

PROGRAMA DE EDUCACIÓN FINANCIERA

ESTRATEGIAS PARA TOMAR DECISIONES FINANCIERAS

**ADAPTACIÓN METODOLÓGICA CON ENFOQUE DIFERENCIAL
APLICADA A POBLACIÓN JUVENIL**





PROGRAMA DE EDUCACIÓN FINANCIERA

ESTRATEGIAS PARA TOMAR DECISIONES FINANCIERAS

**ADAPTACIÓN METODOLÓGICA CON ENFOQUE DIFERENCIAL
APLICADA A POBLACIÓN ADOLESCENTE**

**Guía del facilitador
Octubre de 2013**



grupo de desarrollo y vida



Corporación Comunicar
PROYECTOS CULTURALES

INTRODUCCIÓN

Según el Departamento para la Prosperidad Nacional³ el 38% de los jóvenes en Colombia son pobres, el 35% viven en condiciones de vulnerabilidad, solo el 24% pertenece a la clase media y el 3% a la clase alta. Estos datos concuerdan con datos de Presidencia de la Republica⁴, que muestra que la tasa de desocupación juvenil entre los sectores más pobres de la población colombiana es del 40%. Es decir 2 de cada 5 jóvenes de 20 a 24 años y que habitan en hogares con bajos ingresos se encuentra permanentemente desocupados, un poco más del doble de la desocupación de la población juvenil general que es del 17,2% y casi 4 veces la desocupación de la población general. Los datos de Presidencia muestran que para el caso de la población general de mujeres jóvenes la situación es peor con un 26,9% de desocupación en comparación a 16% de los hombres jóvenes.

Los datos demuestran la pertinencia de adaptar el Programa de educación financiera ofrecido por Banca de las Oportunidades, empleando un enfoque diferencial para la población juvenil colombiana, ofreciéndoles herramientas para un mejor manejo del dinero y ayudándoles primero a atender mejor sus necesidades básicas y de consumo, así como financiar actividades productivas a un menor costo, acumular activos financieros en forma segura, alcanzar metas y estar mejor protegidos para enfrentar choques adversos.

Los temas principales que se abordarán son: Presupuesto (ordene sus cuentas), Ahorro (prepárese para el futuro), Endeudamiento (maneje su deuda) y Seguros (cómo afrontar situaciones de crisis).

La ley 1622 de 2013, sobre el estatuto de ciudadanía juvenil, hace referencia a los jóvenes como agentes capaces de elaborar, revisar, modificar y poner en práctica sus planes de vida a través de la independencia para la toma de decisiones; la autodeterminación en las formas de organizarse y la posibilidad de expresarse de acuerdo a sus necesidades y perspectivas.

Los y las jóvenes deben ser reconocidos en su diversidad bajo una perspectiva diferencial según condiciones sociales, físicas, psíquicas, de vulnerabilidad, discriminación, diversidad étnica, orientación e identidad sexual, territorial cultural y de género para garantizar la igualdad de oportunidades a todas las personas jóvenes.

³ Departamento para la Prosperidad Social. Boletín técnico número 1. [En línea] Bogotá, Colombia: Marzo 2013 [Fecha de consulta: 3 Octubre 2013] Disponible en: <<http://www.dps.gov.co/documentos/7427_Boletin_t%C3%A9cnico_DPS_No.1.pdf>>

⁴ MUÑOZ, Ricardo. Que no lo confundan con la cifra de jóvenes desempleados en Colombia. [En línea] Bogotá, Colombia: Marzo 2013 [Fecha de consulta: 3 Octubre 2013] Disponible en: <<http://wsp.presidencia.gov.co/ColombiaJoven/Noticias/2013/Paginas/130515_Que-no-lo-confundan-con-la-cifra-de-jovenes-desempleados-en-colombia.aspx>>

Todas las políticas públicas deben tener en cuenta la dimensión juvenil, especialmente las que afectan a las personas jóvenes de forma directa o indirecta.

Los hogares colombianos, especialmente los de bajos ingresos, enfrentan a diario situaciones difíciles. En particular, la dificultad que tienen para que puedan cubrir con sus ingresos los diferentes gastos del hogar. Un mejor manejo del dinero les ayudará primero a atender mejor sus necesidades básicas y de consumo, así como financiar actividades productivas a un menor costo, acumular activos financieros en forma segura, alcanzar metas y estar mejor protegidos para enfrentar choques adversos.

En muchos casos, por un tema cultural y de costumbre o por dificultad de acceso a productos y servicios financieros seguros, algunas familias ahorran, se endeudan, adquieren seguros y envían o reciben giros de manera informal, lo cual lleva a asumir riesgos innecesarios y sobrecostos.

Este taller de educación financiera tiene como objetivo tratar temas del manejo del dinero, para desarrollar en las familias conocimiento, habilidades y actitudes financieras que les permitan tomar decisiones que redunden en una mayor tranquilidad, bienestar y calidad de vida.

El programa de educación financiera que sirvió de base al contenido de esta guía para el capacitador, es uno de los programas más exitosos en el mundo en esta materia, el Programa Global de Educación Financiera (PGEF) diseñado por Microfinance Opportunities y Freedom from Hunger, con el patrocinio de la Fundación Citi. Este programa fue diseñado exclusivamente para personas en condición de pobreza de países en desarrollo y emplea la metodología de aprendizaje experiencial y los principios de educación para adultos.

Esta guía del capacitador es el resultado del proceso de adaptación del programa (PGEF) original, proceso llevado a cabo por Banca de las Oportunidades, con la colaboración de la Asociación Bancaria y de Entidades Financieras (ASOBANCARIA), el Servicio Nacional de Aprendizaje (SENA) y la Agencia Nacional para la Superación de la Pobreza Extrema (ANSPE)⁵

La metodología empleada por el PGEF consiste a grandes rasgos en permitir que los participantes (adultos en su mayoría) a partir del análisis de sus propias experiencias y la auto-reflexión, lleguen a descubrir con la guía del instructor la manera en que un cambio de comportamiento en sus hábitos de manejo financiero puede tener un impacto beneficioso en sus vidas. La metodología para ser efectiva, debe impulsar la participación activa y estimular a las personas a aprender haciendo. El material se enseña a través de la metodología taller, y busca no solo que la gente aprenda

⁵ La primera versión del taller se desarrolló con la colaboración de Proyecto Capital, de la Fundación de Aseguradores Colombianos (FUNDASEG), de la Superintendencia Financiera de Colombia, de Asobancaria, SENA Servicio Nacional de Aprendizaje y Microfinance Opportunities.

conocimientos, sino también apropie nuevas herramientas y actitudes, lo cual posibilita los cambios de comportamiento deseados.

Esta guía para capacitadores propone innovaciones como:

- **Pareja de talleristas jóvenes (opcional):** para que de pares a pares se logre el diálogo y surja la empatía necesaria y suficiente, los momentos de espontaneidad que, con frecuencia, son puntos de conexión destacados en ésta y otras poblaciones, circunstancias que hacen fluir los contenidos y los niveles de aprendizaje.
- **Herramientas lúdicas:** son válidas y acordes con el espíritu de dicha población. En este documento, cuando se hace referencia al espacio escénico, es cuando se señala la parte al frente donde están los talleristas; es el espacio natural que más frecuentan los facilitadores.
- **Regionalismos:** Se sugiere a los talleristas estar actualizados de términos utilizados por los jóvenes y que aquí son utilizados con alguna reiteración. Nos referimos a dinero, préstamo, casa, etc. Términos que cambian de región en región y que, por lo tanto, debemos estar al día de cuáles son los más familiares para los jóvenes, con las diferencias que implican regiones como la costa Atlántica con el oriente del país; o la Andina con los santanderes; o el oriente con el eje cafetero, por ejemplo.

Este taller de educación financiera, de una duración de 3 horas, tiene como objetivo entrar en temas del manejo del dinero, para desarrollar en las y los adolescentes conocimiento, habilidades y actitudes financieras que les permitan tomar decisiones que redunden en una mayor tranquilidad, bienestar y calidad de vida.

Sobre los Autores

Microfinance Opportunities

Microfinance Opportunities fue fundada en 2002 como un centro de recursos microempresariales que promueve operaciones microfinancieras dirigidas por los clientes. Su objetivo es ayudar a mejorar el acceso de los pobres a servicios financieros bien diseñados y de calidad. Microfinance Opportunities ofrece investigación práctica, capacitación y asistencia técnica en tres áreas orientadas a los clientes de servicios microfinancieros: Educación Financiera, Microseguros y Evaluación del Cliente.

Freedom from Hunger

Fundada en 1946, Freedom from Hunger es una organización sin fines de lucro comprometida con el desarrollo internacional que ofrece soluciones innovadoras y sostenibles de autoayuda para combatir la pobreza y el hambre crónicos. Freedom from Hunger se especializa en garantizar el acceso de los pobres a servicios microfinancieros, de protección de la salud y de capacitación, permitiéndoles mejorar sus habilidades de supervivencia diaria y alcanzar seguridad alimentaria para sí mismos y sus familias.

Citigroup Foundation

Citigroup Foundation, que otorga partidas de financiamiento en más de 85 países de todo el mundo, concentra sus esfuerzos básicamente en tres áreas: educación financiera, educación de la próxima generación y consolidación de comunidades y empresarios. Mayor información disponible en el sitio <http://www.citigroup.com/citigroup/corporate/foundation/index.htm>.

Banca de las Oportunidades

Es una política del Gobierno de Colombia orientada a facilitar el acceso de la población de bajos ingresos a servicios financieros. Banca de las Oportunidades alcanzará este objetivo propiciando las reformas necesarias al marco regulatorio, apoyando la estrategia de promoción e incentivos e impulsando acuerdos con los diferentes gremios con el propósito de ampliar la cobertura geográfica de servicios financieros. Mayor información disponible se encuentra en el sitio www.bancadelasoportunidades.gov.co.

Unidad para la Atención y Reparación integral a las víctimas

Es una entidad adscrita al Departamento Administrativo de la Prosperidad Nacional, encargada liderar acciones del Estado y la sociedad para atender y reparar integralmente a las víctimas de la violencia en Colombia, para contribuir a la inclusión social y la paz, abriendo múltiples canales que permitan a la víctimas, acceder a la oferta Institucional de la Unidad y del SNARIV.

Derechos de Autor

Se autoriza la reproducción, traducción o adaptación de las secciones de esta guía según sea necesario para satisfacer las necesidades locales de los usuarios, siempre y cuando las copias así reproducidas, traducidas o adaptadas sean distribuidas sin costo o a precio de costo y sin fines de lucro y siempre y cuando los cambios resultantes, si los hubiera, preserven la integridad del libro. Sírvase notificar a Microfinance Opportunities y/o a Freedom from Hunger sobre la traducción de estos materiales, de existir, y proporcionar a cada institución una copia de la misma. Cualquier trámite relacionado, debe canalizarse a través de Banca de las Oportunidades

Toda copia de las secciones de este libro debe incluir la siguiente aclaración: ©2005 **Microfinance Opportunities. Derechos reservados.**

Cualquier cambio sustancial en el contenido deberá ser autorizado por escrito por Microfinance Opportunities.

Para consultas sobre los derechos, sírvase comunicarse con:

Microfinance Opportunities
1701 K Street NW, Suite 650 Washington DC 20006
USA Tel.: 20272 0050
Fax: 202-721-0010
E-mail: info@mfopps.org
www.MicrofinanceOpportunities.org

Para otras consultas, comunicarse con Microfinance Opportunities o con Freedom from Hunger.

Freedom from Hunger
1644 DaVinci Court
Davis, CA 95616 USA
Tel.: 530-758-6200
Fax: 530-758-6241
E-mail: education@freefromhunger.org
www.freefromhunger.org, www.ffhresource.org
Banca de las Oportunidades
Calle 28 No 13 A 15 Piso 38 Bogotá Colombia
Telefono 3821515
e-mail: bancadelasoportunidades@bancadelasoportunidades.gov.co

Contenidos del Programa de Educación Financiera (EF)

Estrategias para tomar Decisiones Financieras

Contenido del Programa ESTRATEGIAS PARA TOMAR DECISIONES FINANCIERAS Modelo Banca de las Oportunidades

PRESENTACIÓN DEL PROGRAMA (15 minutos)		
Sesión	Pasos	Tiempo
Sesión 1. ¿Qué es el programa “estrategias para tomar decisiones financieras”? (15 minutos)	1. Presentación de los adolescentes participantes	10 minutos
	2. Explicación de la estructura del taller	5 minutos
Taller 1 - ORGANICEMOS LAS CUENTAS (50 minutos)		
Sesión 2. El manejo del dinero (15 minutos)	1. El concepto de planificación	5 minutos
	2. Prevención e improvisación	10 minutos
Sesión 3. El Presupuesto (35 minutos)	1. El concepto de presupuesto, contenido y utilidad	5 minutos
	2. Realización de un presupuesto colectivo	30 minutos
Taller 2- PREPÁREMOS PARA EL FUTURO (30 minutos)		
Sesión 4. Los ahorros (30 minutos)	1. Definición de ahorro y meta de ahorro	5 minutos
	2. Consejos para ahorrar	10 min
	3. Del ahorro ambiental	15 min
Taller 3 – SER RESPONSABLE CON LO QUE NOS PRESTAN (50 minutos)		
Sesión 5. Diferencia entre mi dinero y el de otros (50 minutos)	1. Establecer la diferencia entre el dinero propio y el dinero prestado.	5 min
	2. Definir préstamos y razones para solicitarlos	5 minutos
	3. Creencias sobre los préstamos y los créditos	10 minutos
	4. Usos, ventajas y obligaciones de los préstamos	10 minutos
	5. Del sentido de la responsabilidad y de la deuda	20 minutos
Taller 4- CÓMO AFRONTAR SITUACIONES DE CRISIS (10 minutos)		
Sesión 6. Formas de manejar las crisis: ahorros, préstamos y seguros (20 minutos).	1. Seguros, préstamos y ahorros para emergencias.	10 minutos

Taller 5 – NUESTRAS METAS LOGRADAS

**Sesión 7. Nuestras metas logradas
(25 minutos)**

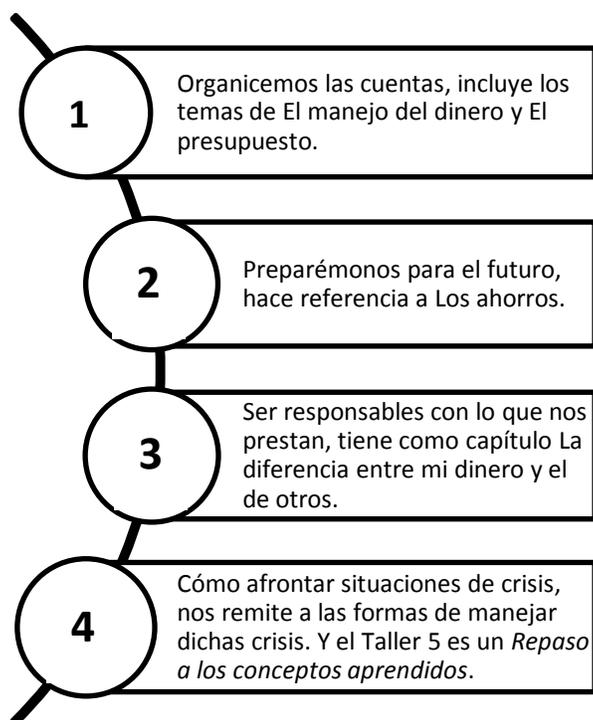
1. Repaso a los conceptos aprendidos.

25 minutos

Tiempo total del programa: 3 horas = 180 minutos

Con base en los resultados de la experiencia realizada por la **Banca de las Oportunidades**, se concluyó que los hogares de bajos ingresos que forman parte del **Programa Red Unidos**, solicitan créditos con más frecuencia en lugar de ahorrar regularmente. Esta es una señal que pone en evidencia el comportamiento financiero de las familias al tomar decisiones improvisadas en lugar de usar estrategias preventivas para manejar su dinero.

Este taller fue diseñado específicamente para atender las necesidades de los hogares de bajos ingresos y población en condición de vulnerabilidad. El contenido, las actividades y el orden en que aparecen, han sido planeados cuidadosamente y obedecen a un proceso lógico que empieza por ordenar las cuentas de la familia para tener un punto de partida claro y poder cumplir metas financieras.

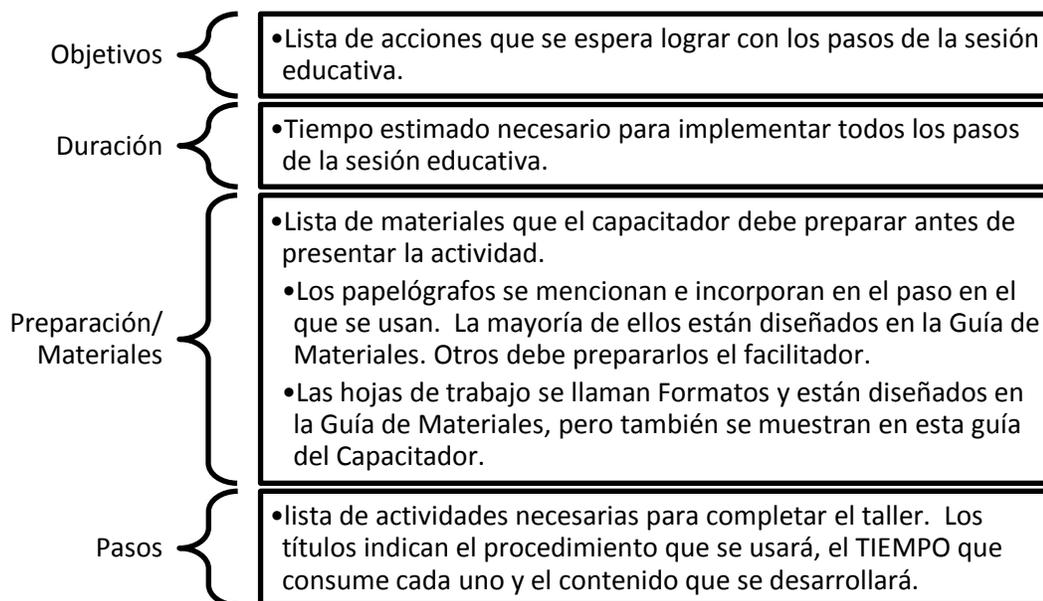


Diez claves para el buen uso de esta guía

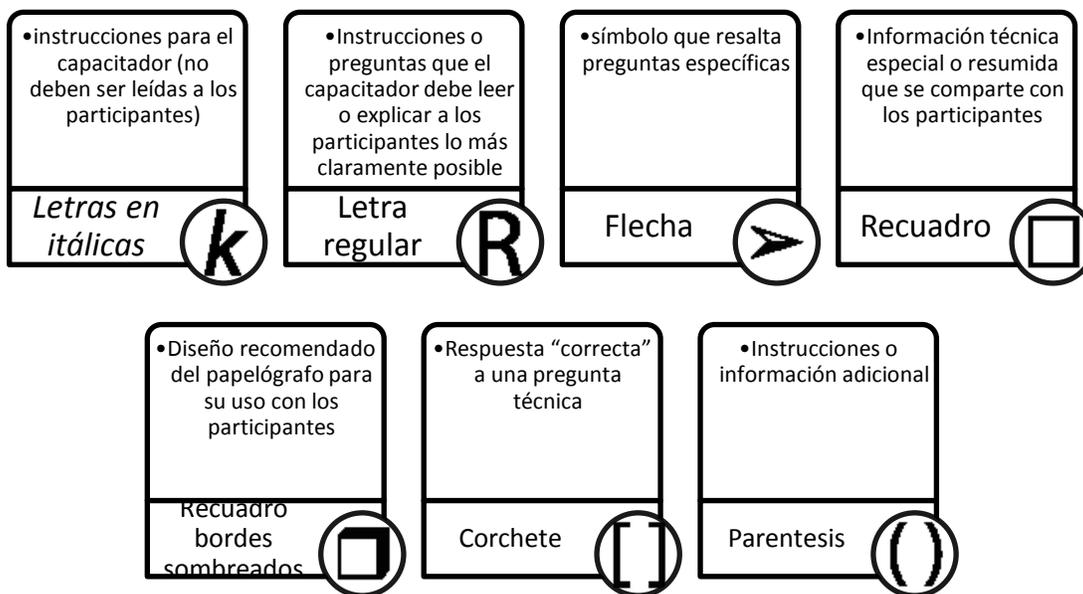
1. Prepare la charla con tiempo. Si bien algunos temas pueden parecer simples, no son sencillos de explicar. Ajuste el programa a un lenguaje cercano a usted y a la población.
2. Procure cumplir los tiempos fijados para las sesiones. Ajuste los contenidos y tenga en cuenta la participación de los asistentes.
3. Prepare y organice la secuencia y la totalidad del material necesario para el taller que va a facilitar y cerciórese que lleva todo con usted.
4. Además de transmitir conocimiento, usted debe motivar a los asistentes. Comparta e interéelos en los beneficios que traerá a su vida, cada nuevo conocimiento. Estimule la participación activa de las personas que está capacitando. Dos instrumentos son básicos para lograr este objetivo: Hacer preguntas abiertas y organizar el trabajo en grupos pequeños (entre cuatro y seis personas).
5. Cree una atmósfera de seguridad. La metodología estimula la participación de los asistentes y solo es posible lograrlo cuando la gente se siente segura y valorada. *Conéctese con ellos reviviendo sus experiencias financieras y aplicando este conocimiento previamente en su vida. Diríjase a ellos como a un grupo de amigos.*
6. Reconozca las contribuciones de las personas. Si alguien está equivocado, deberá corregirle de una manera sutil o mejor aún, esperar a que alguien dé la respuesta correcta. De igual manera, si una persona monopoliza la discusión, hágale saber que usted dará la misma oportunidad a todos de participar (Al principio en público – con mucha amabilidad- y si insiste, luego en privado).
7. Utilice un lenguaje sencillo y que sea familiar a la audiencia. *Ajuste los ejemplos y la terminología a la región/municipio en el que se encuentre.*
8. Estimule a los participantes a que apliquen tan pronto como puedan los conocimientos, herramientas y actitudes aprendidas.
9. Haga saber a los participantes que el proceso de aprendizaje es de doble vía y así como ellos aprenden, usted también aprende de ellos.
10. Finalmente, recuerde antes de iniciar cada sesión que usted como capacitador, tiene una oportunidad magnífica de impactar la vida de personas con grandes necesidades. Así como ellos lo harán, Banca de las Oportunidades se lo agradece desde este momento.

Símbolos de las Sesiones Educativas

Cuadro de información para el capacitador—El recuadro que se encuentra al comenzar cada sesión educativa contiene cuatro elementos.



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



A este documento llamado GUÍA DEL FACILITADOR lo complementa la GUIA DE USO de MATERIALES y el KIT que incluyen los artes para imprimir fichas, papelógrafos y formatos para cada actividad.

Sin embargo en esta Guía del Facilitador el CONTENIDO de esos materiales aparece para ser construido de nuevo, en el caso de pérdida o daño del material prediseñado.

El material (fichas, formatos y papelógrafos) que lleven un N° de página y la sigla GDM (Guía de Materiales) coinciden con la guía de uso de materiales y han sido previamente diseñados.

+++Si el material mencionado en cada sesión no contiene la sigla GDM (Guía de Materiales), es responsabilidad del facilitador construirlo.

PRESENTACIÓN DEL PROGRAMA
Duración: 15 minutos
Sesión 1: Qué es el programa
ESTRATEGIAS PARA TOMAR DECISIONES FINANCIERAS

SESIÓN 1: ¿QUÉ ES EL PROGRAMA “ESTRATEGIAS PARA TOMAR DECISIONES FINANCIERAS”?

Objetivos

En esta sesión vamos a:

1. Comprender el programa **Estrategias para tomar Decisiones Financieras**
2. Comprender las características del taller de educación financiera

Duración 15 minutos

Sesión 1 - Preparación / Materiales

- Paso 1: {
- Tarjeta en blanco para cada participante (para el nombre)
- Paso 2: {
- Papelógrafo N°1 GDM con los temas generales del taller

Pasos Sesión 1

- **Paso 1:** Presentación de los participantes - 10 minutos
- **Paso2:** Explique la estructura del taller - 5 minutos

Pasos 1

Presentación de los Participantes – 20 minutos

Facilitador:

¡Bienvenidos al Programa *Estrategias para tomar decisiones financieras!* (Entrada de motivación y expectativas).

Me alegra mucho verles; que conversemos y aprendamos sobre cosas de dinero, entre otras. Aquí entre nos, jóvenes, díganme una cosa: cuando tienen plata, ¿les gustaría que les alcanzara para todo lo que quieren hacer?

Facilitadora:

¿Quién de ustedes quiere que el dinero le alcance más y que alcance en la casa para las cosas necesarias? (Levantar la mano).

Con las actividades que ahora desarrollemos, aprenderemos los primeros pasos para organizar y manejar nuestro dinero, para prepararnos y manejar como personas responsables nuestros recursos.

Ahora queremos presentarnos con ustedes. Muy bien: mi nombre es Arena del Mar.

Facilitador:

Y el mío es Pepito Pérez. Con Arena les acompañaremos este rato. Estoy seguro que esta mañana (o tarde) nos la vamos a gozar, ¿Listo? Lo que queremos con este curso es lograr que todos aprendamos un poco sobre la organización del dinero, ¿de acuerdo?

Pedir a los participantes que formen parejas. Darles 2 minutos para que se conozcan entre sí diciendo su nombre, de dónde vienen, con quiénes viven y qué meta se proponen en la vida. Después deberán presentar a su compañero por su nombre, mencionando su aspiración personal y sueño al resto del grupo.

Escriben los nombres en las tarjetas que se les entregue al finalizar las presentaciones. Uno de los facilitadores debe tomar nota de los sueños y aspiraciones de los jóvenes para posterior ejercicio.

Pepito:

Bueno, *parceros*, ustedes han mencionado sueños y muchos de ellos se pueden realizar organizando bien el billete. En esta mañana (o tarde) vamos a ver cómo los sueños se pueden realizar. Mejor dicho: cómo los logramos.

Arena:

¿Quiénes de ustedes han ahorrado y han logrado lo que querían? ¿Cómo lo hicieron?
[Rescatar los valores de los testimonios que surjan en el taller y darles relevancia]

Muy bien. Aquí aprenderemos otras cosas para lograr más sueños y cómo lograrlos con la organización del dinero. Siendo así, les cuento a dónde va esto, mis estimados.

Mostrar el papelógrafo 1.

Papelógrafo 1

Programa
ESTRATEGIAS PARA TOMAR DECISIONES FINANCIERAS

Taller 1. ORGANICEMOS LAS CUENTAS

- El manejo del dinero
- El presupuesto

Taller 2. PREPARÉMONOS PARA EL FUTURO

- Los ahorros

Taller 3. SER RESPONSABLES CON LO QUE NOS PRESTAN

- Diferencia entre mi dinero y el de otros

Taller 4. COMO AFRONTAR SITUACIONES DE CRISIS

- Formas de manejar la crisis

Taller 5. NUESTRAS METAS LOGRADAS

- Repaso a los conceptos aprendidos

Pepito explica en términos breves y sencillos cada capítulo.

Arena:

De aquí en adelante nuestras metas pueden cumplirse si lo que aprendemos hoy lo llevamos a la casa y lo ponemos en práctica. Muchachos: vale la pena compartir con nuestros papás y mamás, con los abuelos, con los mayores, con nuestra familia en general lo que vamos a aprender y que ellos apoyen en la práctica.

TALLER 1:
ORGANICEMOS LAS CUENTAS
Duración 50 minutos

(TALLER 1) SESIÓN 2 - EL MANEJO DEL DINERO

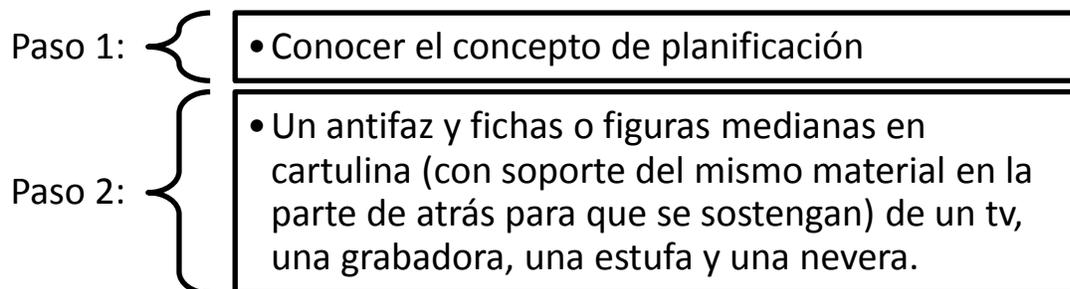
Objetivos

Al final de esta sesión de aprendizaje esperamos que los participantes puedan:

1. Conocer el concepto de planificación
2. Conocer el concepto de prevención
3. Conocer qué es un presupuesto.

Duración 50 minutos

Sesión 2 - Preparación / Materiales



Pasos

Sesión 2

- **Paso 1:** El concepto de planificación - 5 minutos.
- **Paso 2:** Manejo de gastos y emergencias: Ahorros vs. Préstamos – 15 minutos

Pasos 1

El concepto de planificación - 5 minutos.

Pepito:

Para empezar, les propongo una dinámica, una que nos va a dar cuenta de qué tan *pilos* estamos. Cuando yo diga algo cierto, se ponen de pie y cuando no sea cierto, se quedan sentados. Por ahora, hagámoslo con un ejemplo: póngase de pie si le gusta el reggaetón...

Proponga el ejemplo del gusto musical de acuerdo a la región donde sea el taller. Además, si cree necesario utilizar otro par de ejemplos, hágalo. Asegúrese de que todos comprendan el juego antes de empezar.

Arena (alterna con Pepito las afirmaciones):

Ahora, vamos en serio. Póngase de pie si usted:

- Ha ahorrado para regalarle algo a su novio o novia.
- Ha pedido dinero prestado.
- Sabe en qué se gasta la plata
- Ha tenido que pedir dinero prestado.
- Se gastó un dinero y luego se arrepintió.
- Piensa que ahorrar es difícil.
- Va a *descrestar* a quien sea cuando salga de este taller.

Pepito:

Manejar dinero involucra todas estas cosas: ganarlo, gastarlo, planificar, ahorrar, pedir prestado y prepararse para las emergencias y pérdidas. Hoy vamos a hablar acerca de cómo organizar todas las actividades mencionadas, para manejar bien el billete, ¿me hago entender?

Pasos 2

Manejo de gastos y emergencias: Ahorros vs. Préstamos – 15 minutos

Arena (sola, frente al grupo, en espacio que simula ser su casa, con televisor, grabadora y nevera –en cartón-):

¿Cómo están, chicos y chicas? Espero que estén muy bien, no sólo ahora sino también en sus vidas personales, en sus relaciones con su familia, con sus amigos, y con su pareja.

¿Quiénes están bien con su novio o novia? Levanten la mano (Algunos lo hacen). ¿Me permiten contarles una historia breve de mi pareja?

Jóvenes:

¡Listo!

Sigue Arena:

Muy bien. El asunto es que hace unas semanas mi novio me invitó al cine. Me pareció buena idea y acordamos que me recogía en mi casa el siguiente domingo. Él, tan puntual como siempre...

Pepito (aparece y se dirige a ella):

Amor, buenas tardes... ¿Será que ya estás lista?

Arena:

(Dirigiéndose al grupo)... Y yo, como siempre, un poco demorada. (Ahora, dirigiéndose a él y más coloquial): Hola, amor, ¿tan pronto estás por acá? Pero bueno, ya estoy casi que lista: estoy en la parte final del maquillaje (hace ademán de maquillarse como pintarse los labios, o aplicarse polvos en la mejilla, o delinearse, o aplicarse pestañina, por ejemplo). Listo, vamos cuando quieras.

Pepito:

¡No puede ser! ¿Tan rápido estás lista? ¡Memorable! Vámonos a pie, entonces, que el día está chévere...

Arena:

Me parece... Pero espérate que voy a dejar funcionando la alarma por si acaso... (ademán de acercarse a una pared, levantar una mano a la altura del hombro y simular la digitación de una clave).

Pepito (con tono resignado):

Está bien...

Sale Arena de la casa, Pepito simula cerrar la puerta y ella, luego, echando doble llave.

Arena:

Es mejor la seguridad que la policía... (Pepito rezonga).

Sigue Arena, como dirigiéndose a una vecina:

Hola, señora Rosita y adiós señora Rosita. Le recomiendo un ojito que voy a demorarme...

Pepito:

¡Ya, por favor! Deja tanta cosa... Vámonos al cine.

Sigue Arena, ahora dirigiéndose al público:

Y fuimos a cine, llegamos a tiempo. Vimos (dar nombre de película más popular o que pueda tener mayor recordación en el grupo de jóvenes asistente). ¡Me pareció una nota! Y muy chistoso cuando (brevemente narra un pasaje anecdótico de la película)... ¡Fue genial! ¡Fue genial!

Llegamos a la casa, la señora Rosita no reportó ninguna novedad (Pepito simula abrir la puerta, con doble llave y chapa), abrimos la puerta de la casa, que estaba con doble llave y chapa, quitamos la alarma (Pepito sigue la acción que cuenta Arena). Y todo bien, todo en orden (Sale Pepito del escenario). Yo creo que desde que haya buena seguridad, la vida no tiene que darnos cierto tipo de sorpresas, como dice la canción, como dice el viejo Rubén: ¡“La vida te da sorpresas, sorpresas te da la vida, ay Dios...”! Y disculpen mi entonación, pero es que yo en eso del canto soy malísima...

Bueno, les venía contando: a Pepito sí le fue mal el día de nuestro cine (Pepito regresa al escenario, simulando que es la casa). Como luego me lo contó, él salió de su casa (Pepito simula salir de la casa y las acciones siguientes que narra Arena), cerró la puerta, sin doble llave, no tiene chapa, no tiene alarma y para nada recomienda a sus vecinos la seguridad de su casa. ¡Muy orondo se fue, mi Pepito! Y con esa frescura, pues ahí están los resultados: esa tarde de cine para nosotros, fue tarde de robo en la casa de Pepito. ¡Imagínense, se le entraron los ladrones! (En el espacio que simuló primero la casa de Arena, y ahora la de Pepito, están la grabadora, la estufa, el televisor y la nevera –de cartón. Entra Pepito con antifaz, simulando un ladrón, y se lleva uno a uno los electrodomésticos, sigiloso, al tiempo que Arena cuenta la historia).

Mientras que estábamos en el cine se le entraron los ladrones y se le llevaron todo: el televisor, todo bonito, que le había regalado su tía; la nevera, con lo poquito que mi Pepito tenía de mercado; la estufa, ¡en la que calentábamos unas comidas..!; la grabadora, aunque ya estaba un poco viejita pero sonaba; y además de eso también plata, ¡y hasta ropa! No, eso ya es el colmo (Pepito ya ha sacado, a modo de ladrón, los “electrodomésticos” y los ha dejado en otro espacio, ojalá no a la vista de los asistentes). Pero es que yo digo, ni siquiera tiene chapa en la puerta de su casa. Al menos debería tenerla. Ahora, si no es eso, al menos recomiende a su vecino. ¡Yo no sé por qué no lo hace si aquí todo el mundo es buena gente! Definitivamente, Pepito improvisa mucho. Y el chiste le salió caro: como no dispone de ahorros, debe sacar un préstamo para comprar al menos lo necesario de lo que perdió.

Sigue Arena:

Pepito no es un hombre que prevee, sino no estaría en las que está. Pero bueno, ya aprendió la lección, y me la dijo de memoria...

Pepito:

Y ahora se la digo a los jóvenes. Ante pérdidas, como la que sufrió este pecho, se pueden usar dos estrategias: prevenir o improvisar.

Arena (preguntando a Pepito):

Bueno, y ahora con toda esa experiencia y esa seriedad que tienes, cuéntanos ¿qué es prevenir?

Pepito:

Bueno, prevenir significa prepararse para el futuro, para cubrir necesidades, cumplir metas y hacer compras futuras. Si planea, en caso de emergencia, puede contar con un fondo para afrontar lo inesperado. ¡Díganmelo a mí! **El** ahorro es una estrategia preventiva porque ayuda a reducir el impacto de los eventos inesperados o los gastos futuros.

Arena:

Muy bien. Ahora, ¿qué es improvisar?

Pepito:

Improvisar significa que usted sólo busca las soluciones para afrontar lo que sucede en cuanto llega, y por eso le toca hacerlo de forma urgente y desesperada. **Pedir un préstamo** para afrontar las emergencias es una estrategia de uso del dinero que "improvisa" porque es la solución urgente y desesperada. ¡Y no saco pecho porque eso me pasó a mí, qué desgracia! Y pa' rematar: además cuesta más porque debo pagar intereses por el préstamo que ya saqué para reemplazar algo de lo perdido.

¡Qué mala suerte, pues!

TALLER 1) SESIÓN 3: EL PRESUPUESTO

Objetivos para esta sesión:

1. Conocer el concepto de presupuesto, qué contiene y su utilidad.
2. Realizar un presupuesto colectivo.

Duración: 35 minutos.

Sesión 3 - Preparación / Materiales

Paso 1:	<ul style="list-style-type: none">• <i>Papelógrafo 2 con conceptos de Presupuesto, Ingreso y Gasto.</i>
Paso 2:	<ul style="list-style-type: none">• <i>Realización de un presupuesto colectivo.</i> <i>Materiales: 16 medios pliegos de cartulina, 30 hoja bond tamaño carta, 30 esferos, 30 lápices, 8 tajalápiz y 16 marcadores.</i>

Pasos Sesión 3

- **Paso 1:** El concepto de presupuesto, contenido y utilidad - 5 minutos.
- **Paso2:** Realización de un presupuesto colectivo - 30 minutos.

Arena:

Para evitar la improvisación en el manejo del dinero, organizarse es el primer paso, ¿les parece, muchachos? Para ello conocemos una herramienta muy valiosa llamada Presupuesto: una herramienta importante para aprender a administrar el dinero, para organizar los ingresos, planear futuros gastos y programar el ahorro.

- **¿Han escuchado hablar de los presupuestos antes? ¿Qué significa para ustedes? ¿Cuándo usan esta palabra?**

Escuchar las ideas de los participantes y recalcar en los conceptos más cercanos a la definición. Sigue Arena:

Un presupuesto está compuesto por los ingresos y los gastos, ¿de acuerdo, jóvenes? Entonces, veamos qué es un ingreso.

Escuchar las ideas de los participantes y recalcar en los conceptos más cercanos a la definición.

Estamos de acuerdo. Todo el dinero, sin importar si es poco o mucho, es un ingreso. Los ingresos tienen orígenes diversos: trabajo, subsidios, jornales, entre otros. Entonces, ¿qué puede ser un gasto?

Escuchar las ideas de los participantes y recalcar en los conceptos más cercanos a la definición.

Por tanto, gastamos los ingresos en cosas distintas: el hogar, el negocio, el estudio, el pago de deudas, entre otros. ¿Alguien quiere darme un ejemplo de gasto?

Muy bien, muy bien. Les cuento que con lo que dijeron, se acercaron mucho a los tres conceptos: presupuesto, y sus componentes: ingresos y gastos. Veámoslos aquí (Lea los tres conceptos en voz alta).

Mostrar Papelógrafo 2:

Presupuesto

Un presupuesto es el registro del dinero que está ingresando al hogar y del que está saliendo. Al hacer un presupuesto, usted sabrá si está siendo cuidadoso o está gastando más de lo que se gana.

Ingresos

Los ingresos son las entradas de dinero o recursos de la familia.

Gastos

Un gasto es una salida de dinero a cambio de algo que queremos o necesitamos obtener.

Agradezca sus aportes y felicítelos por su trabajo.

Pasos 2

Realización de un presupuesto colectivo - 30 minutos.

Proponga el siguiente ejercicio: organizar de cuatro a ocho grupos de acuerdo a los intereses individuales, a los sueños manifestados al comienzo del taller. Como se ha tomado nota de los sueños en el momento de la presentación, se sugieren grupos de acuerdo a intereses afines. Así, podrá haber grupos interesados en la música, en las nuevas tecnologías, en la educación, en el comercio, en la agricultura, etc. Con los conceptos aprendidos, se les propone realizar un presupuesto por grupo para unidades productivas, siguiendo con el ejemplo, en las áreas de música, en nuevas tecnologías, educación, comercio, agricultura, etc. Es decir, en ese orden, podrán sugerir la creación de un grupo de música, de un café internet, de asesorías en acompañamiento y reforzamiento para niños de primaria y jóvenes de bachillerato, de la puesta de una tienda, del cultivo de un pequeño terreno, etc. A cada grupo se le entrega 2 medios pliegos de cartulina, 1 hoja bond tamaño carta, 1 esfero y 1 lápiz por persona, un tajalápiz y 2 marcadores. Aquí deben consignar los elementos para realizar el presupuesto, de acuerdo a pautas básicas que les comparta el facilitador.

El resultado de cada una de las iniciativas colectivas se deben plasmar en uno o en los dos medios pliegos de cartulina, destacando: el objetivo de la iniciativa, el nombre (opcional), con la columna de potenciales ingresos, de gastos y el presupuesto general. Recoja ideas, aclare conceptos, reflexione respecto a las iniciativas colectivas propuestas y anímelos a hacer realidad ese sueño colectivo, grupal.

TALLER 2: PREPARÉMONOS PARA EL FUTURO
Duración: 30 minutos

(TALLER 2) SESIÓN 4: LOS AHORROS

Objetivos.

En esta sesión vamos a:

1. Definir metas de ahorro.
2. Identificar los pasos del ahorro.
3. Detectar metas de ahorro ambientales.

Duración: 30 minutos

Sesión 4 - Preparación/Materiales

Paso 1:	<ul style="list-style-type: none">• Papelógrafo 3. ¿Qué es el ahorro? Y ¿Qué es una meta?
Paso 2:	<ul style="list-style-type: none">• Papelógrafo 4. En blanco con 8 líneas para Recomendaciones para ahorrar.
Paso 3	<ul style="list-style-type: none">• Papelógrafo 5. Afirmaciones ambientalmente válidas

Pasos Sesión 4

- **Paso 1:** Definición de ahorro y meta de ahorro – 5 minutos
- **Paso 2:** Consejos para ahorrar – 10 minutos
- **Paso 3:** Del ahorro ambiental – 15 minutos

Pasos 1

Definición de ahorro y meta de ahorro - 5 minutos

Arena comienza a hablar de las lecciones que da la vida, de sus cosas agradables y de, cómo planeando, ahorrando, se pueden lograr pequeños y grandes objetivos. Pregunta: Entonces, ¿qué es el ahorro?

Escuchar las respuestas de varios participantes y redondear:

Los ahorros nos ayudan a cubrir nuestras necesidades, enfrentar mejor las emergencias y alcanzar nuestras metas. Ahora, ¿quién me dice qué es una meta?

Escucha opiniones de algunos jóvenes y concluye:

Listo: les propongo las siguientes definiciones de ahorro, estimados caballeros y damas; y la de meta, damas y caballeros, que van muy en sintonía con lo que ustedes aportaron:

Papelógrafo 3:

¿Qué es el ahorro?

Es una reserva que se guarda en el presente para gastarla en el futuro. El ahorro se puede hacer en dinero, animales, tierras, joyas, semillas, además de otros.

¿Qué es una meta?

Una meta es algo que cada uno de nosotros quiere lograr. Es como un sueño para el futuro, pero más concreto, porque una meta tiene en cuenta el tiempo en el que esperamos cumplirla.

Una meta de ahorros representa una razón para la cual se ahorra dinero.

Arena:

Cuando uno se conoce, es más fácil decidirse por una meta de ahorros, ¿sí o pa' qué? Una meta es algo que uno quiere lograr en el futuro. Por ejemplo, fundar un grupo musical; o poner el café internet; o servicios de fotocopidora; o arriesgarnos a poner un puesto de comida, sea ambulante o pagando un local; o si somos unos duros para el estudio, ofrecer nuestros conocimientos para poner al día en tareas a niños y jóvenes que pueden estar un poco colgados. Esos son sólo algunos ejemplos y podrían ser miles, de acuerdo a la creatividad que tengamos. Y para esto, estoy seguro que podrían contar, en la medida de las posibilidades, con el apoyo de la familia.

Preguntar a los jóvenes qué metas tienen en la vida y cómo quieren cumplirlas. Le da la palabra a cuatro o cinco, complemente y concluya.

Pasos 2

Consejos para ahorrar – 10 minutos

Pepito:

Aunque muchas personas conocemos lo que es el ahorro y los beneficios de ahorrar, a veces cuando tenemos, no ahorramos. Como ustedes, jóvenes, ya saben de ahorro, me van a dar algunos consejos para hacerlo. Llenemos este espacio en blanco entre todos y colectivamente demos recomendaciones para consignarlas aquí en el papelógrafo.

Pregunte si alguien tiene buena letra y quiera escribir. En caso tal, invítelo a hacerlo y déjese apoyar de él (o ella) para finalizar este paso 2.

Papelógrafo 4:

Recomendaciones para ahorrar

1. _____
2. _____
3. _____
4. _____
5. _____
6. _____
7. _____
8. _____

Recoja las recomendaciones que los jóvenes dan para ahorrar. El facilitador debe ayudar en esta actividad, apuntando a que los conceptos queden lo más claro posibles y que sean coherentes con la definición de ahorro manejada. No podría prescindir de algunas recomendaciones como:

- Defina para qué va a ahorrar
- Ahorre, aunque las cantidades sean distintas
- Evite gastarse el dinero apenas lo reciba. Siempre guarde algo.
- Comparta sus ideas y planes de ahorro con su familia.
- Ahorrar también es comprar menos.
- Guarde los cuadernos que tengan hojas blancas porque van a servir para el año siguiente.

Pasos 3

Del ahorro ambiental – 15 minutos

Arena:

Lo que no debemos ahorrar son GANAS PARA AMAR, ABRAZOS PARA DAR, TIEMPO PARA CONVERSAR CON NUESTRA FAMILIA Y, SOBRE TODO, GANAS PARA CUIDAR NUESTRO PLANETA. Y querer el planeta no sólo se manifiesta cuando ahorramos, por ejemplo, agua. También cuando ahorramos...

Arena invita a completar las frases y se asegurará que se haga referencia al ahorro del agua, de la luz, de los recursos naturales, ente otros, y hace la siguiente invitación a partir del siguiente papelógrafo.

Mostrar Papelógrafo 5.

DETERMINE CUÁLES DE LAS SIGUIENTES AFIRMACIONES SON AMBIENTALMENTE VÁLIDAS

Cuando consumimos, es necesario tener en cuenta no solo la satisfacción de tus necesidades sino también la conservación del medio ambiente.

Elige productos desechables, úsalos y luego bótalos. Eso contribuirá con un ambiente sano y libre de contaminación.

Si deseas asegurar tu futuro es mejor comprar, adquirir y almacenar siempre más de lo que se necesita.

El consumo responsable se realiza seleccionando los productos que satisfacen tus necesidades reales.

Es mejor estar a la moda que contar con lo necesario.

El consumo responsable nos sirve para mejorar nuestro ahorro y alcanzar una mejor calidad de vida para nosotros y para las generaciones futuras.

Vale la pena ser rico porque permite utilizar los recursos que a uno se le antojen, pensando sólo en uno y después, sí en los demás.

Sigue Arena:

Ahora les propongo. En este papelógrafo vemos algunas afirmaciones que tienen que ver con el ahorro y con lo ambiental. Desde sus puestos, cada grupo, va a mirarlas, deliberan y definen una a una y en orden cuáles son acertadas y cuáles no.

Arena lee la primera afirmación, pregunta qué tan correcta o incorrecta ambientalmente puede ser, da un minuto para que al interior de cada uno de los grupos cada joven sustente su afirmación y, uno de ellos, socializará a los demás grupos el SÍ o el NO respecto a cada ejemplo y debe sustentar. Así sucesivamente con las afirmaciones siguientes.

En las respuestas se darán desde medio minuto de tiempo (cuando hay consenso) y hasta dos cuando no lo hay. La facilitadora debe moderar las intervenciones, enfatizando que igual que el ahorro en términos financieros trae beneficios, el realizado en términos ambientales también los tiene, y concluye e invita, por tanto, a un consumo mesurado y racional, en aras de beneficios financieros y ambientales.

TALLER 3: SER RESPONSABLES CON LO QUE NOS PRESTAN
Duración: 50 minutos

(Taller 3) Sesión 5: ¿Cuál es la diferencia entre mi dinero y el de otros?

Objetivos.

En esta sesión vamos a:

1. Definir el término "Préstamo" e identificar las razones principales para pedir un préstamo.
2. Identificar las responsabilidades asociadas a una deuda.
3. Diferenciar entre el dinero propio y el dinero prestado.

Duración: 50 minutos

Sesión 5 - Preparación/Materiales

Paso 1:	• Mi dinero y el dinero de otros.
Paso 2:	• Definir préstamos y razones para solicitarlos • Papelógrafo N° 6 (descubrir) Qué es un préstamo
Paso 3:	• Creencias sobre los préstamos
Paso 4:	• Papelógrafo No. 6 (descubrir) Tres razones para pedir un préstamo
Paso 5:	• Del sentido de la responsabilidad y de la deuda

Pasos

Sesión 5

- **Paso 1:** Establecer la diferencia entre el dinero propio y el dinero prestado – 5 minutos
- **Paso 2:** Definir préstamos y razones para solicitarlos - 5 minutos
- **Paso 3:** Creencias sobre los préstamos y los créditos – 10 minutos
- **Paso 4:** Usos, ventajas y obligaciones de los préstamos - 10 minutos.
- **Paso 5:** Del sentido de la responsabilidad y de la deuda – 20 minutos.

Pasos 1

Diferencia entre dinero propio y prestado– 10 min.

Pepito:

En algunas ocasiones un préstamo puede ser de gran ayuda. Nos referimos a dinero, pero también a otros como un libro o un CD, por ejemplo. ¿Cómo no agradecer a quien alguna vez nos prestó para el transporte? ¿Cómo olvidar a quien nos prestó el computador para hacer un trabajo o una tarea?

Entonces, muchachos, empecemos a identificar las diferencias entre la plata de uno y la que pedimos prestada a otros. Les pregunto a ustedes: ¿Qué hacemos si nos resulta que la persona, a la que tanto hemos insistido que nos acepte la invitación especial, de una nos dice que sí? ¿Qué tal que esa invitación nos pueda costar \$20.000 y nosotros sólo tenemos \$2.000?

Pepito recoge respuestas y resume:

Tenemos dos opciones: la primera, si tenemos ahorros, los usamos. Y segunda, si no tenemos ahorros, tenemos que buscar un préstamo. ¿Cuál es la diferencia entre una y otra?

De nuevo recoge respuestas y resume:

En el caso de los ahorros, tengo dinero guardado y lo uso. En el segundo caso, debo pedir prestado para semejante ocasión, ¡mi vida!, y después pagar. En el primer caso el dinero es mío y en el segundo el dinero es de quién me lo prestó.

Pasos 2

Definir el préstamo y razones para solicitarlo. 5 min.

A la pregunta de ¿qué es un préstamo?, Arena recoge las respuestas y luego muestra el papelógrafo (donde está consignado, en la parte de arriba ¿Qué es un préstamo? Y en la de abajo Tres razones para pedir un préstamo), descubriendo la parte de arriba.

Papelógrafo 6:

¿Qué es un préstamo?

Un préstamo es dinero de propiedad de otro, que una persona solicita para ser usado temporalmente. Después de un período de tiempo definido, ese dinero debe ser devuelto a su propietario, a veces se pagan intereses por su uso. Para recibir el préstamo

normalmente se debe firmar algún documento, que formaliza la obligación adquirida.

Arena:

Pero recuerdo: también hay préstamos que se refieren a otras cosas, como por ejemplo...

Recoge respuestas y ejemplos que propongan los jóvenes, redondea y concluye.

Pasos 3

Creencias sobre los préstamos. 10 min.

Pepito explica:

Alrededor de los préstamos las personas tenemos distintas creencias. Para cada situación que yo lea, ustedes me dirán si creen que es verdadera o falsa. Vamos a empezar con un ejercicio de práctica. Yo voy a leer la situación dos veces. Si ustedes creen que es verdadera se quedan en su silla. Si es falsa se cambian de silla.

Leer la situación dos veces. Después de cada situación, decir "Uno, dos, tres, ¡Ahora!"

1. Hoy es ____ (insertar el día de la semana correcto). VERDADERO
2. Las paredes de esta sala son ____ (insertar un color equivocado). FALSO
3. Yo nunca tengo malos pensamientos. ____ (VERDADERO o FALSO)

Bien, ahora vamos a hacer el mismo ejercicio con las invenciones y realidades sobre el dinero propio y el dinero prestado.

Tenga preparadas las preguntas escritas previamente, presentando una por una.

Si los participantes no se ponen de acuerdo con una sola respuesta, deténgase y examine la pregunta. Pregunte a alguien cuya respuesta fue correcta que explique. Y a quien tuvo dudas, también. Después de cada discusión, organice rápidamente la fila, antes de leer la siguiente situación.

Situaciones: Verdadero/Falso

1. -El dinero de un préstamo debe ser pagado siempre.

VERDADERO. Siempre se debe devolver el dinero y en el plazo que se haya establecido. Si no tiene que devolverlo, no es un préstamo, sino un regalo.

2. - Los préstamos solamente se consiguen en el banco.

FALSO. También se puede conseguir un préstamo con cooperativas, prestamistas o incluso, familiares y amigos.

3. - Un préstamo puede ayudarlo a empezar o expandir un negocio cuando usted no tiene dinero suficiente para hacerlo.

VERDADERO. Siempre que haga bien las cuentas y se comprometa con un préstamo que pueda cumplir.

4. -Usar su propio dinero para sus gastos, o para empezar un negocio es más barato que pedir un préstamo.

VERDADERO. Usted no tiene que pagar un interés cuando usa sus propios ahorros, en cambio en un préstamo el dinero cuesta más, porque el crédito es un servicio y como tal, debe ser pagado.

5. – Siempre tiene que pagar intereses por un préstamo.

VERDADERO. Normalmente esto es verdadero. Cualquier prestamista, banco o cooperativa le cobrará el servicio (interés) en un préstamo.

FALSO: También es posible pedir un préstamo a un amigo o un familiar, quien solamente le pedirá que le devuelva el dinero prestado.

6. El dinero de un préstamo es dinero adicional que le pertenece.

FALSO- El dinero de un préstamo es dinero que no es suyo pero que utiliza hoy, y que usted debe pagar con sus ingresos futuros.

Pepito:

Bueno, démonos un aplauso. Ya vamos aprendiendo sobre educación financiera, lo que nos va a servir para nuestra unidad productiva, si se animan, muchachos.

Pasos 4

Usos, ventajas y obligaciones de los préstamos - 10 Minutos.

Arena pregunta:

- **¿Para qué pedimos un préstamo?**

Entre las respuestas tratar de identificar las tres razones por las que las personas suelen pedir un préstamo, resalta y complementa. Sigue Arena:

Muy bien. Resumamos lo que ustedes han dicho en el siguiente papelógrafo (descubre la parte de abajo del papelógrafo):

Papelógrafo No. 6.

Tres razones para pedir un préstamo

- 1) Para invertir.
- 2) Para solucionar una emergencia.
- 3) Para comprar algún artículo para el que no se tiene el dinero suficiente en el momento.

Para un gasto de consumo o una emergencia, es más conveniente usar los ahorros. Y para una oportunidad de negocio, es conveniente solicitar un préstamo.

Arena:

Al adquirir un préstamo, si usted tiene en cuenta y cumple con sus responsabilidades, está cultivando un buen nombre financiero, es decir, confianza en las personas o entidades que le pueden prestar porque a usted le caracteriza ser cumplido y muy serio en esto de los préstamos. Como cuando a usted le prestan un libro y lo devuelve a quien se le prestó. O sea, usted es un "bacan": una persona a quien se le puede confiar un préstamo, bien sea en plata o en cosas.

Ahora, es fácil, entonces, definir a una persona con mal nombre financiero. Con base en lo que acabamos de decir, ¿qué hace que una persona tenga un mal nombre financiero?

Arena recoge las opiniones acertadas, precisa otras y concluye:

¿Entendido, jóvenes? Entonces ya sabemos qué debemos hacer y qué no por nuestro buen nombre financiero. No sea que les pase lo que le sucede a don Faltón.

Aparece en escena Pepito, en el papel de don Faltón, camuflado con gorra y gafas y se dirige a Arena.

Don Faltón (sigiloso, mirando a lado y lado):

¿Hola, Arena, cómo va...?

Arena:

¿Yo? Muy bien, señor, ¿pero quién es usted?

Pepito:

Pero hermana, ¿qué le pasa? Soy don Faltón...

Arena:

¡Miércoles y jueves..., don Faltón! Pero, ¿qué pasa? ¿Por qué con tanta cosa encima?

Don Faltón:

Lo que pasa es que, usted sabe, saqué una platica prestada al Gota a gota... Sí, sí, ya sé: me va a regañar porque no fue una buena idea, estamos de acuerdo, pero es que

necesitaba cambiar mi celular por uno más moderno; es que el que tenía estaba muy viejito...

Arena:

¿Viejito? ¿Cuánto tiempo lo tuvo?

Don Faltón:

Más o menos seis meses...

Arena:

Pero, ¡cómo se le ocurre! ¡Seis meses con un celular y cree que está viejito!

Don Faltón:

¿Es que no entiende? Yo soy un tipo que me gusta andar con la moda puesta...

Arena:

Sí, y también con la irresponsabilidad puesta...

Don Faltón:

¡Ahhhh, ustedes las mujeres molestando, como siempre...!

Arena:

¿Molestando? ¿No le parece el colmo gastarse un montón de plata...

Don Faltón:

Bueno, sí...

Arena:

... pagar unos intereses altísimos...

Don Faltón:

Bueno, está bien...

Arena:

... y sólo por andar a la moda?

Don Faltón (de resignado a autosuficiente):

Bueno, sí, ya, de acuerdo, suficiente... pero no me martirice más, por favor...

Arena:

¿Y entonces...?

Don Faltón (imitando en lo posible la voz del personaje Tal Cual, del Defensor del consumidor, de la televisión):

No se deje presionar por la moda. No se deje impresionar por la publicidad irracional. Piense en las necesidades básicas y, si hay platica, entonces sí puede pensar en las demás ¡Tal cual!

Don Faltón sale y se va. Finaliza Arena:

¿Sí ven, muchachos? Con la llegada de este señor Faltón no tenemos más remedio que referirnos a la irresponsabilidad de ese señor y a la responsabilidad nuestra.

Pasos 5

Del sentido de la responsabilidad y de la deuda – 20 minutos

El facilitador invita a hacer parejas, que mutuamente se cuenten ejemplos de responsabilidad y uno de irresponsabilidad que haya tenido cada uno. Les da cinco minutos para el ejercicio y luego pasa a la socialización: cada pareja pasa al frente, el uno cuenta de los actos de responsabilidad y de uno de irresponsabilidad del otro, y luego cambian. Los facilitadores deberán resaltar la responsabilidad de cada uno de los jóvenes. Del acto de irresponsabilidad enfatizarán en que es una oportunidad para mejorar, para convertirlo en otro acto responsable y que, como ya saben del concepto de responsabilidad, se comprometerán a hacerlo. Se les debe invitar y recalcar en esta acción y reflexionar en torno a ello. Para esto se darán treinta minutos.

TALLER 4: CÓMO AFRONTAR SITUACIONES DE CRISIS
Duración: 10 minutos

SESIÓN 6: FORMAS DE MANEJAR LAS CRISIS: AHORROS, PRÉSTAMOS Y SEGUROS

Objetivos

En esta sesión vamos a:

1. Identificar las distintas formas para afrontar las crisis.
2. Diferenciar entre usar ahorros, préstamos y seguros para emergencias.

Duración 20 minutos

Sesión 6 - Preparación/Materiales

Paso 1:



- Papelógrafo N° 7: Definición de seguros y Ahorros o seguros para casos de emergencia

Pasos Sesión 6

- **Paso 1:** Seguros, préstamos y ahorros para emergencias - 10 minutos

Pepito:

Los ahorros, los préstamos y los seguros son herramientas que nos ayudan a responder cuando ocurren situaciones difíciles, pero cada uno tiene características diferentes. Además del ahorro y los préstamos, que ustedes ya saben qué es, también existe la opción de usar los seguros. Para empezar debemos saber qué son los seguros. ¿Alguien lo sabe? A ver, a ver, ¿dónde está la bolita...? ¿Qué son los seguros, muchachos?

Se recogen respuestas, se anima a quienes las dieron y se redondea con el siguiente papelógrafo, mostrando su parte superior con la definición de seguros.

Mostrar papelógrafo N° 7 con la definición de Seguros.

Definición de Seguros

Los seguros son una forma de protección económica contra una amenaza o contra la posibilidad de sufrir alguna pérdida. El seguro nos protege en caso que nos ocurra alguna emergencia o calamidad que amenace nuestras vidas o nuestros bienes.

Sigue Pepito:

Muchachos, se los digo: este asunto de los seguros es importante para que lo conozcan sus padres y familiares en general. Como todo lo que hemos aprendido hasta ahora en este taller, es necesario y conveniente comentarle a nuestra familia sobre esto que estamos aprendiendo. Desde el ahorro hasta lo que son los seguros. Conocer las ventajas de estas herramientas es importante, como también es importante conocer totalmente las responsabilidades que asumimos cuando adquirimos un préstamo o un seguro, por ejemplo. ¡Hay que leer también la letra chiquita de esos contratos! Por fortuna, ustedes ahora saben todo esto y como mucho de nuestros familiares no, entonces debemos contarles, ¿de acuerdo?

Entonces, volvamos a los seguros. Hay seguros de varios tipos: por ejemplo para proteger a las personas, como los seguros de vida, invalidez o funerarios. Uno pensaría, entonces, en sus padres o adultos que lo protegen a uno. También hay seguros para proteger los bienes de incendios y robos, por ejemplo. Uno pensaría también en la casita, si la tenemos, o en el carro, para los que lo tengan.

Pregunta del millón. Ahora que ya lo saben todo en cuanto a educación financiera... bueno, casi todo, díganme ¿cuál es la diferencia entre ahorros y seguros cuando se enfrenta una emergencia?

Pepito escucha algunas respuestas, aclara, precisa y descubre la parte inferior del papelógrafo que registran estos tres ítems:

Papelógrafo No. 7:

Ahorros o seguros para casos de emergencia

1. Todas las familias deben tener siempre un ahorro, aún si es pequeño, será muy útil para cubrir las emergencias.
2. Este ahorro, sin embargo, no puede reponer una casa, o pagar los gastos de una enfermedad larga.
3. Para esos casos de emergencias en donde las pérdidas económicas son más grandes, el seguro es una buena opción.

TALLER 5: NUESTRAS METAS LOGRADAS
Duración: 25 minutos

SESIÓN 7: NUESTRAS METAS LOGRADAS

Objetivos

En esta sesión vamos a:

1. Repaso a los aprendizajes adquiridos

Duración 25 minutos

Sesión 7 - Preparación/Materiales

Paso 1:

- Papelógrafo N° 7: Definición de seguros y Ahorros o seguros para casos de emergencia

Pasos Sesión 7

- **Paso 1:** Repaso a los conceptos aprendidos.

Pasos 1

Repaso a los conceptos aprendidos. – 25 minutos

Los facilitadores preguntan a los jóvenes qué cosas y qué conceptos han aprendido. Después de las distintas respuestas, invitan a formar cinco grupos de seis y les pide que elijan uno de los conceptos aprendidos, uno por grupo (presupuesto, ahorro, meta, prevención, responsabilidad o seguros son vitales), y los representen a modo de propaganda de televisión, de cuento, de sociodrama o teatro, como ellos quieran.

Una vez definido esto, el facilitador da diez minutos para que preparen su tarea. Para la socialización se dispondrá de quince minutos. El facilitador intervendrá en la medida que anime a los jóvenes y deba precisar y hacer entendibles los conceptos. Al final pedirá un aplauso como reconocimiento a los nuevos aprendizajes adquiridos.