

# Una mujer que ahorra es una vida que cambia vidas

Serie de módulos para el desarrollo de capacidades financieras “Isidora, la ahorradora”





# Una mujer que ahorra es una vida que cambia vidas

Serie de módulos para el desarrollo de capacidades financieras “Isidora, la ahorradora”



MÓDULO 1: YA NOS PASÓ OTRA VEZ, ¿Y AHORA QUÉ HACEMOS?



El diseño y elaboración del presente módulo ha sido posible gracias al apoyo del Citi Foundation (Contrato Financiamiento n° 15381) y del Instituto de Estudios Peruanos-IEP, en el marco de las actividades del Proyecto Capital para la implementación del Proyecto *Innovation for Scalling Financial Education*.

El material producido ha sido diseñado para el desarrollo de capacidades financieras de las beneficiarias del Programa JUNTOS en los distritos de Julcán, Cachicadán y Santiago de Chuco en la región La Libertad - Perú. En el diseño del presente material han aportado con recomendaciones: Microfinance Opportunities - MFO, Diana Mejía (Consultora del Banco de Desarrollo de América Latina - CAF) y el Banco de la Nación (Perú).

© Citi Foundation 2011  
Citigroup Inc.  
399 Park Avenue  
New York, NY 10022  
<http://www.citigroup.com/citi/citizen/foundation/>

Instituto de Estudios Peruanos-IEP  
Horacio Urteaga 684-Lima 11  
Teléfono (51-4) 332-6194 / 424 4856  
[www.iep.org.pe](http://www.iep.org.pe)  
[www.proyectocapital.org](http://www.proyectocapital.org)

*Este documento pertenece al No. 20 de la serie Miscelánea del IEP (ISSN 1817-3187)*

**Autores:**  
Jaime Ramos Duffaut  
Rita Carrillo Robles

Hecho el Depósito Legal en la Biblioteca Nacional del Perú No. 2012 - 01835  
Proyecto Editorial No. 11501131200128  
Impreso en Perú  
Primera edición, 2012

**Diseño y Diagramación:**  
Jose Antonio Avalos Almeyda  
[www.joseantonioavalos.com](http://www.joseantonioavalos.com)

**Impresión:**  
M&M Gráfico  
Tiraje: 180 ejemplares

Reservado todos los derechos de autor, bajo el protocolo 2 de la Convención Universal de Derechos de Autor. Sin embargo, se concede permiso para reproducir este material total o parcialmente para propósitos educativos, científicos o en desarrollo, con mención de la fuente

## Índice

Presentación

Bibliografía

Orientaciones para él/ la líder o gestor

Módulo 1: Ya nos pasó otra vez, ¿Y ahora qué hacemos?

Actividades finales

Pág

4

5

5

7

48



## PRESENTACIÓN

Este módulo forma parte de una propuesta de cinco módulos que tienen por objetivo contribuir a desarrollar capacidades financieras en las beneficiarias del Programa JUNTOS. Su particular diseño busca que el material pueda ser utilizado por aquellas líderes que tienen a su cargo un número de madre titulares.

La propuesta ha sido abordada de tal manera que, tanto los temas propuestos en el módulo, como la facilitación del proceso enseñanza-aprendizaje, sea posible de ser realizado por la líder u otra persona que tenga a su cargo un grupo de beneficiarias del Programa. Para que esta tarea pueda ser realizada, se ha utilizado un formato ameno, simple y muy gráfico en donde los personajes y los temas propuestos confluyen en una historia que tiene que ser contada.

Teniendo presente la dinámica que sostienen las líderes en sus reuniones con las beneficiarias a su cargo, el material se diseñó en forma de rotafolio para permitir, por un lado, un fácil uso por parte de la líder para facilitar el proceso enseñanza-aprendizaje, y por el otro, para facilitar la visualización de las ilustraciones por parte de las madres titulares.

Para que “contar la historia” sea un proceso exitoso, la líder o persona a cargo del grupo de madres titulares debe seguir dos tareas fundamentales: (1) contar la historia siguiendo el orden establecido en los diálogos y las instrucciones para las actividades propuestas, y (2) asegurarse que las madres titulares puedan hacer contacto visual con el material. Para ello, la líder deberá desplazarse con el rotafolio en el espacio designado para la capacitación para que todos los miembros del grupo puedan, no solo ver las ilustraciones, sino también escuchar la historia.

El módulo ha sido diseñado para que la historia sea contada en las reuniones que sostienen habitualmente las líderes con las madres titulares a lo largo de un mes. Sin embargo, el uso del módulo puede hacerse cuántas veces ellas lo soliciten bajo la participación de la líder a su cargo. Mientras más veces se cuente la historia, en mejores condiciones estarán las beneficiarias de desarrollar capacidades financieras. Por ello, recomendamos que el presente módulo sea trabajado una vez a la semana durante un mes. Una vez culminado el trabajo del primer módulo, la madre líder debe proceder a trabajar el módulo 2 durante el segundo mes hasta completar el módulo 5 de “Isidora la Ahorradora”

Esperemos que las historias abordadas en los módulos sean de agrado de las madres titulares y todos aquellos interesados en aprovechar las ventajas del “ahorro” y los servicios del sistema financiero formal.

Con mucho cariño y aprecio;

Isidora, la ahorradora



## Bibliografía

BANSEFI. (2007). *Educación financiera: su dinero y su futuro*. Recuperado el 2011, de [www.bansefi.gob.mx/edufinanciera/documents/materiales/fichatecnica.pdf](http://www.bansefi.gob.mx/edufinanciera/documents/materiales/fichatecnica.pdf)

COSUDE. (2004). *Movilización del ahorro. Temas clave y buenas prácticas en la promoción del ahorro*. Recuperado el 2011, de [www.ruralfinance.org/servlet/BinaryDownloadsServlet/68183\\_Reporte.pdf?filename=1254066266432\\_DDC\\_es.pdf&refID=68183](http://www.ruralfinance.org/servlet/BinaryDownloadsServlet/68183_Reporte.pdf?filename=1254066266432_DDC_es.pdf&refID=68183)

Microfinance Opportunities, Freedom for Hunger, Citigroup Foundation, Banca de las Oportunidades, Proyecto Capital, Fasecolda - Fundaseg. (2005). *Programa de Educación Financiera "Siembra Bienestar Seguro"*- Guía de Capacitador.

Ministerio de Agricultura - Agro Rural. (2011). *Microseguro de Vida. Manual del facilitador*. Lima.

Ministerio de Agricultura - Agro Rural. (2009). *Módulo Intercultural de Educación financiera*. Lima: Subdirección de Servicios Financieros - DSR.

Superintendencia de Banca, Seguros y AFP. (2008). *Campaña de cultura financiera*. Lima.

## Orientaciones para el/la líder o gestor (a)

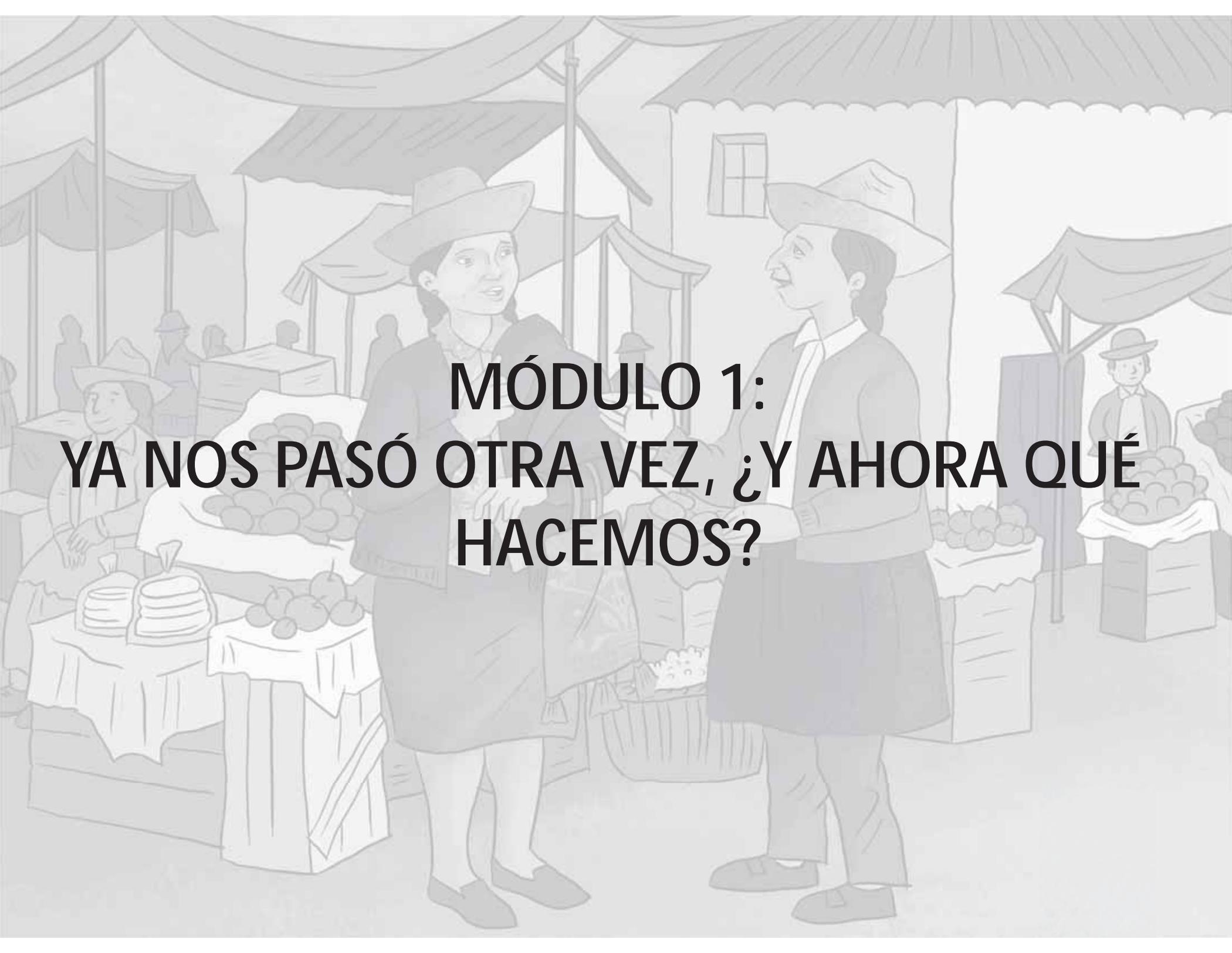
Estimado (a) líder o gestor (a) del Programa JUNTOS

Este módulo ha sido especialmente elaborado para ti como una herramienta útil para el desarrollo de tus sesiones de capacitación. Por esta razón, te invitamos a tomar en consideración las siguientes recomendaciones:

- Antes de iniciar tus sesiones es necesario que revises y leas cada módulo
- Como verás, cada material cuenta con situaciones ilustradas que están duplicadas. Las páginas a todo color tienen la finalidad de ser presentadas a todas y cada una de las madres participantes. Es recomendable que le pidas a las participantes que se ubiquen en semicírculo de tal forma que puedas caminar por toda el aula o el ambiente donde trabajarás con ellas, y así mostrarles las ilustraciones.
- Las páginas en blanco y negro tienen la finalidad de ayudarte a presentar cada una de las situaciones ilustradas. Estas se encuentran enumeradas para que sigas la secuencia de lectura.
- Lee cada diálogo de manera pausada y con énfasis para llamar su atención e interés. Recuerda que no todas las madres participantes pueden escuchar y observar con rapidez.
- En algunas de estas ilustraciones encontrarás actividades como preguntas de reflexión o momentos de diálogo. Plántales al grupo estas actividades dándoles unos 10 o 15 minutos para que participen. Escucha atentamente sus ideas y promueve la participación de todas las asistentes.
- Cada módulo está diseñado para que lo trabajes durante un mes. Utilízalo con frecuencia las veces que crean necesarias para que las participantes puedan aprender los contenidos propuestos.

Te deseamos muchos éxitos;  
Los autores





**MÓDULO 1:  
YA NOS PASÓ OTRA VEZ, ¿Y AHORA QUÉ  
HACEMOS?**

**MÓDULO 1: YA NOS PASÓ OTRA VEZ, ¿Y AHORA QUÉ HACEMOS?**

① BIENVENIDOS AL MÓDULO 1. EN ESTA SESIÓN VAMOS A CONOCER A ISIDORA, LA AHORRADORA, Y A SU FAMILIA. ELLA ES UNA MADRE COMO NOSOTRAS Y NOS VA A CONTAR ALGUNAS HISTORIAS SOBRE CIERTOS RIESGOS A LOS QUE ESTAMOS EXPUESTAS.

② Hola, mi nombre es Isidora, la ahorradora. Paulino es mi esposo y mi hijo mayor Rubén tiene 9 años. Mi hijita Carmen tiene 6 años y mi último hijo José tiene 3 años.

③ Acompáñame a través de estas historias a conocer sobre el ahorro informal y el ahorro formal.

④ **¿QUÉ VAMOS A APRENDER EN ÉSTE MÓDULO?**  
Vamos a conocer los riesgos a los que estamos sujetas y los riesgos del ahorro informal.

PARA USO DE LA CAPACITADORA



**MÓDULO 1: YA NOS PASÓ OTRA VEZ, ¿Y AHORA QUÉ HACEMOS?**

Hola, mi nombre es Isidora, la ahorradora. Paulino es mi esposo y mi hijo mayor Rubén tiene 9 años. Mi hijita Carmen tiene 6 años y mi último hijo, José, tiene 3 años.

Acompáñame a través de estas historias a conocer sobre el ahorro informal y el ahorro formal.

**¿QUÉ VAMOS A APRENDER EN ÉSTE MÓDULO?**

Vamos a conocer los riesgos a los que estamos sujetas y los riesgos del ahorro informal.



① UN DÍA SE ENCONTRÓ ISIDORA CON FRANCISCA EN EL MERCADO Y SE PUSIERON A CONVERSAR.

② Hola Francisca ¿cómo estás?  
¿cómo están tus guaguas?  
Hace tiempo que no los veo.

④ Francisca, hazle caso a Juana, ahorra en el Banco para que no pierdas tu plata o la gastes. Recuerda lo que me pasó hace dos años por ahorrar informalmente...

③ Hola Isidora, ahí estamos pues, días bien y días mal... Ayer Mateo se ganó unas ventitas de la chacra y esa platita queremos guardarla para las medicinas de Pablo, pero ¡no sé cómo hacer para evitar gastarla! Juana me dijo que averigüe en el Banco, pero no estoy segura...



Hola Francisca ¿cómo estás?  
¿cómo están tus guaguas?  
Hace tiempo que no los veo.

Francisca , hazle caso a Juana, ahorra en el Banco para que no pierdas tu plata o la gastes. Recuerda lo que me pasó hace dos años por ahorrar informalmente...

Hola Isidora, ahí estamos pues, días bien y días mal... Ayer Mateo se ganó unas ventitas de la chacra y esa platita queremos guardarla para las medicinas de Pablo, pero ¡no sé cómo hacer para evitar gastarla! Juana me dijo que averigüe en el Banco pero no estoy segura...

① HACE DOS AÑOS, EN LA CASA DE ISIDORA, SE ENCONTRABAN ELLA Y SU ESPOSO PAULINO

② Isidora, en la feria he ganado buena platita que puede servir para los útiles del colegio de Rubén y Carmen. La voy a guardar en la caja del cuarto...

③ ¡Qué bueno, Paulino!

④ PREGÚNTALE A TRES SEÑORAS: ¿CÓMO GUARDAN SU PLATA? ESCUCHA SUS RESPUESTAS.

Isidora, en la feria he ganado buena platita que puede servir para los útiles del colegio de Rubén y Carmen. La voy a guardar en la caja del cuarto...

¡Qué bueno, Paulino!



① EN LA CASA DE ISIDORA SE ENCONTRABA PAULINO GUARDANDO LA PLATA QUE HABÍA GANADO EN LA FERIA EN UNA CAJA DEBAJO DE LA CAMA.

② ¡Paulino, cierra la caja bien!





¡Paulino, cierra la caja bien!

① EN LA NOCHE, TODA LA FAMILIA DE ISIDORA SE ENCONTRABA DURMIENDO, PERO HABÍAN DEJADO UNA VELA PRENDIDA ANTES DE ACOSTARSE



② MUESTRA LA ILUSTRACIÓN. AHORA PREGÚNTALE A TRES SEÑORAS: ¿QUÉ CREEN QUE VA A OCURRIR CON ISIDORA Y SU FAMILIA? ESCUCHA SUS RESPUESTAS.

③ AHORA PREGÚNTALE A OTRAS TRES SEÑORAS: ¿QUÉ CREEN QUE SUCEDERÁ CON EL DINERO QUE GUARDÓ PAULINO EN LA CAJA? ESCUCHA SUS RESPUESTAS.



① EL FUEGO SE DESATÓ Y COMENZÓ A PRENDERSE TODO LO QUE HABÍA EN LA CASA DE ISIDORA



② ENSEÑALE A TODAS LAS SEÑORAS LA ILUSTRACIÓN SOBRE LO QUE LE ESTÁ PASANDO A LA FAMILIA DE ISIDORA.



① UNA VEZ QUE PAULINO E ISIDORA PUSIERON A SU FAMILIA A SALVO, CONVERSARON SOBRE LO SUCEDIDO

② Cof, cof... Felizmente no se quemó la casa y todos estamos bien...

③ ¡Gracias a Dios, Paulino!

④ Sí... pero perdimos la plata, la candela quemó todita la caja.

⑤ *PREGÚNTALE A TRES SEÑORAS: ¿CÓMO HUBIERAN EVITADO USTEDES QUE SE QUEMARA LA PLATA DE ISIDORA? ESCUCHA SUS RESPUESTAS.*



Cof, cof... Felizmente no se quemó la casa y todos estamos bien...

¡Gracias a Dios, Paulino!

Sí... pero perdimos la plata, la candela quemó todita la caja.

① LUEGO DE QUE ISIDORA LE CONTÓ A FRANCISCA LO QUE LE PASÓ POR GUARDAR SU PLATA DE MANERA INFORMAL, AHORA LE VA A CONTAR OTRA HISTORIA ACERCA DEL RIESGO QUE TIENE ESTE TIPO DE AHORRO.

② ¿Y te acuerdas de lo que le pasó a Nélica?



¿Y te acuerdas de lo que le pasó a Nélica?



① HACE UN TIEMPO ATRÁS, NÉLIDA HABÍA CONSEGUIDO UNA PLATITA. VEAMOS QUÉ SE IMAGINÓ HACER CON ELLA.



② Ahora sí, con la plata que me gané antes de ayer en la venta de los cuyes voy a comprar un carnerito.

③ MUESTRA LA ILUSTRACIÓN. AHORA PREGÚNTALE A TRES SEÑORAS: ¿CREEN QUE ESTUVO BIEN QUE NÉLIDA COMPRE EL CARNERITO? ¿POR QUÉ?



Ahora sí, con la plata que me gané antes de ayer en la venta de los cuyes voy a comprar un carnerito.

① POCO DESPUÉS DE QUE NÉLIDA COMPRÓ SU CARNERITO, SE ENFERMÓ SU HIJO.

② Ay, mamita. ¿Y ahora qué vamos hacer?  
¡¡¡Cesitar está muy mal!!!

③ Mi hijita, la yerbita no le hace efecto...  
¡¡¡No te queda otra cosa que vender el carnerito para que lleves a la guagua al médico!!!

④ PREGUNTALE A TRES SEÑORAS: ¿QUÉ CREEN QUE HARÁ NÉLIDA CON EL CARNERITO?



Ay, mamita. ¿Y ahora qué vamos hacer?  
¡¡¡Cesitar está muy mal!!!

Mi hijita, la yerbita no le hace efecto...  
¡¡¡No te queda otra cosa que vender el carnerito para que lleves a la guagua al médico!!!

① ENTONCES NÉLIDA TUVO QUE IR A LA CASA DE DON PASTOR PARA VENDER SU CARNERO Y COMPRAR LAS MEDICINAS.

② Don Pastor, le vendo este carnerito... me costó 40 solcitos, necesito esa plata para mi hijito que está enfermito...

④ Ya don Pastor, está bien, todo sea por mi hijito que está malito.

③ ¿40 soles?... ¡¡¡muy caro!!! Si quieres te pago 20 soles por ese animal.

⑤ *PREGÚNTALE A TRES SEÑORAS: ¿NÉLIDA GANÓ O PERDIÓ PLATA VENDIENDO SU CARNERO? ESCUCHA SUS RESPUESTAS.*

⑥ *AHORA PREGÚNTALE A OTRAS TRES SEÑORAS: ¿CÓMO HUBIERAN EVITADO PERDER DINERO COMO NÉLIDA?*

Don Pastor, le vendo este carnerito... me costó 40 solcitos, necesito esa plata para mi hijito que está enfermito...

Ya don Pastor, está bien, todo sea por mi hijito que está malito.

¿40 soles?... ¡¡¡muy caro!!! si quieres te pago 20 soles por ese animal.

① LUEGO DE QUE ISIDORA LE CONTÓ A FRANCISCA LO QUE LE PASÓ POR COMPRAR UN CARNERO COMO UNA FORMA DE AHORRO INFORMAL, AHORA LE VA A CONTAR OTRA HISTORIA SOBRE EL RIESGO QUE TIENE ESTE TIPO DE AHORRO.



② Francisca, ¿y te acuerdas lo que le pasó al marido de Justina?

Franscica, ¿y te acuerdas lo que le pasó al marido de Justina?



① PEDRO, EL MARIDO DE JUSTINA, TENÍA UNA PLATITA EXTRA Y QUISO COMPRAR ABONO Y SEMILLAS PARA GUARDARLAS Y DESPUÉS VENDERLAS. VAMOS A VER QUÉ PASÓ EN LA TIENDA.

② Señor, ¿me dice cuánto vale el saco de abono?

③ Está en oferta, señor, a 20 soles...  
¡¡¡Ah!!! Por cierto, tengo en oferta semillas para su chacra. Aproveche antes de que se acaben.

④ Mmmm... Ya, está bien. Deme el abono y las semillas.

⑤ PREGÚNTALE A TRES SEÑORAS: ¿ALGUNA VEZ HAN COMPRADO ABONO Y SEMILLAS PARA DESPUÉS VENDERLAS? ESCUCHA SUS RESPUESTAS.





Está en oferta, señor, a 20 soles...  
¡¡¡Ah!!! Por cierto, tengo en oferta  
semillas para su chacra.  
Aproveche antes de que se  
acaben.

Señor, ¿me dice cuánto  
vale el saco de abono?

Mmmm... Ya, está bien.  
Deme el abono y  
las semillas.

① LUEGO DE UN PAR DE MESES, JUSTINA Y SU ESPOSO DESCUBREN QUE LAS SEMILLAS SE HABÍAN SECADO Y EL ABONO SE HABÍA MALGRADO.

② ¡Justina, todas las semillas están secas y el abono se ha malogrado! ¿Qué vamos a hacer? ¡Nos gastamos toda la plata en esto!

③ ¡¡¡Ay, Pedro!!! No nos queda otra que pedir al señor de la tienda que nos fíe semillas y abono.

④ Sí, pues. Pero vamos a terminar endeudados...

⑤ *PREGÚNTALE A TRES SEÑORAS: ¿JUSTINA Y PEDRO GANARON O PERDIERON DINERO? ¿POR QUÉ? ESCUCHA SUS RESPUESTAS.*

⑥ *PREGÚNTALE A OTRAS TRES SEÑORAS: ¿CREEN QUE ES RIESGOSO COMPRAR SEMILLAS Y ABONO PARA DESPUÉS VENDERLO? ¿POR QUÉ? ESCUCHA SUS RESPUESTAS.*



¡Justina, todas las semillas están secas y el abono malogrado! ¿Qué vamos a hacer? ¡Nos gastamos toda la plata en esto!

¡¡¡Ay, Pedro!!! No nos queda otra que pedir al señor de la tienda que nos fíe semillas y abono.

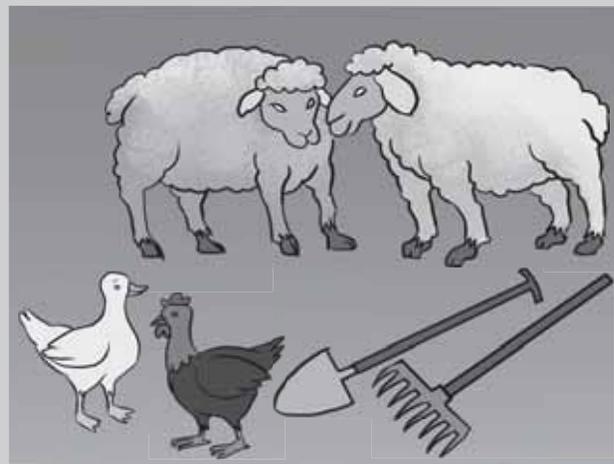
Sí, pues. Pero vamos a terminar endeudados...

① LA HISTORIA DE JUSTINA Y DE PEDRO NOS DEMUESTRA UNA VEZ MÁS LOS RIESGOS QUE TIENE EL AHORRO INFORMAL.

② Todas las historias que les he contado nos hablan de los riesgos del ahorro informal. Yo les voy a contar en qué consiste este tipo de ahorro.

③ El ahorro informal significa...

④ ... guardar nuestra plata en productos o animales para venderlos después.



⑤ ... guardar nuestra plata en la casa.

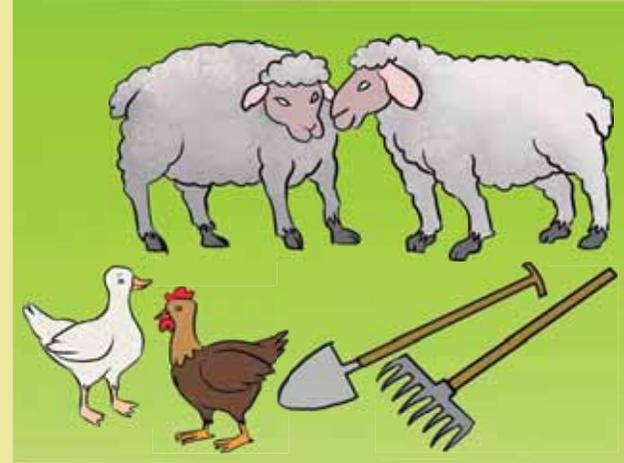


*PARA USO DE LA CAPACITADORA*

Todas las historias que les he contado nos hablan de los riesgos del ahorro informal. Yo les voy a contar en qué consiste este tipo de ahorro.

## El ahorro informal significa...

... guardar nuestra plata en productos o animales para venderlos después.



... guardar nuestra plata en la casa.



① Entonces, no es seguro guardar nuestro dinero de manera informal...



② ¡Claro que no! ¡Existen riesgos!  
Yo te voy a contar cuáles son...



Entonces, no es seguro guardar nuestro dinero de manera informal...

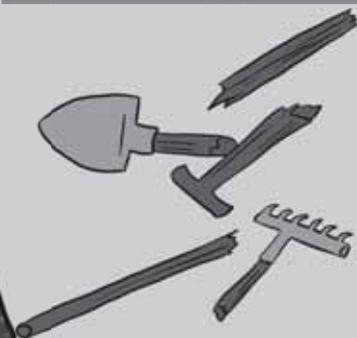


¡Claro que no! ¡Existen riesgos!  
Yo te voy a contar cuáles son...



① Los principales riesgos del ahorro informal son:

② Que los animales que compramos se enfermen y se mueran o que los productos que compramos y almacenamos se malogren.



③ Que gastemos la plata que guardamos en cosas que no necesitamos.



④ Que se pierda nuestra plata o que nos la roben.

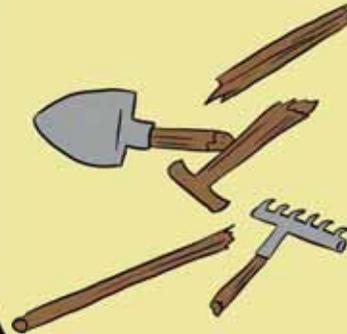


⑤ PREGÚNTALE A TRES SEÑORAS: ¿TE HA OCURRIDO ALGO PARECIDO? ESCUCHA SUS RESPUESTAS.

Los principales riesgos del ahorro informal son:



Que los animales que compramos se enfermen y se mueran o que los productos que compramos y almacenamos se malogren.

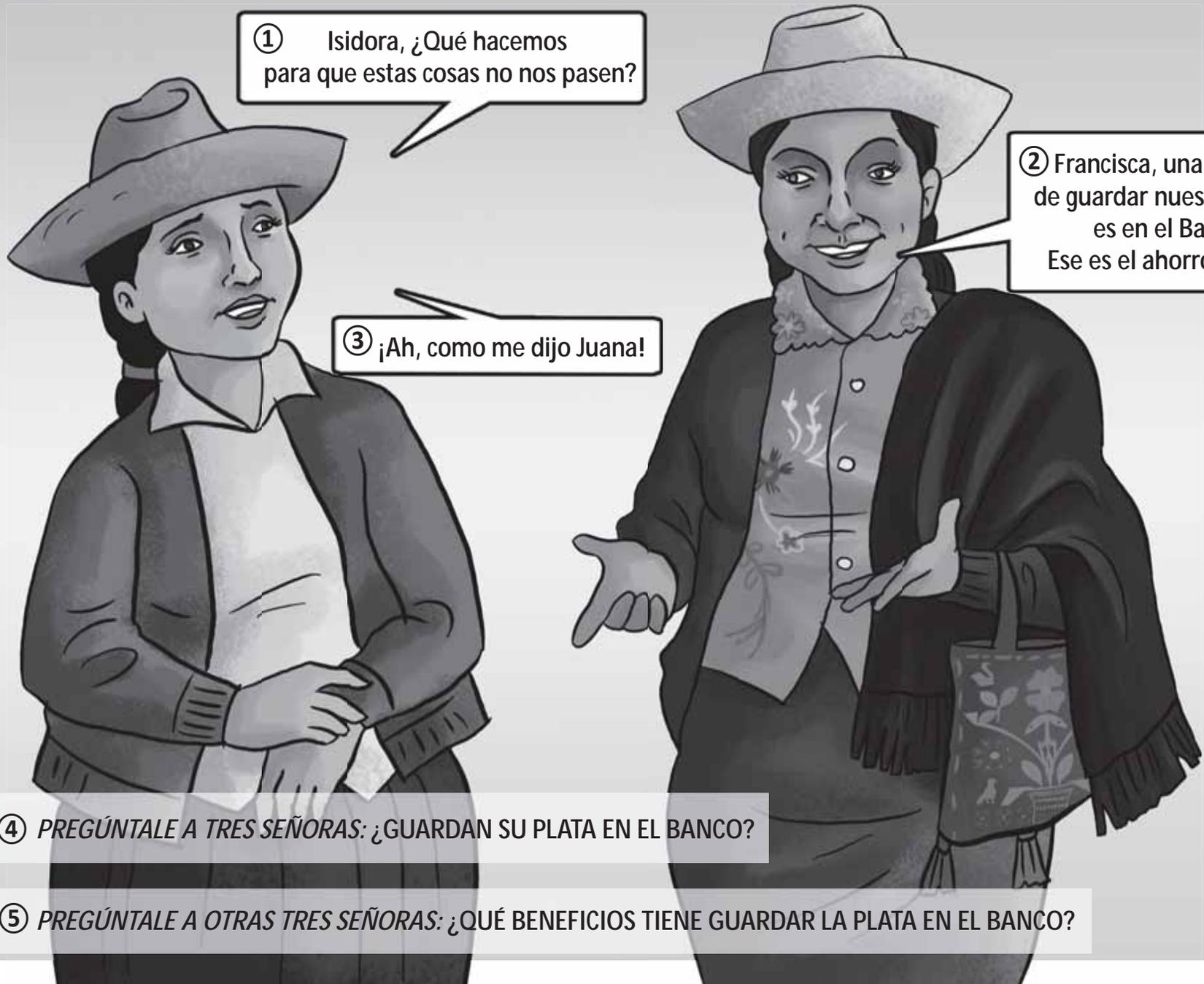


Que gastemos la plata que guardamos en cosas que no necesitamos.



Que se pierda nuestra plata o que se la roben.





① Isidora, ¿Qué hacemos para que estas cosas no nos pasen?

③ ¡Ah, como me dijo Juana!

② Francisca, una manera de guardar nuestro dinero es en el Banco. Ese es el ahorro formal.

④ PREGÚNTALE A TRES SEÑORAS: ¿GUARDAN SU PLATA EN EL BANCO?

⑤ PREGÚNTALE A OTRAS TRES SEÑORAS: ¿QUÉ BENEFICIOS TIENE GUARDAR LA PLATA EN EL BANCO?



Isidora ¿Qué hacemos para que estas cosas no nos pasen?

¡Ah, como me dijo Juana!

Francisca, una manera de guardar nuestro dinero es en el Banco. Ese es el ahorro formal.

① AHORA ISIDORA NOS VA CONTAR SOBRE LOS BENEFICIOS DEL AHORRO FORMAL; OSEA, AHORRAR EN EL BANCO



② Los beneficios de ahorrar en el Banco son:



Es seguro



Hay menos tentación de gastarlo todo



Puedes utilizar el dinero guardado para emergencias

*PARA USO DE LA CAPACITADORA*



**Los beneficios de ahorrar en el Banco son:**

- Es seguro**
- Hay menos tentación de gastarlo todo**
- Puedes utilizar el dinero guardado para emergencias**



①

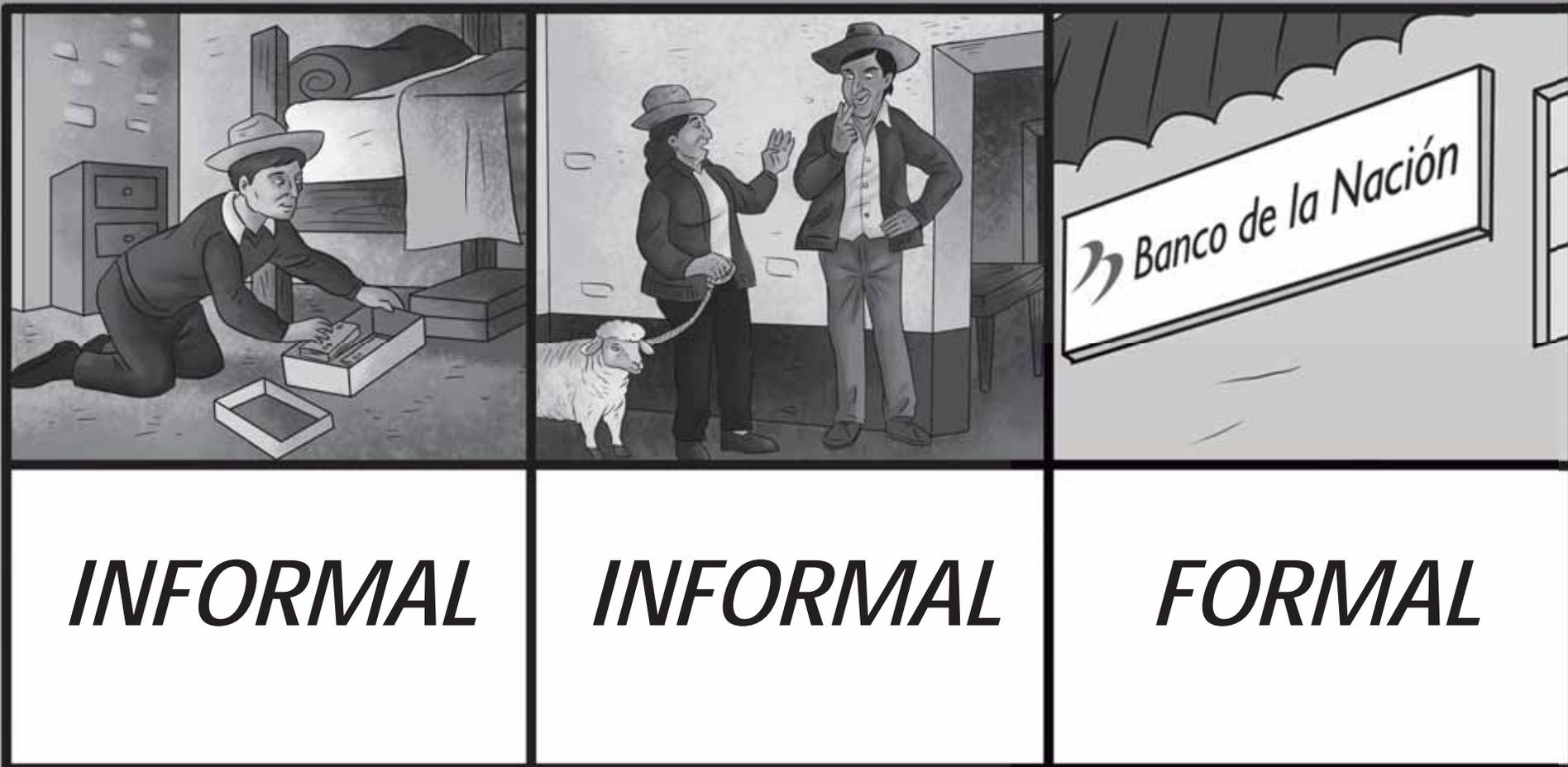
Ahora que has compartido con nosotras tus historias, te invitamos a desarrollar las siguientes actividades:

*PARA USO DE LA CAPACITADORA*



**Ahora que has compartido con nosotras tus historias, te invitamos a desarrollar las siguientes actividades:**

① HOJA DE ACTIVIDADES FINALES



② Indica cuáles de estas escenas corresponden al ahorro informal y cuáles al ahorro formal

## HOJA DE ACTIVIDADES FINALES



**Indica cuáles de estas escenas corresponden al ahorro informal y cuáles al ahorro formal**





