

# 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	 <b>LECCIÓN: 1</b> Haciendo un Calendario de Temporada	En esta lección aprenderemos a crear un calendario de temporada y realizar uno propio.	<b>Ejercicio práctico 1. (Una sesión)</b> este ejercicio ayuda a las personas a identificar como cambian sus necesidades e ingresos durante el año.
	 <b>LECCIÓN: 2</b> Estableciendo metas	En esta lección aprenderemos las características de metas financieras alcanzables y describir la diferencia entre metas financieras vagas y alcanzables	<b>Ejercicio práctico 2. (Dos sesiones)</b> Sesión 1: aquí nos enfocaremos en las metas a corto, mediano y largo plazo. Sesión2: aquí nos enfocaremos en establecer metas realistas.
	 <b>LECCIÓN: 3</b> 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.	<b>Ejercicio práctico 3. (Dos sesiones)</b> 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.
	 <b>LECCIÓN: 4</b> Diferentes tipos de gastos y revisión de su presupuesto.	En esta lección describiremos la diferencia entre necesidades y deseos.	<b>Ejercicio práctico 4. (Una sesión)</b> 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	 <b>LECCIÓN: 5</b> Escogiendo donde ahorrar.	En esta lección compraremos las ventajas y desventajas de los distintos servicios de ahorros.	<b>Ejercicio práctico 5. (Una sesión)</b> Aquí comprenderemos la diferencia entre los distintos mecanismos de ahorro y conocer los servicios disponibles en su área.
	 <b>LECCIÓN: 6</b> 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.	<b>Ejercicio práctico 6. (Dos sesiones)</b> 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.
	 <b>LECCIÓN: 7</b> Ahorrando para las emergencias	En este ejercicio conoceremos la importancia de tener un fondo de emergencia.	<b>Ejercicio práctico 7. (Dos sesiones)</b> 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.
	 <b>LECCIÓN: 8</b> Conceptos de préstamos	Esta lección se describe las responsabilidades de las personas que obtienen préstamos.	<b>Ejercicio práctico 8. (Dos sesiones)</b> 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	 <b>LECCIÓN: 9</b> Mi dinero vs. el dinero de otros	En esta lección expondremos los costos de prestar dinero y practicaremos comparando diferentes opciones de préstamos.	<b>Ejercicio práctico 9. (Cuatro sesiones)</b> 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.
	 <b>LECCIÓN: 10</b> Su habilidad de manejar un préstamo	En esta lección calcularemos el nivel de deuda que alguien pueda pagar.	<b>Ejercicio práctico 10. (Dos sesiones)</b> 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.
	 <b>LECCIÓN: 11</b> Comparación de servicios financieros.	Esta lección demostrará los diferentes tipos de servicios financieros disponibles en su comunidad.	<b>Ejercicio práctico 11. (Una sesión)</b> 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.