingresos generados por dichas actividades.

Crédito de consumo:

Crédito concebido a una persona natural, con el objeto de financiar la adquisición de bienes de consumo o el pago de servicios, cuya fuente principal de pago es el salario de la persona o ingresos provenientes de actividades independientes, adecuadamente verificados.

Garantías

Las garantías son una fuente alternativa de pago cuando el prestatario no cumple con la cancelación de las cuotas a favor de una entidad financiera, conforme al plazo y condiciones del contrato.

Garantía personal

El garante es la persona que se obliga de conformidad con las normas legales prescritas, a responder financieramente por el cumplimiento de los compromisos contraídos por otra persona.

Sujeto de crédito

Toda persona natural o jurídica es sujeto de crédito, siempre y cuando tenga una capacidad de pago, que será evaluada por las entidades financieras al momento de otorgar el crédito.

Contrato de crédito

Es un documento en virtud del cual la entidad financiera pone a disposición de su cliente, recursos para ser utilizados en un plazo determinado.

Comisiones o recargos

Las entidades financieras no deben cobrar comisiones o gastos por servicios que no hubiesen sido aceptados expresamente y por escrito, mediante un contrato suscrito con el cliente. Asimismo, las entidades financieras no deben incluir en los contratos de préstamo, cobros por formularios ni ajustes en la tasa de interés que no sean los resultantes de lo pactado con los clientes.

Conociendo la Central de Información Crediticia (CIC)

¿Qué es la CIC?

Es un sistema administrado por ASFI que contiene información actualizada mensualmente sobre créditos otorgados por entidades financieras.

¿Cuándo mis datos se reportan en la CIC?

Desde el momento que se obtiene un crédito en una entidad financiera.

¿Es malo que mi nombre esté registrado en la CIC?

No, no es malo. Todos estamos registrados en la central de información crediticia cuando obtenemos o garantizamos un crédito; por el contrario, es beneficioso si la información crediticia muestra cumplimiento de nuestras obligaciones.

¿Cuándo mi nombre deja de estar registrado en la CIC?

Cuando el crédito obtenido o garantizado ha sido pagado en su totalidad.

¿Qué debo hacer si mi nombre ha sido reportado a la CIC por error?

Debes acudir a la entidad financiera que erróneamente ha reportado a la CIC, portando los documentos de respaldo necesarios y solicitar la corrección.

Acceso a la Información de la CIC

¿Quiénes tienen acceso a la información de la CIC?

- Los funcionarios autorizados de la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero (ASFI).
- Los Burós de Información (BI).
- Personal autorizado de las Entidades de Intermediación Financiera.
- Público en general sólo en caso de créditos en ejecución www.asfi.gob.bo

¿Cómo obtengo información de la CIC?

- Realizar la solicitud a la Entidad de Intermediación Financiera que otorgó el préstamo o en la que es garante. Debido a que la información registrada en la CIC está sujeta al derecho a la reserva y confidencialidad de las operaciones financieras, se debe realizar la consulta en forma personal y presentar la cédula de identidad.
- Realizar la solicitud en oficinas de ASFI, presentar la cédula de identidad y previa autorización expresa, ASFI emitirá la “Certificación de endeudamiento” u otorgará en forma verbal la información de los antecedentes crediticios.
- Cuando la consulta sea efectuada por otra persona, ésta debe contar con un poder notarial expreso otorgado por el titular de la deuda.

Responsabilidad, importancia y actualización de la Información de la CIC

Responsabilidad de las entidades financieras

- Proporcionar información veraz y actualizada.
- Asegurar que tu información no sea utilizada indebidamente.

LECTURA COMPLEMENTARIA 2 - PARA EL/LA FACILITADOR/A

CONOCIENDO TERMINOS FINANCIEROS BASICOS¹

Amortización - “Significa la devolución que uno va realizando de una deuda poco a poco”

En sentido financiero, la amortización consiste en el reembolso gradual de una deuda, es decir lo que uno va devolviendo de una deuda que tiene.

Intereses - “Es el monto de dinero que se carga sobre un préstamo, o un monto de dinero que se gana sobre dineros que se dejan en una cuenta de ahorros en un banco”

Depósito - “Es el dinero que colocas en tu cuenta”

Retiro - “Es el dinero que sacas de tu cuenta”

Saldo mínimo - “Es el monto de dinero mínimo que siempre debe tener nuestra cuenta de ahorros, para que el banco no cobre un monto de dinero por concepto de mantenimiento de cuenta” Este monto varía de banco a banco y varía también por tipo de cuentas.

Gastos bancarios - “Es el dinero que un banco cobra cuando solicitamos un servicio bancario como ser retiros de dinero, o cuando no tenemos el saldo mínimo en nuestra cuenta bancaria o simplemente son cargos que se cobran en forma mensual o anual”

Libreta de depósitos - “Es una pequeña libreta que tiene el nombre, número de cuenta y el registro del dinero que uno ha depositado y retirado de una cuenta”

Requerimiento de depósitos mínimos - “Es el monto más pequeño de dinero que se necesita para abrir una cuenta de ahorro. Y puede ser diferente de un banco a otro o entre diferentes tipos de cuentas”.

Central de información de riesgo crediticio - “El Sistema de Central de Información de Riesgo Crediticio (CIRC) es una base de datos computarizada que contiene información de antecedentes crediticios de las personas tanto naturales como jurídicas”.

Consolida la información que proporcionan las entidades financieras, con relación a sus operaciones crediticias, generando información a nivel individual, sobre el endeudamiento de personas naturales y jurídicas, en una entidad y en el sistema, así como, información agregada respecto del volumen total del crédito otorgado por el sistema financiero en su conjunto, clasificada por: Sector económico, región geográfica, tamaño de los créditos, número de prestatarios y otros. Asimismo, contiene datos generales sobre obligados, garantías y el estado de los créditos.

Débito - Retiro de dinero efectuado en una determinada cuenta.

Abono - Depósito de dinero efectuado en una determinada cuenta.

Depósitos a plazo fijo - Son recursos monetarios obtenidos por las entidades financieras para ser devueltos a su dueño en un plazo determinado en el certificado de depósito y que cuentan con un interés pactado previamente.

Endeudamiento - Recepción de dinero, bienes o servicios que deben ser reembolsados o cancelados en el futuro más un porcentaje de interés por el periodo de utilización. Representan una obligación directa de la institución con un tercero.

1

Texto extraído del Manual de Educación Financiera, CDEA y Save the Children, 2010

Garantía - Es un contrato que tiende a asegurar el cumplimiento de obligaciones derivadas de una deuda. Pueden ser personales como la fianza o reales como la prenda. Valor que protege a una persona natural o jurídica en caso de incumplimiento, de un contrato de deuda, servicio u otro.

Garante – Persona natural o jurídica que se hace responsable del pago de una deuda adquirida por un tercero en caso de que el último no cancele a la fecha de vencimiento.

Garantía personal - Cumplimiento de una obligación respaldada por una tercera persona (garante), que pagará a la fecha del vencimiento si el deudor principal no cumple con su obligación.

Garantía prendaria - Contrato que tiende a asegurar el cumplimiento de obligaciones, en el cual se entrega una cosa mueble al acreedor para asegurar su crédito.

Garantías hipotecarias - Contrato que tiende a asegurar el cumplimiento de obligaciones que se constituye sobre un bien inmueble que permanece en poder del deudor.

Giro bancario – Documento emitido por una institución bancaria a favor de una persona determinada por encargo de un tercero, para realizar la transferencia de dinero de un lugar a otro.

Mora – Incumplimiento del pago de una deuda a su vencimiento o en la fecha estipulada. Las acciones judiciales respecto de un crédito en mora deberán ser iniciadas a más tardar a los 90 días de vencido el mismo y registrarse en la cartera en ejecución.

Operaciones bancarias - Son todas las actividades que desarrollan las entidades financieras para recibir dinero del público en forma de ahorro y luego entregarlos en forma de crédito.

Reprogramación – Reprogramar plazos e intereses de una deuda. El refinanciamiento generalmente implica la utilización de otras fuentes de financiamiento.

Solvencia – Capacidad de una persona física o jurídica para hacer frente a sus obligaciones de pago a medida que éstas van venciendo.

Tasa de interés – Precio que se paga por la utilización de dinero o capital ajeno por un periodo determinado, el cual se expresa como un porcentaje del monto prestado por unidad de tiempo.

Tasa de interés efectiva - Costo total de un crédito para el prestatario, expresado en porcentaje anualizado, que incluye todos los cargos financieros que la entidad financiera le cobre.

Tasa de interés fija - Es la tasa de interés contractualmente pactada entre una entidad financiera y el cliente, la que no puede ser reajustada en ningún momento, mientras el contrato de la operación financiera se encuentre vigente.

Tasa de interés nominal - Es lo que un banco anuncia al público que cobra como interés por la otorgación de créditos, pero este interés ofertado no contempla cobros adicionales que realizara el banco al momento de asumir una deuda por lo que esta tasa de interés ofertada no es real.

Tasa de interés nominal o de pizarra, activa o pasiva. Es la tasa de interés ofertada al público, que no considera capitalizaciones o recargos adicionales. Precio referencial por la utilización de dinero ajeno por un período de tiempo.

ACTIVIDAD 5.3 SELECCIONANDO UN PRODUCTO FINANCIERO

A través de una actividad de asociación, los y las participantes analizarán la importancia de seleccionar adecuadamente un producto financiero de tal manera que el mismo cubra una necesidad o permita aprovechar una oportunidad y esté de acuerdo a sus planes y metas.

Detalles de la sesión

Actividad #	5.3
Logros esperados	<ul style="list-style-type: none">▪ Los y las participantes comprenden la importancia de seleccionar un producto financiero en base a un análisis de sus necesidades financieras.▪ Los y las participantes reconocen la importancia de los productos financieros para el cumplimiento de sus metas financieras.
Tiempo requerido	50 minutos
Materiales	<ul style="list-style-type: none">▪ Papelógrafos▪ Marcadores▪ Cinta maskín▪ Tarjetas de los retos▪ Fichas de herramientas
Aspectos a tomar en cuenta	<ul style="list-style-type: none">▪ <i>Para reforzar esta actividad sería importante contar con algunos ejemplos de comparación entre dos productos financieros similares</i>▪ <i>Prepare el cuadro con la información técnica para la selección de productos financieros.</i>▪ <i>Prepare las hojas de retos y herramientas</i>▪ <i>Tenga listos todos los materiales necesarios.</i>

PROCEDIMIENTO

1. Para comenzar la actividad recuerde con las y los participantes sobre la diversidad de productos financieros que ofrecen las instituciones financieras, y que es importante saber cómo podemos aprovechar estos productos en distintos momentos.
2. Forme cuatro grupos y entregue a cada grupo una de las tarjetas de situaciones que tenemos al final de la actividad, también entregue las fichas con herramientas diversas.
3. Explique a todas y todos que en un tiempo de cinco minutos deberán escoger entre todas las herramientas que tienen en sus fichas que les ayude a cumplir con el reto de sus tarjetas.
4. Una vez que el tiempo se ha cumplido pida a las y los participantes tomen asiento y nombren un representante que comparta con todos y todas el trabajo realizado.

5. En plenaria vaya compartiendo los trabajos realizados, verificando con toda la plenaria si las selecciones que realizaron fueron las correctas, escuche atentamente las argumentaciones de los grupos para las selecciones realizadas.
6. Una vez que todos los grupos han presentado sus trabajos realice las siguientes preguntas:
 - ¿Cuál fue el criterio para haber escogido unas herramientas si otras no?
 - ¿En qué les ayudarán esas herramientas seleccionadas con la necesidad que tenían?
 - ¿Qué pasaría si escogían otras herramientas?
 - Y hablando de productos financieros ¿Será importante saber escoger un producto que nos ayude a resolver una necesidad o una meta? ¿Por qué?
 - ¿Qué pasaría si escogemos un producto financiero sin realizar un análisis previo y consciente?
7. Vaya anotando sus respuestas y a partir de las mismas analice con las y los participantes la importancia de saber seleccionar ya sea una herramienta o en nuestro caso un PRODUCTO FINANCIERO ya que así garantizamos que estamos realizando una selección inteligente y que tendrá efectos positivos y eficientes a nuestras necesidades.
8. Nuevamente pregunte al grupo:
 - ¿Qué criterios debemos tener para seleccionar adecuadamente un producto financiero?
9. A partir de sus respuestas comparta con el grupo los siguientes consejos para seleccionar un producto de manera inteligente.
 - Defina cuál es la necesidad o meta financiera que tiene
 - Realice un presupuesto contemplando la cuota del producto financiero, para que analice la viabilidad del mismo.
 - Haga una lista de las opciones de productos financieros que pueden ayudarle con la meta o necesidad definida.
 - Haga una lista de las razones por las que ese producto puede ayudarle.
 - Haga una comparación entre diferentes instituciones financieras para escoger la que mejores condiciones le ofrezca.
10. Explique a las y los participantes que una vez que tengamos claro estos puntos, podemos comenzar con la visita a instituciones financieras y para ello deben considerar tener listas las preguntas más técnicas del producto financiero.
11. Comparta con el grupo el cuadro con las preguntas técnicas sobre productos financieros y vaya revisando esta lista con ellas y ellos, de manera que todas y todos hayan comprendido. Vaya aclarando cualquier duda al respecto.

PRODUCTOS	Qué aspectos conocer para compararlo con otros productos
Ahorros	<ul style="list-style-type: none"> ▪ Características del producto ▪ Accesibilidad de la institución (si la institución es muy lejana puede suponer gastos adicionales) ▪ Tasas de interés ▪ Monto mínimo del ahorro ▪ Costos asociados al producto (Costo de mantenimiento, cobro por retiros, etc.) ▪ Número de movimientos al mes ▪ Formas de realizar retiros
Créditos	<ul style="list-style-type: none"> ▪ Características del crédito ▪ Condiciones y requisitos del crédito ▪ Accesibilidad de la institución (si la institución es muy lejana puede suponer gastos adicionales) ▪ Tasas de interés ▪ Plazo del crédito ▪ El monto de la cuota del crédito y el plan de pagos ▪ Costos asociados al crédito

12. Para finalizar la actividad resalte la importancia del mundo financiero dentro de la administración financiera ya que el mismo puede ser de gran apoyo si sabemos cómo seleccionar y aprovechar un producto financiero, sin embargo si no se realiza una selección consciente puede causarnos frustración y una visión negativa de los servicios.
13. Agradezca a todas y todos los participantes por su participación durante todas las sesiones y recuerde con ellos y ellas los elementos centrales de la educación financiera y la importancia de poner en práctica las herramientas desarrolladas pues nos permitirán cumplir con nuestras metas financieras.

HOJA DE TRABAJO - RETOS

SITUACIONES QUE DEBEN CUMPLIR

GRUPO 1

Deben reparar un televisor y construir un mueble para la televisión

GRUPO 2

Deben conectar la ducha y hacer la conexión del baño con el alcantarillado

GRUPO 3

Deben hornear un pastel, y cocinar una sopa.

GRUPO 4

Deben cambiar la llanta del automóvil y cambiar la llanta de la bicicleta.

SELECCIONEN LAS HERRAMIENTAS NECESARIAS PARA CUMPLIR CON EL PEDIDO.





*pala



liza



horca

cuchilla para delimitar el césped



LECTURAS COMPLEMENTARIAS PARA EL/LA FACILITADOR/A

CÓMO SELECCIONAMOS UN PRODUCTO FINANCIERO²⁸

Antes de comprometernos con una determinada entidad, debemos recopilar una amplia variedad de ofertas y estudiarlas con mucho detalle para saber cuál es la más ventajosa para nosotros.

El objetivo es encontrar la que mejor se adecue a nosotros, en cuanto a plazos, condiciones, requisitos, etc. No debería importarnos dedicar tiempo a esta tarea, el objetivo es no quedarnos con lo primero que encontremos o que nos ofrezcan.

Muchas son las ofertas existentes en el mercado. La publicidad nos puede ayudar en cuanto a conocer quienes ofrecen productos financieros, pero debemos desconfiar de la publicidad agresiva, y recordar que nadie nos va a regalar nada o nos lo va a ofrecer prácticamente gratis.

Para poder decidir cuál es la oferta que mejor se adapta a nuestras necesidades a un coste menor, recomendamos elaborar un cuadro resumen que contenga las características fundamentales de cada oferta. Este cuadro nos posibilitará ver con mucha más claridad cada producto: garantías exigidas, tipo de interés, comisiones, cuota a pagar al mes y coste total de la operación.

Los siguientes criterios pueden ayudarle a saber cómo realizar esta selección:

- Defina cuál es la necesidad o meta financiera que tiene.
- Realice un presupuesto contemplando la cuota del producto financiero, para que analice la viabilidad del mismo.
- Haga una lista de las opciones de productos financieros que pueden ayudarle con la meta o necesidad definida.
- Haga una lista de las razones por las que ese producto puede ayudarle.
- Haga una comparación entre diferentes instituciones financieras para escoger la que mejores condiciones le ofrezca.



Guía de actividades para educación financiera

Centros de Educación Técnica Tecnológica y Productiva

Aprender produciendo

Gracias por visitar:

www.formaciontecnicabolivia.org

Facebook: Formación técnica profesional Bolivia