

Quien Ahorra Siempre Tiene

Una guía para facilitar la educación en el ahorro usando la telenovela *Contracorriente*



contra
corriente

RECONOCIMIENTOS

Women's World Banking quisiera dar las gracias a las siguientes personas para su contribución al Kit Educativo y su dedicación al proyecto:

Desarrollo del currículum educación financiera y los mensajes en la serie:

Susan Glassford, Danielle Hopkins; Reach Global

Producción de la serie y edición & sonido del DVD educación financiera

Amy Bank, Augusto Blandón; Puntos de Encuentro

Gestión y coordinación del proyecto:

Anna Gincherman, Inez Murray, Celina Kawas, Hilary Nichols; Women's World Banking

Contribución al diseño, desarrollo e implementación del proyecto en la República Dominicana:

La Licenciada Mercedes de Canalda, Laura Trueba Contreras, Eileen Santos; Banco ADOPEM

Implementación y coordinación del programa de capacitación en educación financiera:

La Licenciada Claribel Díaz de Hernández, Yhared Henríquez Saviñón; ADOPEM NGO

Validación del currículum & el DVD y realización de la capacitación de capacitadores:

Christine Little; Consultora en Aprendizaje y Desarrollo Organizacional

Diseño y composición del Kit Educativo:

Rodney Gracia Design

© 2012 Women's World Banking

Secciones de este libro pueden ser fotocopiadas, traducidas o reproducidas con cambios menores para satisfacer las necesidades locales, siempre que sean distribuidos gratuitamente o al costo y sin fines de lucro y siempre que cualquier cambio mantenga la integridad del libro. Por favor avise Women's World Banking de algunos planes de traducir estos materiales a otro lenguaje y proveer una (1) copia de la publicación.

Por favor incluya la siguiente frase en todas las secciones reproducidas:

Re-impresionado de Quien Ahorra Siempre Tiene: Una guía para facilitar la educación en el ahorro usando la telenovela Contracorriente.

Derechos Exclusivos © 2011 Women's World Banking. Usada con permiso.

Autorización por escrito de Women's World Banking se requiere para cualquier reproducción o distribución de mas de cincuenta (50) copias al año, cualquier reproducción electrónica, o cualquier otro cambio importante en el contenido.

Para consultas sobre los derechos y permisos, por favor póngase en contacto con:

Women's World Banking
8 West 40th Street Floor 9
New York, NY 10018 USA
+1 (212)-768-8513
www.swwb.org

TABLA DE CONTENIDO

ANTECEDENTES	4
COMO USAR ESTE KIT EDUCATIVO	8
CONSEJOS/TÉCNICAS PARA IMPLEMENTACIÓN EXITOSA	11
COMO USAR LA GUÍA DE CAPACITADOR	15
SECCIÓN 1: TOMAR DECISIONES FINANCIERAS	17
SECCIÓN 2: SUPERAR LAS PRESIONES FINANCIERAS	38
SECCIÓN 3: AHORRAR PARA AVANZAR	46
SECCIÓN 4: EL PLAN DE AHORROS	55
SECCIÓN 5: EVALUAR LAS OPCIONES FINANCIERAS	62
SECCIÓN 6: MANEJO DE UNA CUENTA DE AHORROS	74
SECCIÓN 7: PRACTICAR UTILIZAR UNA CUENTA DE AHORROS	81
FICHA TEMÁTICA DE AHORROS	90

ANTECEDENTES

Women's World Banking (WWB) cree que los métodos tradicionales para cambiar las conductas en cuanto al dinero han tenido una eficacia limitada, fundamentalmente porque no abordan los problemas subyacentes de la competencia de recursos a nivel de la unidad familiar y porque no se suministran de maneras que permitan a las personas aprender y decidirse a cambiar sus conductas.

Con financiamiento de la Fundación Bill y Melinda Gates y de Citi Foundation, WWB ha implementado un enfoque innovador de comunicaciones sociales para lograr un impacto positivo en las conductas de ahorro y de administración de dinero entre las mujeres dominicanas de bajos ingresos, a través de su afiliada, Banco ADOPEM. A la vanguardia de esta iniciativa está una serie de televisión que es una telenovela, producida y realizada en colaboración con Puntos de Encuentro, una ONG de Nicaragua que cuenta con un sólido y probado historial en la utilización de series dramáticas de televisión, con el fin de promover el cambio social. La inserción sutil y no explicativa de mensajes relativos al ahorro y a una buena administración del dinero, en las tramas de los personajes de las telenovelas, da lugar a que la audiencia se identifique y aprenda de los personajes de bajos ingresos, y de sus retos y triunfos.

Como complemento de la emisión de la serie en la República Dominicana se realiza el lanzamiento de una campaña nacional de ahorros, así como de capacitación en educación financiera, a través de la ONG ADOPEM y otras organizaciones participantes, que aprovecha los mensajes y fragmentos de la serie en un currículum de capacitación a lo largo de siete sesiones.

Esta serie de herramientas de aprendizaje está integrada por una guía detallada para que los capacitadores faciliten las sesiones, incluyendo sugerencias de preguntas y puntos de énfasis, instrucciones y recursos para las actividades, y detalles acerca de cómo aprovechar las deliberaciones en grupo utilizando el DVD de clips de la serie. Los clips del DVD suministran la premisa para deliberaciones guiadas y abiertas en torno a temas tales como la toma de decisiones financieras, cómo afrontar presiones y las negociaciones con su socio. Después de participar en la capacitación para capacitadores, usted estará preparado y bien dotado para dirigir la capacitación con éxito, dentro de la comunidad de participantes ansiosos y merecedores, a la que su organización presta servicio.

INICIATIVA DE TELENVELA PARA LAS COMUNICACIONES SOCIALES

La telenovela por capítulos, ya sea en la televisión o en la radio, es una de las maneras más probadas y poderosas de cambiar el conocimiento, las actitudes y las conductas a una escala masiva. Estas telenovelas sociales han logrado un enorme éxito en la educación sobre la salud reproductiva y la prevención del SIDA, pero raramente se han enfocado hacia cuestiones financieras.

[Una telenovela]...puede ser particularmente efectiva en cuanto a superar las limitaciones afrontadas por los enfoques tradicionales para la promoción de la educación financiera. En primer lugar, el mecanismo de suministro llega a las unidades familiares en el hogar, brindándoles una provisión cómoda que no requiere arreglos de transporte ni de guardería. En segundo lugar, el valor de entretenimiento posiblemente atraiga y llegue a unidades familiares que de otro modo no buscarían educación financiera¹.

¹ The Bold and the Bankable: How the Nuestro Barrio Soap Opera Effectively Delivers Financial Education to Latino Immigrants, Diciembre de 2007. Center for Community Capital, Universidad de Carolina del Norte en Chapel Hill.

La telenovela por capítulos en este proyecto, *Contracorriente*, legitima ideas acerca de los ahorros, insertándolas en situaciones de la vida real. El formato permite la introducción en el hogar de temas íntimos, complejos y conflictivos, tales como la administración del dinero, de un modo sensible desde el punto de vista cultural. El conflicto se halla en el corazón de la telenovela, ya que es la superación de obstáculos por parte de los personajes. La telenovela ha demostrado que promueve la identificación con los personajes y los argumentos, que puede recalcar sobre los telespectadores las consecuencias de las diferentes actitudes y acciones. Las relaciones entre los telespectadores y los personajes promueven un sentido de autoeficacia, inculcando en los telespectadores la confianza en su capacidad para desarrollar conductas que ven representadas por personajes de ficción. Debido a que las actitudes sobre cuestiones financieras – especialmente aquellas vinculadas a las aspiraciones y la seguridad de las mujeres – están unidas a la dinámica de poder familiar, *Contracorriente* llega tanto a los hombres como a las mujeres y aumenta la concienciación así como la educación.

La iniciativa de comunicaciones sociales para promover el ahorro en la República Dominicana tiene como objetivo influir en:

- Actitudes positivas acerca de los ahorros y los objetivos de ahorro.
- La sensación de las mujeres de que pueden ocuparse de sus futuros financieros.
- La conducta de ahorro a través de mecanismos informales.
- El incremento del número de nuevas cuentas de ahorro en Banco ADOPEM y otras instituciones financieras, y de los saldos promedio en dichas cuentas.

Se presentan tácticas que se sabe que son importantes para el estímulo de la conducta de ahorro, tales como asegurarse que se establecen objetivos realistas, elaborar un plan de ahorro y determinar cómo ahorrar, ya sea disminuyendo los gastos o incrementando los ingresos y ahorrando algo regularmente. Las tramas y los mensajes en la telenovela se desarrollaron para imitar situaciones de la vida real, observadas a través de la investigación primaria realizada por WWB en la República Dominicana.

AHORROS Y EL SEGMENTO META

La investigación de WWB hasta la fecha acerca de la conducta de ahorro de los prestatarios de microfinanzas nos muestra que: las personas de bajos ingresos ahorran entre el 10 y el 15 por ciento de los ingresos netos mensuales de la unidad familiar; las mujeres otorgan una mayor prioridad a los ahorros que los hombres, porque afrontan diferentes realidades y diferentes riesgos en virtud de su género; y que tanto los hombres como las mujeres probablemente ahorrarían más si tuvieran unos niveles de educación financiera más elevados.

La investigación llevada a cabo por WWB acerca del segmento designado como meta en la República Dominicana muestra que el género juega un rol determinante clave en los patrones de gasto, ahorro e inversión de los hombres y las mujeres en las unidades familiares de bajos ingresos². Las mujeres y los hombres de la muestra describieron que los roles de la mujer eran los de esposa, madre, ama de casa, administradora financiera y, cada vez con mayor frecuencia, generadora de ingresos. Los roles de los hombres suelen describirse como los de cabeza de familia, sostén de la familia, figura de autoridad y, aunque no siempre es el caso, como padre. Existió una notable diferencia entre lo que las personas

2 *WWB Gender Study: The Capacity of Poor Women to Grow Their Business in the Dominican Republic* (Estudio de Género de WWB: La Capacidad de las Mujeres de Bajos Ingresos para Desarrollar sus Negocios en la República Dominicana), Inez Murray, 2006, Women's World Banking.

consideraban que debían ser los roles—‘el modelo’—versus lo que eran realmente—‘la realidad’, recibiendo los hombres bastantes críticas por parte de las mujeres, por no cumplir éstos con su rol de provisión de suficientes ingresos para el hogar, y por la expectativa de que las mujeres compensaran la diferencia³.

Además, la investigación halló que los hombres en la República Dominicana solían tener más de una familia y limitar su contribución a cualquier unidad familiar a ‘las compras’ y al alquiler. Esta conducta se justificaba a través de su autoproclamada identidad ‘machista’, que se manifestaba por el derecho a salir, beber, gastar el dinero en novias y tener otras familias. Las mujeres se quejaron tremendamente de que los hombres se gastaran el dinero, afirmando que sólo pensaban en el presente y no en el futuro, y dejando a las mujeres como responsables del pago de las matrículas de las escuelas, las prendas de vestir y el mobiliario, el cuidado de la salud y las mejoras en el hogar. Las mujeres entrevistadas informaron además de que cuando ellas incrementaban su contribución a las finanzas de la unidad familiar, sus parejas disminuían las suyas en lo que podría describirse como una conducta de ‘suma cero’. Esto conduce a una falta de transparencia entre las parejas, por la cual ninguno de los dos sabe lo que gana el otro. Más aún, la mayoría de las entrevistadas informaron acerca de conflictos en cuanto a las asignaciones de fondos y de tácticas similares utilizadas en la negociación financiera con los esposos.

Las mujeres también informaron que en su rol como gerentes financieras, se espera que ahorren. Ellas ahorran de sus propios ingresos y del dinero para los gastos del hogar que les dan sus parejas, a menudo utilizando varias estrategias encubiertas para ahorrar el mayor monto posible.

Más allá de esta expectativa de ahorro, las mujeres otorgan una mayor prioridad a los ahorros que los hombres porque afrontan diferentes realidades y diferentes riesgos, tales como el abandono por parte de su pareja y el tener que ser el único sostén de la familia, o el ahorro para emergencias de salud porque dependería de ellas asegurarse que los miembros enfermos de la familia reciban el tratamiento necesario. Numerosas mujeres se quejaron de que los hombres tan solo pensaban en el presente y que no guardaban dinero para el futuro o para emergencias.

A pesar de las conclusiones de WWB en cuanto a que las clientas y el segmento meta de Banco ADOPEM son ahorristas serias, la dinámica de género existente claramente les dificulta lograr esto. Al mismo tiempo, la investigación realizada por otros⁴ en la República Dominicana revela que existe una falta general de comprensión, por parte de nuestra población meta, acerca tanto de la importancia del ahorro como de ‘cómo’ ahorrar. Los SANES⁵ son un mecanismo popular de ahorro, pero muchas personas no tienen un objetivo explícito para la suma total obtenida del SAN. Existe también una tendencia comprensible a pensar que no merece la pena ahorrar pequeños montos, poco a poco, y que es mejor ‘vivir el momento’. La investigación en otros países sugiere también que las personas de bajos ingresos podrían ahorrar más de lo que ahorran⁶.

3 El ‘modelo’ es el término acuñado por el equipo de investigación de WWB para referirse a lo que las personas consideran que deben ser los hombres y las mujeres, en comparación con lo que realmente son. El modelo es generalmente algo anacrónico, puesto que la identidad de género tarda en alcanzar a los cambios económicos, sociales y culturales.

4 La investigación realizada por Joaquín Disla, Psicólogo Clínico y Asesor Familiar con una especialidad en dinámica en torno al dinero en la unidad familiar. Entrevistado por WWB, Mayo de 2009.

5 Rotating Credit or Savings Associations (ROSCAs)

6 The Economic Lives of the Poor. Abhijit V. Banerjee y Esther Duflo, Octubre de 2006. Poverty Action Lab, MIT

Existe por lo tanto una clara necesidad de educación para promover una efectiva administración del dinero, la cual es esencial para incrementar la tendencia al ahorro. En medio de la fuerte necesidad y la impaciencia por una educación financiera en profundidad, dentro del segmento meta, WWB trata de desarrollar continuamente enfoques innovadores que se salgan del formato tradicional basado en la clase. Creemos que el uso de la telenovela *Contracorriente* en este programa de educación financiera, sumamente interactivo y basado en las deliberaciones, es la mejor manera de educar e inspirar una conducta óptima de ahorro y de administración del dinero.

COMO USAR ESTE KIT EDUCATIVO

Este kit contiene ‘clips’ mostrando prácticas y mensaje clave de ahorrar de una telenovela filmado en Nicaragua que se llama ‘Contracorriente’. Los clips están diseñados para ser utilizados con la Guía del Capacitador en la página 17. Los facilitadores que trabajan con clientes de bajos ingresos de los proveedores de servicios financieros o de los ONGs pueden utilizar esta guía para dirigir grupos de clientes a través de una serie de 7 sesiones educativas. Cada sesión utiliza el contenido de los clips para generar una discusión acerca de la influencia de diversos factores en las decisiones y hábitos de ahorro diarios. Otras actividades en las sesiones ofrecen una oportunidad para que los clientes practiquen las habilidades nuevas y superen los desafíos presentados por estos factores en sus vidas cotidianos.

Cada sesión educativa requiere 60 minutos para implementar. Las sesiones pueden ser implementadas de una forma secuencial como un taller de un día o dos días, o sesiones específicas pueden ser seleccionados y entregados como sesiones independientes para responder a una necesidad expresada por un grupo de clientes.

Las sesiones están diseñadas para ayudar a las personas de bajos ingresos:

- Abrir una cuenta de ahorros
- Promover el uso frecuente y regular de una cuenta de ahorros
- Aumentar la cantidad de ahorros por servicios de ahorros formales e informales

Los temas y objetivos de cada sesión incluyen lo siguiente:

Título de la Sesión	Propósito de la Sesión
1. Tomar Decisiones Financieros	<ul style="list-style-type: none"> » Distinguido entre necesidades y deseos » Comparado sus prioridades de gastos con la recomendación de expertos » Identificado como normas y expectativas de género y de la familia influyen las decisiones financieras
2. Superas las Presiones Financieros	<ul style="list-style-type: none"> » Identificado las presiones financieras de entre familia » Identificado maneras de superar las presiones financieras
3. Ahorrar para Avanzar	<ul style="list-style-type: none"> » Identificado un meta específica y realista para sus ahorros » Discutido como superar los desafíos de ahorrar » Identificado las estrategias para lograr su meta de ahorros
4. El Plan de Ahorros	<ul style="list-style-type: none"> » Desarrollado un plan de ahorros para lograr sus metas de ahorros
5. Evaluar las Opciones Financieros	<ul style="list-style-type: none"> » Identificado y clarificado mitos comunes sobre bancos » Comparado los ahorros formales y informales » Identificado las diferentes características de una cuenta de ahorros y los tipos de transacciones » Identificado las preguntas para evaluar los servicios de ahorros
6. Manejo de una Cuenta de Ahorros	<ul style="list-style-type: none"> » Comparado diferentes tipos de cuenta de ahorros » Seleccionado productos de ahorros apropiados para su meta de ahorros
7. Practicar Utilizar una Cuenta de Ahorros	<ul style="list-style-type: none"> » Practicado hacer diferentes transacciones bancarias » Practicado hacerle seguimiento al dinero en la cuenta mediante la libreta de ahorros

Las sesiones educativas están diseñadas basadas en los principios clave y prácticas de aprendizaje en adultos (ver tabla 1). Puede familiarizarse con estos principios leyendo el Guía de Capacitador e identificando como son reflejados en las actividades de cada sesión. Entender la racionalidad detrás del diseño de cada sesión le ayudará a prepararse para facilitar un diálogo significativo entre los participantes.

Los tres principios y prácticas principales incluyen lo siguiente:

- **Retroalimentación:** Un facilitador bueno provee retroalimentación a los participantes que se afirma y corrige (cuando sea necesario) para mejorar el proceso de aprendizaje. El facilitador crea oportunidades para que los participantes también puedan proveer retroalimentación sobre el contenido, los métodos, el ritmo del taller y la calidad de la facilitación.
- **Respeto:** Un facilitador bueno respeta y confía en los participantes. Se reconoce que son adultos que vienen con sus propias experiencias relevantes y van a tomar sus propias decisiones con el contenido y el proceso de aprendizaje. Los participantes se sienten respetados y confianza para el facilitador.
- **Seguridad:** Un facilitador establece y apoya un ambiente seguro por medio de afirmar y valorar las ideas y opiniones de los participantes porque una persona alegre y tranquila aprende más fácilmente que una persona con miedo, vergüenza o ira.

Tabla 1 presenta otros principios clave y prácticas del aprendizaje en adultos.

TABLA 1: PRINCIPIOS CLAVE Y PRÁCTICAS DEL APRENDIZAJE EN ADULTOS	
Característica	Descripción
Afirmación	» Participantes necesitan recibir elogios incluso por pequeños intentos.
Relevancia	» Participantes aprenden mejor cuando se basan en su propio conocimiento y experiencia. » Aprendizaje debe satisfacer necesidades de la vida real de los adultos—trabajos, familia, etc.
Diálogo	» El aprendizaje debe ser de dos vías para permitir al participante entablar un diálogo con el maestro.
Compromiso	» Los participantes deben comprometerse mediante discusión, grupos pequeños y el aprendizaje de compañeros.
Inmediatez	» Los participantes deben ser capaces de aplicar lo recién aprendido inmediatamente.
Regla del 20/40/80	» Los participantes recuerdan más cuando se utilizan ayudas visuales para apoyar la presentación verbal y mejor cuando practican su nueva habilidad. Nosotros recordamos 20 por ciento de lo que escuchamos, 40 por ciento de lo que escuchamos y vemos, y 80 por ciento de lo que escuchamos, vemos y hacemos.
Pensar, Sentir, Actuar	» El aprendizaje debe involucrar tanto el pensamiento y las emociones como la experiencia.
Responsabilidad	» Los maestros deben responsabilizarse porque las necesidades de los participantes sean satisfechas, y que el ejercicio sea útil para ellos.

CONSEJOS/TÉCNICAS PARA IMPLEMENTACIÓN EXITOSA

PERFIL Y NÚMERO DE PARTICIPANTES:

Este kit está diseñado para familias de bajos ingresos, principalmente mujeres que son clientes de una institución financiera. Clientes de un ONG que quisieran entender cómo usar instituciones financieras para aumentar sus ahorros también podrían obtener beneficios de este kit.

El número de participantes ideal para las actividades es entre 15 y 25 personas. Esto permite la participación de todos en las actividades interactivas.

PREPARACIÓN DEL SALÓN:

Es importante conseguir un salón amplio con espacio para arreglar las sillas en forma U y para trabajar en grupos pequeños. También es preferible que el salón se encuentre en un lugar tranquilo sin mucho ruido de la calle u otros salones. Esto permitirá maximizar el aprendizaje.

USO DE LOS MATERIALES:

Cada sesión educativa comienza con un “cuadro de información para el capacitador” que resume los objetivos, materiales y actividades de la sesión (ver ‘Como Usar El Guía de Capacitador’). Revise la lista de materiales con suficiente anticipación a la facilitación de la sesión educativa correspondiente. Para la mayoría de las sesiones necesitará papelógrafos, marcadores y cinta adhesiva. Este material será usado para anotar y presentar los puntos importantes de las discusiones que sostienen los participantes. Conforme vaya completando cada papelógrafo con sus respuestas, deberá pegarlo en la pared para que todos puedan verlo y usar como referencia. No obstante, en muchos casos la lista de materiales indicará preparar cuadros o listas de verificación. Todos estos cuadros o listas le son proporcionados en esta guía, pero deberá reproducirlos en un formato más grande que pueda ser visto por todos. Los documentos e imágenes que se mencionan en las instrucciones paso por paso se encuentran al final de cada sesión. Están identificados numéricamente para consultarlos fácilmente. Éstos deberán ser fotocopiados y distribuidos a los participantes en el momento oportuno. Muchas de las sesiones utilizan tarjetas en blanco. Para la sesión #6 sería bien invitar a los representantes de una institución financiera para presentar sobre sus productos de ahorros y entregar algunos brochurs o materiales con información sobre los productos. La sesión #7 utiliza sobres, pesos falsos y tarjetas rojas y verdes preparados con un valor para hacer depósitos y retiros.

Es importante preparar todos los materiales con anticipación para aprovechar el tiempo durante la sesión y disfrutar el proceso.

USO DE LOS CLIPS (DVD):



Los clips están indicados en cada sesión con una imagen de una cámara de video. Cada clip tiene su título y se encuentra en el menú del DVD en un orden cronológico para cada sesión. Es importante llegar temprano y probar que el equipo del DVD funcione y también probar el audio del TV. Si utiliza un laptop o una computadora para mostrar los clips, es importante tener un proyector para verlos y algunos parlantes para escucharlos. Es posible que todos no vayan a mirar o escuchar el clip dependiendo en el salón donde ocurre la capacitación y los ruidos afuera. Si este problema se presenta, un resumen de los clips se encuentre abajo.

RESUMEN DE LOS CLIPS			
Sesión	Paso	Título	Descripción
1	4	Cena de Aracely y David	Aracely informa a su madre que no puede devolver todo el dinero que se prestó para los zapatos después de salir con David y no tiene dinero para sus estudios
2	1	Aracely habla con sus padres sobre el pago de sus estudios	Aracely le hace recordar a sus padres que tiene que pagar su semestre para que ella pueda tomar sus exámenes
2	1	Tito pide zapatos de marca de Miriam	Tito exige más dinero de su madre para comprar tenis de marca.
2	1	Tatica pide prestado a Pepe JR habla con Miriam sobre su búsqueda de empleo	Tatica pide prestar dinero de Pepe para su negocio importador y el pedido de Mil Estrellas en la República Dominicana pero él no quiere dar porque ya lo prestó una vez y su hermano robó el dinero. JR le dice a Miriam que se siente como un fracaso porque no puede encontrar un trabajo
2	1	JR pide dinero a Miriam para Tito	JR exige dinero de Miriam para los zapatos de Tito.
2	3	Pepe y Tatica discuten el uso del bono de Pepe	Pepe notifica a Tatica que va a gastar su bono en mejoras para el hotel en vez de los boletos para regresar a la República Dominicana.
2	3	Tatica y Pepe llega a un acuerdo sobre el uso del bono de Pepe	Pepe avisa a Tatica que está de acuerdo con su meta de ahorrar para regresar a la República Dominicana. Después
3	3	Tatica y Miriam hablan de los ahorros	Tatica y Miriam hablan del plan de ahorros de Miriam y estrategias de ahorrar (ej. ahorrar el dinero en un banco, bajar los gastos)
3	3	Cena de Aracely y David	Aracely gasta su dinero en el restaurante un regalo (perfume) para David.
3	3	Pepe y Tatica discuten el uso del bono de Pepe	Pepe notifica a Tatica que va a gastar su bono en el hotel en vez de los boletos para regresar a la República Dominicana.
3	3	JR decide invertir en una pirámide	JR decide invertir en una pirámide
3	3	Miriam enfrenta a JR	Miriam se entera que JR perdió todo su dinero en la pirámide.
4	2	Tatica y Miriam hablan de los ahorros	Tatica y Miriam hablan del plan de ahorros de Miriam.
5	2	Aracely organiza un SAN	Aracely y otras de la maquila habla de un SAN.

5	2	Se llevan los materiales de construcción de Miriam	se llevan los materiales de construcción arruinadas que Miriam estaban ahorrar para construir su casa nueva
5	2	Tito pide zapatos de marca de Miriam otra vez	Tito exige dinero de Miriam otra vez para los zapatos y Miriam se vence.
5	2	Miriam abre una cuenta de ahorros	Miriam se va al banco con Tatica para abrir una cuenta de ahorros.
5	2	Tatica habla con Miriam sobre los beneficios de una cuenta de ahorros	Tatica habla del acceso a un préstamo de vivienda como un beneficio de tener una cuenta de ahorros Tatica habla de otros beneficios de una cuenta programada (ej. ganar interés, no gastar en los deseos de otros miembros de la familia, no estar tentada de gastar en otra cosa, le ayuda a cumplir con su plan de ahorros)
6	2	Historia de Aracely	Aracely estaba estudiando en el instituto culinario para salir como chef. Estaba al punto de tomar sus exámenes para al final de semestre cuando su padre JR invirtió su compensación del trabajo en un pirámide y perdió todo el dinero. Entonces ella perdió todo el semestre. Luego ella consigue un trabajo en la maquila para ganar su propio dinero y volver a estudiar el próximo semestre. El próximo semestre empieza en tres meses. Va a costar 3000 pesos para terminar de pagar este semestre y el próximo semestre.
6	2	Historia de Miriam	Miriam vive en una casa con su esposo JR y tres hijos Aracely, Tono y Tito, su suegra Coco, su cuñada Karen y la hija de Karen Jessica. Miriam trabaja en un salón de belleza con Tatica. Siempre ha sido el sueño de Miriam de tener su propia cosa para vivir con su esposo e hijos. Ella sabe que este es un gasto muy grande. Entonces quiere empezar construyendo un cuarto con un baño para alquilar y seguir ahorrando para construir el resto de la casa. Ella ha hablado con un constructor quien le dijo que costara 36,000 pesos para la construcción del cuarto y baño. Ella piensa que puede ahorrar esta cantidad de dinero en un año y medio.
6	2	Tatica y Miriam hablan sobre los diferentes tipos de cuenta	Tatica y Miriam hablan de los diferentes tipos de cuentas de ahorros

Para mostrar los clips efectivamente deben seguir estos pasos:

1. Colocar la tele en el centro del salón.
2. Escoger el clip del menú del DVD y tocarlo.
3. Moverse a un lado de la pantalla cerca al botón de controlar el volumen.
4. Preguntar si todos pueden ver la pantalla y ajustarlo si es necesario.
5. Ajustar el volumen para que sea no muy alto ni bajo.
6. Preguntar a los participantes si todos pueden escucharlo y ajustarlo si es necesario.

MANEJO DE LOS GRUPOS PEQUEÑOS:

Muchas de las actividades utilizan grupos pequeños. Para trabajar efectivamente con grupos pequeños deben hacer lo siguiente:

- Dividir los grupos por el tamaño deseado
- Leer las instrucciones en una voz alta y entregarlas escritos si son complicados
- Asegurar que los grupos entienden las instrucciones y el trabajo que tienen que hacer
- Asegurar que los grupos tienen suficiente espacio y los materiales necesarios para completar el trabajo
- Mover alrededor el salón mientras estén discutiendo para responder a sus preguntas
- Pedir que algunos grupos compartan sus respuestas o que todos los grupos compartan sus respuestas agregando respuestas o ideas diferentes que los otros grupos

COMO USAR LA GUÍA DE CAPACITADOR

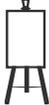
CARACTERÍSTICAS DE LAS 7 SESIONES EDUCATIVAS

Cuadro de información del capacitador— El recuadro que se encuentra al comenzar cada sesión educativa contiene cinco elementos.

- **Objetivos**—lista de acciones que se espera lograr con los pasos de la sesión educativa.
- **Duración**—el tiempo estimado necesario para implementar todos los pasos diseñados para la sesión educativa.
- **Preparación/Materiales**—lista de materiales que el capacitador debe preparar antes de presentar la actividad.
 - » Los papelógrafos se mencionan e incorporan en el paso en el que serán utilizados. Se identifican claramente por sus bordes sombreados.
 - » Los documentos e imágenes necesarios para cada actividad se encuentran al final de la sesión. Están numerados para ser consultados fácilmente.
- **Pasos**—una lista de actividades necesarias para completar la sesión educativa. Los títulos indican el procedimiento que se usará y el contenido que se desarrollará.
- **Mensajes Clave de Esta Sesión**—los mensajes principales de la sesión educativa

Pasos—Los pasos necesarios para completar la sesión educativa están enumerados en el orden recomendado para su implementación. Los símbolos especiales que el capacitador debe tener en cuenta son:

- **Letras en *itálicas*** = instrucciones para el capacitador (no deben ser leídas a los participantes)

- **Letra regular** = información específica, instrucciones o preguntas que el capacitador debe leer o explicar a los participantes lo más claramente posible
- **Flecha (→)** = símbolo que resalta preguntas específicas
- **Cuadro gris obscuro** = información técnica especial o resumida que se comparte con los participantes
- **Cuadro rojo con el icono del papelógrafo ()** = diseño recomendado del papelógrafo para su uso con los participantes
- **[Corchetes]** = respuesta “correcta” a una pregunta técnica
- **(Paréntesis)** = instrucciones o información adicional
-  = Mostrar el clip indicado

TOMAR DECISIONES FINANCIERAS

OBJETIVOS

Al finalizar esta sesión educativa, los participantes habrán:

1. Distinguido entre necesidades y deseos
2. Comparado sus prioridades de gastos con la recomendación de expertos
3. Identificado como normas y expectativas de género y de la familia influyen las decisiones financieras

PREPARACIÓN/MATERIALES

- En los siguientes pasos se utilizarán papelógrafos:
 - » Paso 1:
 - » Temas del taller
 - » Paso 2:
 - » Definiciones: Necesidades y Deseos
- Imágenes (1-10)
- Papeles en blanco con los títulos 'Hombres', 'Mujeres', 'Necesidades', 'Deseos', 'Mis Gastos',
- Tarjetas en blanco
- Bolígrafos

- Objeto blando que puede lanzarse suavemente (Ej., pelota, media enrollada)
- DVD
- Calcomanías del colores rojos y verdes

DURACIÓN

70 minutos

PASOS

1. Romper el hielo y empezar a conocernos mutuamente – 15 minutos
2. Introducción al programa – 5 minutos
3. Identificar las normas expectativas de género – 15 minutos
4. Distinguir entre necesidades y deseos – 20 minutos
5. Priorizar los gastos– 15 minutos

MENSAJES CLAVE DE ESTA SESIÓN:

Las normas sociales y entre familia pueden influenciar sus decisiones financieros.

Hay dos maneras para controlar el consumo:

1. Distinguir entre necesidades y deseos y sacrificar algunas cosas por otras
2. Priorizar los gastos

Es importante involucrar a las familias en el control del consumo.

PASOS

1. Romper el hielo y empezar a conocernos mutuamente – 15 minutos

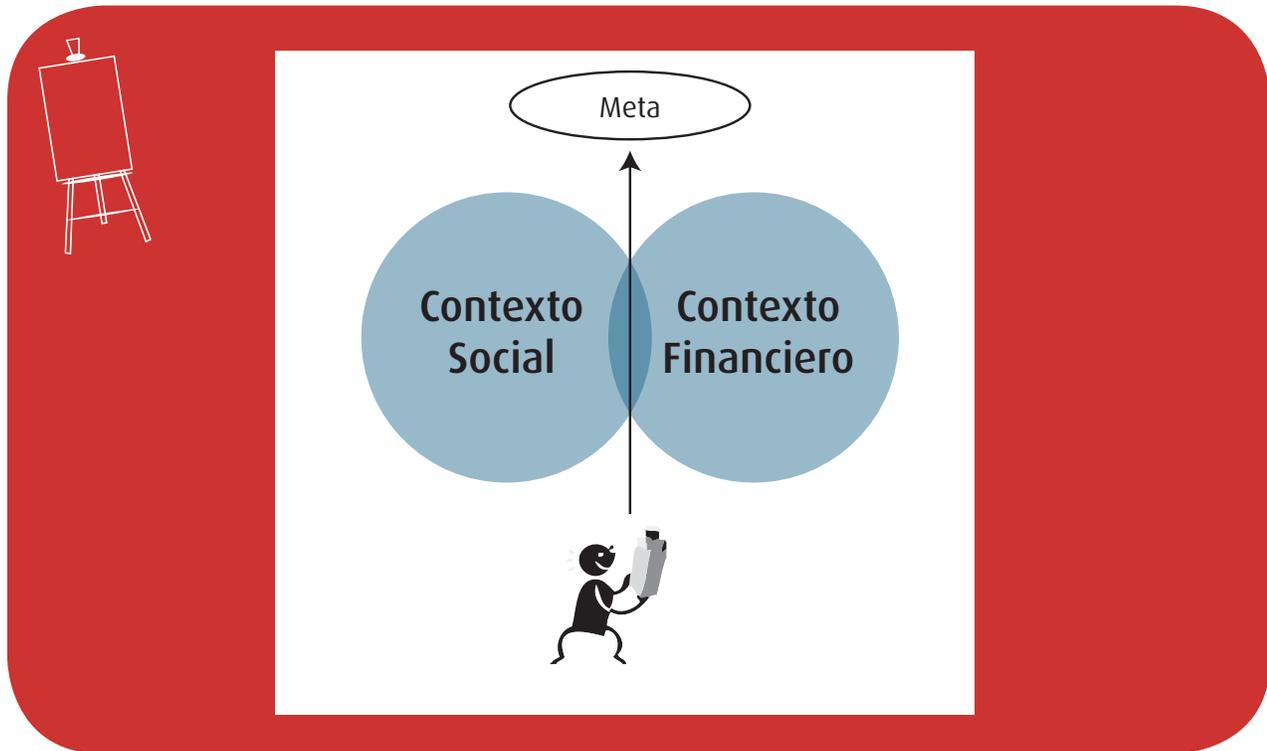
Pida a los participantes que piensen en esta pregunta, ¿“Qué haría si tuviera 15,000 pesos en el banco hoy día?” Tomen un minuto para compartir su respuesta con la persona a su lado. Luego, forman un círculo. Explique que cada persona debe decir su nombre, su comunidad, ocupación, si está casada o soltera, cuántos hijos tiene y su respuesta a la pregunta.). Luego tire una pelota suave (o una media enrollada o bola de lana) a alguien en el círculo para que se presente. Después de haberse presentado, esta persona le tira la pelota a alguien más en el círculo. El juego continúa hasta que cada persona ha tenido la oportunidad de dar una introducción.

2. Introducción al programa – 5 minutos

Decir:

Este programa de educación financiera ha sido diseñado para personas como ustedes. Durante los próximos dos días (insertar el numero de semanas del programa) semanas, aprenderemos sobre muchos temas.

Exponer el siguiente papelografo



Decir:

Una persona que ahorra para algo funciona en dos contextos, el contexto social o familiar y el contexto financiero. Estos dos contextos influyen las decisiones financieras y la habilidad de esta persona para ahorrar y lograr su meta. Este curso se centra en el conocimiento y habilidades necesarios para navegar los dos contextos y lograr nuestras metas.

Exponer el siguiente papelografo y revisarlo en voz alta.

TEMAS DEL TALLER

- Tomar decisiones financieros
- Reducir y controlar el consumo
- La importancia y los beneficios de los ahorros
- Estrategias para ahorrar
- Evaluar las opciones financieras
- Desarrollo de un plan de ahorros
- Los beneficios de ahorrar en un banco
- Manejo de una cuenta de ahorros
- Practicar utilizar una cuenta de ahorros

Este taller incorpora el uso de un DVD para mostrar ‘clips’ relevantes a nuestros temas de una telenovela filmado en Nicaragua que se llama ‘Contracorriente.’

Decir:

Antes de conocer más sobre nuestros personajes, vamos a hablar un poco sobre las normas expectativas de género. Una norma es como una regla que posiblemente no está escrita, pero es la forma en que se espera que las personas se comporten. Hay normas diferentes para diferentes comunidades. También hay normas diferentes para los hombres y las mujeres.

3. Identificar las normas expectativas de género – 15 minutos

Escribir las palabras ‘Mujeres’ y ‘Hombres’ en dos papeles con letras grandes. Colocar los papeles como lo siguiente con un espacio dentro de los dos papeles.

Mujeres		Hombres
----------------	--	----------------

Decir:

Este taller fue desarrollado para mujeres y hombres. Vamos a pensar juntos ¿qué significa ser una mujer?

Para grupos mezclados: dividirlos en grupos pequeños por género.

Preguntar al grupo:

➔ **¿Cuáles son algunas características de las mujeres? ¿Cómo podemos describir las mujeres?**

Escribir cada idea en UNA sola tarjeta y colocar las tarjetas abajo del papel marcado ‘Mujeres.’

Preguntar al grupo:

➔ **¿Cuáles son algunas características de los hombres? ¿Cómo podemos describir los hombres?**

Escribir cada idea en UNA sola tarjeta y colocar las tarjetas abajo del papel marcado ‘Hombres.’

Preguntar:

➔ **¿Revisando esta lista, qué podemos decir sobre las cosas que se espera de nosotras como mujeres que no se espera de los hombres? ¿Qué podemos decir sobre las cosas que se espera de los hombres que no se espera de las mujeres?**

Indagar sobre las características de las normas y expectativas sociales como:

- La importancia y presión de arreglarse bien
- Ser pasivo y aceptar la autoridad de los hombres (el machismo)

- Aceptar que los hombres pagan por sus propias cosas (ej. Entretenimiento, cosas deseadas) y las mujeres tienen que cuidar al hogar y a los niños y pagar para los gastos asociados a ellos (ej. alimentación, educación, salud)

Nota al capacitador: Si hay hombres en el taller indagar sobre normas y expectativas sociales para los hombres como cuidar o mantener a sus familias, ser macho y fuerte.

Intercambiar los papeles marcado 'Mujeres' y 'Hombres' para que las características de mujeres ya están por debajo del papel que dice "Hombres" y viceversa. Escoger una característica de las mujeres y preguntar:

➔ **¿Podemos utilizar esta palabra para describir los hombres? ¿Conocen algunos hombres con estas características?**

Si se puede, colocar esta palabra en el medio, en el espacio entre las dos columnas. Seguir hablando de cada característica de las mujeres. Repetir el proceso con las características de los hombres y preguntar:

➔ **¿Podemos utilizar esta palabra para describir las mujeres? ¿Conocen algunas mujeres con estas características?**

Si se puede, colocar esta palabra en el medio, en el espacio entre las dos columnas. Seguir hablando de cada característica de los hombres. Revisar las palabras debajo de los papeles marcado 'Mujeres y Hombres' y decir:

Estas palabras describen características biológicas de ambos géneros. No podemos cambiarlas.

Revisar las palabras en el medio y decir:

Estas palabras describen un género pero solamente porque nuestra sociedad ha impuesto estas normas y expectativas sociales al género correspondiente.

Preguntar:

➔ **¿Cómo afecta el manejo del dinero familiar estas normas y expectativas sociales que identificaron antes? ¿Cuáles son algunas expectativas diferentes para los hombres y las mujeres en cuanto al manejo de dinero?**

Decir:

Hay consecuencias cuando no seguimos estas normas y expectativas sociales. Sin embargo reconociendo cuando y como las normas y expectativas sociales de nuestro género influyen nuestras vidas cotidianas podemos comenzar a cambiarlo. Este curso aumentará nuestra consciencia de como las normas y expectativas sociales influyen el uso y el control de dinero en el hogar para que podamos cambiarlo dentro de nuestras familias para el beneficio de todos.

En la siguiente actividad vamos a hablar sobre la diferencia entre necesidades y deseos y como el género y estas normas y expectativas sociales pueden influir nuestras decisiones financieras.

4. Distinguir entre Necesidades y Deseos – 20 minutos

Decir:

Gastamos dinero en muchas cosas. Algunas son necesarias para nuestra salud o educación. Algunas son cosas que queremos, y comprarlas nos da felicidad. Durante esta sesión, vamos a hablar sobre las cosas en las que nos gastamos el dinero. Vamos a tratar de ponerlas en diferentes categorías para que podamos determinar cuáles son las más importantes.

Primero veamos algunas de las cosas en las que nos gastamos normalmente el dinero mensualmente. Necesito 10 voluntarios.

Pídale a los voluntarios que pasen al frente y dele a cada uno una imagen. Pídale a cada uno de los voluntarios que levanten el imagen e identifiquen el gasto que representa (Comida, Renta, Transporte, Educación para los niños, Medicina, Varios Servicios en el Salón de Belleza, Loto, Ropa de última moda, Teléfono celular y Vacaciones). Ponga las dos tarjetas denominadas ‘necesidades’ y ‘deseos’ en dos diferentes columnas en la pared.

Exponer el siguiente papelógrafo. Pedir a un voluntario leer el papelógrafo.



DEFINICIONES: NECESIDADES Y DESEOS

Necesidades: Algo es una necesidad básica cuando no se puede vivir sin ello

Deseo: Algo que no se necesita para sobrevivir el día a día

Decir a los voluntarios:

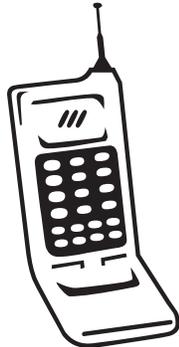
Si piensa que su gasto es una necesidad, algo sin lo que no puede vivir, colóquelo debajo de la columna de las ‘necesidades’ en la pared. Si usted piensa que es algo con lo que **puede** seguir viviendo así no lo tenga, colóquelo debajo de la columna de los ‘deseos’ en la pared.

Después de que los voluntarios hayan terminado de categorizar los gastos pregunte si todos están de acuerdo. Coloque cualquier gasto que genere desacuerdo en la mitad de las columnas de “necesidades” y “deseos”.

La categorización de gastos debe parecer como lo siguiente:

Necesidades		Deseos
Comida		Varios servicios en el Salón de Belleza
Renta		Loto
Transporte		Ropa de última moda
Educación para los niños		Teléfono celular
Medicina		Vacaciones

CATEGORÍAS DE GASTOS

Necesidades	Deseos
	
	<p style="text-align: center;">LOTERIA 18 30 5 49 22 53</p>
	
	
	

Cuando no hay unanimidad sobre un gasto pregunte:

- ➔ **¿Si disminuye el dinero que recibe de su trabajo o de su esposo, podría vivir sin este gasto?**

Preguntar:

- ➔ **¿Qué otras ‘necesidades’ añadiría a esta lista basados en su experiencia?**
- ➔ **¿Qué otras ‘deseos’ añadiría a esta lista basados en su propia experiencia?**

Escribir cada sugerencia en una tarjeta de notas y colóquela en la columna respectiva.

Decir:

A veces cosas como comida son ‘necesidades’ pero a veces no. Por ejemplo chuchería para los niños o comer en un restaurante no son ‘necesidades’. Otras cosas como el celular y el salón pueden ser ‘necesidades’ en algunos casos pero cuando no controlamos gastos en estas cosas son mas como ‘deseos’. Por ejemplo cuando usamos el celular para comunicar cualquier cosa en vez de comunicar cosas importantes o urgentes.

- ➔ **¿Cuales son algunas diferencias entre lo que las mujeres y los hombres consideran necesidades? Cuales son algunas diferencias entre los deseos?**

Decir:

Vamos a mirar un clip de la telenovela ‘Contracorriente.’ Esta serie cuenta la historia de dos familias: Tatica y Miriam. Miriam vive con su esposo JR y sus tres hijos Aracely, Tono y Tito, su suegra Coco, su cuñada Karen y la hija de Karen, Jessica. Miriam trabaja en un salón de belleza con Tatica. Este clip involucra Aracely (la hija de Miriam) y su novio David.



Mostrar el clip “Cena de Aracely y David”.

Preguntar:

- ➔ **¿Qué pasó en el escenario que acaban de ver?**
- ➔ **¿Cuáles decisiones financieras tomó Aracely?** *[gasto su dinero en entretenimiento, regalos de perfume para David y una cadena para su madre, salir a un restaurante]*
¿Qué opinan de las decisiones?
- ➔ **¿Cuáles normas sociales creen ustedes que influenciaron esta decisión financiera de Aracely? ¿Por qué será que ella tomó esta decisión financiera?** *[para romper la norma social que los hombres pagan por todo y el machismo y promover la equidad de género invitando a David a una cena especial]*

Preguntar:

➔ **¿Cuáles son las consecuencias de su decisión financiero?** [no pudo pagar por todo la cena y David tuvo que ayudarlo; no pudo devolver todo el dinero que se comprometió a su madre para los zapatos y su madre no recupera su dinero prestado; no tiene dinero para seguir con sus estudios]

Para grupos mezclados: Hacen las mismas preguntas también sobre David y su decisión de dar dinero a Aracely al final de la escena.

Preguntar:

➔ **¿Cómo influyen las normas sociales en sus propios deseos? ¿En sus decisiones financieras?**

Decir:

Normas sociales como el machismo o la presión de arreglarse bien pueden influenciar sus decisiones financieras de gastar en la ropa de última moda, accesorios como calzados o joyería y varios servicios en el salón de belleza.

5. Priorizar los gastos – 15 minutos

Explicar:

Vamos a hablar de cómo priorizar los gastos. Nunca hay suficiente dinero para todas las cosas que necesitamos y queremos. Por esta razón tenemos que tomar decisiones difíciles y sacrificar algunas cosas por otras, especialmente en las épocas en que nuestros ingresos no satisfacen todos nuestros gastos.

Dividir los participantes en 5 grupos de 3 o 4 personas contando 1 a 3 o 4.

Decir:

Cada familia tiene gastos regulares. Pueden ser gastos semanales como la comida o gastos mensuales como pago de préstamos. También pueden tener gastos en el futuro como arreglos de la casa.

En sus grupos, piensen en que se gastan su dinero. Tienen 5 minutos para esta actividad.

Colocar un papelógrafo en blanco con el título ‘



MIS GASTOS

Después de 5 minutos pedir que un grupo comparta sus respuestas. Pedir que los otros grupos compartan respuestas diferentes o nuevas que los ya mencionados.

Preguntar:

➔ **¿Hay algunos de estos gastos que son más importantes o prioritarios que otros? ¿Cuáles son?**

Poner un círculo alrededor los gastos prioritarios.

Preguntar:

- ➔ **Cuándo tienen una situación en que el dinero no alcanza, ¿Cómo deciden cuáles cosas pagar y cuales cosas no pagar?**
- ➔ **¿Cómo involucran su familia en la priorización de estos gastos?**
- ➔ **¿Qué pasa si no están en la misma página o tienen prioridades diferentes?**

Explicar:

Los expertos en planificación financiera recomiendan el siguiente orden de prioridades para los gastos:

1. Pagar las deudas
2. Satisfacer las necesidades diarias para el hogar
3. Ahorrar para metas y necesidades futuras

Hacer la siguiente pregunta a la clase:

- ➔ **¿En qué se diferencian sus prioridades de gasto de las prioridades recomendadas por los expertos?**

Animar a los participantes a que ofrezcan diferentes respuestas. Después, preguntar:

- ➔ **¿Por qué creen ustedes que los expertos recomiendan estas prioridades?**

Invitar a diferentes voluntarios a que contesten. Mencionar los siguientes puntos si los participantes no los sugieren.

- La deuda es costosa.
 - » Cuando se deja de pagar, los costos del préstamo crecen aún más con cargos por pagos retrasados.
 - » El incumplimiento de los pagos puede traer como consecuencia la pérdida de acceso a crédito en el futuro.
 - » Cuando una deuda está fuera de control puede amenazar el bienestar de su familia.
- Se debe atender los gastos básicos para el bienestar del hogar.
- El dinero que no se necesita para el pago de deudas y gastos necesarios del hogar puede guardarse para el futuro.

Preguntar:

- ➔ **¿Después de escuchar estas prioridades cambiaran algunos de sus prioridades? ¿Cuáles?**

Decir:

Decidir cómo gastar el dinero puede ser difícil. Es importante involucrar a nuestras familias y tener un plan para priorizar nuestros gastos juntos. Cada familia debe balancear sus necesidades en cuanto a sus gastos básicos, pagar deudas y dejar algo para ahorrar. También es importante controlar el consumo recordando la diferencia entre las necesidades y los deseos.

A veces hay una diferencia entre lo que priorizamos y lo que realmente hacemos. Algunas veces, esto es porque no hemos analizado nuestras prioridades. A veces estamos “tentados” por algo no tan prioritario. A veces, es porqué, en la familia, tenemos diferentes prioridades, o no hemos acordado las prioridades.









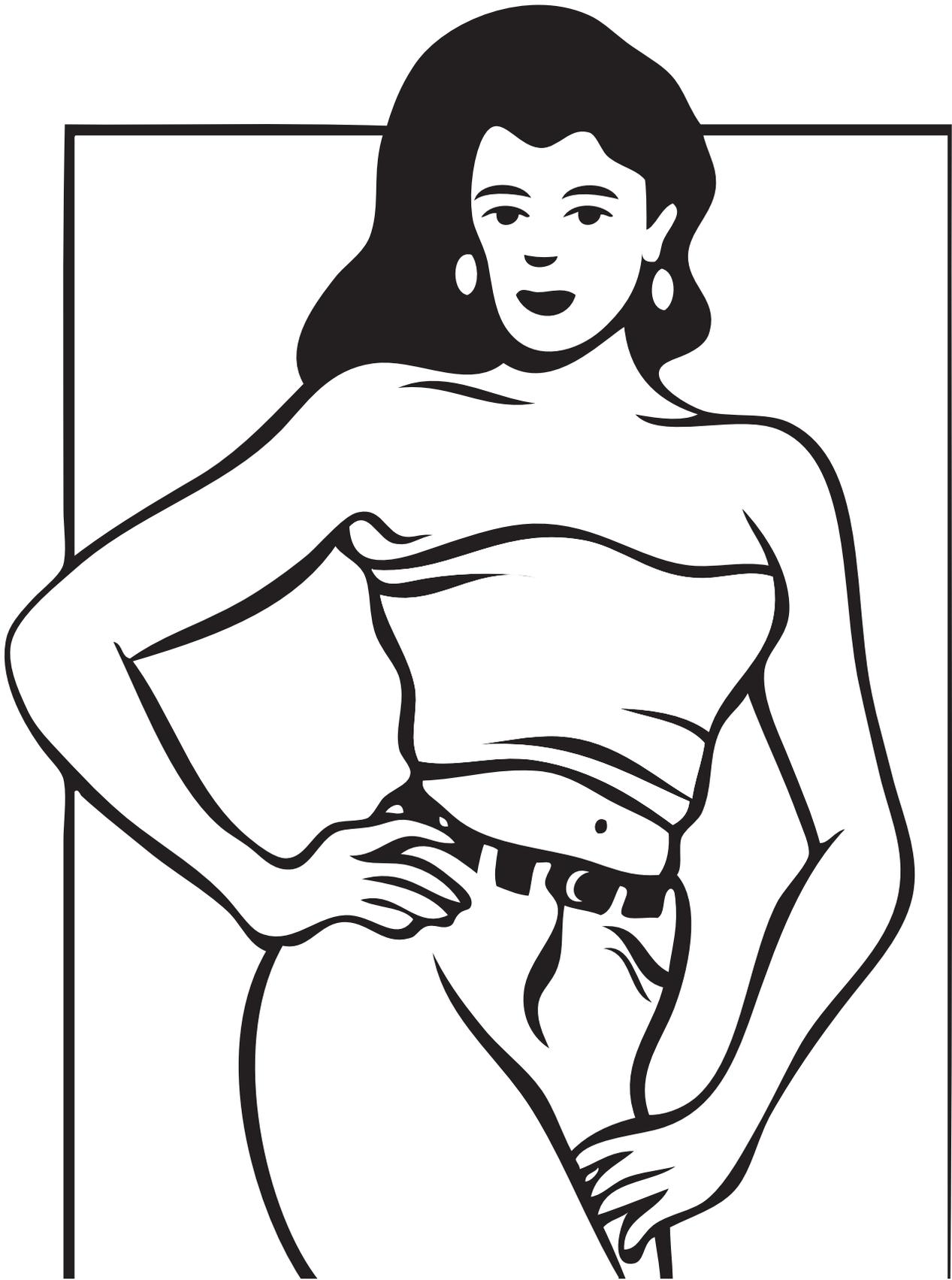


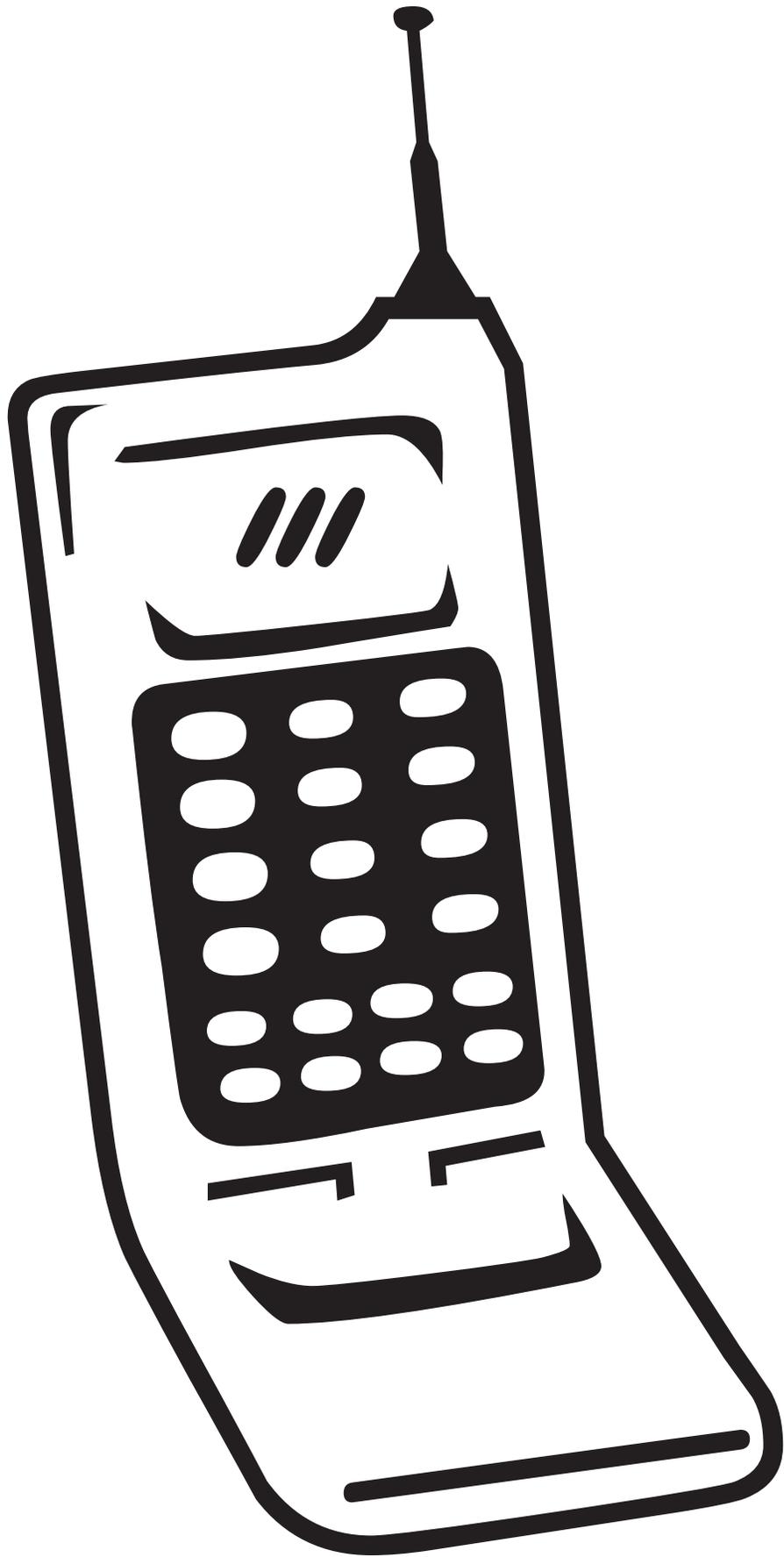


LOTERIA



18 30 5 49 22 53







SUPERAR LAS PRESIONES FINANCIERAS

OBJETIVOS

Al finalizar esta sesión educativa, los participantes habrán:

1. Identificado las presiones financieras entre familia
2. Identificado maneras de superar las presiones financieras

PREPARACIÓN/MATERIALES

- En los siguientes pasos se utilizarán papelógrafos:
 - » Paso 1:
 - » Papelógrafo en blanco con el título 'Presiones Financieras de Mujeres'
 - » Paso 3:
 - » Papelógrafo en blanco con el título 'Que hacer para tener una buena comunicación'
- En los siguientes pasos se utilizarán documentos:
 - » Paso 2:
 - » Documento 2.1: Estrategias para superar las presiones financieras
- Tarjetas en Blanco
- Bolígrafos/Marcadores

- Papelógrafos en blanco
- Tijeras

DURACIÓN

60 minutos

PASOS

1. Identificar las presiones financieros entre familia – 20 minutos
2. Identificar como superar las presiones financieros – 15 minutos
3. Identificar como tener una buena comunicación con la familia – 25 minutos

MENSAJES CLAVE DE ESTA SESIÓN:

Las presiones financieros que enfrentan las personas pueden incluir lo siguiente:

- Demandas o deseos de la familia para gastos no planificados o no necesarios
- Épocas bajas para los ingresos cuando los ingresos alcanzan solamente para las necesidades básicas del hogar
- Los eventos inesperados (ej. Emergencia, de salud)

Hay varias estrategias para enfrentar estas presiones financieros que se basan en buena comunicación con la familia. Es importante saber qué hacer y qué no hacer para tener una buena comunicación.

PASOS

1. Identificar las presiones financieros entre familia - 20 minutos

Entregar papeles en blanco y bolígrafos a cada participante.

Decir:

Ahora que hemos hablado sobre nuestras prioridades financieros vamos a hablar sobre las presiones financieras que enfrentamos. Vamos a mirar un clip con Miriam y su hijo Tito.



Mostrar los clips “Tito pide zapatos de marca a Miriam”, “Aracely habla con sus padres sobre el pago de sus estudios.”

Preguntar:

- ➔ **¿Qué observaron en estos clips?**
- ➔ **¿Qué están aprendiendo sobre las presiones financieras que está enfrentando esta familia?**

- ➔ **¿Cuáles diferentes prioridades identifican entre los diferentes miembros de la familia?**
- ➔ **¿Qué tan común son estos escenarios para nosotros que somos esposas/esposos o madres/padres?**

Decir:

Hablar con la persona a su lado sobre las siguientes preguntas:

- ➔ **¿Para qué cosas nos exigen dinero los otros miembros de la familia?**
- ➔ **¿Cómo se sienten cuando nos exigen dinero?**
- ➔ **¿Cómo se sienten cuando no pueden satisfacer todos sus deseos?**

Después de 5 minutos pedir que algunas voluntarias compartan sus respuestas.

Decir:

A veces nuestros hijos, esposos u otros miembros de la familia nos piden dinero. El dinero puede ser para algo que no es una prioridad como tenis de marca o quizás para el loto o jugar los dominós. Si no podemos satisfacer los deseos o las demandas de nuestros hijos o esposos, nos hacen sentir mal y culpable.

Hablar con la persona a su lado sobre las siguientes preguntas.

- ➔ **¿Cuáles son algunas diferentes prioridades o expectativas que existen dentro de su propia familia?**
- ➔ **¿Cuáles son las presiones diarias que enfrentan que hacen difícil seguir las prioridades recomendadas para los gastos?**

Después de 5 minutos pedir algunas voluntarias compartir sus respuestas. Escribir sus respuestas en un papelógrafo con el título 'Presiones Financieras.'



PRESIONES FINANCIERAS

Asegurar que hay por lo menos 4 o 5 respuestas mencionados como lo siguiente:

- Demandas o deseos de la familia para gastos no planificados o no necesarios
- Épocas bajas para los ingresos cuando los ingresos alcanzan solamente para las necesidades básicas del hogar
- Los eventos inesperados (ej. Emergencia, de salud, perder el trabajo/empleo, fracaso de un negocio)

Decir:

Hay varias presiones financieras que nos hacen difícil seguir las prioridades recomendadas para los gastos. Por ejemplo, las demandas o los deseos de los esposos, hijos y otros miembros de las familias nos meten mucha presión para gastar en un 'deseo' o un gasto no planificado. También dependiendo en nuestros trabajos o los trabajos de nuestros esposos, en épocas cuando los ingresos son escasos o bajos solo alcanzan los ingresos para las necesidades básicas del hogar y no queda nada para pagar deudas o ahorrar. Los eventos inesperados como una emergencia o problema de salud puede desviar el dinero de otras cosas.

2. Identificar como superar las presiones financieras – 15 minutos

Decir:

Ahora que hemos identificado las presiones financieras que enfrentamos como mujeres vamos a pensar en maneras de cómo superarlas.

Pedir a los participantes que formen 4 o 5 grupos dependiendo en el tamaño de grupo contando 1 hasta XX. Entregar a cada grupo el documento 2.1 'Estrategias para enfrentar presiones financieras.' Asignar a cada grupo uno de las estrategias para enfrentar los presiones financieros.

Decir:

Conversar en sus grupos sobre las siguientes preguntas.

- ➔ **¿Cuáles de estas estrategias podrían ser más útil para Miriam? ¿Por qué?**
- ➔ **¿Cuáles de estas estrategias podrían ser más útil en sus propias familias? ¿Por Qué?**

Despues de 10 minutos pedir algunos grupos compartan sus respuestas.

3. Identificar como tener una buena comunicación con su familia – 25 minutos

Decir:

Una habilidad fundamental para practicar estas estrategias de superar las presiones financieras que enfrentamos es buena comunicación con nuestras familias. Es muy importante involucrar nuestras familias en la toma de decisiones financieras y nuestros planes para el futuro. Pero a veces hay que negociar con ellos para asegurar que todos estén en la misma página.

Preguntar:

- ➔ **¿Cómo se sienten cuando tienen discusiones sobre dinero con sus esposos?**
- ¿Cuales palabras utilizaran para describir estas discusiones?**

Decir:

Ahora vamos a mirar un clip que involucra la familia de Tatica. Tatica vive con su esposo Pepe. Ella trabaja en un salón de belleza con Miriam. Ella es dominicana. Pepe es dueño de un pequeño hotel.



Dividir los participantes en dos grupos. Pedir que un grupo escuche las palabras de los personajes y otro grupo observe el lenguaje corporal de los personajes como el tono y volumen de su voz y la posición de las partes de su cuerpo (ej. brazos). Mostrar el clip **"Pepe y Tatica discuten el uso del bono de Pepe."**

Después de mostrar el clip preguntar:

- ➔ **¿Qué observaron en el clip?**
- ➔ **¿Qué es la prioridad financiera para Tatica?** *[regresar a su país]*
- ➔ **¿Qué es la prioridad financiera para Pepe?** *[mejoras para su hotel como paneles solares]*
- ➔ **¿Cómo reacciono Tatica cuando su esposo no estaba de acuerdo con sus planes? ¿Cómo es su lenguaje corporal?** *[se puso muy defensiva y no quiere escuchar el punto de vista de Pepe; su lenguaje corporal es muy cerrada]*
- ➔ **¿Cómo reaccionó Pepe cuando insisto en su prioridad financiera? ¿Cómo es su lenguaje corporal?** *[se puso enojado; rechazo los deseos de Tatica insistiendo que es su bono y su hotel; luego se puso pasmado y frustrado; su lenguaje corporal es muy cerrada y un tono de voz muy fuerte]*
- ➔ **¿Qué consejos daría a Pepe y Tatica sobre cómo usar lenguaje corporal en una manera efectiva durante una discusión?**

Escribir sus respuestas en un papelografo con el título 'Consejos para tener una buena comunicación.'



CONSEJOS PARA TENER UNA BUENA COMUNICACIÓN

Preguntar:

- ➔ **¿Quién tiene la razón? Levante la mano los que creen que Tatica la tiene, y los que creen que Pepe la tiene. ¿por qué?** *[los dos tienen razón. Tienen prioridades diferentes]*



DIBUJAR UNA MESA Y DOS SILLAS EN UN PAPELOGRAFO.

Decir:

Imaginar que Pepe y Tatica están sentados en las sillas con una mesa entre ellos. Cada persona pone sobre la mesa lo que quieren. Profesionales de comunicación se llaman esta **la posición** de cada persona. Pero debajo de la mesa son las razones por los cuales tienen su posición o sea las esperanzas, temores y necesidades que influyen sus posiciones. Profesionales de comunicación se llaman estas razones **los intereses** de cada persona.

Preguntar:

- ➔ **¿Basado en el clip que miraron que es la posición de Pepe? ¿Que esta diciendo sobre lo que quiere?** [comprar paneles solares, mejorar su negocio]

Escribir la posición de Pepe en el papelografo sobre la mesa.

Preguntar:

- ➔ **¿Cuales son los intereses de Pepe? ¿Porque lo quiere?** [está cansado de mudar, quiere establecerse y permanecer porque el hotel es rentable y el negocio de Tatica está creciendo, quiere que Tatica establezca con el]

Escribir los intereses de Pepe en el papelografo debajo de la mesa.

- ➔ **¿Qué es la posición de Tatica?** [quiere regresar a la republica dominicana]

Escribir la posición de Tatica en el papelografo sobre la mesa.

- ➔ **¿Cuáles son los intereses de Tatica?** [quiere establecerse, quiere establecerse con Pepe, tiene miedo que Pepe no vaya a mudar a la Republica Dominicana si hace otra inversión en el hotel o que vaya a encontrar otra mujer]

Escribir los intereses de Tatica en el papelografo debajo de la mesa.

Decir:

Si Pepe y Tatica expresaría sus intereses entre si en vez de expresar sus posiciones es posible que encuentren maneras de satisfacer los intereses de la otra persona (ej. El deseo de establecerse juntos) en vez de discutir acerca de sus posiciones. Cuando miren el próximo clip, observen el lenguaje corporal y busquen signos que muestren que entienden o son conscientes a los intereses de la otra persona.



Mostrar el clip **“Tatica y Pepe llegan a un acuerdo sobre el uso del bono de Pepe”** Después de mostrar el clip preguntar:

- ➔ **¿Qué cambios hay entre este escenario y el último? ¿Con el lenguaje corporal?** [los dos son mas calmas, quieren escucharse y su lenguaje corporal demuestra que quieren reconciliarse]
- ➔ **¿Qué dicen que demuestran que son conscientes de los intereses de la otra persona?** [Pepe reconoce que hizo una promesa a Tatica y quiere cumplirlo y que Tatica quiere ir a la Republica Dominica; Tatica reconoce que Pepe está feliz viviendo allá]

- ➔ **¿Qué diferencias hay en los resultados?** *[en el primer clip no llegan a un acuerdo y se enojan pero en el segundo clip llegan a un acuerdo con sus metas de ahorros y se ponen feliz y se bailan juntos]*

Preguntar:

- ➔ **¿En la próxima comunicación que tiene con los miembros de su familia que dirán o harán?**
- ➔ **¿Qué preguntas harán para animar que los miembros de su familia expresen sus intereses?**

Escribir sus ideas en el papelógrafo 'Que hacer para tener una buena comunicación'.

Asegurar que ellos mencionen lo siguiente:

- Primero, aclarar porque tiene su propia posición. ¿Cuales son sus necesidades, esperanzas y temores que influyen su posición?
- Expresar sus intereses con calma, de una manera clara con un tono de voz muy suave
- Hacer preguntas para entender porque su esposo tiene su posición y cuales son sus intereses. Escuchar sus respuestas para entender su posición y sus intereses y no para juzgarlos o encontrar los errores.
- Mantenerse calma durante la discusión y con lenguaje corporal que es abierto

DOCUMENTO 2.1

ESTRATEGIAS PARA ENFRENTAR PRESIONES FINANCIEROS

- Recordar las prioridades de los gastos
- Elaborar una lista de formas de reducir los gastos proyectados
- Aumentar los ingresos con otro trabajo o expandir el horario de un negocio
- Ahorrar durante las épocas altas cuando tiene más dinero
- Hacer que la familia participe en las decisiones financieras (ej. Como controlar los gastos) y que cumpla con él
- Practicar buena comunicación o negociación financiera con la familia
- Planificar para los eventos inesperados

AHORRAR PARA AVANZAR

OBJETIVOS

Al finalizar esta sesión educativa los participantes habrán:

1. Identificado un meta específica y realista para sus ahorros
2. Discutido como superar los desafíos de ahorrar
3. Identificado las estrategias para lograr su meta de ahorros

PREPARACIÓN/MATERIALES

- En los siguientes pasos se utilizarán papelógrafos:
 - » Paso 1: Papelógrafo titulado: ¿Qué son Ahorros?
 - » Paso 2: Papelógrafo titulado: ¿Qué es una meta?
 - » Paso 2: Papelógrafo titulado: Metas de Corto y Largo Plazo
 - » Paso 3: Papelógrafo titulado: Desafíos para ahorrar
- En los siguientes pasos se utilizarán documentos:
 - » Paso 1: Documento 3.1: Estrategias para Ahorrar
- Tarjetas en Blanco
- Papelógrafo en blanco
- Marcadores

- Cinta Adhesiva
- Bolígrafos
- Hojas de papel en blanco
- DVD

DURACIÓN

65 minutos

PASOS

1. Identificar estrategias para ahorrar – 15 minutos
2. Identificar sus metas de ahorros – 25 minutos
3. Explorar los desafíos de ahorrar- 15 minutos
4. Identificar sus propias estrategias para lograr su meta de ahorros– 10 minutos

MENSAJES CLAVE DE ESTA SESIÓN:

- Ahorros son dinero que está destinado para un gasto en el futuro. Puede guardarse ahora para necesidades actuales o en el futuro para necesidades futuras.
- Una meta específica y alcanzable ayuda ahorrar.
- Hay varios desafíos de ahorrar.
- Para enfrentar estos desafíos y lograr su meta de ahorros hay varias estrategias de ahorrar que se deben practicar junto con sus familias.

PASOS

1. Identificar estrategias para ahorrar – 15 minutos

Colocar el siguiente papelógrafo. Pedir un voluntario para leerlo.



¿QUÉ SON AHORROS?

Dinero que está destinado para un gasto en el futuro. Puede guardarse ahora para necesidades actuales o en el futuro para necesidades futuras.

Decir:

Como hemos visto aquí, los ahorros pueden ser una pequeña cantidad de dinero que ha estado guardando para una necesidad actual en el futuro inmediato como la educación de los niños. O puede

ser dinero que se guarda durante un periodo más largo y que será destinado para necesidades futuras como una mejora de la casa.

Ahorrar cuando se tiene muy poco para comenzar requiere sacrificio. Para ahorrar, es muy probable que tengan que renunciar a algo importante o algo que se disfruten como los deseos que identificamos en la sesión anterior. Ahorrar requiere disciplina pero también requiere mucha planificación.

Piensen en un momento en que pudieron ahorrar para algo que realmente necesitaba o quería. Podría ser un evento o algo que quería comprar. Puede ser algo pequeño o algo grande. Pero fueron capaces de hacerlo sin pedir dinero prestado. Compartir sus experiencias en parejas.

Después de 5 minutos decir:

Ahora analicen sus historias respondiendo a esta pregunta:

- ➔ **¿Qué le ha ayudado a ahorrar en esa situación? ¿Cuales factores contribuyeron a su éxito?**

Después de 5 minutos pedir algunos voluntarios compartir sus respuestas. Escribir sus ideas en un papelógrafo en blanco con el título



ESTRATEGIAS PARA AHORRAR

Ahora vamos a mirar como Miriam piensa lograr ahorrar.



Mostrar el clip "Tatica y Miriam hablan de los ahorros."

Después preguntar:

- ➔ **¿Qué es la meta de Miriam?** *[tener su casa; construir un cuarto con su baño para alquiler y construir el resto de la casa]*
- ➔ **¿Qué paso toma ella para alcanzar esta meta?** *[desarrollar un plan]*
- ➔ **¿Cuales otra estrategias recomienda Tatica?** *[bajar los gastos; guardar su dinero en el banco]*

Entregar el documento 3.1 'Estrategias para ahorrar'.

Preguntar:

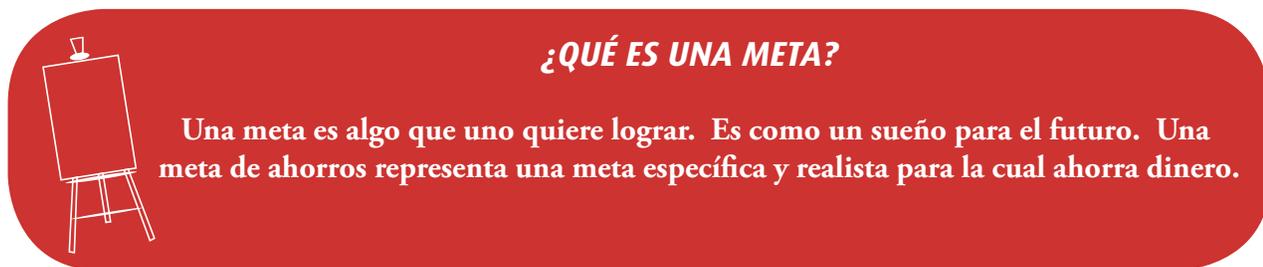
- ➔ **¿Qué estrategias ya identificaron?**
- ➔ **¿Qué estrategias son nuevas?**

2. Identificar sus metas de ahorrar – 25 minutos

Decir:

Cuando uno conoce sus prioridades, es más fácil decidirse por una meta de ahorros. Una meta es algo que uno quiere lograr. Es como un sueño para el futuro. Por ejemplo, su meta podría ser comprar un refrigerador o tomar una vacación. Una meta de ahorros se refiere a una meta específica y realista para la cual ahorra dinero.

Exponer el siguiente papelógrafo:



¿QUÉ ES UNA META?

Una meta es algo que uno quiere lograr. Es como un sueño para el futuro. Una meta de ahorros representa una meta específica y realista para la cual ahorra dinero.

Decir:

Cada persona o familia tiene distintas razones para ahorrar.

Preguntar:

- ➔ **¿Para qué está ahorrando Miriam?** *[una casa]*
- ➔ **¿Para qué está ahorrando Tatica?** *[un boleto para regresar a la Republicana Dominicana]*
- ➔ **¿Para qué está ahorrando Aracely?** *[sus estudios]*
- ➔ **¿Cuál de estas meta de ahorros puede ser cumplida en poco tiempo?** *[los estudios de Aracely]*
- ➔ **¿Cuál de estas metas de ahorros tomará más tiempo?** *[el boleto de Tatica, la casa de Miriam]*

Decir:

Como en el caso de las mujeres en la serie, algunas metas de ahorros pueden cumplirse en poco tiempo, o un corto plazo. Metas de corto plazo puede requerir algunas semanas o meses, un tiempo menos que 1 año, para cumplir. Otros metas de ahorros que requieren una mayor suma de dinero, requieren más tiempo o un largo plazo. Metas de largo plazo puede requerir un año o más para cumplir.

Exponer el siguiente papelógrafo:



METAS DE CORTO PLAZO Y LARGO PLAZO

Metas de Corto Plazo: Puede requerir algunas semanas o meses, un tiempo menos que un año para cumplir

Metas de Largo Plazo: Puede requerir un año o más para cumplir.

Decir:

Generalmente las metas de ahorros pueden ser clasificadas en 4 categorías:

1. Eventos futuros inesperados (ej. Enfermedad, emergencia)
2. Eventos futuros esperados (ej. Boda, educación, nacimiento de un hijo, navidad)
3. Gastos opcionales (ej. Mejoras de la casa, vacaciones, regalos)
4. Acumulación de bienes (ej. Casa, refrigerador, motocicleta)

Entregar a cada participante una hoja de papel en blanco y marcadores.

Decir:

Es importante identificar sus propias metas de ahorros junto con su familia. En la hoja de papel dibujar la meta de ahorros que es lo más importante para su situación familiar ahora.

Después de 5 minutos invitar a cada participante colocar su papel en la pared. Invitar algunas voluntarias para compartir sus metas de ahorros con el grupo.

Preguntar:

- ➔ **¿De estas metas cuales se pueden realizar en menos de un año?**
- ➔ **¿De estas metas cuales tardarán más de un año para realizar?**

Separar las metas de corto plazo y largo plazo en dos partes de la pared.

Decir:

Es también importante identificar lo que el logro de la meta significa para ustedes. Es decir, ¿cuáles beneficios le da al alcanzar esta meta? Pensamos primero en las metas de las mujeres en la serie.

Preguntar:

- ➔ **¿Por qué será que Miriam quiere comprar su propia casa?** *[independizarse]*
- ➔ **¿Por qué será que Aracely quiere graduarse del instituto culinario?** *[independizarse, ganar su propio dinero, asegurar un futuro mejor]*
- ➔ **¿Por qué será que Tatica quiere regresar a la República Dominicana?** *[independencia financiera, reconocimiento de su éxito como microempresaria, estar más cerca a su familia]*

Decir:

Hablar con la persona a su lado sobre la siguiente pregunta:

➔ **¿Qué beneficios le puede dar a ud. y su familia si usted alcanza su meta de ahorros?**

Después de 5 minutos pedir algunas voluntarias compartir sus respuestas con el grupo.

Decir:

Ahorrar nos sirve para protegernos contra eventos futuros inesperados, para planificar eventos futuros y para acumular bienes. También nos permite disfrutar de los placeres de la vida. Si no tenemos una meta específica, es muy difícil priorizar el ahorro.

3. Explorar los desafíos para ahorrar – 15 minutos

Decir:

Guardar el dinero muchas veces puede ser difícil por varias razones. Ahora vamos a hablar de las metas de ahorros de tres mujeres en la serie. Vamos a hablar primero de Aracely. Su meta es seguir con sus estudios y graduar del instituto culinario.



Volver a mostrar el clip “Cena de Aracely y David”.

Preguntar:

➔ **¿Qué dificultad tuvo Aracely para ahorrar dinero?** *[desvió su dinero para su meta a gastos innecesarios como salir a un restaurante y un regalo para David]*

Decir:

Ahora vamos a hablar de Tatica. Su meta es regresar a la Republica Dominicana.



Volver a mostrar el clip “Pepe y Tatica discuten el uso de su bono”.

Preguntar:

➔ **¿Qué dificultad tuvo Tatica para ahorrar dinero?** *[su esposo no tiene la misma meta que ella)*

Decir:

Ahora vamos a hablar de Miriam. Su meta es construir una casa para vivir sola con su propia familia en vez de su familia extendida.



Mostrar el clip "JR decide invertir en una pirámide."

Preguntar:

- ➔ **¿Qué dificultad tuvo Miriam para ahorrar dinero?** *[su esposo no compartió su meta y invirtió su dinero en un pirámide sin consultar a ella]*



Mostrar el clip "Miriam enfrenta a JR".

- ➔ **¿Qué consecuencias trae la decisión financiero de JR para las metas de ahorros de Miriam y Aracely?** *[JR perdió el dinero para la casa y para la educación de Aracely; conflicto y tensión en el matrimonio de JR y Miriam porque hizo una decisión sólo sin consultar a Miriam y le mintió]*

Decir:

Ahora piensen en las historias de estos personajes y sus propias historias. Hablar con la persona a su lado sobre la siguiente pregunta.

Preguntar:

- ➔ **¿Por qué es difícil ahorrar dinero?**

Después de 5 minutos pedir algunas voluntarias compartir sus respuestas. Escribir las respuestas en un papelógrafo con el título 'Desafíos para ahorrar.'



DESAFÍOS PARA AHORRAR

Los desafíos pueden incluir lo siguiente:

- La presión de arreglarse bien
- La falta de disciplina o la tentación de gastar dinero en cosas innecesarias o 'deseos'
- La falta de planificación de la familia para el futuro

- La falta de apoyo familiar para alcanzar sus metas de ahorros (metas diferentes)
- La falta de ingresos suficientes para cubrir todos los gastos y ahorrar
- Demandas de los miembros de la familia para los ingresos del hogar
- La falta de un lugar seguro y conveniente (cerca de la casa, de fácil acceso, etc) para mantener los ahorros

Decir:

Hay mucha presión en nuestra cultura para arreglarse bien. Esto significa muchos costos como el salón de belleza, la ropa de última moda, accesorios, etc. Puede ser difícil ahorrar el dinero si está tentado en gastar en cosas innecesarias o ‘deseos’ como Aracely hizo. También los esposos pueden dificultar su deseo de ahorrar dinero si no comparten nuestras metas de ahorros y tienen sus propias metas como los esposos de Tatica y Miriam. Como hablamos en la última sesión varios miembros de su familia pueden tener demandas competentes que hacen difícil ahorrar.

Hablar con la persona a su lado sobre la siguiente pregunta:

➔ **Cuáles de estos desafíos enfrenta ahora en su propia familia?**

Después de 1-2 minutos pedir algunos voluntarios compartir sus respuestas.

Decir:

Es importante involucrar a su familia en la decisión de qué y cómo ahorrar para que pueda trabajar en conjunto para controlar sus gastos y hacer que sus ingresos alcanzan para sus ahorros. Recordar la diferencia entre necesidades y deseos le ayudará a usted y su familia a superar la tentación de gastar dinero en cosas que pueden vivir sin él. Hablaremos ahora cómo empezar a ahorrar regularmente.

4. Identificar sus propias estrategias para lograr su meta de ahorros – 10 minutos

Decir:

Ahora que han observado los personajes de la serie y pensado en sus propias experiencias de ahorra, hablar con la persona a su lado sobre las siguientes preguntas:

➔ **¿Cómo adaptaran su estrategia que usaron antes o que estrategia nueva usaran para lograr su meta de ahorros?**

➔ **¿Cómo pueden lograr el apoyo de su familia para implementar esta estrategia?**

Después de 5 minutos, pedir algunos voluntarios compartir sus respuestas.

Agradecer a los participantes por su tiempo.

DOCUMENTO 3.1

ESTRATEGIAS PARA AHORRAR

- Distinguir entre necesidades y deseos
- Controlar los gastos
- Involucrar a su familia en la decisión de ahorrar
- Ahorrar para una meta específica y realista
- Desarrollar y adherir a un plan de ahorro
- Guardar el dinero en un lugar seguro donde estará menos tentado de gastar (ej. cuenta bancario)
- Ahorrar de una manera regular

EL PLAN DE AHORROS

OBJETIVOS

Al finalizar esta sesión educativa los participantes habrán:

1. Desarrollado un plan de ahorros para lograr sus metas de ahorros

PREPARACIÓN/MATERIALES

- En los siguientes pasos se utilizarán papelógrafos:
 - » Paso 1:
 - » Plan de Ahorros de Miriam
 - » Paso 2:
 - » Preguntas para desarrollar un plan de ahorros
- En los siguientes pasos se utilizarán documentos:
 - » Paso 2:
 - » Documento 4.1: Mi Plan de Ahorros
- Tarjetas en Blanco
- Marcadores
- Cinta Adhesiva
- Bolígrafos

- Hojas de papel en blanco

DURACIÓN

40 minutos

PASOS

1. Practicar la elaboración de un plan de ahorros – 15 minutos
2. Elaborar un plan de ahorros individualmente – 25 minutos

MENSAJES CLAVE DE ESTA SESIÓN:

Las preguntas para desarrollar un plan de ahorros incluyen lo siguiente:

1. ¿Cuáles son algunos de sus metas de ahorros?
2. ¿Porque tiene estas metas? ¿Qué beneficios les pueden dar?
3. ¿Cuánto dinero necesitaran en total para alcanzar cada uno de sus metas?
4. ¿Cuánto tiempo necesitan para alcanzar cada uno de sus metas?
5. ¿Cuánto dinero necesitaran cada mes para alcanzar cada uno de sus metas?

Es importante recordar su plan de ahorros y tomar el primer paso para lograr sus metas.

PASOS

1. Practicar la Elaboración de un Plan de Ahorros – 15 minutos

Decir:

Un plan de ahorros es una herramienta indispensable para la administración del dinero para alcanzar metas de ahorros.

Preguntar:

➔ **¿Alguien tiene un plan de ahorros? ¿Conoce a otra persona quien lo tiene?**

Decir:

Ahora vamos a desarrollar un plan de ahorros para Miriam. Cuando muestro el clip tomen en cuenta la meta de Miriam y el tiempo para alcanzarlo.



Volver a mostrar el clip “Miriam y Tatica hablan de los ahorros”.

Exponer el papelógrafo Plan de Ahorros de Miriam.

PLAN DE AHORROS DE MIRIAM



Metas de Ahorros	¿Por qué?	Cantidad Total de dinero Necesaria	¿Para Cuán-do?	Cantidad para Ahorrar cada Mes
Corto plazo				
Largo plazo				

Preguntar:

- ➔ **¿Qué es la meta de Miriam?** [construir un cuarto con un baño]
- ➔ **¿Por qué tiene esta meta?** [para independizarse]
- ➔ **¿Esta meta es de corto plazo o largo plazo?** [largo plazo]

Escribir la meta de Miriam debajo del espacio para las metas de largo plazo y su razón de independizarse en la columna de 'por qué'.

Preguntar:

- ➔ **¿En qué tiempo se puede realizar su meta?** [un año y medio o 18 meses]

Escribir 'un año y medio' en el espacio para el tiempo o 'cuando.'

Decir:

Vamos a asumir que esta meta le cuesta 36,000 pesos.

Escribir la cantidad de la meta en el espacio para 'la cantidad total de dinero necesaria'.

Preguntar:

- ➔ **¿Cuánto tiene que ahorrar Miriam cada mes para esta cantidad de dinero?**
[2,000 pesos] **¿cada quincenal?** [1,000 pesos]

Decir:

Para calcular la cantidad necesaria para ahorrar cada mes hay que dividir la cantidad total de dinero necesaria por el número de meses para cuando ella quiera alcanzar la meta.

Al final el papelógrafo debe parecer como lo siguiente:



PLAN DE AHORROS DE MIRIAM

Metas de Ahorros	¿Por qué?	Cantidad Total de dinero Necesaria	¿Para Cuándo?	Cantidad para Ahorrar cada Mes
Corto plazo				
Largo plazo				
Construcción de un cuarto con un baño	Independizarse	36,000 pesos	18 meses	2,000 pesos

2. Elaborar un plan de ahorros individualmente – 25 minutos

Entregar el Documento 4.1: Mi Plan de Ahorros a cada participante.

Decir:

Ahora es el tiempo de desarrollar su propio plan de ahorros.

Exponer el siguiente papelógrafo y leerlo.



PREGUNTAS PARA DESARROLLAR UN PLAN DE AHORROS

1. ¿Cuáles son algunos de sus metas de ahorros?
2. ¿Porque tiene estas metas? ¿Qué beneficios les pueden dar?
3. ¿Cuánto dinero necesitaran en total para alcanzar cada uno de sus metas?
4. ¿Cuánto tiempo necesitan para alcanzar cada uno de sus metas?
5. ¿Cuánto dinero necesitaran cada mes para alcanzar cada uno de sus metas?

Decir:

En la sesión anterior ya identificaron una meta de ahorros y porque lo tiene o el beneficio que le podría dar. Pueden utilizar esta misma meta o identificar otra meta. Su meta puede ser de corto plazo o de largo plazo. Lo que es importante es que la meta es:

- Algo que usted realmente quiere
- Específica
- Realista

Recuerden que las metas a corto plazo pueden realizarse en algunas meses; las metas a largo plazo pueden tomar un año o más. Si la cantidad de dinero es mayor entonces va a tardar más tiempo para alcanzarlo y es probable que sea una meta de largo plazo. Si no saben los costos de sus metas de ahorros, estimen la cantidad total necesaria. Tienen 15 minutos para esta actividad.

Preguntar:

➔ ¿Qué preguntas tienen?

Caminar por el salón y ofrezca ayuda a los que la necesiten. Después de 15 minutos pedir algunos voluntarios compartir su plan de ahorros con el grupo.

Decir:

Es importante saber que si solamente pueden ahorrar una pequeña cantidad de dinero de manera regular, le tomará más tiempo alcanzar su meta.

Preguntar:

➔ ¿Qué van a hacer diferente ahora que tienen un plan de ahorros? ¿Qué pasos van a tomar?

➔ ¿Qué puede hacer difícil el logro de su plan de ahorros?

➔ ¿Qué tipo de apoyo se necesitarán para superar estas dificultades y lograr su plan de ahorros de sus esposos? ¿De sus hijos? ¿Cómo podrían obtenerlo?

Decir:

Es importante involucrar sus esposos u otros miembros de su familia en su plan de ahorros cuando sus ingresos y sus gastos son afectados por estas personas. También es importante recordar sus metas y estar motivados para que pueda adherir a su plan de ahorros.

Preguntar:

➔ ¿Qué cosas se hacen ahora para recordar algo importante que tiene que hacer? ¿para motivarlos cumplir con algo? ¿Cómo bajar el peso?

➔ ¿Cómo podría utilizar estos métodos para recordar sus metas de ahorros y motivarles lograrlos?

➔ ¿Qué otros métodos podría utilizar para recordar sus metas de ahorros y adherir a su plan de ahorros?

Algunas respuestas posibles pueden incluir lo siguiente:

MÉTODOS PARA RECORDAR Y LOGRAR LAS METAS DE AHORROS

- Escribir su meta y colocarlo en un lugar visible (ej. la pared en la cocina o comedor, un espejo en el baño) o llevarlo en su cartera cuando vaya a hacer compras
- Avisar a otras personas como sus amigas o sus familias de su meta para que puedan preguntarle sobre su progreso
- Repetir una frase motivador cuando haya tentación de no adherir a su plan de ahorros

Entregar papeles en blanco y marcadores con colores diferentes a los participantes. Pedir que ellos escriban una frase para motivarles a adherir a su plan de ahorros en una manera llamativa en su papel.

Pedir algunas voluntarias para presentar su frase.

Decir:

Determinar una meta de ahorros, compartir su plan de ahorros con sus esposos u otros miembros de su familia quienes le puedan ayudar a cumplir sus metas y usar métodos que les van a ayudar recordar sus metas y motivarles a lograrlas, son todos pasos para ser ahorradores exitosos. Su tarea es compartir su plan de ahorros con sus esposos u otros miembros de su familia, pedir sus reacciones y hacer cualquier revisión necesaria.

Agradecer a los participantes por su buen trabajo.

DOCUMENTO 4.1

MI PLAN DE AHORROS					
Meta de Ahorros	¿Por qué?	Cantidad de dinero Total Necesaria	¿Para Cuándo?	Cantidad para Ahorrar por Mes	Producto de Ahorros
Corto plazo					
Largo plazo					

EVALUAR LAS OPCIONES FINANCIERAS

OBJETIVOS

Al finalizar esta sesión educativa los participantes habrán:

1. Identificado y clarificado mitos comunes sobre bancos
2. Comparado los ahorros formales y informales
3. Aprender sobre las características de las cuentas de ahorros y los tipos de transacciones
4. Identificado las preguntas para evaluar los servicios de ahorros

PREPARACIÓN/MATERIALES

- En los siguientes pasos se utilizarán Papelografos:
 - » Paso 2
 - » Papelógrafo titulado: Desventajas de Ahorros Informales
 - » Papelógrafo titulado: Ventajas de Ahorros Formales
- En los siguientes pasos se utilizarán documentos:
 - » Paso 2:
 - » Documento 5.1: Beneficios de ahorros formales
 - » Paso 3:
 - » Documento 5.2: Preguntas para evaluar los servicios de ahorros

- Marcadores
- Signos: ‘Muy de Acuerdo’, ‘Nada de acuerdo’
- Recipiente para las tarjetas
- Hojas blancas de papel
- Papelografos en blanco
- Cinta Adhesiva
- Brochurs de ADOPEM u otro IMF, banco, etc
- Premios pequeños

DURACIÓN

65 minutos

PASOS

1. Explorar los mitos y las realidades sobre los bancos – 10 minutos
2. Comparar los ahorros formales y los ahorros informales – 25 minutos
3. Aprender sobre las características de las cuentas de ahorros y los tipos de transacciones – 15 minutos
4. Identificar las preguntas para evaluar los servicios de ahorros – 15 minutos

***Nota:** Es importante obtener brochurs de los productos de ahorros de su organización para esta actividad. También puede invitar representativas del banco para responder a las preguntas de los participantes en el tercer paso.*

MENSAJES CLAVE DE ESTA SESIÓN:

Hay varios mitos que personas tienen sobre los bancos.

Hay dos tipos de ahorros:

1. Ahorros formales (ej. Banco, IMF, asociación, cooperativa, etc.)
2. Ahorros informales (ej. SAN, en casa, en especie)

Es importante conocer las características de una cuenta de ahorros para que pueda hacer preguntas y seleccionar el mejor lugar para guardar sus ahorros.

Cada familia tiene que evaluar las ventajas y desventajas de los servicios de ahorros tomando en cuenta sus preferencias para las características de los servicios (ej. acceso, conveniencia, seguridad, etc.) y las respuestas a sus preguntas que se deben hacer acerca de cada característica.

PASOS

1. Explorar los mitos y realidades sobre los bancos – 10 minutos

Decir:

Ya hemos hablado sobre cómo ahorrar. Ahora vamos a hablar sobre donde ahorrar. Esto es la última parte de su plan de ahorros.

Un lugar donde mucha gente ahorra es en un banco. Empecemos examinando los mitos sobre los bancos. Un mito es una creencia que tiene mucha gente, pero que no es una realidad. Por ejemplo, en algunos lugares la gente piensa que las personas deben ser ricas para usar un banco. Ahora, veamos otros mitos y hechos relacionados con los bancos.

Decir a los participantes que existe una línea imaginaria en el cuarto y pídeles pararse sobre ella. En uno de los extremos de la línea coloque que está Totalmente de Acuerdo y en el otro lado que está Totalmente en Desacuerdo.

Colocar un signo al final de cada extremo para recordar a los participantes de qué extremo se trata.

Explicar:

Les leeré una frase a cada uno de ustedes y decidirán si están de acuerdo o en desacuerdo con ella, y deberán moverse al lugar de la línea imaginaria que mejor represente su posición. Si están totalmente en desacuerdo, deberán moverse del todo hasta el final.

Parar en el extremo de “Nada de acuerdo” para hacer una demostración. Decir:

Si solamente están un poco en desacuerdo con la frase, podrán escoger pararse más cerca de la mitad. Si están totalmente de acuerdo, deberán pararse en el final opuesto.

Hacer una demostración e ir caminando hasta el extremo marcado “Muy de Acuerdo”.

Practiquemos con estas dos frases:

- Hace mucho calor en la República Dominicana durante el verano
- Los hombres cocinan mejor que las mujeres

Explicar que ahora harán lo mismo pero con frases relacionadas con bancos. Leer cada una de las siguientes frases, dando tiempo a los participantes de moverse a lo largo de la línea imaginaria de acuerdo/desacuerdo.

Después de haber leído cada una de las frases, pedir a algunos voluntarios que expliquen sus posiciones, dando entre 1–2 minutos para la discusión. Clarificar cuáles frases son mitos y cuáles son verdaderas.

Frases con las que pueden estar de Acuerdo/En Desacuerdo

- **Los clientes de los bancos deben ser ricos** [*Mito: Aunque muchos bancos requieren una cantidad mínima de dinero para abrir una cuenta, a veces la cantidad mínima es pequeña como 250 pesos. Entonces es posible para las personas que no tienen mucho dinero abrir una cuenta y beneficiarse de los servicios bancarios.*]
- **Si un banco quiebra, los clientes perderán su dinero** [*Mito: Los bancos usualmente tienen seguro para cubrir las pérdidas de este tipo.*]

- **Un banco le pagará dinero por los ahorros que mantiene en su cuenta de ahorros.** *[Verdadero: Un banco le pagará por mantener su cuenta en el banco, no importa la cantidad que sea. Si ahorra dinero en su cuenta por un largo periodo incluso si es una pequeña cantidad, su dinero crecerá y se multiplicará.]*
- **Los bancos le roban a la gente porque les cobran comisiones.** *[Mito: Una vez abran una cuenta de ahorros el banco tiene que cumplir con los términos de la cuenta. Es importante conocer estos términos para asegurarse que el banco los está cumpliendo. Pueden haber algunos costos que puede cobrar su cuenta de ahorros para mantener la cuenta o si la cuenta es inactiva por mucho tiempo.]*
- **Los bancos son un lugar seguro para mantener su dinero.** *[Verdadero: Los bancos son la mayoría de las veces el lugar más seguro para mantener el dinero por un largo periodo de tiempo y para asegurarse que el dinero se quede allá. Muchos tienen seguro de riesgos para cubrir las pérdidas debido a robo o quiebra del banco.]*

Decir:

Aprenderemos más durante esta sesión sobre las ventajas de ahorrar su dinero en un banco, incluyendo como se gana interés.

2. Identificar las características de Ahorros Formales e Informales – 20 minutos

Preguntar a los participantes lo siguiente:

➔ **¿Cuáles son los lugares donde ahorran dinero las personas de su comunidad?**

Hacer preguntas a los participantes hasta obtener todos los métodos de ahorro que las personas de la comunidad usan, incluyendo ahorros en la casa, ahorros grupal (SAN), ahorros en especie y en los bancos, IMFs, cooperativas, asociaciones. Escribir sus respuestas en un papelógrafo o resumirlas oralmente.

Explicar lo siguiente:

Hay muchos lugares donde ahorrar, tanto formales como informales. Una institución de ahorros **formal** es regulada por una entidad estatal que garantiza la seguridad de dichos ahorros. Los lugares formales incluyen los bancos, los IMFs, las asociaciones y las cooperativas.

Los lugares **informales** no son supervisadas ni reguladas por el estado y pueden ser de una manera grupal o individual. Los lugares informales incluyen un SAN, ahorros en especie y ahorros en la casa.

Por cada categoría, pedir a los participantes que levanten las manos si su respuesta a la siguiente pregunta es afirmativa:

➔ **¿Quién ha usado servicios de ahorros formales?**

➔ **¿Quién ha usado servicios de ahorros informales?**



Mostrar el clip “Aracely organiza un SAN para ahorrar” Después preguntar:

- ➔ **¿Quién ha participado en un SAN?**
- ➔ **¿Cómo funciona un SAN?** *[cada persona contribuye una cuota quincenal y el grupo va rotando para la persona que recibe en dinero]*
- ➔ **¿Qué les gusta de ahorrar en un SAN? ¿Por qué ahorran en un SAN?**

Decir:

Hay muchos beneficios de ahorrar en un SAN pero también hay algunos riesgos. Hablar con la persona a su lado sobre las siguientes preguntas:

- ➔ **¿Qué no les gusta de ahorrar en un SAN?**
- ➔ **¿Qué riesgos o desventajas hay con un SAN?**

Escribir sus respuestas en un papelógrafo con el título ‘Desventajas de Ahorros Informales’ e indicar que pertenecen a un SAN (eg. Ahorros grupales: XX).



DESVENTAJAS DE AHORROS INFORMALES

Asegurar que ellos mencionen lo siguiente:

- Todos no contribuyen su parte
- Tienen que esperar su turno para recibir el dinero aunque pueda necesitar el dinero antes que su turno
- Falta de seguridad



Mostrar el clip “Se llevan los materiales de construcción de Miriam”.

- ➔ **¿Qué observaron aquí?** *[los materiales de construcción que Miriam compro para su casa nueva se dañó y los están llevando para botar y dejar espacio para otros miembros de la familia que viene a vivir en la casa]*
- ➔ **¿Qué es la meta de ahorros de Miriam?** *[tener su propia casa]*
- ➔ **¿Qué hace Miriam con su dinero?** *[ahorra en especie con materiales de construcción]*
- ➔ **¿Cómo ahorrar en especie le hace difícil a Miriam alcanzar su meta de ahorros?** *[Los materiales se dañaron con tiempo y disminuyeron su valor]*

Agregar ‘Ahorros en especie: se pueden dañar y disminuir su valor con tiempo’ en el Papelógrafo ‘Desventajas de Ahorros Informales’.



Mostrar el clip “Tito pide zapatos de marca a Miriam otra vez”.

Después preguntar:

- ➔ **¿Qué observaron aquí?** [Tito presiona Miriam para comprar tenis con el dinero que estaba guardando para sus ahorros y ella se vence]
- ➔ **¿Qué es la meta de ahorros de Miriam?** [tener su propia casa]
- ➔ **¿Qué hace Miriam con su dinero?** [le ponen en sobrecitos en su gaveta]
- ➔ **¿Qué opinan de la decisión que tomó Miriam aquí? ¿Por qué creen que ella tomó la decisión de darle el dinero a Tito? ¿Qué ganó ella? ¿Qué le costó?**
- ➔ **¿Cómo ahorrar en la casa le hace difícil a Miriam alcanzar su meta de ahorros?** [Los miembros de su familia como Tito y JR le presiona para gastar este dinero en cosas no necesarias como tenis de marca. Le hizo sentir culpable y como mala madre y cedió.]

Agregar ‘presión de gastar el dinero en cosas innecesarias por miembros de la familia’ en el Papelógrafo ‘Desventajas de Ahorros Informales’.

Decir:

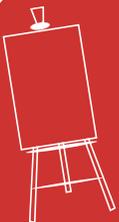
Hablar con la persona a su lado sobre la siguiente pregunta:

- ➔ **¿Qué otras desventajas o riesgos hay en guardar su dinero en la casa?**

Escribir sus respuestas en el papelógrafo ‘Desventajas de Ahorros Informales.’

Asegurar que ellos mencionen lo siguiente:

DESVENTAJAS DE AHORROS INFORMALES



- **Ahorros grupales:** todos no contribuyen su parte y tiene que esperar su turno para recibir el dinero aunque pueda necesitar en dinero antes que su turno
- **Ahorros en especie:** se pueden dañar y disminuir su valor con tiempo
- **Presión de gastar el dinero en cosas innecesarias por miembros de la familia**
- **Pueden robar el dinero, falta de seguridad**
- **El fácil acceso al dinero en la casa aumenta la tentación de gastarlo**
- **La privacidad es limitada ya que el lugar donde se guarda el dinero puede ser descubierto por otros miembros de la familia**



Mostrar el clip *“Miriam abre una cuenta de ahorros”*.

Decir:

- ➔ ¿Cómo parece la experiencia de Miriam con el banco?
- ➔ ¿Cómo compara su propia experiencia con un banco, asociación o cooperativa con la experiencia de Miriam? ¿Cómo es parecido? ¿Diferente?

Decir:

Los ahorros formales no son perfectos. A veces le cobra costos, hay que esperar en una fila o la institución está cerrada cuando quiere retirar su dinero. Sin embargo, hay muchos beneficios de los ahorros formales.



Mostrar el clip *“Tatica habla con Miriam sobre los beneficios de una cuenta de ahorros”*. Después preguntar:

- ➔ **¿Qué beneficios de una cuenta de ahorros menciona Tatica a Miriam?** [*acceso a un préstamo para construir la casa, ganar interés, no gastar en los deseos de otros miembros de la familia, no estar tentada de gastar en otra cosa, le ayuda a cumplir con su plan de ahorros*]

Escribir sus respuestas en un papelógrafo con el título ‘Ventajas de Ahorros Formales’.



VENTAJAS DE AHORROS FORMALES

Preguntar:

- ➔ **¿Qué otras ventajas o beneficios hay en guardar su dinero en una institución formal?**

Asegurar que ellos mencionen lo siguiente:

VENTAJAS DE AHORROS FORMALES



- El dinero está seguro
- Un método para controlar el progreso y lograr las metas de ahorro
- Acceso limitado quita la tentación de gastarlo
- Acceso limitado impide ceder a las demandas o presiones de los miembros de la familia
- Acceso a otros productos financieros (Ej. préstamos de negocios, préstamos de mejoras/vivienda)
- El dinero crece por interés

Colocar este papelógrafo al lado del papelógrafo 'Desventajas de Servicios Informales.

Preguntar:

- ➔ **¿Cómo compara los resultados que Miriam tuvo con sus ahorros en las dos situaciones?** [Ahorrando en la casa los miembros de su familia como Tito y JR le presionó para gastar sus ahorros en cosas no necesarias como tenis de marca. Ahorrando en el banco ella pudo calificar para un préstamo de vivienda].
- ➔ **¿Cómo se comparan los beneficios de ahorrar en una institución formal con los beneficios o las cosas que les gustan de los ahorros informales?**
- ➔ **¿Cómo se comparan los beneficios de ahorrar en una institución formal con las desventajas de los ahorros informales?**

Entregar el documento 5.1 Los Beneficios de Ahorros Formales a los participantes. Pedir que ellos lo lean.

- ➔ **¿Cuáles de estos beneficios son importantes para usted? ¿Cuáles de estos beneficios de ahorrar le ayudaría más a lograr su plan de ahorros y superar los desafíos de ahorrar mencionados antes?**

Decir:

Como pueden ver, hay muchas ventajas de ahorrar dinero en las instituciones formales como un banco, cooperativa o asociación. Es seguro, privado y el acceso a la cuenta es restringido a ustedes. Dado el esfuerzo adicional requerido para sacar su dinero de su cuenta de ahorros, ustedes estarán menos tentados a gastarlo y podrá ser más difícil para los miembros de su familia que lo presionen para dárselo. Con una cuenta de ahorros les pagarán interés que les ayudaran a lograr su meta de ahorros más rápido. Una cuenta de ahorros puede darles acceso a otros productos financieros como un préstamo para su negocio o un préstamo de vivienda como en el caso de Miriam.

3. Aprender sobre las características de las cuentas de ahorros y los tipos de transacciones – 15 minutos

Dividir los participantes en dos equipos.

Decir:

Hay varios tipos de características de una cuenta de ahorros. Es importante conocer estas características para que pueda hacer preguntas y seleccionar el mejor lugar para guardar sus ahorros. Después de seleccionar el mejor servicio para sus necesidades el conocimiento de estas características le ayudaran a manejar su cuenta y sacarle el mayor provecho.

Ahora vamos a aprender las características por medio de un juego. Primero cada equipo tiene que escoger un capitán. Les voy a hacer algunas preguntas sobre que significa características diferentes de una cuenta de ahorros. El capitán estará encargado de discutir la pregunta y su respuesta en su equipo y alzar su mano cuando el equipo tenga una respuesta lista. El primer equipo en responder a la pregunta correctamente recibirá un punto. El equipo con la mayor cantidad de puntos ganará el juego.

Hacer las siguientes preguntas:

1. ¿Cuáles documentos necesitan para abrir una cuenta de ahorros? [*una cedula nacional de identificación*]
2. ¿Qué es interés? [*Dinero que le paga por mantener allí el dinero*]
3. ¿Cómo está calculado el interés? [*Basado en la cantidad del saldo de una cuenta, y paga el interés directamente a una cuenta de ahorros*]
4. ¿Qué es una tasa de interés? [*Dinero que el banco paga al cliente por mantener el dinero expresado en un porcentaje del total de la cantidad de dinero de una cuenta de ahorros*]
5. ¿Qué tasa de interés es mejor: 1% o 2%? [*2%*]
6. ¿Qué es un depósito? [*Dinero que pone en una cuenta de ahorros*]
7. ¿Qué es un saldo? [*La cantidad de dinero que tiene en una cuenta de ahorros*]
8. ¿Que es un saldo de apertura? [*La cantidad de dinero que le pide para abrir una cuenta de ahorros*]
9. ¿Qué es un saldo mínimo? [*La cantidad de dinero que le pide para mantener una cuenta de ahorros*]
10. ¿Qué es un retiro? [*Dinero que saca de una cuenta de ahorros*]
11. ¿Qué es una transacción? [*Una actividad como un depósito o un retiro que afecta el saldo en una cuenta de ahorros*]
12. ¿Qué es un ejemplo de una transacción? [*deposito/retiro*]
13. ¿Qué es un costo? [*Una cantidad de dinero que le cobra por sacar el dinero de una cuenta de ahorros o mantenerla. Esta cantidad es automáticamente deducida de una cuenta*]

Dar un premio al equipo con la mayor cantidad de puntos.

Preguntar:

➔ ¿Qué preguntas tienen sobre las características o transacciones de una cuenta de ahorros?

4. Identificar preguntas para evaluar los servicios de ahorros- 15 minutos

Decir:

Cada persona tiene distintas necesidades y prioridades para un servicio de ahorros dependiendo de su situación económica y familiar y sus metas de ahorros. Por ejemplo, algunos de nosotros podríamos estar más interesados en ganar la máxima tasa de interés posible; otros podrían estar preocupados en tener un fácil acceso y buscar el lugar más cercano a sus casas para guardar sus ahorros. Es importante que conversen con sus familias para elegir el servicio más apropiado para ustedes y sus familias. Deben involucrar a ellos no solamente en la decisión de por qué y cómo ahorrar pero donde ahorrar.

También es importante hacer preguntas para entender los términos y las condiciones de los productos de ahorros. Con toda la información sobre los productos podemos hacer una decisión informada y apropiada para lograr nuestras metas de ahorros. Ahora tenemos que pensar en las preguntas que debemos hacer para evaluar estas características.

Distribuir el Documento 5.2: Preguntas para evaluar los servicios de ahorros

Decir:

Revisar las preguntas para evaluar los servicios de ahorros. Subrayar 1 o 2 preguntas que son nuevas para uds. O sea algo en lo que no ha pensado o algo no ha preguntado antes a la institución donde pertenece. Reflejar porque estas preguntas son importantes. Tienen 2 o 3 minutos.

Después de 2 o 3 minutos pedir algunos voluntarios compartir sus preguntas y porque ellos piensan que estas preguntas son importantes.

Preguntar:

➔ ¿Qué preguntas tienen?

Concluir diciendo:

Como verán, el interés que pueden ganar no es el único factor que deben tomar en cuenta y a veces no es el más importante. Cada uno de uds. deberá elegir cuál de estas características es la más importante de acuerdo a sus metas de ahorro.

Agradecer los participantes por su tiempo.

DOCUMENTO 5.1

BENEFICIOS DE AHORROS FORMALES

1. El dinero está seguro
2. Un método para controlar el progreso y lograr las metas de ahorro
3. Acceso limitado quita la tentación de gastarlo
4. Acceso limitado impide ceder a las demandas o presiones de los miembros de la familia
5. Acceso a otros productos financieros (Ej. préstamos de negocios, préstamos de mejoras/vivienda)
6. El dinero crece por interés

DOCUMENTO 5.2

PREGUNTAS PARA EVALUAR LOS SERVICIOS DE AHORROS

Condiciones importantes para ahorrar	Qué preguntar
Requisitos para abrir y mantener una cuenta de ahorros	<ul style="list-style-type: none">• ¿Cuánto dinero se necesita para abrir la cuenta?• ¿Qué documentos necesito para abrir la cuenta?• ¿Cuánto dinero se necesita para mantener la cuenta?
Acceso a ahorros/flexibilidad de retiro	<ul style="list-style-type: none">• ¿Con qué frecuencia puedo hacer retiros?• ¿Hay una cantidad mínima que debo retirar?
Costo	<ul style="list-style-type: none">• ¿Qué costos tienen?• ¿Tiene un costo para mantener la cuenta? ¿para cuentas inactivas? ¿para retiros?
Conveniencia/Facilidad de uso	<ul style="list-style-type: none">• ¿Cuál es el horario de atención del banco?• ¿Cuánto tiempo hay que esperar para ser atendido?• ¿Los cajeros registran los depósitos y retiros en las libretas?• ¿Cuándo puedo hacer depósitos o retiros de la cuenta?
Seguridad	<ul style="list-style-type: none">• ¿Cuál es la reputación de la institución?• ¿Qué seguro o garantías protegen los fondos de los clientes?
Interés	<ul style="list-style-type: none">• ¿Cuál es la tasa de interés para ahorros?• ¿Cómo se compara con otras instituciones?• ¿Con qué frecuencia se paga intereses?

6 MANEJO DE UNA CUENTA DE AHORROS

OBJETIVOS

Al finalizar esta sesión educativa, los participantes habrán:

1. Comparado diferentes tipos de cuenta de ahorros
2. Seleccionado productos de ahorros apropiado para su meta de ahorros

PREPARACIÓN/MATERIALES

- En los siguientes pasos se utilizarán papelógrafos:
 - » Paso 2:
 - » Definición de Una Cuenta de Ahorros Normal
 - » Términos de Una Cuenta de Ahorros Normal
 - » Definición de Una Cuenta de Ahorros Programada
 - » Términos de Una Cuenta de Ahorros Programada
- En los siguientes pasos se utilizarán los documentos:
 - » Paso 3: Documento 4.1: Mi Plan de Ahorros (de la sesión 4)
- Marcadores
- Hojas blancas de papel
- Papelógrafo en blanco

- Brochurs de ADOPEM para su Cuenta de Ahorros Normal y Programada

DURACIÓN

40 minutos

PASOS

1. Comparar diferentes tipos de cuentas de ahorros – 25 minutos
2. Seleccionar productos de ahorros apropiado para su meta de ahorros – 15 minutos

MENSAJES CLAVE DE ESTA SESIÓN:

Hay dos tipos de cuentas de ahorros:

1. **Una Cuenta de Ahorros Normal:** Una cuenta de ahorros donde pueden hacer depósitos y retiros cuando quiere. Pueden ganar interés sobre la cantidad de dinero en su cuenta.
2. **Una Cuenta de Ahorros Programada:** Una cuenta de ahorros donde hacen depósitos y retiros para una cantidad, frecuencia y plazo pre-determinada o fijo. Puede ganar más interés que una cuenta de ahorros normal si cumple con los términos.

Cada familia debe evaluar los beneficios de cada tipo de cuenta y escoger el producto más apropiado para su situación y su plan. También es importante hacer depósitos regulares en una cuenta de ahorros.

PASOS

1. **Comparar diferentes tipos de cuentas de ahorros – 25 minutos**

Decir:

Ahora aprendamos sobre dos productos de ahorros diferentes. Hablaremos primero sobre Aracely y Miriam de la serie. Revisamos y elaboramos un poco sobre sus historias.



Mostrar el clip **“Historia de Aracely”**.

Aracely estaba estudiando en el instituto culinario para salir como chef. Estaba al punto de tomar sus exámenes para al final de semestre cuando su padre JR invirtió su compensación del trabajo en un pirámide y perdió todo el dinero. Entonces ella perdió todo el semestre. Luego ella consigue un trabajo en la maquila para ganar su propio dinero y volver a estudiar el próximo semestre. El próximo semestre empieza en tres meses. Va a costar 6,000 pesos para terminar de pagar este semestre y el próximo semestre.

Preguntar:

- ➔ **¿Qué es la meta de ahorros de Aracely?** *[Seguir con sus estudios para salir como chef]*
- ➔ **¿Cuánto le va a costar esa meta?** *[6,000 pesos]*
- ➔ **¿Cuánto tiempo tiene para alcanzar su meta?** *[3 meses]*
- ➔ **¿Cuánto tiene que ahorrar cada mes?** *[2,000 pesos]*



Mostrar el clip **"Historia de Miriam"**.

Miriam vive en una casa con su esposo JR y tres hijos Aracely, Tono y Tito, su suegra Coco, su cuñada Karen y la hija de Karen Jessica. Miriam trabaja en un salón de belleza con Tatica. Siempre ha sido el sueño de Miriam de tener su propia cosa para vivir con su esposo e hijos. Ella sabe que este es un gasto muy grande. Entonces quiere empezar construyendo un cuarto con un baño para alquiler y seguir ahorrando para construir el resto de la casa. Ella ha hablado con un constructor quien le dijo que costara 36,000 pesos para la construcción del cuarto y baño. Ella piensa que puede ahorrar esta cantidad de dinero en un año y medio.

Preguntar:

- ➔ **¿Qué es la meta de ahorros de Miriam?** *[Construir un cuarto con un baño para alquiler y seguir construyendo su casa]*
- ➔ **¿Cuánto le va a costar esa meta?** *[36,000 pesos]*
- ➔ **¿Cuánto tiempo le va a tomar para alcanzar su meta?** *[un año y medio, 18 meses]*
- ➔ **¿Cuánto tiene que ahorrar cada mes?** *[2,000 pesos]*

Decir:

Ahora vamos a presentar ejemplos de dos productos diferentes y conversar sobre cual tipo de cuenta seria más apropiado para Aracely y cual tipo de cuenta seria más apropiado para Miriam.

Exponer el papelógrafo con la definición de Una Cuenta de Ahorros Normal.



DEFINICIÓN DE UNA CUENTA DE AHORROS NORMAL

Una cuenta de ahorros donde pueden hacer depósitos y retiros cuando quiere. Pueden ganar interés sobre la cantidad de dinero en su cuenta.

Exponer el papelógrafo con los términos de una Cuenta de Ahorros Normal.

TÉRMINOS DE UNA CUENTA DE AHORROS NORMAL



Saldo de Apertura: 250 pesos

Saldo Mínimo: 25 pesos

Tasa de Interés: 2.5%

Cantidad de Depósitos: Flexible

Frecuencia de Depósitos: Flexible

Plazo de Depósitos: Flexible

Costo: 10 pesos si no hay movimiento de cuenta en 6 meses

Preguntar:



¿Cuáles son los beneficios de este tipo de cuenta? [saldo mínimo que se debe mantener es bajo; fácil acceso al dinero en la cuenta; gana interés]

Exponer el papelógrafo con la definición de Una Cuenta de Ahorros Programada.

DEFINICIÓN DE UNA CUENTA DE AHORROS PROGRAMADA



Una cuenta de ahorros donde hacen depósitos y retiros para una cantidad, frecuencia y plazo pre-determinada o fijo. Puede ganar más interés que una cuenta de ahorros normal si cumple con los términos.

Exponer el papelógrafo con los términos de una Cuenta de Ahorros Programada.

TÉRMINOS DE UNA CUENTA DE AHORROS PROGRAMADA



Saldo de Apertura: 250 pesos

Saldo Mínimo: 25 pesos

Tasa de Interés: 3%

Cantidad de Depósitos: Fijo

Frecuencia de Depósitos: Semanal, Quincenal, Mensual

Plazo de Depósitos: 4, 6, 8, 10, 12 meses

Costo: 10 pesos si no hay movimiento de cuenta en 6 meses

Preguntar:

- ➔ **¿Cuál es la diferencia entre una cuenta de ahorros normal y una cuenta de ahorros programada?** *[Con una cuenta normal pueden hacer depósitos y retiros cuando quieran pero reciben una tasa de interés más bajo. Con una cuenta programada el plazo, frecuencia y cantidad de depósito es fijo pero reciben una tasa de interés más alto si cumple con los términos. Si no, reciben la misma tasa de interés de una cuenta normal]*

Decir:

Hablar con la persona a su lado sobre las siguientes preguntas:

- ➔ **¿Qué tipo de cuenta de ahorros es apropiado para Aracely? ¿Por qué?**
- ➔ **¿Qué tipo de cuenta de ahorros es apropiado para Miriam? ¿Por qué?**

Después de 5 minutos pedir que algunas voluntarias compartan sus respuestas. Asegurar que ellos mencionen lo siguiente:

- Aracely: Una cuenta de ahorros normal porque los términos son flexibles entonces puede hacer depósitos y retiros cuando quiera y su meta de ahorros es de corto plazo (3 meses)
- Miriam: Una cuenta de ahorros programada porque los términos son fijos y ella puede escoger un plazo largo de un año para alcanzar su meta de ahorros de largo plazo (18 meses). También puede escoger una frecuencia de hacer los depósitos para promover los ahorros regulares. Este tipo de cuenta paga más interés y quita la tentación de retirar el dinero antes que venza el plazo.



Volver a mostrar el clip "Tatica y Miriam hablan de los diferentes tipos de cuentas de ahorros".

Después preguntar:

- ➔ **¿Qué beneficios menciona Tatica a Miriam sobre una cuenta de ahorros programado?** *[más interés, los depósitos cada quincenal promoverá los ahorros regulares, quita la tentación de gastar en otra cosa, cumplir con su plan de ahorros]*
- ➔ **¿Porque es importante hacer depósitos regulares en una cuenta de ahorros?** *[promueve la disciplina, pueden alcanzar su plan de ahorros más rápido, puede ayudar a no gastar en cosas innecesarias o no planificados]*

Decir:

Para alcanzar su plan de ahorros y no caer en la tentación de gastar en cosas innecesarias o ceder a las presiones o demandas de su familia es muy importante hacer depósitos regulares en una cuenta de ahorros. Aunque una cuenta programada promueve mas los depósitos regulares, si una persona es disciplinada puede también hacer depósitos regulares en una cuenta de ahorros normal.

Si ADOPEM tiene brochures para su cuenta normal y cuenta programada (SAN) entregarlos a los participantes. Después preguntar:

➔ **¿Qué preguntas tienen sobre una cuenta de ahorro normal o programado (cuenta SAN) de ADOPEM?**

2. Seleccionar productos de ahorros apropiado para su meta de ahorros – 15 minutos

Nota para el capacitador: Para este paso los participantes necesitan su plan de ahorros de la Sesión 4.

Decir:

Como vimos en los casos de Aracely y Miriam cada meta de ahorro requiere un producto de ahorro diferente o específico. Ahora vamos a revisar sus planes de ahorros y escoger el producto más apropiado para sus metas de ahorros. Piensan en su meta de corto plazo y su meta de largo plazo y escoger un producto de ahorros entre una cuenta de ahorro normal y una cuenta de ahorro programado para cada meta. Tiene 10 minutos para esta actividad.

Después de 10 minutos preguntar:

➔ **¿Qué tipo de cuenta de ahorros sería más útil para que su familia alcance su meta de corto plazo? ¿de largo plazo? ¿Por qué?**

Preguntar a los participantes si tienen otras preguntas sobre los productos de ahorro que los bancos ofrecen. Conversar y aclarar cualquier punto que hubiese quedado pendiente.

Preguntar:

➔ **¿Qué compartirán con su familia sobre lo aprendido en esta sesión?**

Escuchar las ideas de 2 o 3 voluntarios.

Agradecer a los participantes por su buen trabajo.

DOCUMENTO 6.1

MI PLAN DE AHORROS					
Meta de Ahorros	¿Por qué?	Cantidad de dinero Total Necesaria	¿Para Cuándo?	Cantidad para Ahorrar por Mes	Producto de Ahorros
Corto plazo					
Largo plazo					

PRACTICAR UTILIZAR UNA CUENTA DE AHORROS

OBJETIVOS

Al finalizar esta sesión educativa, los participantes habrán:

1. Practicado hacer diferentes transacciones bancarias
2. Practicado hacerle seguimiento al dinero en la cuenta mediante la libreta de ahorros.

PREPARACIÓN/MATERIALES

- En los siguientes pasos se utilizarán papelógrafos:
 - » Paso 2:
 - » Libreta de Cuenta de Ahorros de Aracely
- Documentos para usar en los siguientes pasos:
 - » Paso 2:
 - » Documento 7.1: Libreta de Ahorros de Aracely
 - » Documento 7.2: Mi Libreta de Ahorros
- En el siguiente paso se usarán tarjetas:
 - » Paso 3:
 - » Tarjetas Rojas (3) para retiros con la cantidad del dinero en un lado y la razón en otro lado: 750 pesos para gastos escolares, 1,000 pesos para comida, 500 pesos para transporte

- » Tarjetas Verdes (3) para depósitos con la cantidad del dinero en un lado y la razón en otro lado: 1,500 pesos del negocio, 500 pesos del esposo, 1,000 pesos del negocio
- Sobres (contienen 3,500 pesos de dinero de denominación de 50, 100, 500 and 1,000 pesos)
- Pesos falsos (el final de esta sesión contiene una plantilla)
- Un sobre grande con un título al frente de ‘CUENTA DE AHORROS’
- Ejemplo de libreta de ahorros para mostrarle a la clase
- Bolígrafos
- Un recipiente o sobre para colocar las tarjetas
- Papelógrafo en blanco
- Marcadores

DURACIÓN

60 minutos

PASOS

1. Practicar Diferentes Transacciones Bancarias- 20 minutos
2. Llevar control del Dinero en la Cuenta mediante la libreta de ahorros – 25 minutos
3. Actividad de clausura – 15 minutos

MENSAJES CLAVE DE ESTA SESIÓN:

Es importante saber manejar una cuenta de ahorros y controlar el sueldo. Para calcular el saldo tiene que sumar los depósitos e interés y restar los retiros. Los depósitos aumentaran la cantidad de dinero en una cuenta y los retiros disminuyen la cantidad.

Una libreta de ahorros puede llevar control del dinero en una cuenta de ahorros. Saber el saldo de su cuenta de ahorros por medio de una libreta de ahorros les permitirá controlar el progreso hacia una meta de ahorros en un plan de ahorros de manera regular.

PASOS

1. Practicar Hacer Diferentes Transacciones Bancarias – 20 minutos

Preparar las tarjetas con diferentes colores y colóquelas en un recipiente. Las tarjetas rojas son para retiros y las tarjetas verdes para depósitos. Las tarjetas deben decir la cantidad del depósito/retiro en un lado y la razón para el depósito/retiro en el otro lado para las siguientes transacciones:

Depósitos (tarjeta verde)	Retiros (tarjeta roja)
1,500 pesos del negocio	750 pesos para gastos escolares
500 pesos del esposo	1,000 pesos para comida
1,000 pesos del negocio	500 pesos para transporte

Decir:

En la sesión anterior, aprendimos sobre las diferentes características de una cuenta de ahorros. Ahora vamos a practicar como usar una cuenta de ahorros.

Colocar a los participantes en parejas. Nombre a una persona en cada par para ser el “Cajero de Banco” y la otra persona para ser el “Cliente del Banco”. Si es posible, dígame al Cajero del Banco que se siente al otro lado del Cliente del Banco para simular una escena adentro del banco.

Repartir los sobres que tienen 3,500 pesos de dinero falso a cada Cliente del Banco. Pedir a los Clientes del Banco que saquen el dinero del sobre y la cuenten. No deben poner el dinero de nuevo en el sobre. Luego repartir marcadores a cada Cliente del Banco para que escriban sus nombres en los sobres y el “nombre de la cuenta” es decir, para qué es este ahorro – su meta de ahorros!

Decir:

Su sobre es como su cuenta de ahorros. Por favor dele su sobre vacío al Cajero del Banco.

Luego decir:

Cada Cliente del Banco tiene 3,500 pesos. Va a hacer una serie de DEPOSITOS y RETIROS de su cuenta de ahorros. El Cajero del Banco le ayudará con sus transacciones. Después de cada transacción vamos a calcular el saldo de la cuenta de ahorros.

Preguntar:

➔ **¿Qué es un saldo? [dinero que tiene en una cuenta de ahorros]**

Decir:

Si hacemos un depósito tenemos que sumar el depósito para calcular el saldo. Si hacemos un retiro tenemos que restar el dinero para calcular el saldo. Hagamos nuestro primer DEPÓSITO en nuestra cuenta de ahorros.

Mostrar a los participantes su sobre grande marcado ‘CUENTA DE AHORROS’. Despacio colocar los 3,500 pesos en el sobre grande.

Decir:

Los Clientes del Banco, por favor hagan un DEPÓSITO de 1,500 pesos en su cuenta de ahorros dándole dinero a su Cajero del Banco. Cajeros del Banco, por favor cuenten el dinero para asegurarse que la cantidad está correcta y luego coloque el dinero en el sobre.

Decir:

Ustedes ahora han hecho un DEPÓSITO en su cuenta de ahorros de 1,500 pesos.

Preguntar:

- ➔ **¿Cuánto es el SALDO de su cuenta?** [1,500 pesos]
- ➔ **¿Cuánto es el saldo requerido para abrir una cuenta de ahorros en ADOPEM?**
[250 pesos]
- ➔ **¿Cuánto es el saldo requerido para mantener una cuenta de ahorros?** [25 pesos]

Decir:

Ahora vamos a hacer algunas transacciones y determinar el saldo en su cuenta de ahorros después de cada transacción.

Hagamos una transacción juntos primero. Vamos a retirar 500 pesos de la cuenta para pagar la luz.

Sacar 500 pesos de su sobre para mostrar a los participantes.

- ➔ **¿Cuánto es el SALDO en su cuenta de ahorros después de esta transacción?**
[1,500-500 = 1,000 pesos]

Escribir la calculación en un papelógrafo para que los participantes puedan ver cómo se calcula su saldo.

Ahora les pediré a algunos voluntarios que saquen tarjetas de un sombrero. La tarjeta verde representa un DEPÓSITO y la tarjeta roja representa un RETIRO.

Pedir a un voluntario que saque una tarjeta del sombrero. Pedir a los participantes depositar o retirar dinero de su cuenta basados en la información escrita en la tarjeta. Después de cada transacción preguntar:

- ➔ **¿Cuánto es el SALDO en su cuenta de ahorros después de esta transacción?**

Los participantes deben trabajar juntos con su pareja para determinar el saldo correcto en su cuenta de ahorros después de cada transacción.

Nota para el Capacitador: Asegúrese de escribir la suma y la resta en el papelógrafo para que los participantes puedan ver cómo se calcula su saldo. Si los participantes sacan tarjetas rojas en seguidas es posible que el saldo disminuya hasta el saldo mínimo. En este caso no es posible retirar más dinero de la cuenta. Si esto pasa es importante indagar que no se puede retirar dinero debajo del saldo mínimo.

Después de hacer todas las transacciones pregunte:

- ➔ **¿Cómo afectan el saldo de una cuenta de ahorros los retiros y los depósitos?**
[Los depósitos permitirán que una cuenta de ahorros crezca y los retiros disminuyen la cantidad de dinero en una cuenta de ahorros].

Decir:

Como lo vimos en esta actividad los RETIROS disminuirán la cantidad en una cuenta de ahorros y por eso se escriben en la tarjeta roja. Los DEPÓSITOS aumentarán la cantidad en una cuenta de ahorros y por eso se escriben en la tarjeta verde.

Agradecer a los participantes por su buen trabajo.

2. Llevar control del Dinero en Su Cuenta de Ahorros mediante la Libreta de Ahorros – 25 minutos

Mostrar la libreta de ADOPEM para la cuenta de ahorros. Luego preguntar:

- ➔ **¿Qué es esto?** [Una libreta de ahorros]
- ➔ **¿Quién tienen una libreta?**

Decir:

Cuando abran una cuenta de ahorros reciben una libreta de ahorros.

- ➔ **¿Para qué se usa la libreta de ahorros?** [Para llevar control del dinero en su cuenta de ahorros]

Decir:

Una libreta de ahorros puede llevar control del dinero que tiene en su cuenta de ahorros.

Preguntar:

- ➔ **¿Cuál era la meta de corto plazo de Aracely de la sesión anterior?** [Seguir con sus estudios para salir como chef]
- ➔ **¿Cuánto se necesita ahorrar cada mes para alcanzar esta meta?** [1,000 pesos: 3,000 pesos en total sobre un plazo de 3 meses]

Exponer el papelógrafo



LIBRETA DE AHORROS DE ARACELY

Entregar el documento 7.1 Libreta de Ahorros de Aracely.

Decir:

Ahora miremos las transacciones que Aracely hizo en su cuenta de ahorros en enero y registro en su libreta de ahorros.

Preguntar:

- ➔ **¿Qué información nos da la libreta de ahorros sobre la cuenta de ahorros de Aracely?** [número de transacción, fecha de transacción, cantidad de depósito, cantidad de retiro, cantidad de interés, cantidad de saldo]
- ➔ **¿Qué es una transacción?** [Una actividad como un depósito o un retiro que afecta el saldo en una cuenta de ahorros]
- ➔ **¿Qué es un depósito?** [dinero que se pone en una cuenta de ahorros]

➔ **¿Qué es un retiro?** [dinero que saca de una cuenta de ahorros]

➔ **¿Qué es un saldo?** [dinero que tiene en una cuenta de ahorros]

Preguntar:

➔ **¿Porque hay un (+) al lado de las columnas de depósito y interés en la libreta?**
[Un depósito y interés permite crecer una cuenta de ahorros porque el dinero se la añade]

➔ **¿Porque hay un (-) al lado de la columna de retiro?** [un retiro disminuye el dinero en una cuenta de ahorros, porque saca dinero de la cuenta]

Decir:

Una libreta de ahorros les permitirá llevar un registro de los depósitos y retiros de una cuenta de ahorros. También les permitirá llevar un control del interés ganado y el saldo de una cuenta de ahorros después de cada transacción. Generalmente el cajero del banco registra cada transacción y el saldo después de cada transacción pero es importante que Uds. sepan también como llevar control de sus cuentas por sí mismos.

Miramos a la primera transacción que hizo Aracely en su cuenta de ahorros.

Preguntar:

➔ **¿Que hizo Aracely el 3 de enero?** [deposito 1,000 pesos]

➔ **¿Cuánto es el saldo en la cuenta el 3 de enero?** [1,000 pesos]

Escribir '1,000' en la columna 'saldo' para el 3 de enero en el papelógrafo.

Decir:

Ahora trabajen con la persona a su lado para calcular el saldo nuevo después de cada transacción. Recuerden que hay que sumar los depósitos y el interés y restar los retiros para calcular el saldo nuevo.

Después de 10 minutos preguntar:

➔ **¿Cuánto tenía Aracely en su cuenta después del depósito el 11 de enero?**
[1,000+500=1,500]

➔ **¿Cuánto tenía Aracely en su cuenta después del retiro el 17 de enero?** [1,500-1,000=500]

➔ **¿Cuánto tenía Aracely en su cuenta después del depósito el 24 de enero?**
[500+1,000=1,500]

➔ **¿Cuánto tenía Aracely en su cuenta después del depósito el 30 de enero?**
[1,500+750= 2,250]

➔ **¿Cuánto gano Aracely en interés?** [50 pesos]

➔ **¿Cuánto es el saldo de la cuenta de Aracely al final de enero?** [2,250+50 = 2,300 pesos]

Decir:

Al final de enero el saldo de la cuenta de Aracely es 2,300 pesos.

Preguntar:

- ➔ **¿Aracely está ahorrando suficiente dinero en enero para alcanzar su meta de ahorros en 3 meses?** [*si, ahorro mas porque tenía que ahorrar 2,000 pesos cada mes y ella ahorro 2,300 pesos*]
- ➔ **¿Cómo utilizar una libreta le permiten manejar una cuenta de ahorros?** [*para controlar el saldo en la cuenta*]
- ➔ **¿Cómo utilizar una libreta le permite alcanzar sus metas de ahorros?** [*saber el saldo de una cuenta de ahorros le permitirá controlar su progreso hacia su plan de ahorros de manera regular.*]

Decir:

Aracely podría revisar su libreta y ver que estaba en camino de alcanzar su meta de ahorro de seguir con sus estudios el próximo semestre. Ella tiene que asegurarse de seguir ahorrando una cantidad similar en los próximos dos meses.

Repartir el Documento 7.2 Mi Libreta de Ahorros.

Decir:

Este es un registro en blanco de una libreta de ahorros. Su tarea es llevarlo a casa y practicar usarlo. De esta manera estarán informado de las transacciones que se nota el cajero del banco en su libreta si abre una cuenta de ahorros o si ya lo tiene y estarán preparado para manejar una cuenta de ahorros. Si ya tiene una cuenta hay que usarlo y hacer su primer depósito.

Agradecer a los participantes por su buen trabajo.

3. Actividad de clausura – 15 minutos

Pedir que los participantes formen un círculo.

Decir:

El paso más importante para lograr sus metas de ahorros es tomar el primer paso. Hablamos en las sesiones anteriores sobre cómo ahorrar y donde ahorrar. Hay muchas maneras para empezar pero ahora vamos a pensar en lo que realmente van a hacer. Hablen con la persona a su lado sobre el primer paso que van a tomar basado en todo lo que hemos aprendido durante este curso. Tienen 5 minutos.

Después de 5 minutos decir:

No es mandatorio que todos compartan sus pasos de acción pero informando al grupo se apoderan y quisiera ofrecer esta oportunidad a todos.

Preguntar:

- ➔ **¿Quien le gustaría compartir el primer paso que va a tomar para cumplir su meta de ahorros?**

Al final decir:

Gracias por compartir los primeros pasos que van a tomar para lograr su plan de ahorros. Ojala que puedan tomar estos pasos junto con sus familias para asegurar un futuro mejor.

DOCUMENTO 7.1

LIBRETA DE AHORROS DE ARACELY

Transacción	Fecha	Depósito (+)	Retiro (-)	Interés (+)	SALDO
1	Enero 3	1,000			
2	Enero 11	500			
3	Enero 17		1,000		
4	Enero 24	1,000			
5	Enero 30	750		50	

DOCUMENTO 7.2

LIBRETA DE AHORROS DE ARACELY

Transacción	Fecha	Depósito (+)	Retiro (-)	Interés (+)	SALDO
1					
2					
3					
4					
5					
6					
7					
8					
9					
10					

FICHA TEMÁTICA DE AHORROS

FICHA TEMÁTICA DE AHORROS

I. TOMAR DECISIONES FINANCIEROS

Hay características de mujeres y hombres que vienen de la composición biológica o diferencias físicas. No pueden cambiarlas. Hay otras características que son comportamientos aprendidos o esperados de un género por sus familias y comunidades en la republica dominica. Los comportamientos son normas y expectativas. Hay consecuencias cuando un género no sigue estas normas y expectativas sociales. Sin embargo reconociendo cuando y como las normas y expectativas sociales de un genero influyen las vidas cotidianas pueden comenzar a cambiarlo.

Las normas y expectativas sociales para mujeres pueden incluir lo siguiente:

- La importancia y presión de arreglarse bien
- Ser pasivo y aceptar la autoridad de los hombres (el machismo)
- Aceptar que los hombres pagan por sus propias cosas (ej. Entretenimiento, cosas deseados) y las mujeres tienen que cuidar al hogar y a los niños y pagar para los gastos asociados a ellos (ej. alimentación, educación, salud)

Las normas y expectativas sociales para hombres pueden incluir lo siguiente:

- La presión de tener dos familias
- La importancia de cuidar o mantener a sus familias
- Ser macho y fuerte

Las normas sociales de mujeres y hombres pueden influenciar sus decisiones financieros y el uso y el control del dinero como la priorización de gastos (ej. gastos del hogar, y gastos personales).

El consumo es un problema muy grande en la república dominicana. Para mujeres el consumo concentra en gastos personales para arreglarse bien como la ropa de última moda, accesorios, el salón de belleza o para divertirse como entretenimiento (ej. Restaurantes, el cine) y las vacaciones. Para hombres el consumo concentra en el loto, ron, cerveza, jugar dóminos, ropa de marca, vacaciones, etc. Los hombres y mujeres gastan en el celular. Estos gastos se llaman *deseos*, o algo que no se necesita para sobrevivir el día a día. Otros gastos para cuidar al hogar y los niños como la comida, renta, transporte, educación y medicina se llaman **necesidades**, o algo que es una necesidad básica y no se puede vivir sin ello.

Hay dos maneras para controlar el consumo:

1. Distinguir entre necesidades y deseos y sacrificar algunas cosas por otras
2. Priorizar los gastos

Los expertos en planificación financiera recomiendan el siguiente orden de prioridades para los gastos:

1. Pagar las deudas
2. Satisfacer las necesidades diarias para el hogar
3. Ahorrar para metas y necesidades futuras

Es importante pagar la deuda primero porque la deuda es costosa. Cuando se deja de pagar la deuda, los costos del préstamo crecen aún más con cargos por pagos retrasados. El incumplimiento de los pagos puede traer como consecuencia la pérdida de acceso a crédito en el futuro o puede amenazar el bienestar de su familia. Es importante atender los gastos básicos para el bienestar del hogar. Luego el dinero que no se necesita para el pago de deudas y gastos necesarios del hogar puede guardarse para el futuro.

También es importante involucrar a las familias en el control del consumo y analizar juntos que está provocando el consumo (ej. presiones sociales). Cada familia debe balancear sus necesidades en cuanto a sus gastos básicos, pagar deudas y dejar algo para ahorrar. También es importante controlar el consumo recordando la diferencia entre las necesidades y los deseos. Hay varias presiones entre familia que se hacen difícil seguir las prioridades recomendadas para los gastos (ej. Deuda, gastos básicos y ahorros). Por ejemplo, los esposos, hijos y otros miembros de las familias meten mucha presión para gastar en un 'deseo' o un gasto no planificado. También en épocas cuando los ingresos son escasos o bajos solo alcanzan los ingresos para las necesidades básicas del hogar y no queda dinero para pagar las deudas o ahorrar. Los eventos inesperados como una emergencia o problema de salud puede desviar el dinero de otras cosas.

Las estrategias para enfrentar las presiones financieros pueden incluir lo siguiente:

- Recordar las prioridades de los gastos
- Elaborar una lista de formas de reducir los gastos proyectados
- Aumentar los ingresos con otro trabajo o expandir el horario de un negocio

- Ahorrar durante las épocas altas cuando tiene más dinero
- Hacer que la familia participe en las decisiones financieras (ej. como controlar los gastos) y que cumpla con él
- Practicar buena comunicación o negociación financiera con la familia
- Planificar para los eventos inesperados

Una habilidad fundamental para practicar las estrategias para enfrentar las presiones financieras es buena comunicación con la familia. Es muy importante involucrar a la familia en las decisiones financieras y los planes para el futuro.

A veces hay que negociar con un miembro de la familia para asegurar que todos estén en la misma página. Cuando se entren en una discusión con un miembro de la familia es importante entender los intereses y las posiciones de la otra persona. Lo que una persona quiere se llama **la posición** de cada persona. Las razones por las cuales cada persona tiene su posición o sea las esperanzas, temores y necesidades que influyen sus posiciones se llaman **los intereses**. Es importante expresar sus intereses y no solamente discutir acerca de su posición para encontrar una manera de satisfacer los intereses de la otra persona.

Hay varios consejos sobre qué hacer para tener una buena comunicación con la familia que incluyen lo siguiente:

- Primero, aclarar porque tiene su propia posición. ¿Que son sus necesidades, esperanzas y temores que influyen su posición?
- Expresar sus intereses con calma, de una manera clara con un tono de voz muy suave
- Hacer preguntas para entender porque su esposo tiene su posición y que son sus intereses. Escuchar sus respuestas para entender su posición y sus intereses y no para juzgarlos o encontrar los errores.
- Mantenerse calma durante la discusión y con lenguaje corporal que es abierto

II. COMO AHORRAR

Ahorros son dinero que está destinado para un gasto en el futuro. Puede guardarse ahora para necesidades actuales o en el futuro para necesidades futuras. Una meta es algo que uno quiere lograr. Es como un sueño para el futuro. Una meta de ahorros específica y realista ayuda ahorrar.

Las metas de ahorros pueden ser clasificadas en 4 categorías:

1. Eventos futuros inesperados
2. Eventos futuros esperados
3. Gastos opcionales
4. Acumulación de bienes

Tabla 1 demuestra ejemplos de metas de ahorros en cada categoría.

Tabla 1: Ejemplos de metas de ahorros según su categoría

Eventos futuros inesperados	Eventos futuros esperados	Gastos opcionales	Acumulación de bienes
» Enfermedad	» Bodas	» Vacaciones	» Casa
» Funerales	» Educación	» Mejoras en el hogar	» Bicicleta
» Emergencias	» Nacimiento de un niño	» Artículos de lujo	» Motocicleta
» Robo	» Vejez	» Regalos	» Vehículo
	» Días festivos/ Festivales		» Negocio
	» Época de bajos ingresos		» Refrigerador

Cada persona o familia tiene distintas razones para ahorrar. Ahorrar sirve para proteger las personas contra eventos futuros inesperados, para planificar eventos futuros y para acumular bienes. También permite a las personas disfrutar de los placeres de la vida. Sin embargo, a pesar de los beneficios del ahorro, mucha gente no lo hace.

Guardar el dinero muchas veces puede ser difícil por varias razones. Los desafíos de ahorrar pueden incluir lo siguiente:

- La presión de arreglarse bien
- La falta de disciplina o la tentación de gastar dinero en cosas innecesarias o ‘deseos’
- La falta de planificación de la familia para el futuro
- La falta de apoyo familiar para alcanzar sus metas de ahorros (metas diferentes)
- La falta de ingresos suficientes para cubrir todos los gastos y ahorrar
- Demandas de los miembros de la familia para los ingresos del hogar
- La falta de un lugar seguro y conveniente (cerca de la casa, de fácil acceso, etc.) para mantener los ahorros

Algunos de estos desafíos pueden estar afuera del control como lo siguiente:

- La falta de apoyo familiar para alcanzar sus metas de ahorros (metas diferentes)
- Demandas de los miembros de la familia para los ingresos del hogar
- La falta de un lugar seguro y conveniente (cerca de la casa, de fácil acceso, etc) para mantener los ahorros

Es importante involucrar a las familias en la decisión de qué y cómo ahorrar para que pueda trabajar en conjunto para controlar los gastos y hacer que los ingresos alcanzan para los ahorros. Si no tienen un lugar seguro y conveniente para mantener sus ahorros, se hace más difícil ahorrar. Por ejemplo, si los ahorros se mantienen debajo de la cama, demandas competentes de los miembros de la familia para los ingresos familiares o la falta de apoyo de los miembros de la familia para sus metas de ahorro

puede hacer que los ahorros desaparezcan muy rápidamente. Recordar la diferencia entre necesidades y deseos le ayudará a usted y su familia a superar la tentación de gastar dinero en cosas que pueden vivir sin él.

Ahorrar cuando se tiene muy poco para comenzar requiere sacrificio. Para ahorrar, es muy probable que tengan que renunciar a algo importante o algo que se disfruten. Ahorrar requiere disciplina pero también requiere mucha planificación.

Hay varias estrategias de ahorrar que incluyen lo siguiente:

- Distinguir entre necesidades y deseos
- Controlar los gastos
- Involucrar a su familia en la decisión de ahorrar
- Ahorrar para una meta específica
- Desarrollar y adherir a un plan de ahorro
- Guardar el dinero en un lugar seguro donde estará menos tentado de gastar (ej. cuenta bancario)
- Ahorrar de una manera regular

Algunas metas de ahorros pueden cumplirse en poco tiempo, o un corto plazo. **Metas de corto plazo** puede requerir algunas semanas o meses, un tiempo menos que 1 año, para cumplir. Otras metas de ahorros que requieren una mayor suma de dinero, requieren más tiempo o un largo plazo. **Metas de largo plazo** puede requerir un año o más para cumplir.

Un **plan de ahorros** es una herramienta indispensable para la administración del dinero para alcanzar las metas de ahorros. Es importante involucrar la familia en el desarrollo y revisión del plan de ahorros especialmente cuando los ingresos y los gastos son afectados por ellos. También es importante recordar el plan de ahorros y tomar el primer paso para lograr las metas de ahorros. Para elaborar un plan de ahorros, tiene que seguir los pasos:

1. Identificar una meta de ahorros en el corto plazo y una meta de ahorros en el largo plazo
2. Identificar la razón para cada meta o el beneficio que le puede dar.
3. Determinar la cantidad de dinero necesario para lograr la meta de corto plazo y largo plazo.
4. Determinar un tiempo realístico para lograr la meta de corto plazo y largo plazo.
5. Calcular la cantidad de dinero necesario ahorrar cada mes dividiendo la cantidad total del dinero por el número de meses.

III. OPCIONES FINANCIEROS

Un *mito* es una creencia que tiene mucha gente, pero que no es una realidad. Hay varios mitos sobre los bancos como lo siguiente:

- Tiene que ser ricos para usar un banco
- Si quiebran un banco, perderán su dinero
- Los bancos le roban a la gente porque les cobran comisiones

Hay dos tipos de ahorros:

1. Ahorros formales (ej. Banco, IMF, asociación, cooperativa, etc.)
2. Ahorros informales (ej. SAN, en casa, en especie)

Hay beneficios de ahorros informales pero también hay desventajas. Las desventajas de ahorros informales incluyen lo siguiente:

- Ahorros grupales: todos no contribuyen su parte y tiene que esperar su turno para recibir el dinero aunque pueda necesitar en dinero antes que su turno
- Ahorros en especie: se pueden dañar y disminuir su valor con tiempo
- Presión de gastar el dinero en cosas innecesarias por miembros de la familia
- Pueden robar el dinero, falta de seguridad
- El fácil acceso al dinero en la casa aumenta la tentación de gastarlo
- La privacidad es limitada ya que el lugar donde se guarda el dinero puede ser descubierto por otros miembros de la familia

Los ahorros formales no son perfectos. A veces le cobra tarifas, hay que esperar en una fila o la institución está cerrada cuando quiere retirar su dinero. Pero al partir de esto hay muchos beneficios de los ahorros formales. Los beneficios de los ahorros formales incluyen lo siguiente:

1. El dinero está seguro
2. Un método para controlar el progreso y lograr las metas de ahorro
3. Acceso limitado quita la tentación de gastarlo
4. Acceso limitado impide ceder a las demandas o presiones de los miembros de la familia
5. Acceso a otros productos financieros (Ej. préstamos de negocios, prestamos de mejoras/vivienda)
6. El dinero crece por interés

Cada persona tiene distintas necesidades y prioridades dependiendo de su situación económica y familiar y sus metas de ahorros. Es importante involucrar a sus familias no solamente en la decisión de por qué y cómo ahorrar pero donde ahorrar. Las características que pueden influir en la elección de un servicio de ahorro incluyen lo siguiente:

- Requisitos para abrir y mantener la cuenta
- Tarifa
- Acceso
- Conveniencia y facilidad de uso
- Seguridad
- Interés

Tabla 2 presenta preguntas que se deben hacer para evaluar los servicios diferentes de ahorros según cada característica.

Tabla 2: Preguntas para evaluar los servicios de ahorros

PREGUNTAS PARA EVALUAR LOS SERVICIOS DE AHORROS	
Condiciones importantes para ahorrar	Qué preguntar
Requisitos para abrir y mantener una cuenta de ahorros	<ul style="list-style-type: none"> » ¿Cuánto dinero se necesita para abrir la cuenta? » ¿Qué documentos se necesita para abrir la cuenta? » ¿Cuánto dinero se necesita para mantener la cuenta?
Acceso a ahorros/flexibilidad de retiro	<ul style="list-style-type: none"> » ¿Con qué frecuencia se puede hacer retiros? » ¿Hay una cantidad mínima que se debe retirar?
Costo	<ul style="list-style-type: none"> » ¿Qué costos tienen? » ¿Tiene un costo para mantener la cuenta? ¿para cuentas inactivas? ¿para retiros?
Conveniencia/Facilidad de uso	<ul style="list-style-type: none"> » ¿Cuál es el horario de atención del banco? » ¿Cuánto tiempo hay que esperar para ser atendido? » ¿Los cajeros registran los depósitos y retiros en las libretas? » ¿Cuándo se puede hacer depósitos o retiros de la cuenta?
Seguridad	<ul style="list-style-type: none"> » ¿Cuál es la reputación de la institución? » ¿Qué seguro o garantías protegen los fondos de los clientes?
Interés	<ul style="list-style-type: none"> » ¿Cuál es la tasa de interés para ahorros? » ¿Cómo se compara con otras instituciones? » ¿Con qué frecuencia se paga intereses?

IV. USO Y MANEJO DE UNA CUENTA DE AHORROS

Hay varios tipos de características de una cuenta de ahorros. Es importante saber todo sobre estas características para que pueda manejar una cuenta y navegar una institución formal cuando entren.

Tabla 3 presentas las características o los términos diferentes y sus definiciones.

Tabla 3: Términos y definiciones de una cuenta de ahorros

Términos	Definiciones
Formulario de Solicitud	Debe llenarse para abrir una cuenta de ahorros
Documentos para Abrir una Cuenta	Una cedula nacional de Identificación
Interés	Dinero que le paga por mantener allí su dinero. Calcula el interés basado en la cantidad del saldo de su cuenta, y paga el interés directamente a una cuenta de ahorros.
Tasa de Interés	Dinero que el banco le paga por mantener el dinero expresado en un porcentaje del total de la cantidad de dinero de su cuenta de ahorros
Depósito	Dinero que pone en una cuenta de ahorros
Saldo	Dinero que tiene en una cuenta de ahorros
Saldo Mínimo	Cantidad de dinero que le pide para abrir y mantener una cuenta de ahorros
Retiro	Dinero que saca de una cuenta de ahorros
Transacción	Una actividad como un depósito o un retiro que afecta el saldo en una cuenta de ahorros
Tarifa	Una cantidad de dinero que le cobra por sacar el dinero de una cuenta de ahorros o mantenerla. Esta cantidad es automáticamente deducida de una cuenta.

Hay dos tipos de cuentas de ahorros principales. En una **cuenta de ahorros normal** pueden hacer depósitos y retiros cuando quiere. Pueden ganar interés sobre la cantidad de dinero en su cuenta. Tabla 4 presenta un ejemplo de los términos de una cuenta de ahorros normal.

Tabla 4: Ejemplo de términos de una cuenta de ahorros normal

EJEMPLO DE TÉRMINOS DE UNA CUENTA DE AHORROS NORMAL	
Saldo Mínimo	250 pesos
Tasa de Interés	2.5%
Cantidad de Depósitos	Flexible
Frecuencia de Depósitos	Flexible
Plazo de Depósitos	Flexible
Tarifa	10 pesos si no hay movimiento de cuenta en 6 meses

Los beneficios de una cuenta de ahorros normal incluyen lo siguiente:

- saldo mínimo que se debe mantener es bajo
- fácil acceso al dinero en la cuenta
- gana interés

En una **cuenta de ahorros programada** pueden hacer depósitos y retiros para una cantidad, frecuencia y plazo pre-determinada o fijo. Puede ganar más interés que una cuenta de ahorros normal si cumple con los términos. Tabla 5 presenta un ejemplo de los términos de una cuenta de ahorros programada.

Tabla 5: Ejemplo de términos de una cuenta de ahorros programada

EJEMPLO DE TÉRMINOS DE UNA CUENTA DE AHORROS PROGRAMADA	
Saldo Mínimo	250 pesos
Tasa de Interés	3%
Cantidad de Depósitos	Fijo
Frecuencia de Depósitos	Semanal, Quincenal, Mensual
Plazo de Depósitos	4, 6, 8, 10, 12 meses
Tarifa	10 pesos si no hay movimiento de cuenta en 6 meses

Los beneficios de una cuenta de ahorros programada incluyen lo siguiente:

- gana más interés
- los depósitos programados promoverá los ahorros regulares
- quita la tentación de gastar en otra cosa
- le ayuda a cumplir con su plan de ahorros

Es importante revisar el plan de ahorro y escoger el producto más apropiado para las metas de ahorros. También es importante hacer depósitos regulares en una cuenta de ahorros por las siguientes razones:

- promueve la disciplina
- pueden alcanzar su plan de ahorros más rápido
- puede ayudar a no gastar en cosas innecesarias o no planificados o ceder las presiones de la familia

Es importante saber manejar una cuenta de ahorros y controlar el sueldo. Para calcular el saldo tiene que sumar los depósitos e interés y restar los retiros. Los depósitos aumentaran la cantidad de dinero en una cuenta y los retiros disminuyen la cantidad. Una herramienta para llevar control del dinero en una cuenta de ahorros y controlar el progreso hacia el plan de ahorros es una libreta de ahorros.

Generalmente el cajero del banco registra cada transacción (ej. Depósitos, retiros) y el saldo después de cada transacción. Una libreta de ahorros contiene la siguiente información:

- número de transacción
- fecha de transacción
- cantidad de depósito
- cantidad de retiro
- cantidad de interés
- cantidad de saldo



Women's World Banking es la única red de microfinanzas focalizada expresamente en ayudar a las mujeres. Con sede en la Ciudad de Nueva York, Women's World Banking sirve como una organización de red formada por 34 instituciones de microfinanzas en Asia, África y América Latina. Los miembros de la red son diversos en su geografía, tamaño y estructura pero están unidos en la firme convicción de que las microfinanzas deben permanecer comprometidas con las mujeres como clientas, innovadoras y líderes. Women's World Banking trabaja con estas instituciones para diseñar productos y servicios financieros que cumplan con las necesidades de las mujeres mientras demuestra la sostenibilidad e impacto social del servicio de las mujeres.



Reach Global prepara a millones de niñas y mujeres de bajos recursos con el conocimiento y las habilidades para activar su recurso más valioso – ellas mismas. Reach Global diseña programas de educación sobre salud, medios de subsistencia, y finanzas de la familia, que prometen una mejor calidad de vida en las comunidades más pobres del mundo. Reach Global contribuyó en el desarrollo de los mensajes de educación financiera dentro de la narrativa de la telenovela *Contracorriente*. Además, creó los paquetes de enseñanza que permiten a los facilitadores implementar los cortos con mensajes de educación financiera de la telenovela *Contracorriente* para educar a familias de escasos recursos en la República Dominicana sobre el manejo efectivo de los ahorros. Para más información, por favor visite www.reach-global.org.



Puntos de Encuentro es una organización feminista nicaragüense que trabaja a nivel internacional para promover los derechos de las mujeres en todos los ámbitos de sus vidas cotidianas. Dando seguimiento a *Sexto Sentido* la exitosa serie de TV que se ha transmitido en 10 países, *Contracorriente* es la segunda serie dramática producida por Puntos. Los contenidos fueron construidos en coordinación con cientos de organizaciones en Centroamérica y el Caribe. Las historias resumidas en “Quien ahorra siempre tiene” fueron construidas como parte del proyecto “Lugares seguros para ahorrar”.



El **Banco ADOPEM**, es una entidad líder en el sector de las microfinanzas en República Dominicana, que busca promover el desarrollo de la familia dominicana, mediante su incorporación al sistema económico y financiero formal, a través de la oferta de una amplia gama de productos orientados a cubrir las necesidades de sus clientes como: microcréditos, crédito agrícola, crédito de vivienda, ahorros programados, microseguros, remesas, entre otros.



ADOPEM ONG es una entidad sin fines de lucro que busca fortalecer la capacidad empresarial y el desarrollo integral de los empresarios y las empresarias del sector de la micro, la pequeña y la mediana empresa, a través de novedosas estrategias de capacitación y asesoría técnica, con el propósito de asegurar la sostenibilidad de los negocios y un mejoramiento de las condiciones de vida de la población más pobre.