



# RAÍCES

## DE EMPODERAMIENTO

*Gestión económica para mujeres  
y hombres del norte amazónico de  
Bolivia*

La presente publicación se inspira en los talleres desarrollados con las comunidades, organizaciones territoriales y asociaciones económicas de los municipios de Sena, San Lorenzo, Gonzalo Moreno y Puerto Rico en el departamento de Pando. Y también en el municipio de Riberalta en el departamento de Beni. Este trabajo fue construido en las áreas rurales y urbanas para aproximarse a una pedagogía de construcción y reconstrucción en la defensa de los derechos, para promover una convivencia sostenible con la Amazonía. La iniciativa es gestionada por mujeres y hombres amazónicos de todas las edades y el IPDRS, con la contribución financiera y técnica de Manos Unidas, We Effect y Oxfam. Este material fue financiado por ASDI, la Agencia Sueca de Desarrollo Internacional. ASDI y We Effect no comparten, necesariamente, las opiniones aquí expresadas y la responsabilidad del contenido es exclusivamente de los/las autoras/es.

#### **Instituto Para el Desarrollo Rural de Sudamérica**

Raíces de empoderamiento. Gestión económica para mujeres y hombres del norte amazónico de Bolivia / Instituto Para el Desarrollo Rural de Sudamérica; Daniel Terrazas Chávez; Carla Becerra Cardona; Zeigo Miyashiro y otros. Coordinación, Oscar Bazoberry Chali. -- La Paz: IPDRS, 2024. 44 p.; il.; 20 x 24 cm.

#### **Creación de Cartillas de Capacitación con la inspiración y participación de:**

Mujeres, hombres y jóvenes de las comunidades de El Sena, Villa Cotoca, Remanso, Anexo El Carmen, Monte Sinaí "Sasha", Naranjal, Blanca Flor, Vista Alegre, Las Piedras, Gonzalo Moreno. Asociaciones económicas: Santa Isabel, ABC - Amazonía, Semillas de Oro, Federación de Artesanas Amazónicas de Riberalta (FAAR), Asociación de Jóvenes Reforestadores (AJORA), Colectivo de Mujeres Apóyate (CODEMUA), Asociación Comunitaria de Productores de Productores Agropecuarios Lago Tumichucua (ACOPALT), Asociación de Vivanderas "Las Delicias", Empresa Boliviana de Alimentos, Mujeres Artesanas Esse Ejja. Organizaciones territoriales: Central de Campesinos Sena y San Lorenzo, Bartolina Sisa Sena, Bartolina Sisa Blanca Flor y Bartolina Sisa Regional Madre de Dios.

#### **Equipo IPDRS Amazonía.**

#### **Investigación, sistematización y fotografías base para ilustraciones:**

Daniel Terrazas Chávez

Carla Becerra Cardona

Zeigo Miyashiro

Sary Justiniano Nunta

Roly Mamio Queteguari

Juana Guari Tirina

Gustavo Tejerina Garzón

#### **Ilustración, diseño y diagramación:**

Ignacio Nicolás de la Cuadra Pacheco

#### **Cuidado de la primera edición:**

Ma. Ángela Huanca López

@ 2024, IPDRS.

Instituto para el Desarrollo Rural de Sudamérica (IPDRS)

Av. 20 de octubre #2396, casi esquina Belisario Salinas - Edif. María Haydee. Piso 12.

Telf. (591-2) 2115952

[www.ipdrs.org](http://www.ipdrs.org)

ISBN: 978-9917-9737-6-8



9 789917 973768

Para la reproducción física de este documento, solicitar autorización a [ipdrs@ipdrs.org](mailto:ipdrs@ipdrs.org)

**D.L.:** 4-2-3892-2024

**ISBN:** 978-9917-9737-6-8

/ COMUNIDADES INDÍGENAS / ECONOMÍA CAMPESINA / AHORRO FAMILIAR / INGRESOS DE HOGARES / CRÉDITO / SERVICIOS FINANCIEROS / DISEÑO DE PROYECTOS / MUJERES RURALES / PARTICIPACIÓN DE LA MUJER / EDUCACIÓN FINANCIERA / AMAZONÍA / PANDO BOLIVIA /

# ÍNDICE

<b>INTRODUCCIÓN .....</b>	<b>5</b>
Acerca de la guía .....	5
A quién va dirigida esta guía .....	5
Cómo se estructura esta guía.....	6
Punto de partida: organicemos nuestro plan de estudio .....	6
<b>MÓDULO I. MEJOREMOS NUESTROS CONOCIMIENTOS FINANCIEROS .....</b>	<b>7</b>
Sesión 1. Tema 1. Hablemos sobre educación financiera .....	8
La educación financiera nos ayuda a administrar nuestros recursos.....	8
Tema 2. Valores personales y salud financiera .....	9
Actividad 1. ....	10
Valores que debo aplicar para tener un buen manejo de mis finanzas personales.....	10
Tema 3. Conversemos sobre los ingresos personales.....	11
Actividad 2.Juntas aprendemos a clasificar los ingresos.....	11
Sesión 2. Tema 4: Elaboración de metas para mejorar nuestras finanzas. ....	13
Actividad 3. Cuestionario de preguntas sobre el manejo de las finanzas personales.....	13
Sesión 3. Tema 5. El ahorro efectivo: una herramienta para alcanzar nuestras metas financieras.....	14
Actividad 4. Elaborando Mi Plan de Ahorro.....	16
Sesión 4.Tema 6. El presupuesto.....	16
Actividad 5. Elaborando mi presupuesto familiar.....	17
Sesión 5. Tema 7. Consumo inteligente.....	18
Actividad 6. Analicemos sobre el consumo inteligente.....	18
<b>MÓDULO II. SEGUROS FINANCIEROS. UN MECANISMO PARA PROTEGER TUS FINANZAS.....</b>	<b>19</b>
Sesión 6.Tema 8. Aprendiendo: ¿qué es un seguro? .....	20
Tema 9. Tipos de seguros .....	20
Actividad 7. Tipos de seguro que conozco y me pueden ser útiles.....	22
Sesión 7. Tema 10. ¿Qué analizar antes de adquirir un seguro?.....	22
Tema 11: ¿Dónde puedo adquirir un seguro? .....	23
Empresas de Seguros de Personas: .....	23
Pasos para contratar un seguro:.....	23

<b>Pasos para solicitar un seguro: .....</b>	<b>24</b>
<b>Actividad 8. Construyendo conocimientos sobre el seguro.....</b>	<b>24</b>
<b>MÓDULO III. EL CRÉDITO: UN COMPLEMENTO A LAS INVERSIONES .....</b>	<b>26</b>
<b>Sesión 8. Tema 12: Hablemos sobre el crédito.....</b>	<b>26</b>
<b>Tema 13: ¿Qué es el interés? .....</b>	<b>26</b>
<b>Actividad 9. Construyamos nuestro concepto de crédito .....</b>	<b>28</b>
<b>Sesión 9. Tema 14. Tipos de crédito .....</b>	<b>28</b>
<b>Tema 15: Otros aspectos que debo conocer de los créditos.....</b>	<b>30</b>
<b>Actividad 10. Reforcemos lo aprendido.....</b>	<b>31</b>
<b>Sesión 10. Tema 16. Historial de crédito y sobre endeudamiento.....</b>	<b>31</b>
<b>Sesión 11. Tema 17. Instituciones que prestan dinero .....</b>	<b>33</b>
<b>MÓDULO IV. TARJETAS DE DÉBITO Y CRÉDITO: USO INTELIGENTE .....</b>	<b>35</b>
<b>Sesión 12. Tema 18. Hablemos de tarjetas de débito y crédito .....</b>	<b>36</b>
<b>Actividad 12. Construyendo conocimiento sobre las tarjetas de crédito y débito.....</b>	<b>37</b>
<b>Tema 19. ¿Para qué se utilizan las tarjetas de débito y crédito? .....</b>	<b>37</b>
<b>Tema 20. Banca por internet .....</b>	<b>39</b>
<b>Tema 21. Como afiliarse a la banca por internet .....</b>	<b>39</b>
<b>MÓDULO V. ELABORACIÓN DE PROYECTOS.....</b>	<b>42</b>
<b>Sesión 13. Tema 22. ¿Para qué sirve saber elaborar proyectos económicos?....</b>	<b>42</b>
<b>Tema 23. ¿Cómo hacer un proyecto?.....</b>	<b>43</b>
<b>Actividad 14. Construyamos nuestro concepto de crédito .....</b>	<b>44</b>
<b>ANEXOS.....</b>	<b>44</b>
<b>Anexo 1. .....</b>	<b>44</b>
<b>Actividad 11. Análisis de sobre endeudamiento .....</b>	<b>44</b>
<b>Historias para leer durante la actividad de sobre endeudamiento. ....</b>	<b>44</b>
<b>Anexo 2. .....</b>	<b>45</b>
<b>Actividad 13. Repasando lo aprendido .....</b>	<b>45</b>
<b>Cuestionario para ser llenado dentro la actividad 11.....</b>	<b>45</b>
<b>BIBLIOGRAFÍA .....</b>	<b>46</b>

# INTRODUCCIÓN

## *Acerca de la guía*

Esta guía nace del proyecto de “Empoderamiento de las organizaciones indígenas, campesinas, y de transformación y artesanías, para el ejercicio de derechos, especialmente de mujeres en entornos corresponsables y libres de violencia y con medios de vida sostenibles en cuatro municipios del Norte Amazónico de Bolivia” y del proyecto “Ejercicio de derechos de mujeres indígenas y campesinas a través del fortalecimiento de su autonomía económica, en 3 municipios del departamento de Pando, Bolivia”. La formación, en materia de derechos económicos, es una estrategia para la inclusión financiera y toma como punto de partida los procesos de educación financiera. Las mujeres y los hombres que habitan la Amazonía rural tienen un limitado acceso a la información sobre herramientas, instrumentos y productos relacionados con la administración de su dinero y los recursos que poseen. Las organizaciones de la sociedad civil, como asociaciones de mujeres, y asociaciones productivas mixtas, que contribuyeron en pensar y trabajar esta guía bajo el horizonte de contribuir a mejorar sus condiciones de vida y defender sus derechos.

El empoderamiento integral de las mujeres amazónicas desde el aspecto económico es un proceso esencial, pero, no es el único. La formación en educación financiera permite un acceso equitativo a los servicios financieros basados en necesidades, donde las mujeres tienen una oportunidad de empoderamiento social y económico al ser formadas en habilidades básicas relacionadas a sus ingresos, gastos, presupuestos, préstamos, ahorros y el uso de otros servicios financieros. La inclusión financiera por sí sola no dará como resultado a la igualdad de género, por ello, se busca construir un entorno favorable en el que participen hombres, comunidades y organizaciones que componen el Norte Amazónico de Bolivia. El empoderamiento desde la educación financiera es esencial para que las mujeres amazónicas puedan acceder y tener control de sus recursos productivos y comerciales.

## *A quién va dirigida esta guía*

Esta guía sobre educación financiera es un camino hacia la igualdad de los derechos económicos. Está diseñada para facilitar que dirigentes y líderes de asociaciones productivas de mujeres y mixtas, campesinas e indígenas participen en los cursos de formación orgánica de administración financiera y de proyectos. De esa manera las mujeres y hombres amazónicos tomen decisiones informadas y con menores riesgos al administrar e invertir sus recursos. Para la capacitación de replicadores se debe seleccionar a participantes según sus responsabilidades a futuro, dentro de sus

asociaciones u organizaciones para que difundan y multipliquen los conocimientos y habilidades de los cursos en educación financiera. También se debe recordar a los dirigentes y líderes que cada persona tiene sus propias metas, planes, acceso a financiamiento y capacidades de ahorro. La educación financiera es la principal herramienta para que cada persona crezca de manera autónoma y favorece el control de los recursos y la toma de decisiones.

<b>¿Qué beneficios se obtiene de la educación financiera?</b>
• Administrar de mejor manera tu dinero.
• Seleccionar qué productos y que servicios se adaptan a tus necesidades.
• Adquirir el hábito del ahorro.
• Aprender a ser previsor.
• Aprender a planificar un futuro solvente.



La educación financiera ayuda a entender por qué es importante tener un buen ahorro, tener una buena gestión de gastos y tener la habilidad de invertir. Una persona que está educada financieramente puede tomar decisiones más acertadas a diferencia de alguien que no lo está. La educación financiera nos ayuda a ahorrar, a tener negocios exitosos y a hacer grandes compras. El recibir una adecuada educación financiera es un derecho que puedes ejercer.

## **Cómo se estructura esta guía**

Esta guía sobre educación financiera está diseñada para educar, informar y ayudar a que las mujeres puedan mejorar la administración de los recursos financieros a los que tienen acceso. Considerando que es el principal instrumento para favorecer un proceso de autonomía financiera que favorezca el control de los recursos y la toma de decisiones.

## **Punto de partida: organicemos nuestro plan de estudio**

Para iniciar este proceso de aprendizaje es necesario designar una o un moderador que deberá guiar al grupo. El trabajo del moderador consistirá en generar un ambiente agradable para que el grupo de estudio pueda reflexionar colectivamente, mantener al grupo centrado y motivado en las discusiones, ayudar a considerar diferentes puntos de vista, hacer preguntas para profundizar en el análisis y facilitar la participación equitativa de todos y todas.

# MÓDULO I

## MEJOREMOS NUESTROS CONOCIMIENTOS FINANCIEROS



# MÓDULO 1: MEJOREMOS NUESTROS CONOCIMIENTOS FINANCIEROS

## Sesión 1

### Tema 1. Hablemos sobre educación financiera

La educación financiera es la capacidad de conocer los conceptos básicos de las finanzas personales y el buen manejo del dinero. Es importante comprender estos conocimientos y poder aplicarlos en la vida diaria.

La educación financiera nos ayuda a administrar nuestros recursos.



## Tema 2. Valores personales y salud financiera



Los valores más comunes, vinculados con el manejo del dinero, son:

<b>Respeto</b>	Remite al cumplimiento de aquello que se promete.
<b>Esfuerzo</b>	Hace mención a la honestidad, integridad y, sobre todo, al sacrificio.
<b>Autonomía</b>	Refiere a asumir los actos, sentimientos y pensamientos personales. De cara a disfrutar de autonomía respecto al dinero.
<b>Generosidad y solidaridad</b>	El agradecimiento está muy presente en estos dos valores, que abogan por compartir dinero o cualquier otro recurso (comida, techo, etc.).
<b>Prudencia o autodominio</b>	Esa capacidad de controlar las acciones que una persona lleva a cabo con respecto al manejo de sus finanzas.
<b>Perseverancia</b>	Saber esperar, poder mantener la calma en situaciones difíciles, y la disciplina, que consiste en dominar tus anhelos, palabras y pautas de comportamiento.

Uno de los valores más importantes dentro del sistema financiero es la **RESPONSABILIDAD**. En la mayoría de los hogares, las mujeres asumen la responsabilidad de administrar el dinero dentro el hogar. Por eso, tener un manejo **RESPONSABLE** del dinero familiar es muy importante. Pues debe existir la total certeza de que la mujer tendrá el conocimiento suficiente para administrar los recursos de la mejor manera, pensando en el bienestar de la familia.

### Actividad 1. Valores que debo aplicar para tener un buen manejo de mis finanzas personales

	<b>Objetivo</b>	<ul style="list-style-type: none"><li>Reflexionar sobre los valores personales que se deben poner en práctica para tener salud financiera.</li></ul>
	<b>Tiempo</b>	<ul style="list-style-type: none"><li>10 minutos</li></ul>
	<b>Materiales</b>	<ul style="list-style-type: none"><li>Cartulina o papel para anotar y marcador o lapicero.</li></ul>
	<b>Técnica</b>	<ul style="list-style-type: none"><li>Lluvia de ideas.</li></ul>
	<b>Actividad</b>	<ul style="list-style-type: none"><li>Reflexionemos sobre qué entendemos por “valores”. Hagamos una lista de los valores que podemos aplicar en nuestras finanzas personales. Y luego seleccionamos los valores más importantes que todas y todos, en el grupo, debemos poner en práctica.</li><li>En un segundo momento analizaremos:<ol style="list-style-type: none"><li>¿Qué valores se nos dificulta poner en práctica y por qué?</li><li>¿Qué acciones debemos realizar para aplicarlos en nuestras finanzas personales?</li><li>¿Qué beneficios tendremos como mujeres, al poner en práctica esos valores?</li></ol></li></ul>

## Tema 3. Conversemos sobre los ingresos personales

Los ingresos personales son todo el dinero que recibimos por cualquier concepto, por ejemplo: prestación de servicios, salario, etc. Estos pueden dividirse en ingresos fijos y variables.

- **Los ingresos fijos** son aquellos que se repiten de manera regular, como ser: sueldos, alquileres, etc.
- **Los Ingresos variables** son irregulares. Estos ingresos son los que se reciben por trabajos a comisión.

### Actividad 2. Juntas aprendemos a clasificar los ingresos

	<b>Objetivo</b>	<ul style="list-style-type: none"><li>Entender la diferencia entre ingresos fijos y variables.</li></ul>
	<b>Tiempo</b>	<ul style="list-style-type: none"><li>10 minutos</li></ul>
	<b>Materiales</b>	<ul style="list-style-type: none"><li>Hoja de papel y un lapicero.</li></ul>
	<b>Técnica</b>	<ul style="list-style-type: none"><li>Ejercicio práctico.</li></ul>
	<b>Actividad</b>	<p>Se presentará a los participantes, dos opciones de ingreso. Deberán analizar y decidir qué opción es un ingreso fijo y qué opción es un ingreso variable.</p> <p>a. José trabaja como taxista y sus ingresos dependen de la cantidad de carreras que logre realizar durante el mes. Seleccione el ingreso que corresponde.</p> <ul style="list-style-type: none"><li>• Ingreso variable</li><li>• Ingreso fijo</li></ul> <p>b. Andrea trabaja como secretaria en la alcaldía y recibe un sueldo de bs. 2500 al mes. Seleccione el tipo de ingreso que corresponde.</p> <ul style="list-style-type: none"><li>• Ingreso variable</li><li>• Ingreso fijo</li></ul>

A continuación, presentaremos diferentes vías de ingresos. Ninguno se logra de la noche a la mañana sino poco a poco, paso a paso.

- 1. Ingresos por trabajo:** Es el dinero que ganas haciendo algo, como por ejemplo: el sueldo.
- 2. Ingresos por beneficios:** Se trata del dinero que ganas por vender algo a mayor precio, sobre el costo adquirido, como por ejemplo: la ropa americana.
- 3. Ingresos por intereses:** Es todo el dinero que consigas por prestar a un tercero. No es necesario ser parte de una entidad financiera.
- 4. Ingresos por rentas de alquiler:** Aquí estarían los ingresos que consigues por alquilar una casa, un auto, una moto.



## Sesión 2

### Tema 4: Elaboración de metas para mejorar nuestras finanzas.

Las metas financieras son decisiones establecidas por una persona, una familia o una asociación, para cumplir un objetivo económico. Es importante determinar estas metas porque nos ayudan a:

1. Invertir el dinero sabiamente, limitando los gastos innecesarios.
2. Aumentar los ahorros.

Para fijarnos metas debemos considerar que hay tres tipos:

**Metas a corto plazo:** Son objetivos que se logran en un tiempo menor a 1 año. Por ejemplo, comprar herramientas, mejorar alguna parte de la casa.

**Metas a mediano plazo:** Son objetivos que se logran entre 1 o 5 años. Estas metas deberían representar un cambio significativo en nuestras vidas. Por ejemplo, pagar una deuda que se tiene, mejorar el taller.

**Metas a largo plazo:** Son cosas que aspiramos lograr a futuro en un tiempo de 10 años en delante. Por ejemplo, construir una casa.

#### Actividad 3.

#### Cuestionario de preguntas sobre el manejo de las finanzas personales

	Objetivo	<ul style="list-style-type: none"><li>Reflexionar sobre el manejo de nuestras finanzas personales.</li></ul>
	Tiempo	<ul style="list-style-type: none"><li>20 minutos. Para realizar la actividad elegimos a un moderador o moderadora.</li></ul>
	Materiales	<ul style="list-style-type: none"><li>Hojas de papel y lapiceros.</li></ul>
	Técnica	<ul style="list-style-type: none"><li>Ejercicio práctico.</li></ul>
	Actividad	<ul style="list-style-type: none"><li>El moderador o la moderadora del grupo leerá, en voz alta, todas las preguntas del cuestionario. Mientras tanto, cada una de nosotras anotará, en una hoja, el número de pregunta y responderá: Sí, No, No sé o A veces.</li></ul>

CUESTIONARIO INDICATIVO DEL MANEJO DE MIS FINANZAS		
1. ¿Tienes un ingreso económico?		
a) Sí	b) No	c) A veces
2. ¿Puedes decidir sobre qué hacer con el dinero que logras ganar?		
a) Sí	b) No	c) A veces
3. ¿Tienes metas de ahorro?		
a) Sí	b) No	c) No sé
4. ¿Tienes algún método de ahorro?		
a) Sí	b) No	c) No sé
5. Durante el mes, ¿gastas más de lo que ganas?		
a) Sí	b) No	c) No sé
6. ¿Tienes el hábito de realizar un presupuesto con tus ingresos?		
a) Sí	b) No	c) A veces
7. ¿Antes de comprar algo analizas si realmente lo necesitas?		
a) Sí	b) No	c) A veces

## Sesión 3

### Tema 5.

### *El ahorro efectivo: una herramienta para alcanzar nuestras metas financieras*

#### ¿Qué es el ahorro?

El ahorro es el porcentaje de los ingresos que la persona no gasta, con el propósito de contar con recursos económicos para un desembolso que podría efectuarse más adelante, invertirlo en un objetivo de futuro o simplemente reservarlo para una circunstancia inesperada. Se trata de un comportamiento tan importante para las familias como para las empresas, pero solo se consigue a través de una buena planificación financiera. En algunos casos es necesario acudir a un asesor financiero (Fuente, BBA).

Hay diferentes medios de ahorro:

- a. **Adquiriendo bienes:** Comprando elementos que se pueden convertir en dinero. Por ejemplo: ganado, gallinas, cerdos, o herramientas de trabajo.

b. **Reforzando sus actividades que genera ingresos:** comprando insumos para la próxima temporada o más artículos para su tienda, etc.

c. **Ahormando el dinero en efectivo:** Hay dos tipos generales de servicios de ahorro, formales e informales. La diferencia clave entre las dos, es que los servicios formales son regulados por el gobierno y los servicios informales no lo son

**Servicios formales:** Bancos, instituciones micro-financieras, cooperativas de ahorro y crédito.

**Servicios no formales:** Un importante ejemplo son los grupos de ahorro (pasanaku<sup>1</sup>).

## El Plan de Ahorro Familiar

Para nuestras familias crear un plan de ahorros es más fácil una vez que tenemos las metas financieras claras. Y, por supuesto, cuando ya tenemos el hábito regular de ahorrar. Para la elaboración de un plan de ahorros familiar debemos tener en cuenta tres aspectos:

- **Meta:** ¿Para qué vamos a ahorrar? Por ejemplo: Para comprar una moto nueva.
- **Costo:** ¿Cuánto cuesta lograr la meta? El costo de una moto nueva es de Bs. 9000
- **Tiempo:** ¿Cuánto tiempo tenemos que ahorrar? Debemos ahorrar tres años para comprar una moto nueva.

**IMPORTANTE:** “Una vez que conozca cuáles son sus metas, el costo para llegar a ellos, y el período de tiempo para el ahorro, puede crear su plan de ahorros” (Estudenta, 2018).



1 Es un sistema colectivo de ahorro y crédito que se practica en Bolivia. Se trata de un capital, recaudado por un grupo de personas, que se entrega por turnos, a cada miembro del grupo.

## Actividad 4

### Elaborando Mi Plan de Ahorro

	Objetivo	<ul style="list-style-type: none"><li>Aprender a elaborar un plan de ahorro personal.</li></ul>
	Tiempo	<ul style="list-style-type: none"><li>20 minutos.</li></ul>
	Materiales	<ul style="list-style-type: none"><li>Lápices y papeles para los participantes.</li></ul>
	Técnica	<ul style="list-style-type: none"><li>Ejercicio práctico.</li></ul>
	Actividad	<ul style="list-style-type: none"><li>Abajo se presenta un cuadro para que las participantes puedan llenar de acuerdo a sus metas y sus objetivos. Al momento de elaborar un plan de ahorro, deben responder las tres preguntas que se presentan. Por último, reflexionaremos sobre la importancia de elaborar un plan de ahorro.</li></ul>

MI META	¿Cuánto dinero necesito?	¿Cuándo lo necesito?	¿Cuánto dinero debo ahorrar semanalmente?	¿Cuánto dinero debo ahorrar mensualmente?

## Sesión 4

### Tema 6: El presupuesto.

Un presupuesto es un resumen de los ingresos (dinero que entra en el hogar) y los gastos (dinero que sale del hogar) durante un período de tiempo específico.

Para redactar un presupuesto, debemos tener en cuenta los siguientes tres pasos:

#### Registrar los ingresos y gastos diarios

Mediante el registro diario de nuestros ingresos y gastos durante un período específico.

#### Determinar las fuentes de ingresos y calcular el ingreso total

Identificar todas las actividades que nos generarán ingresos durante las próximas semanas o meses.

## Seleccionar los gastos y calcular los costos

Elegir todas las compras o pagos que la familia planea realizar y el costo de cada artículo o servicio.

### Actividad 5 Elaborando mi presupuesto familiar

	Objetivo	<ul style="list-style-type: none"><li>Aprenderemos a realizar un presupuesto familiar diario.</li></ul>
	Tiempo	<ul style="list-style-type: none"><li>20 minutos.</li></ul>
	Materiales	<ul style="list-style-type: none"><li>Papel y lapicero.</li></ul>
	Técnica	<ul style="list-style-type: none"><li>Ejercicio práctico.</li></ul>
	Actividad	<ul style="list-style-type: none"><li>Aprenderemos a realizar un presupuesto diario, teniendo en cuenta el ingreso de dinero durante todo el día y anotando el total de los gastos que realizamos. Luego, veremos si los ingresos son mayores que los gastos. De no ser así, analizaremos en qué estamos fallando, qué medidas se pueden tomar para cambiar la situación.</li></ul>

PRESUPUESTO FAMILIAR		
	INGRESOS	EGRESOS
TOTAL		

- ¿Para qué nos sirve elaborar el presupuesto?
- ¿Qué medidas podemos tomar para mejorar nuestro presupuesto?

## Sesión 5

### Tema 7. Consumo inteligente

Cuando hablamos de consumo inteligente nos referimos a la capacidad de los usuarios para tomar buenas decisiones y realizar compras que respondan a sus necesidades. Lo principal, para ser un consumidor inteligente, es tener clara la relación entre calidad, servicio y precio. Todo esto es fundamental para una buena experiencia de compra.

#### Actividad 6 Analicemos sobre el consumo inteligente

	<b>Objetivo</b>	<ul style="list-style-type: none"><li>Reflexionar sobre qué es un consumo inteligente.</li></ul>
	<b>Tiempo</b>	<ul style="list-style-type: none"><li>20 minutos.</li></ul>
	<b>Materiales</b>	<ul style="list-style-type: none"><li>Hojas de papel, marcadores, pegamento.</li></ul>
	<b>Técnica</b>	<ul style="list-style-type: none"><li>Ejercicio práctico lluvia de ideas.</li></ul>
	<b>Actividad</b>	<ul style="list-style-type: none"><li>Cada participante realizará una lista de gastos comunes como alimentos, transporte, entretenimiento, etc.</li><li>Posteriormente, cada participante clasificará los gastos en “necesarios” e “innecesarios”. Después de unos minutos, cada participante mostrará sus clasificaciones y explicará sus decisiones.</li></ul>

## MÓDULO II



**SEGUROS FINANCIEROS:  
UN MECANISMO PARA PROTEGER  
TUS FINANZAS**

## MÓDULO 2. SEGUROS FINANCIEROS: UN MECANISMO DE PROTEGER TUS FINANZAS

### Sesión 6

#### Tema 8. Aprendiendo: ¿qué es un seguro?

Un seguro es un contrato mediante el cual una parte, denominada aseguradora, se compromete a resarcir o indemnizar a otra parte, llamada asegurado, por los daños o pérdidas que pueda sufrir en caso de que ocurra un evento específico cubierto por el contrato, a cambio del pago de una prima. Los seguros pueden cubrir una amplia gama de riesgos, como accidentes, enfermedades, daños a la propiedad, entre otros. El objetivo principal del seguro es proteger al asegurado de posibles pérdidas financieras o daños derivados de eventos imprevistos.

#### Tema 9. Tipos de seguros

A continuación se definen los tipos de seguros.

**Seguros de personas:** Aquí se encuentra una serie de seguros, tales como:

- **Seguros de vida:** Consiste en una cantidad de dinero que la compañía aseguradora paga a la persona beneficiaria. La cantidad depende de la supervivencia o muerte de la persona asegurada.
- **Seguro de estudiante:** Para menores de edad. Brinda la tranquilidad de que en caso de algún accidente puedan obtener atención médica para el menor de edad. Y en caso de fallecimiento del padre o la madre, puedan contar con una indemnización.
- **Seguros de salud o enfermedad:** Un seguro de salud es un tipo de seguro que cubre los gastos médicos y hospitalarios del asegurado en caso de enfermedad o accidente. Este tipo de seguro puede proporcionar cobertura para una variedad de servicios de atención médica, como consultas médicas, hospitalización, cirugías, medicamentos recetados, pruebas diagnósticas, tratamiento de enfermedades crónicas, entre otros.

**Seguros de daño (material):** Aquí se encuentra otra serie de seguros, tales como:

- **Seguros agrarios:** Es una cobertura de los riesgos que puedan afectar nuestros cultivos: hortalizas, granos básicos, café, frutales y otros. Este seguro puede cubrir los daños o pérdida del cultivo por incendio, helada, lluvia, viento o inundación.

- **Seguros pecuarios:** Es un tipo de seguro que cubre los daños o pérdidas de animales por accidentes y enfermedades.
- **Seguro de robo:** Aseguran los objetos que se acuerdan con la compañía aseguradora. En caso de robo de estos objetos, la compañía pagará el valor.
- **Seguro de automóvil:** Un seguro de automóvil es un contrato entre un individuo y una compañía de seguros en el que el individuo paga una prima periódica a cambio de que la compañía de seguros proporcione cobertura financiera en caso de pérdidas o daños relacionados con su vehículo. Este tipo de seguro puede cubrir una variedad de situaciones, como accidentes de tráfico, robos, daños por vandalismo, y otros eventos cubiertos.
- **Seguro de incendios:** El seguro contra incendios es una forma de protección financiera que cubre los daños causados por incendios a la propiedad asegurada. Este tipo de seguro puede aplicarse a una variedad de propiedades, incluidas viviendas, negocios, edificios comerciales e industriales.



### RECUERDA

**Los seguros son importantes porque son herramientas que nos protegen de posibles imprevistos que, posteriormente, se traducirán en pérdida de bienes o ingresos.**

### Actividad 7.

#### Tipos de seguro que conozco y me pueden ser útiles

	<b>Objetivo</b>	<ul style="list-style-type: none"><li>Reflexionar sobre los tipos de seguro y si estos me ofrecen beneficios.</li></ul>
	<b>Tiempo</b>	<ul style="list-style-type: none"><li>10 minutos</li></ul>
	<b>Materiales</b>	<ul style="list-style-type: none"><li>Cartulina y marcadores.</li></ul>
	<b>Técnica</b>	<ul style="list-style-type: none"><li>Lluvia de ideas.</li></ul>
	<b>Actividad</b>	
	<ul style="list-style-type: none"><li>Las participantes deberán responder a las siguientes preguntas teniendo en cuenta su entorno familiar y laboral.</li><li>¿Qué tipos de seguros conocemos?</li><li>¿Qué seguros necesitamos?</li><li>¿Creen que los seguros que existen responden a nuestras necesidades?</li></ul>	

## Sesión 7

### Tema 10. ¿Qué analizar antes de adquirir un seguro?

Antes de adquirir un seguro, debemos considerar algunos puntos que nos ayudarán a tomar buenas decisiones. Los más importantes son:

- Identificar, claramente, los riesgos a los que estamos expuestos y protegernos de estos.
- Revisar nuestras finanzas personales para determinar si nuestros ingresos permiten la contratación de un seguro.
- Si realmente necesitamos un seguro y nuestras finanzas personales lo permiten, ajustamos para realizar los pagos mensuales del seguro.
- Debemos comparar las condiciones que ofrecen diferentes empresas de seguros. También preguntar a otras personas con experiencia en el tema. Así, podemos elegir un seguro, de acuerdo a nuestras necesidades y posibilidades económicas.
- Verificar que la empresa aseguradora esté autorizada por la ASFI.

## **Tema 11: ¿Dónde puedo adquirir un seguro?**

A continuación, presentamos una lista de entidades donde se puede adquirir seguros.

### **Empresas de Seguros de Personas:**

- ALIANZA VIDA SEGUROS Y REASEGUROS S.A.
- BUPA INSURANCE (BOLIVIA) S.A.
- COMPAÑIA DE SEGUROS DE VIDA FORTALEZA S.A.
- CREDISEGURO S.A. SEGUROS PERSONALES
- LA BOLIVIANA CIACRUZ SEGUROS PERSONALES S.A.
- LA VITALICIA SEGUROS Y REASEGUROS DE VIDA S.A.
- NACIONAL SEGUROS VIDA Y SALUD
- SEGUROS Y REASEGUROS PERSONALES UNIVIDA S.A.
- SANTA CRUZ VIDA Y SALUD SEGUROS Y REASEGUROS PERSONALES S.A.
- Empresas de Seguros Generales y Fianzas.
- ALIANZA COMPAÑIA DE SEGUROS Y REASEGUROS S.A. E.M.A.
- BISA SEGUROS Y REASEGUROS S.A.
- COMPAÑIA DE SEGUROS Y REASEGUROS FORTALEZA S.A.
- CREDISEGURO S.A. SEGUROS GENERALES
- LA BOLIVIANA CIACRUZ DE SEGUROS Y REASEGUROS S.A.
- MERCANTIL SANTA CRUZ SEGUROS Y REASEGUROS GENERALES S.A
- NACIONAL SEGUROS PATRIMONIALES Y FIANZAS S.A.
- SEGUROS Y REASEGUROS CREDINFORM INTERNATIONAL S.A.
- SEGUROS ILLIMANI S.A.
- UNIBIENES SEGUROS Y REASEGUROS PATRIMONIALES S.A.

### **Pasos para contratar un seguro:**

1. Contactar a la persona encargada de seguros del banco o de la cooperativa de nuestro municipio. Seleccionar a la empresa que le tengamos más confianza.
2. Preguntar si la empresa cubre el riesgo personal o de daño que deseamos cubrir. Preguntar el costo y nivel de cobertura del seguro.
3. Analizar si realmente tenemos la capacidad de pagar el monto de la prima del seguro.

## Pasos para solicitar un seguro:

1. Llenar una solicitud de seguro, para lo cual es importante brindar toda nuestra información personal (auténtica) como: dirección, número de teléfono, documento de identificación y otros datos que la empresa solicite.
2. Pagar la primera cuota mensual de la póliza. Tomar en cuenta que los precios de los seguros dependen de la suma asegurada.
3. Solicitar que nos entreguen la póliza de seguros y leer detenidamente para ver si está de acuerdo, según lo que indicó la persona encargada de seguros de la empresa
4. Pedir que nos indiquen el proceso que debemos seguir (tiempos, teléfonos, personal) para notificar algún hecho que nos provoque daño. De esa manera, la empresa aseguradora se hace cargo inmediatamente de cubrir los costos correspondientes.

### Actividad 8. Construyendo conocimientos sobre el seguro

	<b>Objetivo</b>	<ul style="list-style-type: none"><li>• Aprender qué es un seguro y reflexionar si es una herramienta útil.</li></ul>
	<b>Tiempo</b>	<ul style="list-style-type: none"><li>• 10 minutos</li></ul>
	<b>Materiales</b>	<ul style="list-style-type: none"><li>• Cartulina y marcadores.</li></ul>
	<b>Técnica</b>	<ul style="list-style-type: none"><li>• Lluvia de ideas.</li></ul>
	<b>Actividad</b>	<ul style="list-style-type: none"><li>• Expresemos lo que entendemos por “seguro”. Cada persona explica, en sus propias palabras, mientras anotamos, en una cartulina, las ideas principales. Así formaremos, colectivamente, una definición de la palabra “seguro”.</li><li>• En un segundo momento analizaremos las siguientes preguntas:<ol style="list-style-type: none"><li>1. ¿Qué cosas hemos escuchado sobre los seguros?</li><li>2. ¿Conocemos alguna persona que tenga seguro en la comunidad?</li><li>3. ¿Nos gustaría obtener un seguro? ¿Qué importancia y beneficio tiene para nosotras?</li><li>4. ¿Qué cosas necesitamos averiguar sobre los seguros? ¿Es algo que realmente nos interesa?</li></ol></li></ul>

## MÓDULO III

# CRÉDITO

## EL CRÉDITO: UN COMPLEMENTO A LAS INVERSIONES



# MÓDULO 3. EL CRÉDITO: UN COMPLEMENTO A LAS INVERSIONES

## Sesión 8

### Tema 12: Hablemos sobre el crédito

#### ¿Qué es el crédito?

Es una operación por la cual una entidad financiera pone a nuestra disposición una cantidad determinada de dinero mediante un contrato.

#### ¿Cuándo se requiere de un crédito?

Cuando una empresa o persona no cuenta con recursos propios disponibles puede recurrir a una entidad de intermediación financiera.

#### ¿Qué entidades otorgan créditos?

Todas las entidades de intermediación financiera que se encuentren autorizadas por la ASFI.

### Tema 13: ¿Qué es el interés?

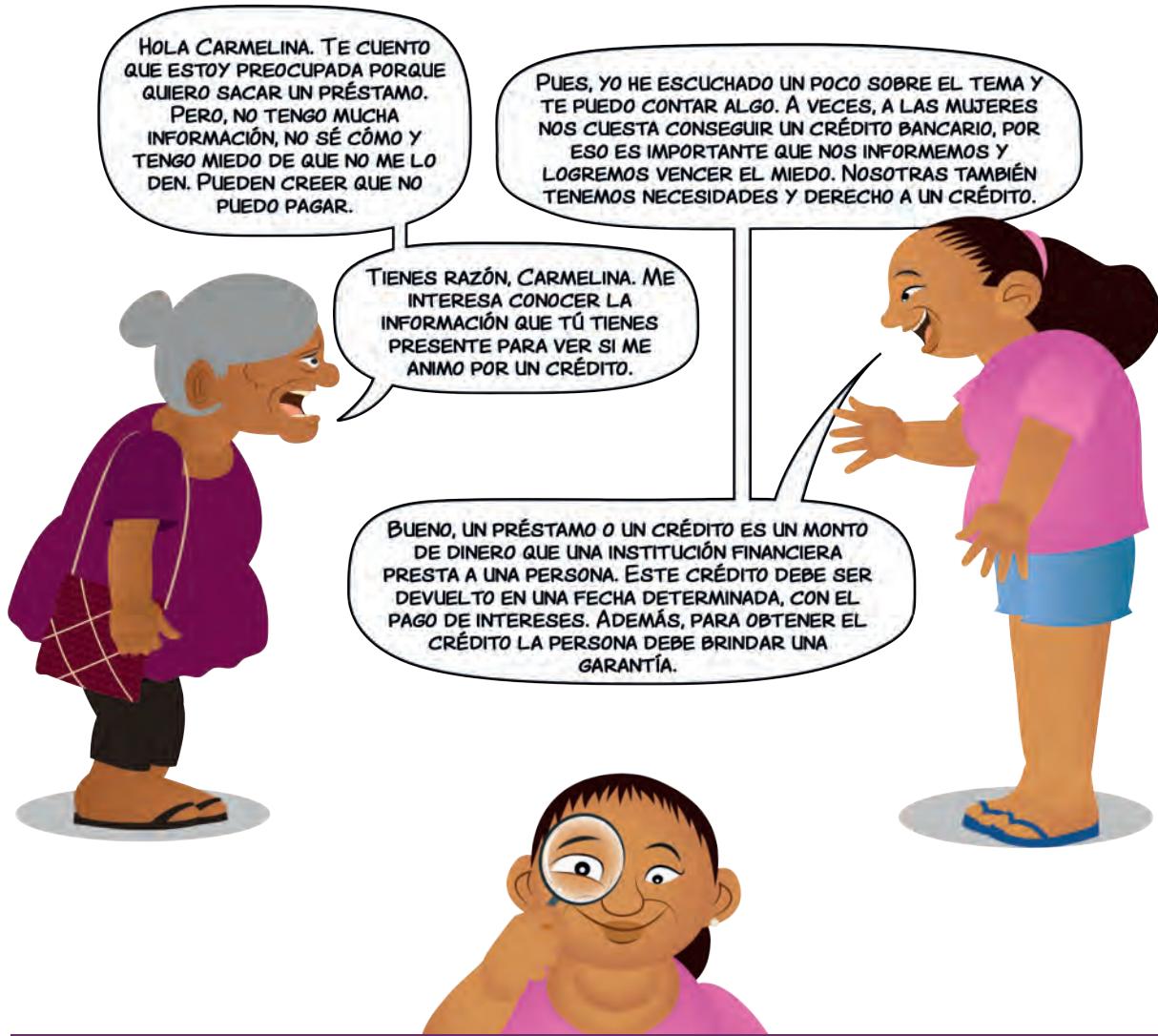
Es un porcentaje de dinero que se debe pagar sobre el capital o monto que nos han prestado. La tasa de interés se puede expresar de forma mensual o anual, por lo que es importante preguntar y aprender a reconocer la diferencia para comparar qué instituciones ofrecen las tasas más altas o bajas.

#### ¿Cuáles son los tipos de tasas de interés?

Existen dos tipos de tasas de interés:

**Tasa de interés sobre monto:** Significa que todos los meses te cobran el mismo monto o cantidad de interés. En este caso, los intereses a pagar son calculados sobre el capital inicial del préstamo, aunque se haya pagado un poco de capital. Esta tasa de interés, generalmente, no nos conviene porque pagamos más interés por un capital que ya hemos pagado.

**Tasa de interés sobre saldos:** En este caso te van cobrando el interés sobre el saldo de capital que va quedando después de realizar el pago de cada cuota. No sobre la cantidad inicial del préstamo. Esta modalidad es más favorable porque se paga menos interés.



## ¿SABÍAS QUÉ?

El crédito financiero nos ayuda a invertir y hacer crecer nuestros negocios. Nos permite comprar alguna mercadería que necesitamos en el momento que no tenemos el capital suficiente. La institución que nos preste el dinero siempre se asegurará de cobrar el monto y el interés. Si no pagamos lo acordado, podemos perder la garantía que dimos por el crédito. Además, dañaría nuestro historial crediticio y no podríamos pedir más créditos en el futuro.

## Actividad 9. Construyamos nuestro concepto de crédito

	<b>Objetivo</b>	<ul style="list-style-type: none"><li>Lograr una mayor claridad sobre el concepto de crédito y los obstáculos que enfrentamos las mujeres para acceder a uno.</li></ul>
	<b>Tiempo</b>	<ul style="list-style-type: none"><li>15 minutos</li></ul>
	<b>Materiales</b>	<ul style="list-style-type: none"><li>Cartulina, papel para hacer anotaciones y un marcador.</li></ul>
	<b>Técnica</b>	<ul style="list-style-type: none"><li>Lluvia de ideas.</li></ul>
	<b>Actividad</b>	
	<ul style="list-style-type: none"><li>En grupo comentaremos:<ol style="list-style-type: none"><li>¿Quienes trabajan con créditos?</li><li>¿Qué tipo de crédito tienen (individual o grupal)?</li><li>¿Conocen a alguien que tenga un crédito?</li></ol></li><li>En un segundo momento reflexionaremos sobre nuestras experiencias o la de otras mujeres al solicitar un crédito.<ol style="list-style-type: none"><li>¿Qué obstáculos enfrentamos para solicitar un crédito?</li><li>¿Qué podemos hacer para vencer esos obstáculos?</li></ol></li></ul>	

## Sesión 9

### Tema 14. Tipos de crédito

**Crédito productivo:** Es para realizar actividades productivas. Con este crédito podemos: adquirir herramientas y maquinarias; invertir en materia prima e infraestructura, etc. Para mejorar nuestros negocios.

**Crédito de vivienda:** es para la construcción de una vivienda, comprar una casa o un terreno.

**Crédito agropecuario:** es para financiar actividades agropecuarias. Este crédito ayuda a sectores como la agricultura, ganadería, silvicultura, caza, pesca.

**Crédito para consumo:** destinados para la compra de ropa, muebles y aparatos domésticos.

**Crédito personal:** para cubrir algunas necesidades como: colegiatura, gastos médicos, entre otros. El pago de este crédito es a corto plazo.



## **Tema 15: Otros aspectos que debo conocer de los créditos.**

### **Garantías**

Las garantías son una fuente alternativa de pago cuando el prestatario no cumple con la cancelación de las cuotas a favor de una entidad financiera.

Existen diferentes tipos de garantía.

**Hipotecaria:** Cuando se deja la escritura de una casa o terreno como garantía.

**Fiduciaria:** Cuando el aval o el garante es una persona (fiador o fiadora); es decir, que se compromete a pagar en caso de que a la persona que se le prestó el dinero no pague.

**Prendaria:** Cuando se deja un artículo en garantía como maquinaria, electrodomésticos, joyas o animales.

### **Garante**

Persona natural que, en caso de incumplimiento de pago por el deudor, asume el pago de una cantidad de dinero recibido en calidad de préstamo por el deudor.

### **Fecha de pago**

Es la fecha que se acuerda para pagar los intereses y el capital (el capital es el monto de dinero que nos prestan). Se pueden establecer fechas de pago solo de intereses mensualmente y capital al finalizar el plazo o capital e interés mensual. La forma de pago va a depender mucho del tipo de uso que le vamos a dar al crédito y también de nuestros ingresos.

### **Reprogramación**

Es el acuerdo que se hace por alguna complicación en la capacidad de pago del deudor, ya sea estableciendo un monto diferente o un nuevo plan de pagos por el saldo del crédito.

La reprogramación debe realizarse firmando un nuevo contrato.

## Refinanciamiento

El refinanciamiento es un proceso financiero mediante el cual una persona o entidad reestructura una deuda existente, generalmente con el objetivo de obtener mejores condiciones de pago, como tasas de interés más bajas o plazos de pago más largos. Esto puede implicar obtener un nuevo préstamo para pagar el saldo pendiente de uno o varios préstamos existentes. El refinanciamiento puede ser una estrategia útil para reducir la carga financiera mensual, mejorar la administración de la deuda o liberar capital para otros fines.

### Actividad 10. Reforcemos lo aprendido

	<b>Objetivo</b>	<ul style="list-style-type: none"><li>Lograr una mayor comprensión sobre los conceptos anteriormente explicados.</li></ul>
	<b>Tiempo</b>	<ul style="list-style-type: none"><li>20 minutos</li></ul>
	<b>Materiales</b>	<ul style="list-style-type: none"><li>Pizarra, marcador.</li></ul>
	<b>Técnica</b>	<ul style="list-style-type: none"><li>Lluvia de ideas.</li></ul>
	<b>Actividad</b>	<ul style="list-style-type: none"><li>El moderador o moderadora escribirá en el pizarrón el concepto correspondiente a los créditos. Luego preguntará a los y las participantes sobre la definición de cada uno de los conceptos, con el fin de reforzar la comprensión en grupo.</li></ul>

## Sesión 10

### Tema 16. Historial de crédito y sobre endeudamiento.

#### ¿Qué es el historial de crédito?

Es un reporte con toda la información de los créditos que ha obtenido una persona en las entidades financieras. Dicho historial muestra el comportamiento de los créditos de la persona (el comportamiento crediticio de una persona se basa en su capacidad para utilizar el crédito de manera responsable, pagar sus deudas a tiempo y mantener un historial crediticio positivo) durante los últimos 5 años.

## PARA TENER UN BUEN HISTORIAL CREDITICIO SE DEBE:

- **Pagar las deudas a tiempo:** Esto es fundamental. Pagar tus facturas de crédito a tiempo demuestra responsabilidad y fiabilidad en el manejo de tus finanzas.
- **Utilizar el crédito de manera responsable:** Evita el exceso de endeudamiento y utiliza el crédito de manera prudente. No sobrepases tus límites de crédito y trata de mantener un equilibrio saludable entre el crédito disponible y tus ingresos.
- **Mantener bajos saldos de crédito:** Trata de mantener bajos saldos de crédito en relación con tus límites de crédito. Esto muestra a los prestamistas que eres capaz de gestionar tus finanzas de manera efectiva y no estás sobrecargado de deudas.
- **Mantener una larga historia crediticia:** Cuanto más tiempo tengas un historial crediticio positivo, mejor. Esto demuestra estabilidad financiera y responsabilidad a largo plazo.
- **Revisar regularmente tu informe crediticio:** Monitorea regularmente tu informe crediticio para detectar cualquier error o actividad fraudulenta. Puedes obtener un informe crediticio gratuito una vez al año de las agencias de crédito principales.

### ¿Qué es el sobre endeudamiento?

Es cuando las deudas de una persona son mayores al valor de lo que puede pagar.

### ¿Cómo evitar el sobre endeudamiento?

- No debemos adquirir un crédito elevado que supera nuestra capacidad de pago. Si el monto es mayor a nuestros ingresos no se ajusta al presupuesto.
- Antes de adquirir otro crédito hacer un análisis del presupuesto para determinar si se puede pagar otra cuota mensual.

- Pagar las cuotas del crédito en las fechas establecidas para no acumular multas por atrasos y cobros adicionales.
- Utilizar el crédito que se solicitó para un negocio.

### **Actividad 11.** **Análisis de sobre endeudamiento**

	<b>Objetivo</b>	• Aprender a evitar sobre endeudamiento.
	<b>Tiempo</b>	• 15 minutos
	<b>Materiales</b>	• Guías impresas.
	<b>Técnica</b>	• Análisis de casos.
	<b>Actividad</b>	• Leeremos las historias impresas que están en los anexos. Luego, las participantes deberán reflexionar sobre lo siguiente:

## **Sesión 11**

### **Tema 17. Instituciones que prestan dinero**

**Bancos:** Son instituciones que prestan dinero a quienes lo solicitan y son aprobados. El dinero que presta el banco es de los ahorrantes.

**Cooperativas de ahorro y crédito:** Son organizaciones fundadas por personas. Fomentan el hábito del ahorro en sus asociados y el uso prudente del crédito personal.

**Micro financieras:** Son asociaciones o fundaciones que prestan dinero en montos pequeños, ya sea a una persona o a nivel de grupos de mujeres organizadas que se llaman bancos comunales. No tienen fines de lucro.

### **Requisitos para solicitar un crédito**

Los requisitos que piden las instituciones financieras para otorgar un crédito pueden variar, dependiendo de la cantidad que solicitamos y las políticas de cada institución.

Los requisitos principales son:

- Copia de la cedula de identidad (C.I.).
- Copia de recibo de luz, agua o algún comprobante de la dirección del domicilio.
- Tener una actividad económica comprobable que genere ingresos.
- Una garantía, ya sea hipotecaria o fiduciaria.
- Cuando son créditos grupales, una garantía prendaria.
- Plan de inversión del dinero del crédito.
- Tener buen record crediticio.

## MÓDULO IV

# TARJETAS DE DÉBITO Y CRÉDITO: USO INTELIGENTE



## MÓDULO 4. TARJETAS DE DÉBITO Y CRÉDITO: USO INTELIGENTE

### Sesión 12

#### **Tema 18. Hablemos de tarjetas de débito y crédito**

**Tarjeta de débito:** Es una tarjeta utilizada para realizar pagos en tiendas y otros negocios y para retirar dinero de cajeros automáticos. El dinero es descontado de una cuenta que nosotras debemos tener en la entidad financiera que nos da la tarjeta. Es una forma de pagar con nuestro dinero.

**Tarjeta de crédito:** Es una tarjeta utilizada para realizar pagos pero el banco es el que está prestando el dinero. Ese dinero tiene que ser devuelto al mes siguiente o en varios plazos, pagando un interés. Es una forma de pagar con un préstamo. Con esta tarjeta también se puede hacer retiros de efectivo.

#### **Diferencia entre tarjeta de crédito y débito**

La principal diferencia entre una tarjeta de débito y una tarjeta de crédito es la forma de pago. En una tarjeta de débito, el pago se carga directamente en la cuenta corriente del titular. Así, solo permiten el cobro hasta el límite de los fondos de la cuenta. Con la tarjeta de crédito es posible pagar incluso si no se dispone de fondos, ya que es posible aplazar el cobro hasta el mes siguiente. De esta forma, el titular contrae una deuda con el banco.

## Actividad 12. Construyendo conocimiento sobre las tarjetas de crédito y débito

	<b>Objetivo</b>	<ul style="list-style-type: none"><li>• Tener claridad y diferenciar entre las tarjetas de débito y crédito.</li></ul>
	<b>Tiempo</b>	<ul style="list-style-type: none"><li>• 10 minutos</li></ul>
	<b>Materiales</b>	<ul style="list-style-type: none"><li>• Cartulina, papel para hacer anotaciones y un marcado.</li></ul>
	<b>Técnica</b>	<ul style="list-style-type: none"><li>• Lluvia de ideas.</li></ul>
	<b>Actividad</b>	<ul style="list-style-type: none"><li>• En grupo reflexionaremos sobre las tarjetas de crédito y débito. Posteriormente, en nuestras propias palabras, formaremos un concepto o definición.</li><li>• Despues reflexionaremos sobre las siguientes preguntas:<ol style="list-style-type: none"><li>1. ¿Para nosotras puede ser de utilidad una tarjeta de débito o crédito?</li><li>2. ¿Qué riesgos identificamos en el uso de estas tarjetas?</li><li>3. ¿Qué podemos hacer para disminuir o controlar esos riesgos?</li></ol></li></ul>

## **Tema 19. ¿Para qué se utilizan las tarjetas de débito y crédito?**

**Tarjeta de débito:** Esta tarjeta se puede utilizar para dos cosas:

- **Para realizar compras:** si necesitas realizar una compra y no llevas dinero en efectivo puedes utilizar la tarjeta. Esta tarjeta funciona cuando la colocan frente a un aparato que la reconoce y automáticamente descuenta de tu cuenta bancaria, la cantidad de lo que compraste. No todos los negocios aceptan tarjeta de débito, por lo que debes consultar si en el lugar que realizas la compra aceptan este método de pago. Por ejemplo, en la tienda de la comunidad no se puede usar.
- **Para retirar dinero en efectivo en cajeros automáticos:** Cuando necesitas retirar dinero de tu cuenta de ahorros sin necesidad de ingresar a la entidad financiera.

**Tarjeta de crédito:** Esta tarjeta se puede utilizar principalmente:

- **Para realizar compras:** Si necesitas realizar una compra y no llevas dinero en efectivo puedes utilizar la tarjeta. Colocamos la tarjeta en un aparato que la reconoce y automáticamente hacen un descuento del límite de crédito que te da el banco. Recuerda que el dinero es del banco y lo debes pagar en el corto plazo, (30 días) por lo que no es dinero extra. Es un PRÉSTAMO que debes pagar.

- **Para retirar dinero en efectivo en cajeros automáticos:** Puedes retirar del préstamo que te dio el banco de un cajero automático. Aunque en este caso cobran una comisión por el retiro y los intereses son muy altos (5% mensual).

## ¿SABÍAS QUÉ?

Cuando perdemos una tarjeta de crédito o débito es importante notificar inmediatamente al Banco que nos la extendió. Debe ser bloqueada para que nadie pueda hacer retiros o compras con esa tarjeta. Después podemos solicitar otras tarjetas de nuestras cuentas. Pero, debemos tomar en cuenta que para solicitar una nueva tarjeta nos hacen un cobro de, por lo menos, 50 Bolivianos por la reposición de la misma.



## ¿SABÍAS QUÉ?

Cuando perdemos una tarjeta de crédito o débito es importante notificar inmediatamente al Banco que nos la extendió. Debe ser bloqueada para que nadie pueda hacer retiros o compras con esa tarjeta. Después podemos solicitar otras tarjetas de nuestras cuentas. Pero, debemos tomar en cuenta que para solicitar una nueva tarjeta nos hacen un cobro de, por lo menos, 50 Bolivianos por la reposición de la misma.



## **Tema 20. Banca por internet**

Es un servicio con el que podemos realizar operaciones en moneda nacional, de forma segura y con facilidad. Nos ahorra tiempo en nuestras actividades, porque podemos realizar operaciones a través de una computadora o un teléfono celular, con acceso a internet desde la comodidad de la casa u oficina.

La banca por internet permite realizar cobros, depósitos, transferencias, pagos de servicios (luz, agua, teléfono, internet), revisar transacciones, movimientos, controlar y manejar nuestro dinero existente en la cuenta.

## **Tema 21. Como afiliarse a la banca por internet**

Para afiliarnos a la banca por internet tenemos que apersonarnos a una entidad bancaria y solicitar un oficial de plataforma para que nos ayude a adquirir el servicio.

El oficial de crédito nos pedirá una fotocopia del carnet de identidad y llenará un formulario con nuestros datos personales. Seguido a esto, el oficial nos brindará un código de usuario y una contraseña para que ingresemos a la plataforma. Si ingresamos desde un teléfono móvil debemos descargar la aplicación de la banca móvil correspondiente a la entidad bancaria.

La contraseña proporcionada por el oficial del banco es de uso único (se puede usar una sola vez). Al momento de ingresar a la aplicación nos pedirá que cambiemos la contraseña por una que elijamos de manera personal y secreta (por motivos de seguridad).

Una vez realizado el cambio de contraseña la sesión finalizará y nos pedirá que ingresemos nuevamente con los datos actualizados.

## Actividad 13

### Repasando lo Aprendido

	<b>Objetivo</b>	<ul style="list-style-type: none"><li>Reforzar el conocimiento adquirido.</li></ul>
	<b>Tiempo</b>	<ul style="list-style-type: none"><li>30 minutos</li></ul>
	<b>Materiales</b>	<ul style="list-style-type: none"><li>Lápiz y papel.</li></ul>
	<b>Técnica</b>	<ul style="list-style-type: none"><li>Cuestionario.</li></ul>
	<b>Actividad</b>	<ul style="list-style-type: none"><li>Los y las participantes deben llenar un cuestionario (Anexo 2) con preguntas correspondientes al cuarto módulo. El propósito es repasar y complementar la información obtenida a lo largo del módulo.</li><li>Una vez llenado el cuestionario se revisarán las respuestas y se aclararán las dudas que surjan.</li></ul>



# MÓDULO V



## ELABORACIÓN DE PROYECTOS

## MÓDULO 5. ELABORACIÓN DE PROYECTOS

### Sesión 13

#### Tema 22. ¿Para qué sirve saber elaborar proyectos económicos?



#### ¿Qué es un proyecto?

Un proyecto es un conjunto de actividades, con el fin de satisfacer ciertas necesidades o resolver problemas específicos. Un proyecto es un plan de trabajo. Por ejemplo: si pienso crear una tienda con derivados de almendra, tengo una idea que debo trabajar y transformar en un proyecto. Una forma sencilla de transformar esa idea en un proyecto es pensar y contestar estas preguntas:

- ¿Qué tipo de proyecto quiero emprender?
- ¿Para qué quiero emprender este proyecto?
- ¿Dónde quiero realizar este proyecto?



Tienda de derivados de almendra.		Fomentar la producción local y crear fuentes de empleo.		En la plaza principal del municipio.
----------------------------------	---	---	--	--------------------------------------

## Tema 23. ¿Cómo hacer un proyecto?

### Pasos para elaborar un proyecto

Una vez que tengamos las ideas claras sobre el proyecto que queremos realizar, debemos seguir los siguientes pasos:

#### Paso 1: Planificación del proyecto

En un primer momento es básico tener claro cuál es tu proyecto: definir cuáles son los objetivos (qué se piensa realizar, para qué se realizará y dónde se realizará).

Este momento se reparten y se fijan las tareas de cada persona implicada en el proceso de elaboración del proyecto. Una vez definidos estos puntos, se puede comenzar a planificar, paso por paso, las acciones que se desarrollarán para la realización final del proyecto.

#### Paso 2: Ejecución del proyecto

Cuando están distribuidas las tareas, las responsabilidades y los recursos, comienza la parte de la ejecución.

En este período, es decisivo cumplir con la planificación. Pero también es importante mantenerse flexibles ante posibles imprevistos.

#### Paso 3: Seguimiento y control del proyecto

Se debe revisar, de manera constante, el desarrollo del proyecto. Observar el proceso, paso a paso, para notar algunos problemas que pueden existir al momento de su realización. Y manejar cualquier situación o ayuda para asegurar el desarrollo normal de todo el proyecto.

#### Paso 4: Implementación del plan

Es la etapa donde se pone en marcha todas las labores para un producto o servicio final.

#### Paso 5: Medición de impacto y cierre del proyecto

Una vez implementada y finalizada todas las actividades, se deben realizar una revisión y valoración del resultado final. De esa manera, corregir los errores nos ayudará a mejorar y reconocer en qué puntos se ha realizado una buena labor y en cuáles se debemos mejorar.

## **Actividad 14** **Construyamos nuestro concepto de crédito**

	<b>Objetivo</b>	<ul style="list-style-type: none"><li>• Modelo de plan de negocio.</li></ul>
	<b>Tiempo</b>	<ul style="list-style-type: none"><li>• 20 minutos</li></ul>
	<b>Materiales</b>	<ul style="list-style-type: none"><li>• Cartulina, papel para hacer anotaciones y un marcador.</li></ul>
	<b>Técnica</b>	<ul style="list-style-type: none"><li>• Lluvia de ideas.</li></ul>
	<b>Actividad</b>	<ul style="list-style-type: none"><li>• En el grupo realizaremos un plan de negocio, tomando en cuenta ideas y propuestas de los participantes. Para esto, responderemos las siguientes preguntas:<ul style="list-style-type: none"><li>• ¿Qué tipo de proyecto quiero emprender?</li><li>• ¿Para qué quiero emprender este proyecto?</li><li>• ¿Dónde quiero realizar este proyecto?</li></ul></li><li>• Con base a lo que señale el grupo analizaremos otros aspectos más para la elaboración del plan.</li></ul>

## **ANEXOS**

### **Anexo 1.**

#### **Actividad 11. Análisis de sobre endeudamiento Historias para leer durante la actividad de sobre endeudamiento.**

#### **CASO DE ÉXITO**

Doña Julia se dedica a la crianza de marranos y le ha ido muy bien. Desde hace meses estaba pensando en comprar algunos animales, venderlos y obtener más ingresos. Tenía un ahorro de 500 bolivianos, pero no era suficiente. Vio, como una opción, sacar un crédito de 1,500 bolivianos de la Cooperativa de la comunidad. El ahorro que tenía, más el crédito que sacó, le permitió comprar más animales.

Antes de adquirir el crédito, primero hizo su presupuesto y analizó si podía pagar las cuotas mensuales. Al ver que podía cubrir las cuotas, adquirió el crédito. Y, así, cada semana revisaba su presupuesto para controlar sus gastos y no malgastar el dinero, guardaba para las cuotas mensuales del crédito. Pues en la Cooperativa le dijeron que si se atrasaba perdería el terreno que dejó en garantía y mancharía su record de crédito.

Es así como pagaba puntual e invirtió el dinero. Ahora es una mujer que ha logrado incrementar sus ingresos.

## **CASO DE FRACASO**

Resulta que doña Rosa tiene algunas gallinas y las vende para obtener ingresos. Una vecina le dijo que conoció a un representante del Banco que da crédito. Le preguntó si a ella le interesaba porque podía solicitar un préstamo.

Es así como doña Rosa hizo caso a su vecina y, sin analizar si realmente necesitaba el crédito, se prestó 2,500 bolivianos. Usó el dinero para comprar un televisor y cubrir gastos personales. Sin embargo, debido a que no invirtió el préstamo en algo productivo, tampoco calculó si podía pagar el crédito. Entonces, doña Rosa empezó a retrasar sus pagos del mes. Ahora debe 5 cuotas y en el Banco le dijeron que si no paga le quitarán el terreno que dejó en garantía.

La idea que tiene doña Rosa es prestarse dinero de su vecino, don José, para pagar la deuda del Banco. Pero, el señor le dijo que le cobraría el 5% mensual por el dinero que le preste. Doña Rosa está angustiada, tanto así que está vendiendo sus gallinas y todos los muebles que tiene en su casa para juntar los pagos y no perder su terreno.

## **Anexo 2.**

### ***Actividad 13. Repasando lo aprendido***

### ***Cuestionario para ser llenado dentro la actividad 11.***

#### **CUESTIONARIO**

1. ¿Qué es una tarjeta de crédito?
2. ¿Qué es una tarjeta de débito?
3. ¿Cómo se utiliza la tarjeta de débito?
4. ¿Qué es la banca por internet?
5. ¿Cuáles son las ventajas y desventajas de utilizar la banca por internet?
6. ¿Cuál es el proceso para afiliarse a la banca por internet?

## BIBLIOGRAFÍA

- Arellano, A. (2012). Educacion Bancaria.
- Asmundson. (2018). Internatinal Monetary Fund.
- Bancafacil. (2012). Educacion Bancaria. Instituciones Financieras, 52.
- Bandesal. (2013). *¿Qué es el ahorro y por qué ahorrar?* Guia de Actividades Para Educación Financiera, 28.
- BBVA. (s.f.). *Salud Financiera BBVA*. Obtenido de <https://www.bbva.com/es/salud-financiera/que-es-el-ahorro-y-como-ahorrar-mejor-con-estos-consejos/>
- Bolivia, a. d. (2003). *Uso de tarjetas de débito y crédito*. Banca Y Finanzas, 25.
- Cabrera, M. (2015). *30 curiosidades sobre el dinero*.
- comercio, e. (26 de 10 de 2015). *Diferencias entre tarjetas de débito y crédito*. El Comercio ,pág. 52.
- consulting, i. (2021). estrategias de desarrollo productivo.
- coopelesca. (2009). ¿porque es importante un seguro? guia de educacion financiera , 158.
- CREDIFIEL. (2012). ¿eventajas y desventajas de un credito? educacion bancaria, 175.
- credit, c. (s.f.). Obtenido de <https://www.consolidatedcredit.org/es/quien-somos/que-es-la-educacion-financiera/>
- CREDITO, B. D. (2015). educacion financiera. La Paz. Ecofuturo, b. (16 de 7 de 2019). aprende y crece. Obtenido de <http://www.bancoecofuturo.com/aprendeycrece>
- Estudenta . (2018). Obtenido de <https://www.bbva.com/es/salud-financiera/que-es-el-ahorro-y-como-ahorrar-mejor-con-estos-consejos/>
- facil, b. (2019). que e sun cajero automatico. tus finanzas .
- financiera, e. (s.f.). Obtenido de [www.asfi.gob.bo](http://www.asfi.gob.bo).
- financiera, n. (2004). Fundamentos de negocios.
- guatemala, s. i. (2018). salud financiera. ABC educacion financiera, 81.
- guatemala, s. i. (2019). presupuesto y finanzas personales. planificacion financiera, 83.
- IEF. (s.f.). inicio a las finanzas personales. educacion personal financiera.
- IPDRS. (2019). inclusion financiera ayuda a circulos de estudio. Guatemala.
- Management, p. (2003). Ingreso, costo y utilidad.
- Molina, A. (2007). abc de la contabilidad.
- Padeco. (2018). educacion financiera. material de consulta en los hogares, 35.
- Padecomsm. (2018). [www.padecomsm.org](http://www.padecomsm.org).
- Preahorro. (2015). ventajas de usar tarjeta de debito o credito.
- PRODEM.BO. (18 de 05 de 2021). <https://www.prodem.bo/services>.
- R.L., C. (2009). guia de finanzas familiares. costa rica.
- Salvador, s. i. (2017). el credito y sobre endeudamiento. el salvador.
- Summa. (2015). como mantener una buena salud financiera. revista summa.
- VIX. (2019). datos interesantes y muy raros sobre el dinero.



