

IEP Instituto de Estudios Peruanos



“PLATAFORMAS TECNOLÓGICAS COMPLEMENTARIAS PARA LA INCLUSIÓN FINANCIERA”

Guía de taller “Educación financiera para usuarias de JUNTOS”

JUNIO 2014

Guía de taller para el facilitador

Taller: Educación financiera para usuarias de JUNTOS

1. Introducción

La presente guía tiene la finalidad de brindarte algunas ideas de cómo puedes desarrollar tu Taller de Educación financiera para usuarias del programa JUNTOS. Encontrarás en la sesión del taller una serie de actividades secuenciadas que, con la ayuda del material didáctico, ayudarán a conseguir los objetivos planteados en el taller.

2. Objetivos:

Al finalizar el taller, la usuaria de JUNTOS será capaz de:

- Conocer qué es y quiénes integran el sistema financiero, así como sus principales funciones
- Comprender la utilidad y el uso de la cuenta de ahorros del Banco de la Nación donde les depositan el dinero de JUNTOS
- Desarrollar habilidades para el uso de la tarjeta de débito del Banco de la Nación, con énfasis en el uso del POS para realizar compras en las tiendas afiliadas a VISA
- Reconocer la importancia del presupuesto para la administración del dinero familiar, y conocer cómo elaborar un presupuesto como medio para planear los gastos.

3. Materiales:

Usted cuenta con el siguiente paquete de materiales:

1. Historietas
2. Láminas
3. Cartillas
4. Maqueta de POS / Tarjetas / Vouchers
5. Esquema de Presupuesto
6. Formatos de Presupuestos

4. Tiempo:

Las actividades que se proponen están diseñadas para realizarlas en un tiempo no mayor a **3 horas cronológicas**, razón por la cual es necesario tener un control del tiempo en el desarrollo de las actividades. Tales actividades están organizadas en tres fases claramente definidas.

5. Estructura del taller:

Hemos dividido el taller de capacitación en tres momentos:

1. **De inicio:** este es un momento de socialización en el cual las participantes podrán conocerse y tomar un primer contacto con el facilitador.

Asimismo, el espacio es propicio para que el facilitador pueda recoger los conocimientos previos sobre la experiencia que las usuarias han tenido con el Banco, así como el manejo de su tarjeta de débito.

2. **Intermedio:** este momento tiene una mayor duración y contiene una serie de actividades planteadas para que las participantes puedan adquirir conocimientos y capacidades.

La función del capacitador en este espacio es primordial ya que será el/la orientador/a de estas actividades de aprendizaje.

3. **Final:** en este periodo el facilitador podrá consolidar, junto con las participantes, algunas ideas fuerza sobre los contenidos trabajados. Así mismo, tendrá la oportunidad de evaluar cuánto han aprendido después de la jornada.

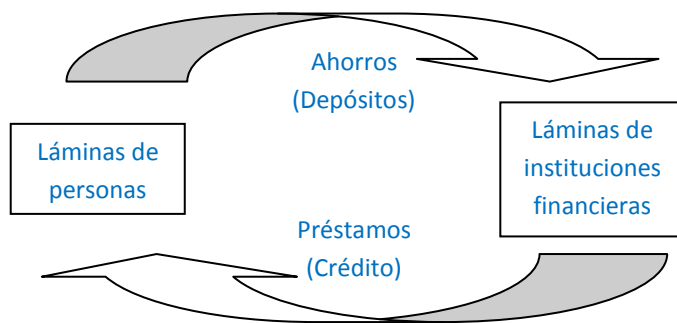
6. Actividades:

Antes de desarrollar las actividades de aprendizaje, es necesario que recuerde lo siguiente:

- Trabaje con grupos de 30 participantes como máximo.
- Si es posible contar con un local para la capacitación, asegúrese que cumpla las mínimas condiciones para llevar a cabo el taller, es decir, que sea espacioso, cuente con sillas, pizarra, esté iluminado, esté ventilado, etc.
- Si trabaja al aire libre, cerciórese que tenga una pared que pueda servirle de apoyo para pegar algunas ilustraciones o papelógrafos que ayuden a desarrollar el taller.
- Dos días antes de la capacitación, revise las actividades y los recursos didácticos que requiere para realizar el taller y asegúrese que tenga todo el material completo.
- Utilice un lenguaje sencillo al explicar los contenidos y al brindar indicaciones.
- Propicie un clima de diálogo formulando preguntas o dándoles la oportunidad a las participantes de formular algunas interrogantes sobre el tema y puedan expresar sus opiniones.
- Acompañe y brinde orientaciones a cada participante o grupo de trabajo.
- Enfatique las IDEAS FUERZA de cada contenido.

SESIÓN 1
“¿Qué es el sistema financiero?”
Tiempo: 60 minutos

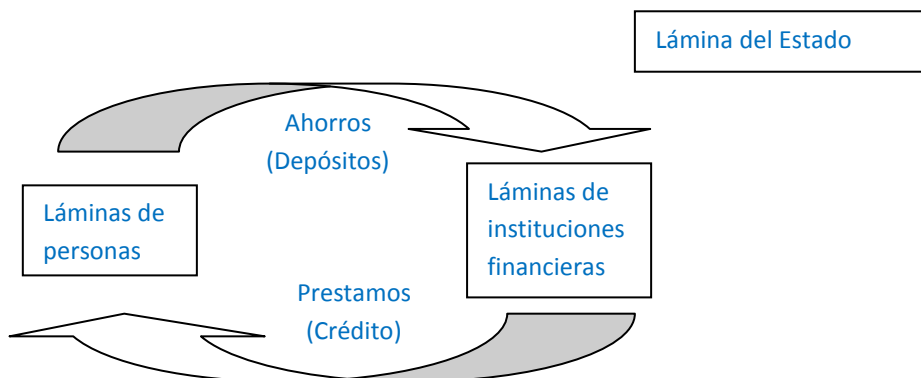
Momentos	Estrategias	Tiempo	Medios y recursos
Inicio	<ul style="list-style-type: none"> - Antes de iniciar la sesión solicita a las participantes que se sienten en semicírculo. Luego, presenta los objetivos del taller y lo que se espera obtener al finalizar esta actividad. - Ahora coloca en la pizarra el siguiente enunciado: El Sistema Financiero. - Lee la frase y pregúntales a las participantes qué creen que es el sistema financiero y en qué consiste. Anota sus respuestas en un papelote y colócalo al costado. Luego indícales que reflexionen acerca de lo que han comentado y si estas se acercan a lo que van a trabajar según los objetivos del taller. 	10 min.	
Intermedio	<p>Tema 1: ¿Qué es el sistema financiero?</p> <ul style="list-style-type: none"> - Pega las láminas del Material 1: Elementos del sistema financiero y luego pídeles que observen las imágenes. Coloca las imágenes de la siguiente forma: <div style="display: flex; justify-content: space-around; margin: 10px 0;"> <div style="border: 1px solid black; padding: 5px; text-align: center; width: 100px;">Láminas de personas</div> <div style="border: 1px solid black; padding: 5px; text-align: center; width: 100px;">Láminas de instituciones financieras</div> </div> - Posteriormente, pregúntales cuáles son los elementos del sistema financiero según lo que observan. Ayúdalas a señalar lo siguiente: <ul style="list-style-type: none"> ○ Clientes (personas) ○ Instituciones financieras como: Bancos, cajas municipales, financieras, compañías de seguro, AFP. - Ahora, pregúntales si conocen algunas de estas instituciones. Dialoga con ellas. - A partir de este diálogo señala que: <p><i>El sistema financiero es el conjunto de clientes o personas e instituciones como bancos, cajas autorizadas por la Superintendencia de Banca y Seguros que hacen circular el dinero con la finalidad de hacerlo crecer. Así, todos estos forman parte de lo que se llama “Sistema Financiero”.</i></p> <p>Coloca las imágenes y las flechas de la siguiente forma:</p> 	50 min.	<p>Pizarra Tizas Papelotes Plumones Cinta</p> <p>Material 1: Elementos del sistema financiero</p> <p>Material 2: Para sentirme segura, guardo mi platita en el banco</p> <p>Material 3: Servicios financieros que puedo usar como cliente</p>



- Una vez pegada las láminas y dibujadas las flechas, coméntales que el dinero circula con los depósitos que realizan las personas a las instituciones financieras como los Bancos, Cajas Municipales y Rurales, Financieras, etc. y también circula cuando las instituciones financieras prestan dinero a las personas (clientes) a través del crédito.
- Ahora diles que libremente respondan: **¿Qué cosas creen que hacen las instituciones financieras?** Anota sus comentarios en un papelote.
- Una vez que hayan expuesto sus ideas, subraya y repite aquellas que correspondan a las funciones principales (estas ideas también puedes escribirlas en un papelote):
 - Circular el dinero a través de créditos y depósitos.
 - Invertir los ahorros para generar ganancia.
 - Fomentar el ahorro de los clientes (clientes como las usuarias de JUNTOS).
 - Lograr la estabilidad monetaria (para que el SOL no pierda su valor).

Nota: deja el papelote o en la pizarra las ideas anotadas a un costado de la pizarra.

- Ahora pregúntales lo siguiente y explica cada concepto
 - **¿Qué hace el Estado en el sistema financiero nacional?**
El Estado Peruano crea leyes que vigilan que las instituciones financieras funcionen bien, y sirvan bien a sus clientes. (Pega la lámina del Estado como se muestra)

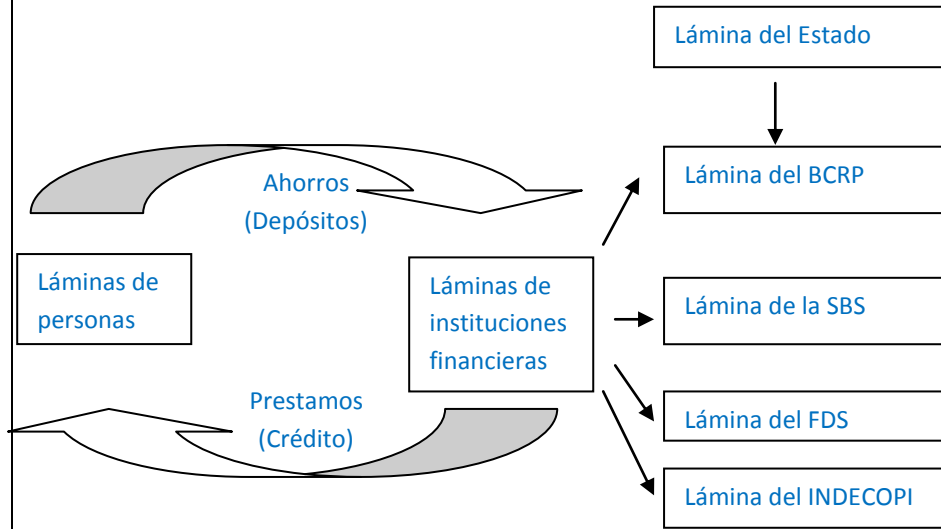


- Ahora pregúntales: **¿Qué instituciones creen que se encargan de proteger a los usuarios de las instituciones financieras?** Ir pegando las siguientes láminas, en caso no se cuente con respuestas

- Superintendencia de Banca, Seguros y AFP - SBS
- Banco Central de Reserva del Perú-BCRP
- Fondo de Seguro de Depósitos – FSD

(Pega las láminas de las otras instituciones como se muestra)

- Pregunta: **¿De qué creen que se encarga cada una?**



La Superintendencia de Banca, Seguros y AFP – SBS	<p><i>Protege los intereses de los clientes y controla que todos los bancos y cajas brinden servicios de calidad, buenos y justos.</i></p> <p><i>Vela porque los clientes no sean estafados, engañados o mal informados.</i></p>
El Fondo de Seguro de Depósitos – FSD	<p><i>Protege el ahorro de los clientes en caso una institución financiera quiebre o cierre.</i></p> <p><i>(En caso se desee indagar, mencionar: “Está integrado por: bancos, financieras, cajas municipales y rurales de ahorro y crédito, la Caja Municipal de Crédito Popular y entidades de desarrollo de la pequeña y microempresa (EDPYMES).”)</i></p>

- **¿De qué se encarga INDECOPI?**

Se encarga de la protección de los clientes, cuidando que se les brinde servicios de calidad y un buen trato digno al momento de hacer uso de algún producto en un banco o caja.

	<ul style="list-style-type: none"> - Refuerza los conceptos revisados con el Material 2: “Para sentirme segura, guardo mi platita en el banco” <p>Nota: siempre pregúntales si tienen clara las ideas presentadas. En caso haya alguna duda aclárala antes de pasar a una nueva actividad.</p> <ul style="list-style-type: none"> - Terminada la actividad anterior indica que van a conocer cuáles son los servicios que estas instituciones ofrecen. Para ello lee la historieta y pega en la pizarra o pared las láminas que corresponden al Material 3: Servicios financieros que puedo usar como cliente” - Luego, pregúntales si ellas han tenido o han escuchado situaciones parecidas, anota estas ideas en el mismo papelote. 		
--	--	--	--

ANTES DE TERMINAR LA CAPACITACIÓN TRABAJAR EL TEMA: ¿CÓMO USAMOS LA TARJETA DE DÉBITO?:

Momentos	Estrategias	Tiempo	Medios y recursos
Intermedio	<p>Tema: ¿Cómo usamos la tarjeta de débito?</p> <ul style="list-style-type: none"> - Coloca las láminas 1 y 2 del Material 5: ¿Cómo usamos la tarjeta de débito de nuestra cuenta de ahorros? en la pizarra. Lee cada una de ellas y luego, pídeles que las observen atentamente y partir de ello que te indiquen cómo pueden usar la cuenta de ahorros. - Con estas ideas, señala lo siguiente: <ul style="list-style-type: none"> o <i>En la lámina 1 podemos ver que utilizamos la cuenta de ahorros para realizar Depósitos, que significa dejar bajo el cuidado de una institución financiera como el banco su dinero.</i> o <i>En la lámina 2 podemos observar que usamos también la cuenta de ahorros para realizar Retiros es decir, sacar de nuestra cuenta de ahorros parte de nuestro dinero. El retiro lo podemos realizar en la ventanilla del banco o de un cajero automático.</i> - Dialoga con ellas sobre la importancia de: <ul style="list-style-type: none"> o Hacer uso de su tarjeta de débito en ventanilla o en el cajero automático. o Si usan la “ventanilla” no duden en pedir ayuda al personal del banco si tiene alguna duda. o Si van a retirar o depositar deben memorizar su clave, la cual no debe ser vista por nadie. o Cuando acaben de usar el cajero automático recuerden retirar su tarjeta de débito. 	50 min.	<p>Papelotes Plumones Cinta maskingtape</p> <p>Material 5: ¿Cómo usamos la tarjeta de débito de nuestra cuenta de ahorros?</p> <p>Maquetas de POS Tarjetas Vouchers Cartillas de capacitación</p>

	<ul style="list-style-type: none"> ○ No acepten ayuda de extraños cuando hagan operaciones en el banco o en el cajero automático. ○ Guarden sus comprobantes que obtiene en ventanilla o en el cajero automático. <p>- Ahora diles lo siguiente: <i>Sin embargo, también podemos usar nuestra tarjeta de débito cuando queremos comprar víveres en algunas tiendas.</i> Coloca la siguiente lámina 3 y pídeles que observen lo que hacen los personajes. Luego, explícales que pueden comprar con su tarjeta de débito en algunas tiendas. El pago de lo que compran se hace con su tarjeta, pasándola por el POS. EL POS es un aparato similar que han visto en la ventanilla del Banco cada vez que van a cobrar la plata de JUNTOS. (utiliza la lámina 3 y 4 como ejemplo)</p> <p>- Ahora coméntales lo siguiente: <i>Si ustedes quieren comprar algo, por ejemplo, azúcar, leche, arroz y otras cosas que normalmente compran los días de Feria, lo pueden hacer en las tiendas que tiene el POS. Las tiendas donde pueden ir a comprar aparecen en su cartilla. De esta manera, no tendrán que ir hasta la ciudad para hacer sus compras porque la tienda donde pueden comprar con su tarjeta está más cerca. Así ahorran tiempo y plata. La tarjeta de débito que todas ustedes tienen sirve para:</i></p> <ul style="list-style-type: none"> ○ Comprar en la tienda (leche, azúcar, arroz, fideos o lo que ustedes quieran comprar) ○ No se tendrá el riesgo de recibir dinero falso, porque usarán su tarjeta de débito para pagar ○ No tendrán que llevar tanta plata con ustedes y así evitarán que se les pierda o les roben ○ Es necesario que tengan saldo en su cuenta, para poder comprar con su tarjeta de débito. <p>- Luego, diles que van a jugar: <u>Compremos en la tienda.</u> Pídeles que se dividan en cuatro grupos. A cada grupo deberás darles una maqueta de POS, tarjetas, vouchers y cartillas de capacitación. La actividad consistirá en hacer una simulación de compra con la tarjeta de débito y un número de clave secreta de ejemplo (no la verdadera). Los grupos deberán organizarse de tal manera que uno de los miembros deberá ser el tendero y las demás serán clientes. Deberá cada cliente comprar por lo menos dos productos y simular la compra con tarjeta, para ello seguirán los pasos de la cartilla Uso del POS.</p> <p>- Los grupos tendrán 20 minutos para jugar. Acompaña a cada grupo para reforzar las acciones.</p>		
Final	<p>- Finalmente, coloca las láminas del Material 6: Cómo funciona el POS con los pasos vistos en la cartilla y refuerza las acciones que deben seguir para comprar con su tarjeta de débito. También has una síntesis de los mensajes clave de los temas del taller.</p>	10 min.	Material 6: Cómo funciona el POS

SESIÓN 2

“¿Qué significa ahorrar en el Banco de la Nación?”

Tiempo: 80 minutos

Momentos	Estrategias	Tiempo	Medios y recursos
Inicio	<ul style="list-style-type: none"> - Antes de iniciar la sesión solicita a las participantes que se sienten en semicírculo. Luego, presenta los objetivos del taller y lo que se espera obtener al finalizar esta actividad. - Ahora pregúntales sobre si recuerdan los temas tratados en la anterior capacitación. - Recuerden o no, haz un recordatorio y/o reforzamiento sobre los temas, e introduce los nuevos. 	10 min.	
Intermedio	<p>Tema 2:</p> <p style="text-align: center;">¿Qué significa ahorrar en el Banco de la Nación?</p> <ul style="list-style-type: none"> - Pega la lámina del Material 4: La mejor forma de ahorrar. Lee la historieta y conversa con las participantes acerca de las posibles formas que tiene el personaje para ahorrar su dinero. Según vayan brindando información anda pegando las láminas 2, 3 y 4 de la misma historieta. - Pregúntales: ¿Cuál será la mejor forma de ahorrar? ¿Por qué? Escucha atentamente sus respuestas y anótalas en el papelógrafo. - Con sus respuestas debes explicarles lo siguiente: <ul style="list-style-type: none"> o <i>Ahorrar significa guardar una parte del dinero que tenemos para atender necesidades y gastos en el futuro.</i> o <i>El ahorro puede provenir del dinero que queda cuando uno resta sus ingresos (lo que gana) de sus gastos.</i> o <i>A veces ahorramos mediante mecanismos informales, por ejemplo: comprar animales pero estos pueden enfermarse y morir; o compramos semillas que pueden malograrse. También podemos guardar la plata en la casa pero puede perderse, la podemos gastar en cosas innecesarias, nos la pueden robar, etc.</i> o <i>Estas formas de ahorro tienen serias limitaciones y no ofrecen mayores ventajas.</i> - Pídeles que libremente te comenten ¿Por qué es importante el ahorro? ¿Cuál es la mejor forma y lugar en donde ahorrar? - Cierra el diálogo con algunos alcances generales: <ul style="list-style-type: none"> o <i>El ahorro es una reserva que permite a las personas tener libertad de decidir en qué gastar.</i> o <i>Con este dinero, aunque sea pequeño, podrán cubrir gastos que se presenten en el futuro como enfermedades, compra de útiles escolares, comprar medicinas si alguno de sus hijos se enferma, entre otros.</i> 	60 min.	<p>Pizarra Tizas Papelotes Plumones Cinta</p> <p>Material 4: La mejor forma de ahorrar</p>

	<ul style="list-style-type: none"> ○ Ayuda a atender otros gastos planificados a futuro pueden ser: negocios, comprar una casa o construirlas, para ampliar la producción agrícola o tener más animales, entre otros. ○ El ahorro que se hace en las instituciones financieras supervisadas por la Superintendencia de Banca, Seguros y AFP es seguro. <p>- Luego explica:</p> <p>Para ahorrar en una institución financiera nosotros debemos tener una cuenta de ahorros como la que tienen ustedes en el Banco de la Nación. Una cuenta de ahorros es un servicio que ofrecen las instituciones financieras. Guardar el dinero en estas instituciones es seguro y podemos sacar o retirar nuestro dinero en cualquier momento mediante retiros en sus agencias, agentes corresponsales y cajeros automáticos</p> <p>No olvides preguntarles si tienen alguna duda respecto al tema.</p>		
--	---	--	--

ANTES DE TERMINAR LA CAPACITACIÓN TRABAJAR EL TEMA: ¿CÓMO USAMOS LA TARJETA DE DÉBITO?:

Momentos	Estrategias	Tiempo	Medios y recursos
Intermedio	<p>Tema:</p> <p>¿Cómo usamos la tarjeta de débito?</p> <ul style="list-style-type: none"> - Coloca las láminas 1 y 2 del Material 5: ¿Cómo usamos la tarjeta de débito de nuestra cuenta de ahorros? en la pizarra. Lee cada una de ellas y luego, pídeles que las observen atentamente y partir de ello que te indiquen cómo pueden usar la cuenta de ahorros. - Con estas ideas, señala lo siguiente: <ul style="list-style-type: none"> ○ En la lámina 1 podemos ver que utilizamos la cuenta de ahorros para realizar Depósitos, que significa dejar bajo el cuidado de una institución financiera como el banco su dinero. ○ En la lámina 2 podemos observar que usamos también la cuenta de ahorros para realizar Retiros es decir, sacar de nuestra cuenta de ahorros parte de nuestro dinero. El retiro lo podemos realizar en la ventanilla del banco o de un cajero automático. - Dialoga con ellas sobre la importancia de: <ul style="list-style-type: none"> ○ Hacer uso de su tarjeta de débito en ventanilla o en el cajero automático. ○ Si usan la “ventanilla” no duden en pedir ayuda al personal del banco si tiene alguna duda. ○ Si van a retirar o depositar deben memorizar su clave, la cual no debe ser vista por nadie. ○ Cuando acaben de usar el cajero automático recuerden retirar su tarjeta de débito. 	50 min.	<p>Papelotes Plumones Cinta maskingtape</p> <p>Material 5: ¿Cómo usamos la tarjeta de débito de nuestra cuenta de ahorros?</p> <p>Maquetas de POS Tarjetas Vouchers Cartillas de capacitación</p>

	<ul style="list-style-type: none"> ○ No acepten ayuda de extraños cuando hagan operaciones en el banco o en el cajero automático. ○ Guarden sus comprobantes que obtiene en ventanilla o en el cajero automático. <p>- Ahora díles lo siguiente: <i>Sin embargo, también podemos usar nuestra tarjeta de débito cuando queremos comprar víveres en algunas tiendas.</i> Coloca la siguiente lámina 3 y pídeles que observen lo que hacen los personajes. Luego, explícales que pueden comprar con su tarjeta de débito en algunas tiendas. El pago de lo que compran se hace con su tarjeta, pasándola por el POS. EL POS es un aparato similar que han visto en la ventanilla del Banco cada vez que van a cobrar la plata de JUNTOS. (utiliza la lámina 3 y 4 como ejemplo)</p> <p>- Ahora coméntales lo siguiente: <i>Si ustedes quieren comprar algo, por ejemplo, azúcar, leche, arroz y otras cosas que normalmente compran los días de Feria, lo pueden hacer en las tiendas que tiene el POS. Las tiendas donde pueden ir a comprar aparecen en su cartilla. De esta manera, no tendrán que ir hasta la ciudad para hacer sus compras porque la tienda donde pueden comprar con su tarjeta está más cerca. Así ahorran tiempo y plata. La tarjeta de débito que todas ustedes tienen sirve para:</i></p> <ul style="list-style-type: none"> ○ Comprar en la tienda (leche, azúcar, arroz, fideos o lo que ustedes quieran comprar) ○ No se tendrá el riesgo de recibir dinero falso, porque usarán su tarjeta de débito para pagar ○ No tendrán que llevar tanta plata con ustedes y así evitarán que se les pierda o les roben ○ Es necesario que tengan saldo en su cuenta, para poder comprar con su tarjeta de débito. <p>- Luego, díles que van a jugar: <u>Compremos en la tienda.</u> Pídeles que se dividan en cuatro grupos. A cada grupo deberás darles una maqueta de POS, tarjetas, vouchers y cartillas de capacitación. La actividad consistirá en hacer una simulación de compra con la tarjeta de débito y un número de clave secreta de ejemplo (no la verdadera). Los grupos deberán organizarse de tal manera que uno de los miembros deberá ser el tendero y las demás serán clientes. Deberá cada cliente comprar por lo menos dos productos y simular la compra con tarjeta, para ello seguirán los pasos de la cartilla Uso del POS.</p> <p>- Los grupos tendrán 20 minutos para jugar. Acompaña a cada grupo para reforzar las acciones.</p>		
Final	<p>- Finalmente, coloca las láminas del Material 6: Cómo funciona el POS con los pasos vistos en la cartilla y refuerza las acciones que deben seguir para comprar con su tarjeta de débito. También has una síntesis de los mensajes clave de los temas del taller.</p>	10 min.	Material 6: Cómo funciona el POS

SESIÓN 3
“El Presupuesto”
Tiempo: 120 minutos

Momentos	Estrategias	Tiempo	Medios y recursos
Inicio	<p>Antes de iniciar la sesión solicita a las participantes que se sienten en semicírculo. Luego, presenta los objetivos del taller y lo que se espera obtener al finalizar esta actividad.</p> <p>Luego plantéales lo siguiente: ¿Alguna de ustedes sabe qué es el control de gastos?</p> <p>Recoge sus respuestas en un papelote.</p>	10 min.	
	<p>Tema :</p> <p style="text-align: center;"><i>Planificando nuestros ahorros</i></p> <p><i>Lee la siguiente historia, con ayuda de las cartillas del Material 7, usa las láminas de este material, según se indiquen:</i></p> <p>Material 7: Rosa y Raúl aprenden a organizar sus gastos:</p> <p><u>(Lámina 1)</u> <i>Rosa ha estado planeando con Raúl, su esposo, reparar el techo de la cocina, pues con las frecuentes lluvias de la época, el agua entra a la casa y daña los sacos de quinua que tienen guardados. Para ello han decidido que deben ahorrar un poco de dinero, para comprar un material para el techo que sea más resistente.</i></p> <p><u>(Lámina 2)</u> <i>Rosa logró guardar algo de dinero, dejando S/. 10.00 en su cuenta de ahorros cada vez que retiraba su subsidio de JUNTOS. Por su cuenta, Raúl guardaba un poco de dinero en una caja, cada vez que se le pagaba su jornal.</i></p> <p><u>(Lámina 3)</u> <i>En algunas ocasiones, los hijos de Rosa y Raúl necesitaban algún dinero extra para el colegio y Raúl les daba parte de la plata que guardaba en su cajita, sin anotar cuánto les había entregado. Otras veces Rosa compraba abarrotes en la tienda de su localidad, usando su tarjeta del Banco de la Nación y rompía los voucher que recibía del tendero.</i></p> <p><u>(Lámina 4)</u> <i>Tiempo después, Rosa decidió conversar con Raúl y ver cuánto</i></p>	60 min.	<p>Plumones Papelotes Cinta</p> <p>Material 7: Rosa y Raúl aprenden a organizar sus gastos</p> <p>Material 8: Los gastos e ingresos de Rosa y Raúl</p> <p>Material 9: Mi Presupuesto Familiar</p>

habían ahorrado, pero se dieron con la sorpresa que tenían muy poco dinero guardado. Ahora Rosa y Raúl nos piden que los ayudemos a pensar en qué deben hacer para poder ahorrar mejor...

Terminado el relato, pregúntales qué acciones creen que debieron realizar Rosa y Raúl para lograr su meta. Anota estas ideas en un papelote o en la pizarra. Con estas ideas coméntales que:

Para alcanzar un objetivo como cambiar el techo de la casa, mejorar la vivienda, etc, planificar nuestros ahorros es importante. Para organizar nuestros ahorros resulta muy útil hacer un presupuesto.

Pregunta: ¿Qué entienden por presupuesto?

Luego explica:

El presupuesto es un plan para organizar los gastos mensuales de acuerdo a los ingresos que tenemos. Es importante porque ayuda a manejar mejor su dinero. Así sabremos cuánto ganamos, cuánto gastamos y cuánto estamos ahorrando.

Ahora proponles que deben ayudar a Rosa y a Raúl a organizar su presupuesto a partir del mes de junio del 2014, para ello deben mostrar la lámina del **Material 8: Los gastos e ingresos de Rosa y Raúl:**

Con esta información pídeles que te ayuden a completar el cuadro en blanco de **Material 8: Los gastos e ingresos de Rosa y Raúl**

Mes: Junio del 2014	Actividades	Cantidad
<i>Ingresos</i>	<i>Venta de cuyes</i>	<i>30.00</i>
	...	
	<i>Ingresos totales</i>	
<i>Gastos</i>	<i>Pago de deuda a Don Pastor</i>	<i>20.00</i>
	...	
	<i>Gastos totales</i>	
<i>Dinero que queda</i>	Ingresos totales:	-
	Gastos totales:	-----
	Dinero que queda:	

No olvides preguntarles si tienen alguna duda respecto al tema.

- Ahora solicita que las participantes se reúnan en grupos de cuatro personas y hagan cada una su propio presupuesto del próximo mes.
- Para ello, reparte los formatos de **Material 9: Mi Presupuesto Familiar**, en donde cada una debe ir llenando su presupuesto del próximo mes. Supervisa la labor de cada una paseando de grupo en grupo.
- Luego de 20 minutos solicita que una de las usuarias lea cómo organizó su presupuesto del próximo mes. Conforme vaya leyendo, completa el cuadro en blanco de **Material 9: Mi Presupuesto Familiar**:

<i>Mes:</i>	<i>Actividades</i>	<i>Cantidad</i>
<i>Ingresos</i>		
	<i>Ingresos totales</i>	
<i>Gastos</i>		
	<i>Gastos totales</i>	
<i>Dinero que queda</i>	<i>Ingresos totales:</i> - <i>Gastos totales:</i> ----- <i>Dinero que queda:</i>	

Final

- Culmina esta parte del taller preguntándoles lo siguiente: ¿Qué ideas importantes pueden rescatar de lo trabajado?
- Indícales que el formato de las hojas repartidas lo pueden copiar en un cuaderno y así organizar sus presupuestos mensuales.

10 min.

ANTES DE TERMINAR LA CAPACITACIÓN TRABAJAR EL TEMA: ¿CÓMO USAMOS LA TARJETA DE DÉBITO?:

Momentos	Estrategias	Tiempo	Medios y recursos
Intermedio	<p>Tema: ¿Cómo usamos la tarjeta de débito?</p> <ul style="list-style-type: none"> - Coloca las láminas 1 y 2 del Material 5: ¿Cómo usamos la tarjeta de débito de nuestra cuenta de ahorros? en la pizarra. Lee cada una de ellas y luego, pídeles que las observen atentamente y partir de ello que te indiquen cómo pueden usar la cuenta de ahorros. - Con estas ideas, señala lo siguiente: <ul style="list-style-type: none"> ○ En la lámina 1 podemos ver que utilizamos la cuenta de ahorros para realizar Depósitos, que significa dejar bajo el cuidado de una institución financiera como el banco su dinero. ○ En la lámina 2 podemos observar que usamos también la cuenta de ahorros para realizar Retiros es decir, sacar de nuestra cuenta de ahorros parte de nuestro dinero. El retiro lo podemos realizar en la ventanilla del banco o de un cajero automático. - Dialoga con ellas sobre la importancia de: <ul style="list-style-type: none"> ○ Hacer uso de su tarjeta de débito en ventanilla o en el cajero automático. ○ Si usan la “ventanilla” no duden en pedir ayuda al personal del banco si tiene alguna duda. ○ Si van a retirar o depositar deben memorizar su clave, la cual no debe ser vista por nadie. ○ Cuando acaben de usar el cajero automático recuerden retirar su tarjeta de débito. ○ No acepten ayuda de extraños cuando hagan operaciones en el banco o en el cajero automático. ○ Guarden sus comprobantes que obtiene en ventanilla o en el cajero automático. - Ahora diles lo siguiente: <u>Sin embargo, también podemos usar nuestra tarjeta de débito cuando queremos comprar víveres en algunas tiendas.</u> Coloca la siguiente lámina 3 y pídeles que observen lo que hacen los personajes. Luego, explícales que pueden comprar con su tarjeta de débito en algunas tiendas. El pago de lo que compran se hace con su tarjeta, pasándola por el POS. EL POS es un aparato similar que han visto en la ventanilla del Banco cada vez que van a cobrar la plata de JUNTOS. (utiliza la lámina 3 y 4 como ejemplo) - Ahora coméntales lo siguiente: <i>Si ustedes quieren comprar algo, por ejemplo, azúcar, leche, arroz y otras cosas que</i> 	30 min.	<p>Papelotes Plumones Cinta maskingtape</p> <p>Material 5: ¿Cómo usamos la tarjeta de débito de nuestra cuenta de ahorros?</p> <p>Maquetas de POS Tarjetas Vouchers Cartillas de capacitación</p>

	<p><i>normalmente compran los días de Feria, lo pueden hacer en las tiendas que tiene el POS. Las tiendas donde pueden ir a comprar aparecen en su cartilla. De esta manera, no tendrán que ir hasta la ciudad para hacer sus compras porque la tienda donde pueden comprar con su tarjeta está más cerca. Así ahorran tiempo y plata. La tarjeta de débito que todas ustedes tienen sirve para:</i></p> <ul style="list-style-type: none"> ○ Comprar en la tienda (leche, azúcar, arroz, fideos o lo que ustedes quieran comprar) ○ No se tendrá el riesgo de recibir dinero falso, porque usarán su tarjeta de débito para pagar ○ No tendrán que llevar tanta plata con ustedes y así evitarán que se les pierda o les roben ○ Es necesario que tengan saldo en su cuenta, para poder comprar con su tarjeta de débito. <p>- Luego, díles que van a jugar: Compremos en la tienda. Pídeles que se dividan en cuatro grupos. A cada grupo deberás darles una maqueta de POS, tarjetas, vouchers y cartillas de capacitación. La actividad consistirá en hacer una simulación de compra con la tarjeta de débito y un número de clave secreta de ejemplo (no la verdadera). Los grupos deberán organizarse de tal manera que uno de los miembros deberá ser el tendero y los demás serán clientes. Deberá cada cliente comprar por lo menos dos productos y simular la compra con tarjeta, para ello seguirán los pasos de la cartilla Uso del POS.</p> <p>- Los grupos tendrán 20 minutos para jugar. Acompaña a cada grupo para reforzar las acciones.</p>		
Final	<p>- Finalmente, coloca las láminas del Material 6: Cómo funciona el POS con los pasos vistos en la cartilla y refuerza las acciones que deben seguir para comprar con su tarjeta de débito. También has una síntesis de los mensajes clave de los temas del taller.</p>	10 min.	Material 6: Cómo funciona el POS