

EDUCACIÓN FINANCIERA



USAID
DEL PUEBLO DE LOS ESTADOS
UNIDOS DE AMÉRICA

PROGRAMA SEGAMIL



CATHOLIC RELIEF SERVICES






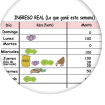







EDUCACIÓN FINANCIERA

¿Cómo usar esta herramienta?

Esta herramienta sirve para orientar a los grupos de autoahorro que están cubriendo el tema de educación financiera. La herramienta presenta un resumen de los distintos módulos, lecciones y ejercicios prácticos para que los grupos puedan seguir de cerca el avance de las sesiones. El grupo deberá mantener la herramienta en la caja de ahorros y actualizarla cada vez que haya una nueva sesión de educación financiera:

- Al comenzar una sesión, pregunte al grupo que temas se impartieron la sesión anterior.
- Presente la nueva sesión y los temas que se compartirán.
- Recuerde cuantas sesiones ya se han impartido y cuantas quedan pendientes.
- Cuando haya completado el ejercicio práctico marque (X) en el cuadro correspondiente, situado en la rueda y comparta la rueda con el grupo para que cada miembro pueda revisarla.

LECCIÓN: 1	<input checked="" type="checkbox"/>
LECCIÓN: 2	<input type="checkbox"/>
LECCIÓN: 3	<input type="checkbox"/>
LECCIÓN: 4	<input type="checkbox"/>
LECCIÓN: 5	<input type="checkbox"/>
LECCIÓN: 6	<input type="checkbox"/>
LECCIÓN: 7	<input type="checkbox"/>
LECCIÓN: 8	<input type="checkbox"/>
LECCIÓN: 9	<input type="checkbox"/>
LECCIÓN: 10	<input type="checkbox"/>
LECCIÓN: 11	<input type="checkbox"/>

MÓDULO	NOMBRE DE LA LECCIÓN	OBJETIVO DE LA LECCIÓN	DESCRIPCIÓN DEL EJERCICIO PRÁCTICO
MÓDULO I: METAS, INGRESOS, GASTOS Y PRESUPUESTO	 LECCIÓN: 1 Haciendo un Calendario de Temporada	En esta lección aprenderemos a crear un calendario de temporada y realizar uno propio.	Ejercicio práctico 1. (Una sesión) este ejercicio ayuda a las personas a identificar como cambian sus necesidades e ingresos durante el año.
	 LECCIÓN: 2 Estableciendo metas	En esta lección aprenderemos las características de metas financieras alcanzables y describir la diferencia entre metas financieras vagas y alcanzables	Ejercicio práctico 2. (Dos sesiones) Sesión 1: aquí nos enfocaremos en las metas a corto, mediano y largo plazo. Sesión2: aquí nos enfocaremos en establecer metas realistas.
	 LECCIÓN: 3 Comprendiendo los ingresos y gastos y creando un presupuesto.	En esta lección aprenderemos a comprender mejor los ingresos y gastos, escribir los pasos para realizar un presupuesto.	Ejercicio práctico 3. (Dos sesiones) Sesión 1: aquí aprenderemos la definición de presupuesto y una parte de la creación de presupuesto como grupo. Sesión 2: aquí cubriremos la creación de presupuestos como grupo y la separación de los gastos del hogar y del negocio.
	 LECCIÓN: 4 Diferentes tipos de gastos y revisión de su presupuesto.	En esta lección describiremos la diferencia entre necesidades y deseos.	Ejercicio práctico 4. (Una sesión) Este ejercicio nos ayuda a entender la diferencia entre necesidad y deseo, así como separar los gastos de negocio y del hogar. Además, entenderemos como analizar los presupuestos.
MÓDULO II: AHORROS	 LECCIÓN: 5 Escogiendo donde ahorrar.	En esta lección compraremos las ventajas y desventajas de los distintos servicios de ahorros.	Ejercicio práctico 5. (Una sesión) Aquí comprenderemos la diferencia entre los distintos mecanismos de ahorro y conocer los servicios disponibles en su área.
	 LECCIÓN: 6 Creando un plan de ahorros.	En esta lección desarrollaremos habilidades para crear un plan de ahorros, y ser capaz de comunicar su importancia e identificar formas exitosas para ahorrar.	Ejercicio práctico 6. (Dos sesiones) Sesión 1: Aquí se realizará la revisión de las metas de ahorro, cómo lograr esas metas y los tipos de metas de ahorro. Sesión 2: Aquí aclararemos las dudas sobre los planes de ahorro, calcularemos metas de ahorro semanal, y crearemos una tabla para el plan de ahorros.
	 LECCIÓN: 7 Ahorrando para las emergencias	En este ejercicio conoceremos la importancia de tener un fondo de emergencia.	Ejercicio práctico 7. (Dos sesiones) Sesión 1: Aquí descubriremos los desafíos para acumular ahorros y cuáles son las emergencias y sus costos. Sesión 2: Aquí aprenderemos como comenzar un fondo de emergencia y como planificar la cantidad regular de ahorros para alcanzar la meta.
	 LECCIÓN: 8 Conceptos de préstamos	Esta lección se describe las responsabilidades de las personas que obtienen préstamos.	Ejercicio práctico 8. (Dos sesiones) Sesión 1: Aquí nos centraremos en la introducción de los conceptos de préstamo. Sesión 2: Aquí los participantes describen los costos indirectos relacionados con la obtención de préstamos.
MÓDULO III: EL PRESTAMO	 LECCIÓN: 9 Mi dinero vs. el dinero de otros	En esta lección expondremos los costos de prestar dinero y practicaremos comparando diferentes opciones de préstamos.	Ejercicio práctico 9. (Cuatro sesiones) Sesión 1: Esta sesión se enfoca en comparar el ahorro vs. el préstamo usando el ejemplo de un ahorro de grupo de ahorro vs. un prestamista. Sesión 2: Aquí nos enfocaremos en el uso de la calculadora. Sesión 3: Aquí nos enfocaremos en el cálculo de la cuota de pago. Sesión 4: Aquí nos enfocaremos en comparar préstamos de tasa fija vs. saldo decreciente.
	 LECCIÓN: 10 Su habilidad de manejar un préstamo	En esta lección calcularemos el nivel de deuda que alguien pueda pagar.	Ejercicio práctico 10. (Dos sesiones) Sesión 1: Aquí nos centraremos en la diferencia entre los préstamos buenos y malos y preguntas que hacer antes del endeudamiento. Sesión 2: Aquí nos centraremos en el juego del préstamo.
	 LECCIÓN: 11 Comparación de servicios financieros.	Esta lección demostrará los diferentes tipos de servicios financieros disponibles en su comunidad.	Ejercicio práctico 11. (Una sesión) Aquí los miembros del grupo han identificado diversos servicios financieros que están disponibles en su comunidad y examinan los diferentes préstamos que puedan necesitar y considerar cual es el mejor servicio financiero que se adapta a sus condiciones.