

MANUAL DEL PROGRAMA DE FORMACIÓN FINANCIERA ENFOCADO A MUJERES QUE REALICEN ACTIVIDADES DE DESARROLLO RURAL SOSTENIBLE

Consultora: Margarita Gallardo Cruz

Julio de 2022

ÍNDICE

1. Introducción.....	3
2. Guía práctica para las sesiones de formación.....	9
3. Desarrollo de sesiones del Programa de Formación Financiera.....	17
4. Esquema de comunidad de práctica que promueva que las mujeres se reúnan, compartan experiencias y conocimientos y aprendan cómo mejorar el uso y acceso a los productos financieros	123
5. Consideraciones Finales.....	131
6. Anexos.....	134
6.1 Perfiles facilitadores y monitores	
6.2 Presentaciones para cada sesión	
6.3 Formatos para actividades	
6.4 Kit de infografías para envío digital	
6.5 Glosario de términos (adaptado de CONDUSEF)	

INTRODUCCIÓN

El Programa de Formación Financiera tiene el objetivo de aumentar los conocimientos y las capacidades de las pequeñas y medianas empresas rurales, las cooperativas y grupos de interés económico liderados por mujeres para incrementar la demanda y acceder a los productos y servicios financieros de apoyo hacia actividades de desarrollo rural sostenible, incluyendo ganadería, agroforestería, pesca y turismo.

Es por lo que se desarrolla este Manual del Programa de Formación Financiera en donde se incorporan elementos esenciales de educación financiera, economía del comportamiento, visión integral de finanzas y los productos financieros; todos estos contenidos encaminados a que las participantes puedan mejorar sus hábitos, acciones y decisiones y lograr así un bienestar financiero que impacte positivamente en sus personas, familias y, por supuesto, sus actividades productivas.

Asimismo, cuenta con una perspectiva de género transversal, por lo que considera las condiciones desiguales y contextos diferenciados en las que se encuentran las mujeres, principalmente en el ámbito rural. En consecuencia, todo su contenido está diseñado para ser aprendido y aprehendido integralmente por las mujeres que participen en él.

Es necesario contar con este tipo de enfoques, derivado de la desigualdad que tiene la mujer respecto a sus pares varones en los contextos económicos y productivos. Según el Banco Mundial, en América Latina sólo el 49% de las mujeres tiene una cuenta bancaria, el 11% ahorra y el 10% dispone de crédito¹; la brecha se ahonda en lo referente a conocimientos y comportamientos financieros, lo que ha hecho que la educación financiera se redimensione y focalice en los contextos y necesidades de las mujeres.

¹ Comunicado de Prensa No. 2018/130/DEC. Banco Mundial. Recuperado de: <https://www.bancomundial.org/es/news/press-release/2018/04/19/financial-inclusion-on-the-rise-but-gaps-remain-global-findex-database-shows#>

Para poder desarrollar un programa de formación financiera focalizado, es indispensable conocer las particularidades de la población en la región para la cual se implementará dicho programa, así como el perfil de las mujeres en la cuales está diseñado este Programa.

Con base en datos del Instituto Nacional de Estadística y Geografía (INEGI), se desarrolló una tipología de mujeres rurales en los estados de: Chiapas, Chihuahua, Jalisco y Veracruz.

Algunos datos relevantes de las mujeres rurales son:

	Chiapas	Chihuahua	Jalisco	Veracruz
Mujeres (%)	50.5	50.5	50.1	51.4
Edad promedio (años)	31.8	32.1	32.8	33.7
Situación conyugal	Unión libre 20.3%	Soltera 25.6%	Soltera 24.6%	Soltera 22.4%
Número de hijos	1 – 3, 39.5%	1 – 3, 42.9%	1 – 3, 39.9%	1 – 3, 41.1%
Sector (% de PEA)	Comercio al por menor 13.3%	Manufacturera 14.9%	Comercio al por menor 14.7%	Comercio al por menor 10.5%
Jefas de hogar (% de PEA)	26.0	28.5	30.1	27.4
Escolaridad	Primaria 36.2%	Secundaria 24.7%	Primaria 24.7%	Primaria 32.5%
Servicios de salud	Seguro Popular 45.9%	IMSS 59.6%	IMSS 51.5%	Seguro Popular 40.8%
Ingreso promedio mensual (pesos)	3,963	7,965	6,685	4,899

Al comparar los datos anteriores, con la media nacional de mujeres, se observa que:

- los ingresos de las mujeres en esa región son superiores
- región con mayor acceso a servicios de salud para las mujeres

- la actividad económica preponderante de las mujeres es comercio al por menor
- la escolaridad está por debajo de la media nacional, aunque sigue siendo primaria
- hay más jefas de familia en la región al superar el porcentaje la media nacional

Lo anterior nos hace concluir que hay mucho potencial para activar y fortalecer económicamente a las mujeres de la región, que cuentan con conocimientos básicos, recursos mínimos necesarios y liderazgo comunitario al ser, el 28.4% de ellas, jefas de familia. (Se anexa nota técnica e infografías al final de este documento).

Estos hallazgos, se unen a los encontrados en el *Diagnóstico de las fortalezas, debilidades y vacíos de capacidades empresariales en los productores de ganadería de bovinos y agroforestería y otros actores relevantes en el territorio con potencial de transitar a modelos regenerativos*, de FMCN, en donde se establece que:

- La participación de la mujer tiene un promedio reportado en ganadería bovina y productos de valor agregado del 12% y 9%, respectivamente. Este porcentaje resulta menor comparado con el valor nacional de 17% de participación de la mujer en actividades agropecuarias, no sólo ganadería.
- No se valoran las cualidades que tienen las mujeres, muchas de las veces más por cuestiones culturales arraigadas que de capacidad.
- Uno de los principales temas de interés para capacitarse, es el de fortalecer la organización y desarrollar acciones colectivas

Se debe focalizar en las mujeres de esta región ya que, de acuerdo con el diagnóstico referido, cuenta con la base para lograr convertirse en el motor del desarrollo agropecuario y ganadero a través del impulso y fortalecimiento de conocimientos, capacidades y actividades productivas de las mujeres.

Siempre que se realizan acciones afirmativas a favor de las mujeres en temas financieros, se convierte en un círculo virtuoso que redundará en su autonomía para

mejor toma de decisiones, prosperidad en las familias y comunidades, aumento de los ingresos y de posibilidades para ser productivas, realizadas y resilientes.

Partiendo de la desigualdad en la que ellas se encuentran en el ámbito rural en México, aunque no puede ser generalizada, si encontramos distintos tamaños de brechas y, por ende, diferentes necesidades de capacitación y formación financiera.

A continuación, de acuerdo con investigaciones del Banco de Desarrollo de América Latina (CAF)² se propone el siguiente esquema para potenciar los resultados para las mujeres que participen en Programa de Formación Financiera:

Educación Financiera focalizada para cada grupo de mujeres

MUJERES (grupos)	NECESIDADES	ENFOQUE	INTERVENCIÓN
Jóvenes	-Preparación para tomar responsabilidades diarias -Empoderamiento en sus decisiones financieras -Disminuir brechas en educación financiera respecto a los hombres -Preparación para el mercado laboral	-Finanzas personales, administración del dinero y otros recursos	-Creación de un espacio seguro. Mentoría / Comunidad de prácticas -Acceso a cuentas de ahorro en bancos locales y conocidos
Mayores	-Salir de la pobreza -Contar con un plan de pensiones	-Planeación financiera, control de deudas	-Herramientas financieras ad hoc
Bajos ingresos / población vulnerable	-Salir de la pobreza -Receptoras de transferencias monetarias condicionadas -Administración y aprovechamiento de los subsidios	-Conceptos básicos sobre deuda, ahorro e inversión -Administración del dinero y otros recursos internos	-Aprendizaje entretenido y aplicable -Introducción al uso de la tecnología
Emprendedoras	-Mayor acceso a recursos -Mayor empoderamiento y confianza en decisiones financieras -Conocimiento de ciertos servicios y derechos	-Acceso a servicios financieros, administración del dinero -Separación de finanzas personales y finanzas de la empresa	-Vinculación con entidades financieras formales para capacitación y herramientas

Elaboración propia adaptada de Tabla 3 del documento Inclusión Financiera de las Mujeres en América Latina del Banco de Desarrollo de América Latina CAF.

² Azar, K., Lara, E., & Mejía, D. (2018). Inclusión Financiera de las mujeres en América Latina. Situación actual y recomendaciones de política. Políticas públicas y transformación productiva; 30, Caracas: CAF. Recuperado de <http://scioteca.caf.com/handle/123456789/1162>

Respecto a las personas que participen con actividades de formación, capacitación y facilitación, deben tener competencias especiales al poseer no sólo el conocimiento técnico y las destrezas necesarias, sino también las actitudes, competencias y habilidades conductuales y personales que les permitan llevar a cabo el programa y la intervención formadora específica. También se debe considerar que las sesiones formativas son teóricas y prácticas, y deberán venir acompañadas de intercambios entre pares, reflexiones, estudios de caso y demás herramientas que sirvan como complemento al proceso de formación.

El contenido de la interacción en las capacitaciones será en tres grandes rubros:

- Educación financiera
- Herramientas personales para la resiliencia social y económica
- Acceso, uso y aprovechamiento de productos financieros privados y públicos

El Fondo Mexicano para la Conservación de la Naturaleza, A.C., entiende y es parte del compromiso por una sociedad más igualitaria e incluyente, es por eso que, a través del proyecto “La ganadería regenerativa como herramienta para la conservación de la biodiversidad (GANARE)”, promueve y escala prácticas ganaderas con un enfoque regenerativo, a través del fortalecimiento de modelos de capacitación, asistencia técnica e inclusión financiera congruentes con la conservación de los recursos naturales y el bienestar social, económico y cultural de los ganaderos. Las acciones y medidas de igualdad e inclusión resultan fundamentales. Es por eso, que el involucramiento activo de las mujeres resulta definitorio en los resultados de este proyecto, en especial en el incremento en demanda y acceso a productos y servicios financieros y el aumento de conocimientos y capacidades para un desarrollo rural sostenible.

Las mujeres requieren de acciones afirmativas que las lleven a tener igualdad de condiciones y oportunidades para mejorar su vida y la de sus entornos. Este Manual

tiene esa encomienda, esperamos así resulte, porque el cambio de una es el cambio de todas.

GUÍA PRÁCTICA PARA LAS SESIONES DE FORMACIÓN

Esta sección tiene el objetivo de dar guía al facilitador sobre la forma de implementar las sesiones en sus distintas fases: preparación, durante y al cierre. Asimismo, dota al facilitador de formatos para el efectivo control y registro de cada una de las sesiones, para documentar la experiencia de manera exitosa. De igual forma describe las características y principales habilidades que debe tener el facilitador.

GUÍA PRÁCTICA PARA LAS SESIONES DE FORMACIÓN

Este documento servirá como una guía para el desempeño de las sesiones del Programa de Formación Financiera (PFF), su principal objetivo es homologar conceptos, estructura de las sesiones para conducir y monitorear las capacitaciones que se impartan durante todo el Programa independientemente de la sesión y los temas que se aborden en cada una de las capacitaciones de las etapas de la sesión conforme a los siguientes apartados.

El éxito de la implementación del PFF depende, en mucha medida, del desempeño de los facilitadores de las sesiones, quienes son los encargados de motivar, transmitir y dar continuidad a todo lo que sucede durante las capacitaciones con las mujeres participantes.

Las principales habilidades que debe tener la persona facilitadora deben incluir:

Planeación de la sesión	Dominio de los contenidos	Promoción de la participación
Lenguaje incluyente	Perspectiva de género	Empatía y sensibilidad
Requiera cumplimiento de compromisos	Fomente los retos y objetivos	Motive, emocione y convenza

Previo a la sesión de capacitación

El capacitador deberá de estudiar y, de ser posible, profundizar sobre todos los conceptos que se abordarán el día de la impartición de la sesión.

Cada sesión cuenta con soporte de apoyo el cual comprende:

1. Documento descriptivo de la sesión que contiene todo lo necesario para el desarrollo de la capacitación:
 - a. Nombre del módulo
 - b. Nombre de la sesión
 - c. Plan de la sesión
 - d. Duración
 - e. Objetivos generales y específicos
 - f. Presentación de la sesión
 - g. Conceptualización del tema
 - h. Actividades
 - i. Recursos
 - j. Aprendizajes

2. Presentación en formato PowerPoint para apoyo visual que contiene los apartados de:
 - a. Dinámica de la sesión

- b. Bienvenida, duración y minutos para cada sección que compone la sesión
- c. Exposición de objetivos
- d. Contenido
- e. Una sección central de conceptos y explicaciones acompañadas en algunos casos de actividades a realizar en grupo
- f. Una actividad general que agrupa todos los conceptos de la sesión
- g. Cierre de la sesión con un resumen de conceptos y aprendizajes

Los conceptos e ideas de estos documentos, el capacitador deberá de entenderlos y ser capaz de explicarlos de forma natural y utilizando lenguaje incluyente. Además, dentro del paquete de capacitación se provee de un diccionario de términos financieros para mayor comprensión de ciertos términos que pudieran salir durante la sesión.

Al inicio de la sesión

- Socializar la logística de cada una de las sesiones, para tener certidumbre sobre la mecánica que se tendrá a través de todo el PFF. Enfatizar la prioridad de contar con espacios para la expresión de dudas y opiniones del auditorio. Exponer la duración, los objetivos y el contenido, estos últimos puntos se encuentra en las primeras láminas de la presentación visual.
- Establecer las reglas de la sesión, algunas ideas pueden ser: respetar horarios, procurar que las aportaciones sean breves en tiempo, no interrumpir, evitar debates innecesarios, no quedarse con dudas, no ridiculizar a nadie, respeto mutuo, no utilizar los celulares.
- Una vez explicados los objetivos y las reglas, comenzar con la construcción del ambiente de confianza mediante una presentación, empezando por el

capacitador y ceder la palabra a cada una de las participantes. Es deseable encontrar puntos de coincidencia entre las integrantes como por ejemplo en que zona viven, cuáles son sus principales actividades económicas, las razones por las cuales están participando en el PFF. Se recomienda motivar constantemente a que asistan a las capacitaciones, interactúen, realicen las actividades sugeridas y compartan sus opiniones sobre los temas y las sesiones.

Durante la sesión

- No utilizar frases que estigmaticen o revictimicen a las mujeres cuando hablen de sus experiencias personales en la dinámica de integración o en las actividades que así suceda.
- Identificar los puntos de coincidencia en las experiencias expresadas por las participantes y que hacen que el grupo se sienta integrado al buscar lo mismo y haber vivido experiencias similares.
- Procurar en todo momento que los conceptos, ideas y definiciones que se traten durante la sesión, así como sus temas y actividades, queden claros a las participantes.
- Exponer ejemplos sencillos y claros de cómo el PFF podrá ayudar a mejorar la vida de las participantes, al darles conocimientos para la mejor toma de decisiones financieras.
- Generar un ambiente de cordialidad, confianza, apertura y sororidad en la dinámica de la sesión.
- Apegarse a los valores establecidos como pilares de la convivencia en el PFF y sus actividades.
- Resaltar la utilidad, en la vida de cada una de las mujeres, de los contenidos y actividades que conforman el PFF.

Al cierre de la sesión

El capacitador realizará una recapitulación de los contenidos en la sesión, de ser posible, incentivar a que las participantes recuerden las anécdotas que fueron compartidas durante el espacio común. Destacar la aportación de ideas o sucesos que transcurrieron y como el grupo fue entendiendo cada uno de los principales conceptos explicados.

Se sugiere que el capacitador refuerce el sentimiento de pertenencia al grupo para que se faciliten los compromisos que se adquirieron durante la capacitación. De lo anterior, y en la

medida de lo posible, que el capacitador sea capaz de establecer compromisos grupales para la autoformación y seguimiento de lo aprendido y emprendido, pudiendo ser éstos la conservación de los grupos de *whatsapp* generados, reuniones periódicas para seguir compartiendo experiencias y consolidar las redes conformadas (comunidad de práctica)

Una vez concluida la sesión

A fin de conservar una memoria de lo sucedido en cada sesión y con el objeto de fortalecer los ejercicios posteriores de capacitación, será conveniente que cuando las participantes se retiren, el capacitador documente lo sucedido en la sesión mediante el uso de los siguientes formatos.

Lista de Revisión (por participante)

No	Concepto	Si	No
1	Participa activamente en las actividades propuestas		
2	Define con facilidad el término propuesto en la clase		
3	Puede dar diferentes ejemplos del tema visto en clase		
4	Demuestra conocimiento teórico del tema trabajado en clase		

5	Sabe en qué momento puede usar el término aprendido en clase		
6	Demuestra gusto por las actividades de clase		
7	Trabaja de manera colaborativa con todos sus compañeros		
8	Considera interesante la sesión desarrollada en clase		
9	Los ejercicios fueron pertinentes con el tema		
10	Muestra avances en la temática propuesta		

Impresiones del Grupo

Fecha		
Lugar		
Nombre de la sesión		
Número de participantes		
Objetivo de la sesión		
Características del Grupo		
Alcances de la sesión		
Evaluación del grupo		
Conocimiento	Los estudiantes SI pueden explicar fácilmente los términos aprendidos en clase	Los estudiantes NO pueden explicar fácilmente los términos aprendidos en clase
Uso de los conceptos	Los estudiantes SI pueden utilizar los conceptos aprendidos en clase	Los estudiantes NO pueden utilizar los conceptos aprendidos en clase
Apropiación de los conceptos	Lo estudiantes SI pueden explicar a otros estudiantes o a otras personas los conceptos aprendidos en clase	Lo estudiantes NO pueden explicar a otros estudiantes o a otras personas los conceptos aprendidos en clase
Comentarios generales		

Asimismo, se deben de recolectar en cada sesión la lista de asistencia, los rotafolios con la evidencia de la actividad realizada, fotografías de la sesión y de algunos anexos de actividades como retroalimentación de lo sucedido y aprendido en la capacitación.

El aprendizaje siempre es de dos vías, se aprenderá mucho de las mujeres participantes y ellas contarán con una persona que facilite su búsqueda de respuestas para mejorar su vida a través del conocimiento, mejora y uso informado de las finanzas en su vida y actividad productiva.

DESARROLLO DE SESIONES

En esta sección se encuentran las temáticas, descripciones y contenidos de las 11 sesiones de las que se conforma este Manual. Comienza con la sesión introductoria, llamada sesión cero, y termina con la sesión 10 sobre salud financiera. Cada sesión se estructura con: tabla de sesión, objetivos (general y específico), presentación de la sesión, conceptualización del tema, actividades prácticas, recursos pedagógicos, aprendizajes, bibliografía y caja de herramientas. Todo este contenido está enfocado exclusivamente para el facilitador y busca ser su guion en el transcurso del Programa de Formación Financiera.

TEMÁTICA (MÓDULOS Y SESIONES)

Sesión 0. Bienvenida, objetivos y estructura del programa, identificación de participantes, reglas de participación y convivencia

Módulo 1. Educación financiera

Sesión 1. Importancia de la formación financiera, manejo del dinero y presupuesto

Sesión 2. Planeación de las metas financieras

Sesión 3. La tecnología y las finanzas. Ventajas y Riesgos

Módulo 2. Herramientas personales para la resiliencia social y económica

Sesión 4. La inclusión social y económica de las mujeres

Sesión 5. Necesidades, deseos y recursos

Sesión 6. Resiliencia personal y social

Módulo 3. Acceso, uso y aprovechamiento de productos financieros

Sesión 7. Productos financieros y su aprovechamiento

Sesión 8. Estados de cuenta y transacciones financieras

Sesión 9. Instituciones financieras y entidades reguladoras del sistema financiero

Sesión 10. Salud financiera

Sesión 11. Elaboración de un plan de negocio para un proyecto productivo

Cada sesión cuenta con una tabla inicial denominada “plan de la sesión” que incluye:

Resultados esperados	Criterios de evaluación	Actividades / Evidencias
Técnicas didácticas	Recursos materiales	Responsables

SESIÓN 0. Bienvenida, objetivos y estructura del programa, identificación de participantes, reglas de participación y convivencia

PLAN DE SESIÓN

RESULTADOS ESPERADOS	CRITERIOS DE EVALUACIÓN	ACTIVIDADES / EVIDENCIAS	TÉCNICAS DIDÁCTICAS	RECURSOS Y MATERIALES DIDÁCTICOS	RESPONSABLES	HORARIO / TIEMPO ESTIMADO
<p>Las participantes:</p> <ul style="list-style-type: none"> -Tienen claridad sobre los objetivos, dinámica y temas del Programa de Formación -Identifican a las participantes con quienes tomarán el Programa, así como a los facilitadores que lo impartirán -Expresan compromiso por los valores y criterios sobre los cuales se desarrollará el Programa de Formación 	<ul style="list-style-type: none"> -Participación activa en la actividad 0 ¿Quién soy? -Puntualidad y apego a los valores del Programa de Formación 	<ul style="list-style-type: none"> -Registro de participantes -Bienvenida -Exposición de objetivos -Contenido del Programa de Formación -Actividad 0 ¿Quién soy? -Conclusiones 	<ul style="list-style-type: none"> -Expositivo -Integradora 	<p>Materiales:</p> <ul style="list-style-type: none"> -Computadora personal, proyector, pantalla o superficie blanca -Hojas blancas -Bolígrafos -Marcadores -Rotafolios <p>Didácticos:</p> <ul style="list-style-type: none"> -Presentación de la sesión -Formatos impresos para la actividad 0 	<p>Nombre de la(s) persona(s) facilitadora(s) de la sesión</p>	<p>90 minutos</p>

1. Objetivos

1.1. Objetivo General

Exponer el programa de formación financiera a las mujeres que participarán en la capacitación, presentación de cronograma de sesiones, temas a tratar, objetivos específicos, así como presentar a las y los facilitadores y las integrantes del grupo a participar en dichas sesiones.

1.2. Objetivos Específicos

- 1.1.1 Explicar los 3 rubros del Programa de Formación
- 1.1.2 Conocer e integrar de las participantes y los facilitadores
- 1.1.3 Establecer sinergias para continuidad y convivencia

2. Presentación de la sesión

Se explica el objetivo de este Programa de Formación Financiera y sus elementos esenciales tales como la educación financiera, economía del comportamiento, visión integral de finanzas personales, familiares y empresariales; asimismo, se presenta la oportunidad que tienen las participantes de mejorar sus hábitos, acciones y decisiones y lograr así un bienestar financiero que impacte positivamente en sus personas, familias y actividades productivas.

Se compartirán los 3 grandes rubros que, a su vez, contienen los temas a abordar y se dará una breve explicación de cada uno.

- Educación financiera
- Herramientas personales para la resiliencia social y económica
- Acceso, uso y aprovechamiento de productos financieros

Se socializa la logística de cada una de las sesiones, para tener certidumbre sobre la mecánica que se tendrá a través de todo el programa. Se enfatiza la prioridad de contar con espacios en cada sesión para la expresión de dudas y opiniones del auditorio.

En el seguimiento y acompañamiento de las mujeres participantes se comparte la metodología mixta a utilizar, la cual será de manera grupal e individual. La grupal se realizará en cada momento de participación conjunta (presencial y virtual) y la individual será de manera personalizada, atendiendo a cada una de las mujeres de acuerdo a sus circunstancias y dudas particulares. Se sugerirá abrir un grupo de *whatsapp* para reforzar los conocimientos, dar avisos generales y se incentivará a la interacción vía chat privado para dudas e inquietudes puntuales.

Se invita a que, al término del Programa, se establezcan compromisos grupales para la autoformación y seguimiento de lo aprendido y emprendido, pudiendo ser éstos la conservación de los grupos de *whatsapp* generados, reuniones periódicas para seguir compartiendo experiencias y consolidar las redes conformadas.

3. Conceptualización del tema

- Educación Financiera

La OCDE (2005) define a la educación financiera como el proceso mediante el cual los individuos adquieren una mejor comprensión de los conceptos y productos financieros y desarrollan las habilidades necesarias para tomar decisiones informadas, evaluar riesgos y oportunidades financieras, y mejorar su bienestar.

Para el ejercicio pleno de los derechos de la población, y en especial de las mujeres, se requiere su inclusión financiera entendida ésta como el proceso integral que contempla la tenencia, aceptación y uso de productos financieros (PNUD, 2020). Por ende, la educación financiera es la que nos permite comprender los productos y servicios financieros existentes y nos otorga conocimiento de los aspectos fundamentales para mejorar nuestra inclusión financiera. Asimismo, nos ayuda a mejorar los hábitos, pensamientos y actitudes a través del conocimiento adecuado de nuestras necesidades reales, lo cual tiene un impacto positivo en los individuos y las comunidades y hasta en la economía a todos sus niveles.

Sobre la Educación Financiera, ahondaremos en temas tales como: Importancia de la formación financiera, manejo del dinero y presupuesto; Planeación de las metas financieras; Tecnología y finanzas, ventajas y riesgos.

- Herramientas personales para la resiliencia social y económica

La importancia de trabajar con la persona, su propio conocimiento, contextos y realidades resulta primordial para poder emprender el camino de las capacidades financieras, las cuales no pueden desarrollarse si no van aparejadas de las capacidades personales. Entender a la mujer como un todo, integral y transversal, será fundamental para el desarrollo de herramientas personales que sean base del autoconocimiento, aprehensión y gestión de las capacidades sociales y financieras.

Asimismo, ante la situación no siempre favorable, en especial en estos tiempos post pandémicos, la resiliencia resulta una característica fundamental para lograr salir adelante

en las adversidades, ejercer los derechos, las acciones sociales y culturales y, principalmente, el desarrollo económico indispensable para las necesidades básicas, la productividad y la generación de riqueza. Esta resiliencia otorga la capacidad de conocer y utilizar adecuadamente productos financieros para el ahorro, inversión o de deuda, así mismo permite que implementemos proyectos productivos, negocios o iniciativas individuales, todos los anteriores con el objetivo de la integración a la vida económica y social.

En este segundo módulo aprenderemos sobre: Inclusión social y económica de las mujeres; Necesidades, deseos y recursos; Resiliencia personal, y social.

- Acceso, uso y aprovechamiento de productos financieros

El acceso, uso y aprovechamiento de los productos financieros genera inclusión financiera la cual constituye un factor importante para el empoderamiento y la autonomía económica de las mujeres ya que permite desarrollarse como mujeres productivas e impactar positivamente en su persona y en sus familias. Para lograr que esos 3 pasos (acceso, uso y aprovechamiento) se lleven a cabo de forma óptima, las mujeres necesitan conocer su contexto personal, colectivo, también identificar sus necesidades y deseos, ponerse metas, priorizar y planear. Se necesita explorar las opciones que existen en el mercado financiero para ser utilizadas informada y responsablemente, y se conviertan en las herramientas que incluyan a las mujeres desde sus situaciones particulares y colectivas. En este último módulo los temas a tratar serán: Diferentes figuras que pueden ofrecer productos financieros; crédito, ahorro, seguros y retiro; instituciones financieras, entidades reguladoras del sistema financiero; y salud financiera

4. Actividad

El propósito de la actividad en esta sesión será integrar a las participantes en el programa y que queden claros y adoptados los principios bajo los cuales se llevará a cabo esta y el resto de las sesiones.

Para lograr lo anterior se presentará cada una, dirá su nombre y el alimento que más le gusta comer, después en menos de un minuto dirá: lo que más le gusta hacer, algo para lo que sea buena, algo que haya logrado y algo que le gustaría hacer. Así va una por una y cada mujer que pasa va repitiendo el nombre y alimento favorito de la anterior, logrando así que la última persona en participar haga un recorrido por todas las participantes.

En la reflexión del ejercicio se hace referencia a la importancia de apreciar la identidad, gustos, logros y demás hechos compartidos por cada una, y se establecen como valores de la convivencia: el respeto, la escucha activa y la empatía.

Programa Educación Financiera MFCN

Sesión 0
Actividad 0

¿QUIÉN SOY?

¿QUÉ ME GUSTA?
Comparte que te gusta, por ejemplo:
pasear a mis mascotas, tener tiempo con mis hijos, leer, etc.

¿QUÉ HAGO MUY BIEN?
Reconoce que haces bien, por ejemplo: el arroz rojo, el bordado, escuchar a mis amigas, etc.

¿QUÉ ME GUSTARÍA HACER?
Expresa una meta o sueño que tengas, por ejemplo: terminar de pagar mi casa, tener un hijo, aprender a manejar, etc.

¿CUÁL ES MI MAYOR LOGRO?
Todas tenemos logros, cuenta el tuyo, por ejemplo: terminar la preparatoria, comprar mi auto, poner mi negocio, etc.

NOMBRE
COMIDA FAVORITA

5. Recomendaciones pedagógicas

- Eliminar frases que estigmaticen o revictimicen a las mujeres cuando hablen de sus experiencias personales en la dinámica de integración
- Identificar los puntos de encuentro en las experiencias expresadas por las participantes y que hacen que el grupo se sienta integrado al buscar lo mismo y haber vivido experiencias similares
- Exponer ejemplos sencillos y claros de cómo el programa podrá ayudar a mejorar la vida de las participantes, al darles conocimientos para la mejor toma de decisiones financieras
- Acuerdo de apego a los valores establecidos como pilares de la convivencia en el programa y sus actividades.

6. Aprendizajes

- Los objetivos generales y específicos, así como sus temas y actividades, quedan claros a las participantes
- Se genera un ambiente de cordialidad, confianza y apertura en la dinámica de la sesión
- Quedan claros los valores por medio de los cuales se llevará a cabo cada una de las sesiones y acciones en el marco de este programa
- Se resalta la utilidad, en la vida de cada una de las mujeres, de los contenidos y actividades que conforman el programa

7. Bibliografía:

OECD, Improving Financial Literacy, OECD, Paris, 2005.

PNUD, Manual de Capacitación de Educación Financiera, México, 2020.

SESIÓN 0. CAJA DE HERRAMIENTAS

1	Presentación en power point de la sesión 0
2	Formatos impresos de la actividad Sesión 0 para cada participante
3	Lista de asistencia con nombre, celular, correo electrónico, fecha y firma
4	Etiquetas para pegar en la ropa para cada participante
5	Hojas en blanco (paquete 100 hojas)
6	2 Rotafolios
7	Marcadores
8	Bolígrafos uno por cada participante
9	Infografía del cierre de sesión en formato .jpg para ser compartido en grupo de <i>whatsapp</i> al final del día de la sesión

MÓDULO 1 EDUCACIÓN FINANCIERA

SESIÓN 1. Importancia de la formación financiera, manejo del dinero y presupuesto

PLAN DE SESIÓN

RESULTADOS ESPERADOS	CRITERIOS DE EVALUACIÓN	ACTIVIDADES / EVIDENCIAS	TÉCNICAS DIDÁCTICAS	RECURSOS Y MATERIALES DIDÁCTICOS	RESPONSABLES	HORARIO / TIEMPO ESTIMADO
<p>Las participantes:</p> <ul style="list-style-type: none"> -Comprenden la importancia de tener finanzas saludables para su vida y entorno -Tienen claridad en la incidencia positiva que tienen como mujeres en el manejo de los recursos -Puede elaborar un esbozo de presupuesto personal 	<ul style="list-style-type: none"> -Participación en la actividad 1.1. y 1.2. -Puntualidad y apego a los valores del Programa de Formación 	<ul style="list-style-type: none"> -Registro de participantes -Bienvenida -Exposición de objetivos -Contenido del Programa de Formación -Actividad 1.1. y 1.2. -Conclusiones 	<ul style="list-style-type: none"> -Expositivo -Lluvia de ideas -Trabajo en equipo 	<p>Materiales:</p> <ul style="list-style-type: none"> -Computadora personal, proyector, pantalla o superficie blanca -Hojas blancas -Bolígrafos -Marcadores -Rotafolios <p>Didácticos:</p> <ul style="list-style-type: none"> -Presentación de la sesión -Formatos impresos para la actividad 1.3. 	Nombre de la(s) persona(s) facilitadora(s) de la sesión	90 minutos

1. Objetivos

1.1. Objetivo General

Comprender la importancia de adquirir y poner en práctica conocimientos y herramientas financieras para el aprovechamiento óptimo de sus recursos económicos.

1.2. Objetivos Específicos

- 1.2.1. Concientizar de la relevancia de la participación de las mujeres en la organización de los recursos, tanto en el hogar como en las actividades productivas
- 1.2.2. Conocer los elementos clave para el eficiente manejo del dinero

1.2.3. Identificar al presupuesto como herramienta clave para tener finanzas saludables

2. Presentación de la sesión

Las mujeres siempre han estado ligadas a la administración de los recursos y, por ende, a las actividades económicas, aunque no siempre son reconocidas por su labor. Lo anterior no es obstáculo para que ellas sigan siendo pieza clave en el ecosistema de las finanzas mundial, nacional, regional... y ¡en su propio hogar!

En realidad, la participación de las mujeres en la economía es un hecho que siempre se ha dado, ahora hay que imaginar que tenemos forma de interactuar de mejor manera a través de conocer cuáles son los alcances que se tienen, las opciones que hay para tener mejores resultados y las herramientas que ayuden a crecer la propia persona y a tener finanzas saludables, o sea que alcance para todas las necesidades y se esté en posibilidades de crecer proyectos y hasta realizar los sueños que se tienen en un cajón.

Bueno, pues para eso sirve la formación financiera ya que, a través de ésta, se encuentran un sinnúmero de posibilidades para acceder a una vida plena, con libertad de gestión y decisión. Pero para lograrlo se requiere primero conocerse a sí misma ya que no podemos separar a la persona de sus decisiones, van siempre juntas. Si la primera está bien y sabe hacia dónde va, las decisiones que tome tendrán los resultados buscados.

Para lo anterior se cuenta con una herramienta que tiene que considerarse siempre: cómo manejar el dinero a través de un presupuesto. Es el mapa que se debe conocer para saber la ruta a tomar y conducir hacia al destino que se quiere llegar.

Hoy se comienza esta ruta, por lo que primero, se tiene que saber a dónde se va, cómo llegar y trazar el mapa para lograrlo. Ojo, todas salen de diferente punto, aquí es donde se encuentra la riqueza de las particularidades y el regalo de acompañarse en la travesía.

3. Conceptualización del tema

3.1. Importancia de la formación financiera

Cuando se habla de formación (o educación) financiera se refiere a la capacidad de una persona para conocer las opciones que tiene para administrar de manera óptima sus recursos y, con base a estos conocimientos, tomar decisiones financieras en su día a día. La formación financiera es una capacidad que se debe aprender, realizar y adoptar, para lograr el tan anhelado bienestar económico.

La economía, las finanzas y la vida parecieran temas distantes, pero tienen más en común de lo que se cree. Difícilmente uno avanzará sin el otro. Se unen en las decisiones de todos los días, y convergen en las decisiones de mediano y largo plazo. En la decisión de comprar carne o pescado, si inscribir a los niños a clases extraescolares, si ir al salón de belleza o esperar un mes más, si realmente necesitamos esos zapatos, infinidad de ejemplos más. El saber si llegamos a fin de mes, o si sacaremos las ventas necesarias para la renta del local, la compra de materia prima, si se toma un empleo formal para tener ingreso fijo. El cómo administrar la semanalidad, para que siempre haya comida en la mesa y necesidades cubiertas. Siempre se está rodeado de economía y finanzas, solo que tal vez no se tenía el conocimiento de ello. Ahora, ¿cómo hacer para tomar mejores decisiones, aquéllas que impacten positivamente en la vida y el futuro? Conociendo las necesidades, deseos, opciones y herramientas que existen para desarrollar las capacidades necesarias, estando conscientes de los beneficios y riesgos que las decisiones financieras acarrearán.

ACTIVIDAD 1.1

¿De qué manera participo en las decisiones económicas de mi entorno?

Objetivo: Tener conciencia de que existe participación o influencia en la forma en la que se administra el dinero ya sea en su casa, en su negocio, actividad productiva o en sus gastos personales.

Instrucciones:

- Se reúnen en tercias para compartir las respuestas a la pregunta planteada
- Escriben en un rotafolio las 3 respuestas que hayan acordado
- Se elige a una representante para exponer ante grupo

Tip: La invitación del facilitador debe ser el que se pueda ver con claridad como todas, de alguna forma u otra, participan en las decisiones económicas en sus distintos contextos.

3.2. Manejo del dinero

No se puede mejorar o hacerse cargo de algo que no se conoce, ¿cierto? Por eso se requiere conocer con detalle la situación financiera que se tiene en lo personal, o en el negocio, en la actualidad.

El manejo de los recursos, en este caso del dinero como recurso económico, es una actividad que se aprende y se perfecciona, es esta capacidad de la que hablamos anteriormente y para la cual la formación financiera nos guía hacia la posibilidad de realizar este manejo de la mejor manera posible para cada una.

ACTIVIDAD 1.2

Haciendo conciencia del manejo de mis recursos

Objetivo: Tener una radiografía de la forma en la que se maneja el dinero por cada una de las participantes.

Instrucciones:

- Se entrega papel y bolígrafo a cada participante
- Se presenta la diapositiva con las preguntas siguientes:
 - + ¿Cuánto es tu ingreso semanal?
 - + ¿En qué gastas más?

- + ¿Qué gastos crees que son necesarios y cuáles no?
- + ¿Tienes el hábito del ahorro?
- + ¿Realizas una planeación sobre tus ingresos y gastos?

Tip: Tomar consciencia de los ingresos y egresos, conocer la situación actual de cómo se maneja el dinero y volver relevante la elaboración de un presupuesto en su cotidianidad.

3.3. Presupuesto

El hábito de identificar y organizar los ingresos y gastos que se tienen en lo individual y colectivo (familia, negocio, etc.) es lo que permitirá la mejor administración de los recursos y la toma de mejores decisiones para el bienestar personal y económico.

De acuerdo con PNUD (2020), el presupuesto es: la herramienta utilizada para llevar un registro sobre los ingresos (el dinero que entra) y egresos (dinero que sale) de una persona, de un hogar, de una empresa (pequeña o grande). Este registro permite observar y analizar la situación financiera de la persona u organización.

La forma de hacer un presupuesto es tan diversa como cantidad de personas existen, ya que cada una tiene distintos datos y contextos que aportar, así que hay que elegir una forma simple y que te funcione. Lo que hace a un presupuesto una herramienta útil, será la honestidad y frecuencia con la que se realice, ya sea semanal, quincenal o mensual y plasmar los verdaderos números, gastos y demás movimientos que se planeé realizar.

Algunas recomendaciones para realizar un buen presupuesto son:

- Ser constante y honesta al realizarlo
- Si es un presupuesto familiar, incluir a los integrantes de tu hogar
- Si es un presupuesto de tu negocio, tomar en cuenta la voz de tus colaboradores
- Informarte sobre tus pagos, plazos, intereses, montos, etc.
- Realizar listas de compras (supermercado, útiles, medicinas, etc.)
- Detectar los “gastos hormiga” y tratar de evitarlos

El tener a la mano y presente el presupuesto elaborado, será de gran ayuda para la toma de decisiones tanto en el día a día como en el mediano y largo plazo; será base para el logro de las metas trazadas y de la salud de las finanzas.

4. Actividad

El objetivo de esta actividad es que las mujeres participantes puedan identificar sus gastos, reconocer ingresos y se tenga la capacidad de planear y comparar sobre lo ejercido. Este formato se les entregará impreso a cada una al término de la sesión y será un ejercicio que realizarán en casa, con calma y después de reflexionar sobre cómo manejan su dinero. Se enviará vía *whatsapp* privado al facilitador antes de la tercera sesión. (Actividad 1.3)

PRESUPUESTO		MES:
1) INGRESOS	PLANEADO	REAL
	\$	\$
	\$	\$
	\$	\$
	\$	\$
	\$	\$
	\$	\$
	\$	\$
	\$	\$
	\$	\$
	\$	\$
	\$	\$
	\$	\$
	\$	\$
	\$	\$
	Total	\$
2) GASTOS	PLANEADO	REAL
	\$	\$
	\$	\$
	\$	\$
	\$	\$
	\$	\$
	\$	\$
	\$	\$
	\$	\$
	\$	\$
	\$	\$
	\$	\$
	\$	\$
	\$	\$
	\$	\$
	Total	\$
BALANCE PRESUPUESTAL (1-2)	\$	\$

5. Recomendaciones Pedagógicas

- Tener preparados ejemplos cotidianos sobre manejo de dinero, decisiones de las mujeres en la economía del hogar, gastos hormiga, entre otros conceptos
- Realizar las actividades 1 y 2 con orden y en el tiempo definido, para no alargar la sesión
- Siempre redondear la idea final para lograr cumplir el objetivo de la sesión
- Buscar aclarar la diferencia entre ingreso y gasto
- Acuerdo de apego a los valores establecidos como pilares de la convivencia en el programa y sus actividades
- Hacer énfasis en la importancia de realizar la actividad 3 en casa, tomarle foto y enviarla por *whatsapp* al facilitador(a)

6. Aprendizajes

- Se verifica el cumplimiento de los objetivos de la sesión y se realizan las 3 actividades que la conforman
- Se enfatiza que, no importa la situación o circunstancia personal, siempre es posible tomar el control de las finanzas individuales
- Se recalca de la importancia de la participación consciente de las mujeres en las decisiones económicas de su entorno
- Queda clara la relevancia de desarrollar las capacidades personales financieras por medio de la formación en estos temas

7. Bibliografía

MANUAL DE CAPACITACIÓN DE EDUCACIÓN FINANCIERA. (2020). Programa de las Naciones Unidas para el Desarrollo (PNUD), pp. 75-86.

SESIÓN 1. CAJA DE HERRAMIENTAS

1	Presentación en power point de la sesión 1.1
2	Formatos impresos de la actividad 3 Sesión 1.1 para cada participante
3	Lista de asistencia con nombre, celular, correo electrónico, fecha y firma
4	Etiquetas para pegar en la ropa para cada participante
5	Hojas en blanco (paquete 100 hojas)
6	2 Rotafolios
7	Marcadores de colores
8	Bolígrafos uno por cada participante
9	Infografía del cierre de sesión 1.1 en formato .jpg para ser compartido en grupo de <i>whatsapp</i> al final del día de la sesión

MÓDULO 1 EDUCACIÓN FINANCIERA

SESIÓN 2. Planeación de las metas financieras

PLAN DE SESIÓN

RESULTADOS ESPERADOS	CRITERIOS DE EVALUACIÓN	ACTIVIDADES / EVIDENCIAS	TÉCNICAS DIDÁCTICAS	RECURSOS Y MATERIALES DIDÁCTICOS	RESPONSABLES	HORARIO / TIEMPO ESTIMADO
<p>Las participantes:</p> <ul style="list-style-type: none"> -Comprenden lo que es una meta y su relevancia en la planificación de su vida personal y productiva -Pueden establecer metas a diferentes plazos -Identifican las capacidades personales necesarias para conseguir sus metas 	<ul style="list-style-type: none"> -Participación en la actividad 2.1., 2.2. y 2.3. -Puntualidad y apego a los valores del Programa de Formación 	<ul style="list-style-type: none"> -Registro de participantes -Bienvenida -Exposición de objetivos -Contenido del Programa de Formación -Actividad 2.1. 2.2. y 2.3 -Conclusiones 	<ul style="list-style-type: none"> -Expositivo -Diálogo simultáneo -Lluvia de ideas 	<p>Materiales:</p> <ul style="list-style-type: none"> -Computadora personal, proyector, pantalla o superficie blanca -Hojas blancas -Bolígrafos -Marcadores -Rotafolios <p>Didácticos:</p> <ul style="list-style-type: none"> -Presentación de la sesión -Formatos impresos para la actividad 2.3 	Nombre de la(s) persona(s) facilitadora(s) de la sesión	90 minutos

1. Objetivos

1.1. Objetivo General

Exponer qué es una meta, cómo se pueden cumplir y cuál es el rol que la planeación juega en definir las y alcanzarlas

1.2. Objetivos Específicos

1.2.1. Identificar qué es una meta y la necesidad de contar con ellas

1.2.2. Reconocer la importancia de la planeación en el proceso de fijar y cumplir metas, así como las capacidades personales necesarias

1.2.3. Lograr planificar metas en distintos plazos (corto, mediano y largo)

2. Presentación de la sesión

Hay un dicho que menciona que, para poder llegar hay que saber a dónde se quiere ir. Lo anterior aplica para introducir el tema de esta sesión: las metas y la planeación.

Las decisiones de todos los días deben ir encaminadas hacia el logro, no solo de la sobrevivencia diaria, sino de la construcción de un proyecto para un futuro mejor, si se les da sentido a las actividades cotidianas y se les encamina hacia un objetivo mayor, se cumplirá la meta trazada. Asimismo, en esta rutina de toma de decisiones, vamos cometiendo errores, aprendiendo de ellos y explorando rutas distintas, analizando opciones y viviendo consecuencias. Todo genera aprendizaje que vale la pena recuperar para generar conocimiento y las bases para seguir trazando caminos hacia nuevos objetivos por cumplir.

ACTIVIDAD 2.1

Construyendo el concepto de META en equipo

Objetivo: Realizar una lluvia de ideas en donde cada participante exprese en breves palabras qué es lo que entiende por meta, para al final construir juntas lo que significa esa palabra

Guía:

- El(la) facilitador(a) da participación abierta para que las mujeres digan qué es para ellas una meta
- Escriben en un rotafolio (o en la diapositiva correspondiente) las palabras clave que se vayan comentando
- Se construye al final el concepto que se entiende por META

Tip: Se procura el orden en las participaciones, así como la brevedad de éstas, la construcción del concepto será sobre lo que ellas aporten, y después se comparará con lo que se imparta en el desarrollo de la sesión.

3. Conceptualización del tema

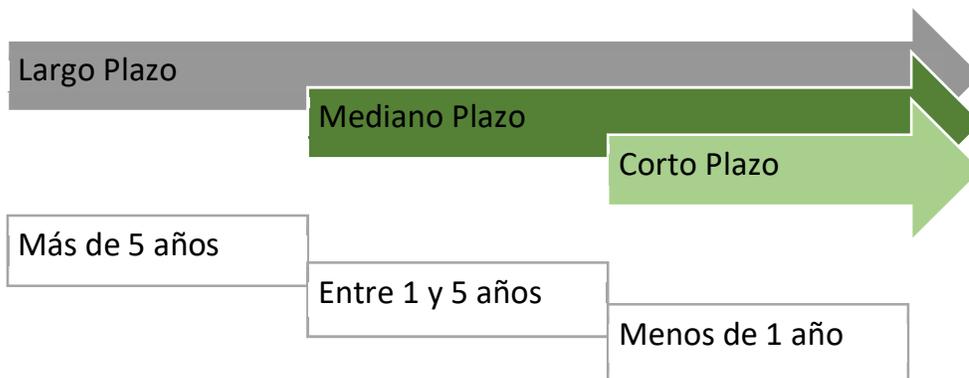
3.1. Metas

Según el Diccionario del Español de México del COLMEX (Colegio de México) una meta es:

El fin u objetivo al que se dirigen las acciones o deseos de alguien.³ Al analizar este concepto, se vislumbran dos componentes: un objetivo y una acción.

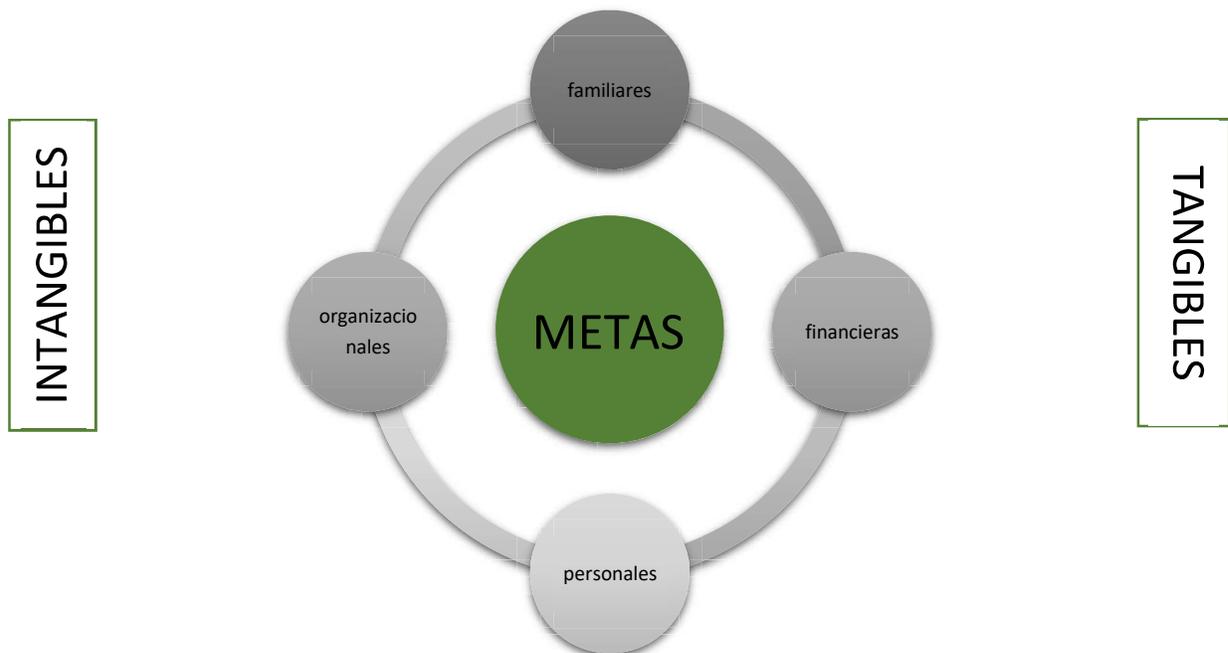
Ese fin y esa acción los tiene y realiza una persona, la acción es en tiempo presente o inmediato para llegar al fin u objetivo en tiempo futuro. El desagregar el concepto de meta, es útil para comprender plenamente lo amplio de su significado y lo mucho que implica su realización.

Pero, el futuro es amplio e infinito, por lo que hay que comenzar a delimitar los alcances de las metas, para convertirlas en realistas y realizables y para convertirlas en la motivación que nos lleve a realizar pequeños objetivos con miras a un mayor logro.



³ <https://dem.colmex.mx/Ver/metast>

Las metas pueden ser personales, familiares, organizacionales, financieras, entre muchas otras y, la mayoría de las veces, son complementarias, o sea que se necesita cumplir una o varias para lograrse entre sí. Por ejemplo, puede una mujer tener la meta de que su hija vaya a la Universidad (meta familiar) y para ello se traza tener cierta cantidad de ahorro en 5 años (meta financiera) por lo que buscará un trabajo mejor remunerado (meta personal).



Todas las personas tienen metas, se den cuenta o no, y todas las metas son distintas porque requieren diferentes acciones para cumplirse, ya que cada contexto y situación es diferente al del otro. Siempre hay que medirse con uno mismo, nunca con los demás. Las metas son dinámicas, esto es que cambian de acuerdo con la situación de vida de la persona, la experiencia da la guía para saber si la ruta trazada es la que lleva al objetivo final, y si no es, siempre se puede rediseñar el camino.

ACTIVIDAD 2.2

¡Las metas son parte de mi vida!

Objetivo: Reconocer las metas que han cumplido a lo largo de su vida, siendo conscientes o no de ello.

Guía:

- Se ponen las sillas una enfrente de otra para realizar el ejercicio en parejas
- Platican por turnos cuál es el logro más significativo o importante que hayan tenido en su vida (de niñas, jóvenes o adultas)
- Se abre la participación por si alguna pareja quiere compartir su experiencia

Tip: Esta actividad suele ser reveladora para muchas mujeres, por lo que se recomienda tener tacto para el manejo de alguna reacción emocional. Asimismo, se recomienda no forzar la participación, se invita a compartir la experiencia, pero también puede irse cada una con la reflexión sin necesidad de ser hablada o compartida con el grupo.

3.2. El camino para alcanzar las metas

Para que una meta sea realista, alcanzable y medible en su proceso de cumplimiento, es necesario que cuando se diseñen se tomen en cuenta ciertas cualidades que ayuden a que pasen de ser buenos deseos a objetivos cumplidos.

Cualidad	SÍ	NO
Concreta	Hacer ejercicio 5 días a la semana por 3 meses	Bajar de peso
Realista	Ahorrar 100 pesos al mes para cambiar el refrigerador	Ganarme la lotería
Medible	Aportar cada integrante del grupo el 5% de sus ingresos al mes por 1 año	Irnos de vacaciones al mar
Plazo	Poner mi negocio en 1 año	Tener un negocio propio
Relevante	Inscribirme el próximo semestre a la Universidad	Terminar la carrera universitaria

Tabla adaptada con los conceptos contenidos en el Manual de Educación Financiera de PNUD, (2020)

Capacidades personales para alcanzar las metas: Es imprescindible destacar que, aunque se diseñe la meta con todas las cualidades requeridas, si no existe constancia y perseverancia será muy difícil que se llegue a cumplir, sobre todo al tratarse de metas a mediano y largo plazo. En este tipo de metas la convicción, paciencia y esfuerzo deben estar presentes, así como la resiliencia necesaria para levantarse de los fracasos y demás situaciones que sin duda se presentarán y puedan dificultar el camino hacia la meta. Siempre tener en cuenta que el no conseguir la meta en la forma y tiempo estipulado NO es un fracaso, sino una experiencia que nos permite recalcularnos lo que necesitamos para llegar hacia el objetivo planteado.

4. Actividad

Después de comprender qué es una meta, las cualidades que debe tener para ser viable su cumplimiento, así como las capacidades personales que necesitamos para llegar a ellas, se procede a realizar el llenado del formato de la Actividad 2.3 en donde las participantes deben comenzar a escribir sus metas, con las características aprendidas o confirmadas en la sesión de hoy.

Es posible que no sea un ejercicio sencillo para muchas, ya que requiere reflexión y, en algunos casos, una introspección importante sobre su contexto actual por lo que, si no terminan el llenado en esta sesión, se sugiere dejar la opción para que el envío sea vía *whatsapp* al facilitador, antes de la siguiente sesión.

META # ___				
Plazo (corto, mediano o largo)	¿Qué decisiones debo tomar?	¿Alguien más tiene que ayudarme?	¿Qué acciones necesito?	¿Qué capacidades personales debo reforzar?

5. Recomendaciones pedagógicas

- Enfatizar la capacidad de las mujeres para cumplir sus metas, así como el reconocimiento a sus logros pasados y presentes
- Tener el(la) facilitador(a) apertura y potencial de contención al existir la posibilidad de situaciones emocionales en la actividad 2.2
- No desvalorizar las metas que puedan trazarse algunas participantes, intentar explicar las cualidades que deben tener las metas para ser efectivas, sin menospreciar los objetivos que algunas de ellas tengan
- La narrativa debe ser inspiracional sin caer en lo utópico, pero si con esa dosis de optimismo que motive al planteamiento de metas que sean motivantes y retadoras para las participantes

6. Aprendizajes

- Exaltar las capacidades personales de la constancia, resiliencia y perseverancia como irremplazables para lograr nuestras metas
- Resaltar la importancia de fijarse metas y acciones para lograrlas, el llenado del formato ayudará a tenerlas por escrito y se recomienda ponerlas en un lugar visible donde puedan mirar y recordar hacia donde tienen que ir para conseguir lo que quieren.
- Concluir que las fallas en alcanzar la meta (conocidos también como fracasos) son solo una etapa en el camino hacia el logro, es una situación pasajera y de cada una depende el utilizarlo de experiencia y trampolín para impulsarse y seguir el camino de una mejor manera

7. Bibliografía

MOLINA, HENRY. (2000). ESTABLECIMIENTO DE METAS, COMPORTAMIENTO Y DESEMPEÑO. Estudios Gerenciales, 16(75), 23-33. Recuperado de

[http://www.scielo.org.co/scielo.php?script=sci_arttext&pid=S0123-59232000000200002&lng=en&tlng=es.](http://www.scielo.org.co/scielo.php?script=sci_arttext&pid=S0123-59232000000200002&lng=en&tlng=es)

MANUAL DE CAPACITACIÓN DE EDUCACIÓN FINANCIERA. (2020). Programa de las Naciones Unidas para el Desarrollo (PNUD), 88-101.

SESIÓN 1.2. CAJA DE HERRAMIENTAS

1	Presentación en power point de la sesión 1.2
2	Formatos impresos de la actividad 2.3 para cada participante
3	Lista de asistencia con nombre, celular, correo electrónico, fecha y firma
4	Etiquetas para pegar en la ropa para cada participante
5	Hojas en blanco (paquete 100 hojas)
6	2 Rotafolios
7	Marcadores de colores
8	Bolígrafos uno por cada participante
9	Infografía del cierre de sesión 1.2 en formato .jpg para ser compartido en grupo de <i>whatsapp</i> al final del día de la sesión

MÓDULO 1 EDUCACIÓN FINANCIERA

SESIÓN 3. La tecnología y las finanzas. Ventajas y Riesgos.

PLAN DE SESIÓN

RESULTADOS ESPERADOS	CRITERIOS DE EVALUACIÓN	ACTIVIDADES / EVIDENCIAS	TÉCNICAS DIDÁCTICAS	RECURSOS Y MATERIALES DIDÁCTICOS	RESPONSABLES	HORARIO / TIEMPO ESTIMADO
<p>Las participantes:</p> <ul style="list-style-type: none"> -Comprenderán conceptos sobre ciberseguridad -Identificará ventajas y riesgos del uso de la tecnología para las finanzas -Aprender a diseñar una contraseña segura 	<ul style="list-style-type: none"> -Participación en la actividad 3.1. y 3.2. -Puntualidad y participación y apego a los valores del Programa de Formación 	<ul style="list-style-type: none"> -Registro de participantes -Bienvenida -Exposición de objetivos -Contenido del Programa de Formación -Actividad 3.1. y 3.2 -Conclusiones 	<ul style="list-style-type: none"> -Expositivo -Diálogo simultáneo -Lluvia de ideas 	<p>Materiales:</p> <ul style="list-style-type: none"> -Computadora personal, proyector, pantalla o superficie blanca -Hojas blancas -Bolígrafos -Marcadores -Rotafolios <p>Didácticos:</p> <ul style="list-style-type: none"> -Presentación de la sesión -Formatos impresos para la actividad 3.2 	Nombre de la(s) persona(s) facilitadora(s) de la sesión	90 minutos

1. Objetivos

1.1. Objetivo General

Explicar las ventajas de utilizar la tecnología en las finanzas, así como concientizar sobre la importancia de la ciberseguridad en el uso de las herramientas digitales.

1.2. Objetivos Específicos

- 1.2.1. Aceptar la tecnología y los medios digitales como aliados en el uso pleno de nuestras finanzas
- 1.2.2. Conocer los riesgos en internet, la ciberseguridad y tomar acciones para estar protegidas

2. Presentación de la sesión

La tecnología ha llegado a ser parte fundamental de la vida actual, en especial el internet y el mundo digital. Si ya se tenía un crecimiento acelerado del uso de plataformas tecnológicas para las finanzas, con la pandemia se aceleró esta inclusión y adopción de nuevas tecnologías para realizar la mayoría de las operaciones financieras.

Palabras y expresiones tales como: “te mando un *whats*, me llegó el pago por SPEI, déjame bajar la app, ya me quejé del Banco en twitter, ya pregunté en mi grupo de facebook”, se han vuelto parte del diálogo del día a día, la tecnología y sus medios llegaron para quedarse, y el conocerlas, usarlas y adoptarlas trae enormes ventajas en términos de inclusión, practicidad, seguridad e inmediatez.

Hoy en día se puede desde abrir una cuenta hasta hacer depósitos, retiros, traspasos, pagos de servicios, envío de remesas, ahorrar, invertir, y más movimientos... y una gran ventaja es ¡Sin pisar una sucursal bancaria!, todo a través de los portales de internet oficiales o de las aplicaciones de las instituciones financieras que se instalan en los celulares inteligentes (*smartphones*).

Pero como todo, siempre hay un lado no amable que son los riesgos al utilizar estas herramientas, en especial el internet. Para esto, resulta importante recibir información puntual, establecer mejores prácticas en el uso de las herramientas y demás acciones que permitan al usuario saber si la información es verdadera y que medidas puede aplicar para protegerse para que la tecnología sea siempre una aliada en su vida.

ACTIVIDAD 3.1

¿Qué tan digital soy?

Objetivo: Aceptar la inmersión a la tecnología y los medios digitales como parte de nuestro día a día

Guía:

- En sus lugares cada una le dice al facilitador(a) cuáles son las herramientas digitales que más utiliza o si no utiliza ninguna
- El (la) facilitador(a) anotará, por grupos, cuáles son las que se van mencionando para encontrar las de mayor coincidencia
- Se concluye que la tecnología digital es ya parte de la vida de todas

Tip: Para este ejercicio se recomienda orientar sobre las herramientas digitales, ya que es posible que no se tenga conciencia del uso o conocimiento de ellas. Desde *whatsapp*, facebook, netflix, el internet en general, hasta uso de apps bancarias, portales, ventas en línea, entre otras muchas opciones.

3. Conceptualización del tema

3.1. Tecnología y Finanzas, ventajas

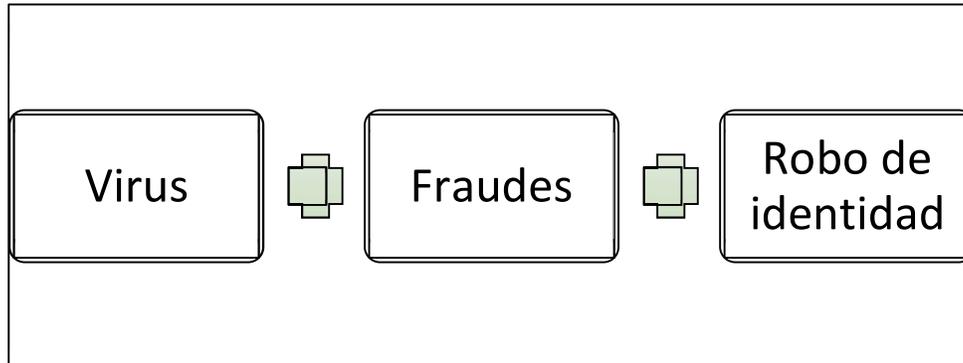
Lo primero que se necesita saber es que no hay que ser experto en el tema para poder utilizar la tecnología y gozar de todas las ventajas que ofrece. Estamos frente a tal evolución que todo es simple y se pueden realizar muchas acciones sin necesidad de capacitaciones previas, explicaciones complejas o dispositivos caros o inaccesibles. En realidad, lo único que se necesita es un dispositivo móvil, internet y el propósito de aprender.

La pandemia aceleró la integración de la tecnología a la vida cotidiana de las personas, la dinámica se tuvo que adaptar a las reuniones por video, los grupos de chats, las clases en línea, y también las transacciones financieras fueron adquiridas en mayor medida por los mexicanos en esta época donde la presencia física fue sustituida por la virtualidad.

3.2. Ciberseguridad

Así como se han expuesto las ventajas de la tecnología y su uso, también se debe tener conciencia del riesgo que existe y que, además, muchas veces no se puede evitar estar expuestos a ellos, pero sí se pueden detectar y tomar acciones que brinden seguridad hacia dichos riesgos.

Las amenazas más comunes que se encuentran en el ciberespacio y se deben conocer, son:



Como se comentó anteriormente, no se necesita ser un experto para entender conceptos generales sobre tecnología y su seguridad al manejarla (ciberseguridad), por lo que, aprovechando la claridad y simplicidad con la que la Oficina de Seguridad del Internauta en España⁴ ha podido explicar algunos importantes, los señalaremos a continuación para entender de qué se está hablando cuando se trata de ciberseguridad.

<p>Dispositivos</p> <p>Aparatos tecnológicos con los que interactuamos, como nuestra computadora, el celular, la <i>tablet</i>, la impresora, el <i>smartwatch</i> e incluso el robot de cocina o aspirador.</p>	<p>Contraseñas</p> <p>Claves que utilizamos para iniciar sesión o registrarnos en alguna aplicación o página web. Están formadas por una serie de caracteres (letras, números y caracteres especiales), que, en función de su complejidad, pueden hacerlas más seguras.</p>
<p>Wi-Fi</p> <p>Conexión inalámbrica que permite conectar nuestros dispositivos a Internet.</p>	<p>Información sensible o privada</p> <p>Información que contiene datos privados o confidenciales: nombre, apellidos, fecha de nacimiento, ubicación, datos bancarios, número de tarjeta de crédito.</p>
<p>Bloqueo de pantalla</p> <p>Todos los dispositivos cuentan con un sistema de bloqueo de pantalla para impedir que lo usen otras personas sin nuestro permiso. Este bloqueo se puede</p>	<p>Copia de seguridad</p> <p>Copia de nuestros archivos y programas que puede almacenarse en otros dispositivos o soportes para</p>

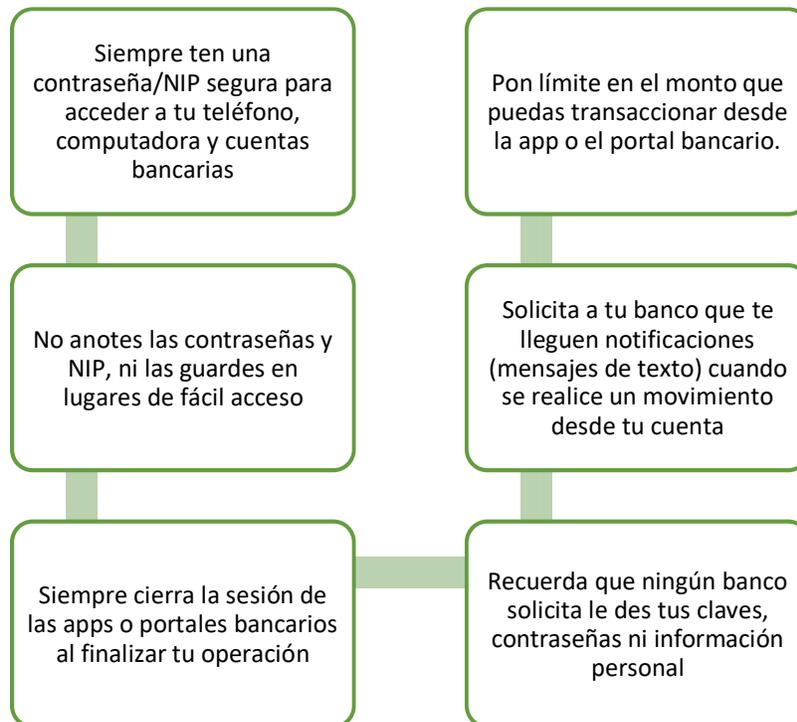
⁴ Oficina de Seguridad del Internauta en España, recuperado de: <https://www.osi.es/es/actualidad/blog/2021/06/28/conceptos-basicos-de-ciberseguridad-que-debes-conocer>

establecer configurando un patrón, una clave, número de identificación personal (NIP) o incluso una huella digital o reconocimiento facial.	evitar perder nuestra información en caso de fallo, pérdida o robo.
<p>Antivirus</p> <p>Programa que detecta cualquier amenaza, como los virus, y la elimina de nuestro dispositivo. Es necesario mantenerlo actualizado para que nos proteja correctamente, incluso de los virus más nuevos.</p>	<p>Spam</p> <p>Correo de tipo publicitario o malicioso no deseado que llega a nuestra bandeja de entrada con el único propósito de vendernos un producto, hacernos caer en algún fraude o infectar nuestros dispositivos.</p>
<p>Phishing</p> <p>Técnica donde los ciberdelincuentes se hacen pasar por otra persona o entidad a través del correo electrónico, como puede ser el banco, una red social o incluso un servicio público, para engañarnos y que realicemos alguna acción bajo cualquier excusa, generalmente acceder a una página fraudulenta o descargar un fichero infectado.</p>	<p>Correo electrónico</p> <p>Servicio que nos permite enviar y recibir mensajes mediante Internet. Para utilizarlo necesitamos un gestor de correo (Gmail, Outlook/Hotmail, Yahoo!), que es la herramienta desde la que enviamos, recibimos o eliminamos correos, y crear una cuenta de correo en dicho gestor, que está formada siempre por un nombre/alias + @ + el nombre del servidor de correo donde la hemos creado. Ejemplo: esteesminombre@outlook.com</p>
<p>URL</p> <p>Cadena de caracteres que permite acceder a una página web o contenido alojado en Internet. Se compone de varias partes: el protocolo, que puede ser "http" o "https", y el dominio, que es el nombre o dirección de la página web concreta.</p>	<p>HTTP/HTTPS</p> <p>Siglas de los protocolos más utilizados para la navegación por Internet.</p> <p>HTTPS es la versión segura y nos garantiza que la información que se transmite entre nuestro dispositivo y la página web está cifrada y protegida, especialmente en el envío de datos personales, como contraseñas o datos bancarios.</p>
<p>Pop-ups</p> <p>Ventanas o notificaciones que suelen contener información o anuncios y que aparecen en nuestros dispositivos. Lo más común es que aparezcan cuando navegamos por Internet en forma de pequeñas ventanas y, dependiendo del sitio web que estemos visitando, puede haber más o menos, e incluso contener enlaces maliciosos o estafas.</p>	<p>Cookies</p> <p>Pequeños archivos que contienen información que ha recopilado una determinada página web que hemos visitado y que se almacenan en nuestros dispositivos. Sirven principalmente para recabar información sobre nuestros hábitos de navegación y mostrarnos publicidad dirigida con información que pueda ser de nuestro interés.</p>

Elaboración propia con datos de la Oficina de Seguridad del Internauta en España

Estos conceptos deben estar presentes cuando se haga uso de las herramientas digitales en las finanzas (y fuera de ellas), ya que conociéndolos es como se puede aminorar los riesgos de su uso.

Parte importante de la formación financiera es el saber utilizar, de manera segura, los servicios financieros en el celular o la computadora, por lo que a continuación se señalarán algunas buenas prácticas y recomendaciones que se deben tener en caso de que las participantes sean ya usuarias de servicios financieros digitales o estén próximas a serlo.



Las contraseñas se han vuelto las llaves del futuro, estos códigos dan acceso a innumerables portales, redes sociales, servicios, entre muchos otros repositorios de información personal que se tiene. En la medida de su utilidad está también el riesgo de que sean descifrados y la información sea mal usada.

Aquí se mencionan algunos tips útiles para crear una contraseña segura para proteger la información que pueda ser sensible, personal o que, simplemente, no se quiera compartir.

	<ul style="list-style-type: none"> ● Acostumbra cambio de contraseña con frecuencia ● Procura utilizar 8 caracteres que en su conformación incluyan: mayúsculas, minúsculas, números y símbolos ● Memoriza siempre tus contraseñas
	<ul style="list-style-type: none"> ● Nunca utilices la misma contraseña para varios servicios o productos ● Nunca compartas tus contraseñas, claves, NIP ● Nunca uses como parte de tu contraseña datos personales o familiares (fechas de nacimiento, celulares, nombres propios, números consecutivos, apellidos, mascotas, ciudades, etc.)

4. Actividad

MI CONTRASEÑA SEGURA

PASOS



Tiene que ser compleja de adivinar para los demás ¡pero fácil de recordar para ti!

Ejemplo:
&Fr3s4sC0nCr3m4#
Fresas con Crema

5. Recomendaciones pedagógicas

- Propiciar un ambiente cómodo para que las participantes puedan hablar sobre sus finanzas, gastos, y temas personales que afecten sus finanzas
- Cuidar que no compartan las contraseñas, claves o NIP actuales, fortaleciendo la importancia de cuidar su información personal
- Inducir el pensamiento de igualdad, de cómo las mujeres son tan capaces como los hombres para manejar el dinero, administrar y tomar decisiones relativas a las finanzas

6. Aprendizajes

- Motivar al uso de la tecnología para el control y administración de sus finanzas personales y empresariales
- Aclarar que hay que tener precaución, pero no miedo de usar la tecnología, y enfatizar que el miedo solo se perderá a medida que se tenga más información
- Incentivar a que se tomen acciones para cambiar o fortalecer contraseñas de los lugares en donde se tenga información personal

7. Bibliografía

MANUAL DE CAPACITACIÓN DE EDUCACIÓN FINANCIERA. (2020). Programa de las Naciones Unidas para el Desarrollo (PNUD), 151-173.

Oficina de Seguridad del Internauta en España, recuperado de: <https://www.osi.es/es/actualidad/blog/2021/06/28/conceptos-basicos-de-ciberseguridad-que-debes-conocer>

SESIÓN 1.3. CAJA DE HERRAMIENTAS

1	Presentación en power point de la sesión 1.3
2	Formatos impresos de la actividad 3.2 para cada participante
3	Lista de asistencia con nombre, celular, correo electrónico, fecha y firma
4	Etiquetas para pegar en la ropa para cada participante
5	Hojas en blanco (paquete 100 hojas)
6	2 Rotafolios
7	Marcadores de colores
8	Bolígrafos uno por cada participante
9	Infografía del cierre de sesión 1.3 en formato .jpg para ser compartido en grupo de <i>whatsapp</i> al final del día de la sesión

MÓDULO 2

HERRAMIENTAS PERSONALES PARA LA RESILIENCIA SOCIAL Y ECONÓMICA

SESIÓN 4. La inclusión social y económica de las mujeres

PLAN DE SESIÓN

RESULTADOS ESPERADOS	CRITERIOS DE EVALUACIÓN	ACTIVIDADES / EVIDENCIAS	TÉCNICAS DIDÁCTICAS	RECURSOS Y MATERIALES DIDÁCTICOS	RESPONSABLES	HORARIO / TIEMPO ESTIMADO
<p>Las participantes:</p> <ul style="list-style-type: none"> -Identifican sus derechos fundamentales -Confirman su capacidad de hacer un cambio para generar inclusión para ellas y las demás -Reconocen importancia de inclusión económica y productos financieros 	<ul style="list-style-type: none"> -Participación en la actividad 4.1. y 4.2. -Puntualidad, participación y apego a los valores del Programa de Formación 	<ul style="list-style-type: none"> -Registro de participantes -Bienvenida -Exposición de objetivos -Contenido del Programa de Formación -Actividad 4.1. y 4.2 -Conclusiones 	<ul style="list-style-type: none"> -Expositivo -Trabajo en equipos -Lluvia de ideas 	<p>Materiales:</p> <ul style="list-style-type: none"> -Computadora personal, proyector, pantalla o superficie blanca -Hojas blancas -Bolígrafos -Marcadores -Rotafolios <p>Didácticos:</p> <ul style="list-style-type: none"> -Presentación de la sesión -Formatos impresos para la actividad 4.2 	Nombre de la(s) persona(s) facilitadora(s) de la sesión	90 minutos

1. Objetivos

1.1. Objetivo General

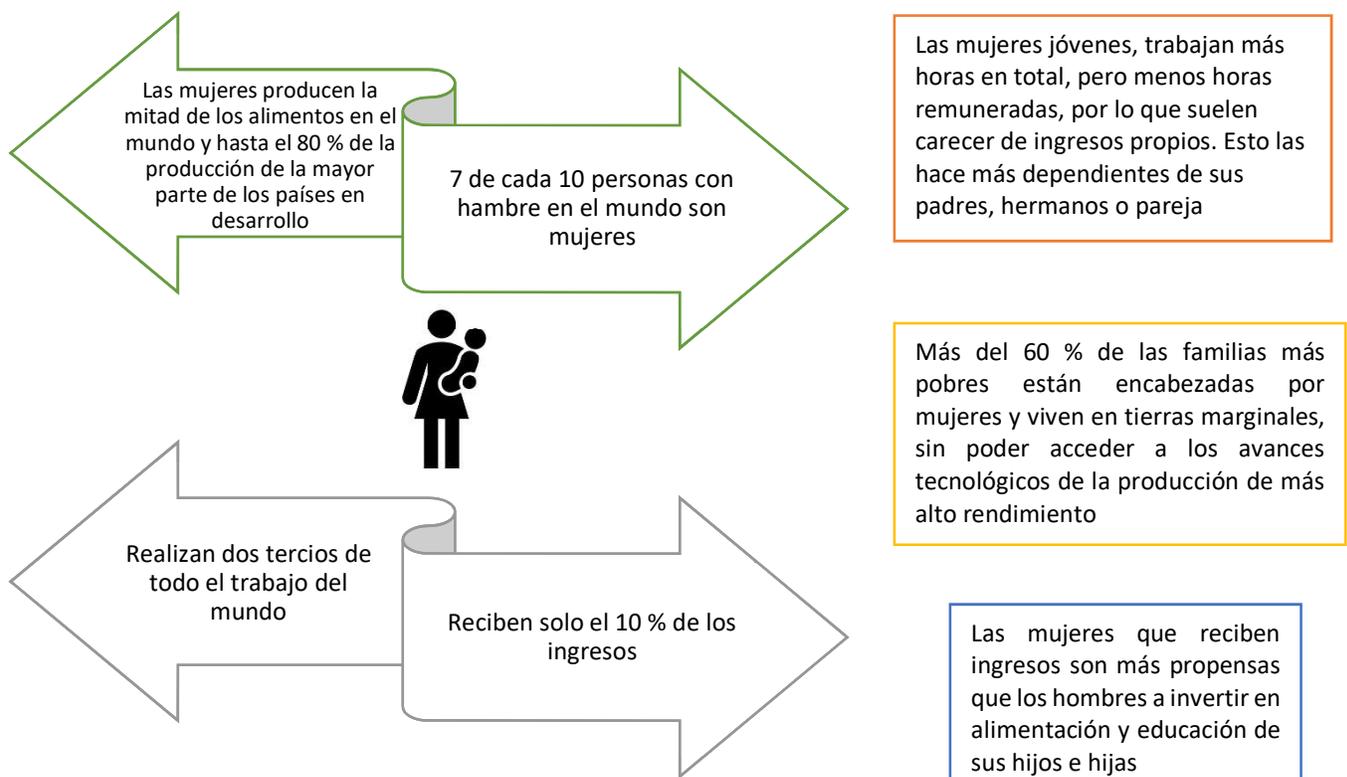
Reconocer la importancia de la participación plena de las mujeres en la dinámica social y el ecosistema económico.

1.2. Objetivos Específicos

- 1.2.1. Reconocer la importancia de la formación financiera con enfoque de género
- 1.2.2. Identificar que somos iguales, con los mismos derechos y a la inclusión como el proceso que nos ayuda a ejercerlos
- 1.2.3. Reconocer la necesidad y conveniencia de la inclusión financiera en la vida de las mujeres

2. Presentación de la sesión

Se ha ya expuesto, en la primera sesión, la importancia de la formación financiera en la vida de las personas, pero ¿por qué se tiene que abordar de manera diferenciada a la formación financiera para mujeres? Con algunos datos, se comienza por justificar la necesidad de enfocar en las mujeres los temas de formación, educación y cultura financiera:



Elaboración propia con base a información del Marco de Referencia de Género y Mujeres Rurales del IICA

De acuerdo con Asociación Mexicana de Mujeres Jefas de Empresa (AMMJE), en México 3 de cada 10 mujeres participan en el mercado laboral, este dato contrasta con el de los hombres el cual es 7 de cada 10. Si los números fueran similares, o sea, que 7 mujeres de cada 10 participaran en el mercado laboral, el Producto Interno

Bruto del país crecería en 70% para 2025, o sea que habría una mejora muy importante en la economía nacional. Otro dato que menciona AMMJE y vale la pena resaltar es que solo el 34% de las mujeres que

hay en México son emprendedoras, evidenciando los obstáculos a enfrentar en el mercado empresarial y laboral.

Lo anterior es un botón de muestra de la manera en que la realidad es distinta para los hombres y mujeres, y evidencia la necesidad de tener acciones diferentes que atiendan circunstancias diferentes. Por eso, la formación financiera debe ser bajo un enfoque de género, en el cual las diferencias que viven las mujeres puedan ser consideradas y, a través de las capacidades y aprendizajes, puedan reducirse los espacios entre el lugar en el que se encuentran y en el que deben estar. Buscar la igualdad hasta conseguirla, tener un piso parejo donde el resultado solo sea consecuencia del esfuerzo obtenido en igualdad de circunstancias. Esa debe ser la meta.

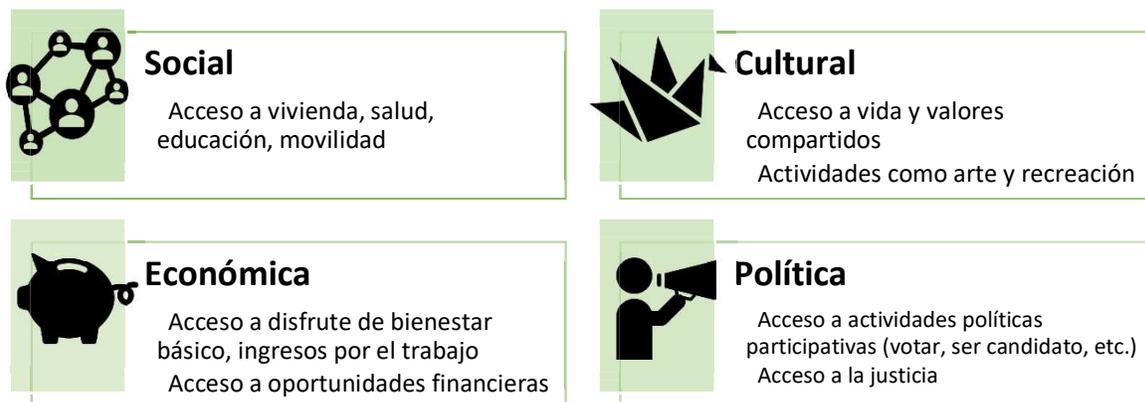
3. Conceptualización del tema

3.1 La inclusión social de las mujeres

Es común que se escuche en el día a día palabras como igualdad, inclusión, derechos, pero ¿sabemos realmente lo que significa y su implicación en nuestra vida? A continuación, se explican los conceptos de manera simple y útil, para comprender su relevancia y el porqué de su adopción consciente a las acciones individuales y colectivas.

DERECHOS HUMANOS	<p>"Los derechos humanos son derechos inherentes a todos los seres humanos, sin distinción alguna de raza, sexo, nacionalidad, origen étnico, lengua, religión o cualquier otra condición. Entre los derechos humanos se incluyen el derecho a la vida y a la libertad; a no estar sometido ni a esclavitud ni a torturas; a la libertad de opinión y de expresión; a la educación y al trabajo, entre otros muchos. Estos derechos corresponden a todas las personas, sin discriminación alguna" <i>ONU</i></p>
IGUALDAD DE GÉNERO	<p>"la situación en la cual mujeres y hombres acceden con las mismas posibilidades y oportunidades al uso, control y beneficio de bienes servicios y recursos de la sociedad, así como a la toma de decisiones en todos los ámbitos de la vida social, económica, política, cultural y familiar" <i>Ley General para la Igualdad entre Mujeres y Hombres en su artículo 5 fracción IV</i></p>
INCLUSIÓN SOCIAL	<p>La inclusión social es el proceso de mejorar las capacidades y oportunidades de las personas que se encuentran en desventaja, por distintas situaciones, para que puedan ejercer sus derechos y así participar plenamente en la sociedad.</p>

La inclusión social tiene, a su vez, cuatro aspectos que la conforman y en los que debe de basarse la participación plena de las personas y, en especial, de las mujeres.



Para que las mujeres sean consideradas como incluidas socialmente, deben poder ejercer todos sus derechos plenamente, mínimo en esas cuatro esferas: en la vida social, cultural, económica y política. Solo así se podrá decir que se tiene igualdad en el ejercicio de los derechos a través de la inclusión social plena.

ACTIVIDAD 4.1

La inclusión social es tarea conjunta

Objetivo: Visibilizar que si hay forma de generar inclusión social a través de acciones concretas por parte de los diferentes actores sociales (autoridad, empresas, ciudadanía)

Guía:

- Las mujeres participantes se acomodan en 4 equipos
- A cada equipo se le asigna un aspecto de la inclusión social (social, económica, cultural, política) y se les pide proponer acciones donde la mujer sea incluida
- El (la) facilitador(a) anota las ideas vertidas por los equipos en cada uno de los aspectos

Tip: Hacer énfasis en la visibilización de los derechos y su ejercicio, las mujeres no solo pueden sino deben participar y gozar de las libertades otorgadas por el simple hecho de ser seres humanos y las leyes mexicanas garantizan esta igualdad.

La inclusión financiera y la autonomía

De acuerdo con el Banco Mundial, la inclusión financiera se refiere al acceso que tienen las personas y las empresas a diversos productos y servicios financieros útiles y asequibles que atienden sus necesidades —transacciones, pagos, ahorro, crédito y seguros— y que se prestan de manera responsable y sostenible.

La importancia de ser incluidas financieramente radica en que esta acción da acceso a más y mejores opciones para tomar decisiones que lleven al cumplimiento de metas, compromisos o a poder solventar emergencias. Es un beneficio que se vive todos los días. Asimismo, no se puede dejar de lado la nueva realidad ante la pandemia por COVID19, en la que la inclusión financiera digital reforzó su importancia al ser adoptada por un gran número de mexicanos al ofrecer operaciones a distancia y resolución de temas financieros sin tener que salir de casa.

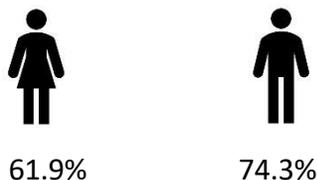
Pero tener solo el acceso a los productos financieros no genera, por sí mismo, inclusión. Es solo la primera etapa de un círculo virtuoso que se ejemplifica a continuación:



Esto significa que no hace falta tener un producto financiero, también hay que usarlo y finalmente adoptarlo, o sea, hacerlo parte del haber cotidiano.

Y ¿por qué se debe tener un enfoque especial en las mujeres en temas de inclusión financiera?, porque las mujeres, derivado de varias situaciones sociales, históricas, y culturales no tiene siempre el mismo acceso que un hombre. Se requieren acciones especiales que pongan a la mujer en igualdad de condiciones que el hombre para que tengan las mismas oportunidades de ejercer sus derechos.

Mujeres y hombres entre 18 y 70 años, en México, que tienen productos financieros:



Encuesta Nacional de Inclusión Financiera (ENIF) 2021

Ese dato ejemplifica la necesidad de acciones específicas para que las mujeres puedan avanzar de una manera más rápida y efectiva hacia la inclusión financiera (tener un producto financiero, usarlo y adoptarlo).

4. Actividad

Programa Formación Financiera

Inclusión Social y Financiera

V	P	R	O	D	U	C	T	O	D	H	L	L	G
I	N	C	L	U	S	I	Ó	N	W	H	K	A	P
A	D	O	P	C	I	Ó	N	J	H	Z	C	K	V
D	D	E	R	E	C	H	O	S	F	Z	R	X	B
E	X	Z	F	I	N	A	N	C	I	E	R	A	G
Z	M	P	Q	E	C	O	N	Ó	M	I	C	A	Z
V	D	O	O	A	S	O	C	I	A	L	G	Z	L
B	V	T	A	H	O	R	R	O	A	S	P	H	H
O	J	T	E	N	E	N	C	I	A	V	Q	W	E
D	I	G	U	A	L	D	A	D	L	Y	P	U	K
K	W	Y	P	O	L	Í	T	I	C	A	C	D	B
H	C	U	L	T	U	R	A	L	U	S	O	J	V
C	R	É	D	I	T	O	S	E	G	U	R	O	S
L	P	E	J	M	U	J	E	R	E	S	X	E	B

SOPA DE LETRAS DE LA INCLUSIÓN

adopción, crédito, derechos,
 financiera, inclusión, política,
 seguros, tenencia, ahorro, cultural,
 económica, igualdad, mujeres,
 producto, social, uso

5. Recomendaciones pedagógicas

- Esta sesión contiene conceptos que se pueden considerar complejos, por lo que se sugiere abordarlos desde una perspectiva sencilla y con ejemplos aplicables a la cotidianidad de las mujeres
- En este módulo pudieran expresarse, por parte de algunas integrantes de la audiencia, situaciones que vulneren sus derechos. Se sugiere acompañar desde la perspectiva de la no revictimización y llevar a un momento individual de reflexión e invitar al auditorio a ser empático y seguir los valores del Programa de Formación.

- Confirmar que todas las mujeres pueden, valen y tienen derechos, cada una tiene un ritmo y circunstancias distintas y es ahí donde se requiere ser sutil e invitar a que cada una tenga metas y expectativas acordes a su realidad.

6. Aprendizajes

- Se identifican los derechos de los que las mujeres gozan, por el simple hecho de serlo
- Se reconocen como iguales, entre ellas y ante todos, para tener las mismas oportunidades y se genera un ambiente de empatía, sororidad y acompañamiento
- La inclusión social y económica es fundamental para ejercer plenamente los derechos, la igualdad y poder alcanzar los objetivos trazados personal y profesionalmente

7. Bibliografía

La inclusión social un compromiso a largo plazo. (2021) Carlota Molina. Banco Mundial Blogs. Recuperado de: <https://blogs.worldbank.org/es/latinamerica/la-inclusion-social-un-compromiso-largo-plazo>

Instituto Nacional de las Mujeres. Campus Género. Recuperado de: <https://campusgenero.inmujeres.gob.mx/glosario/terminos/igualdad-de-genero>

United Nations. Global Issues, Human Rights. Recuperado de: <https://www.un.org/es/global-issues/human-rights>

Inclusión Financiera responsable y sostenible. Banco Mundial. Recuperado de: <https://www.bancomundial.org/es/topic/financialinclusion/>

Raccanello, Kristiano; Herrera Guzmán, Eduardo Educación e inclusión financiera Revista Latinoamericana de Estudios Educativos (México), vol. XLIV, núm. 2, abril-junio, 2014, pp. 119-141

SESIÓN 2.1. CAJA DE HERRAMIENTAS

1	Presentación en power point de la sesión 2.1
2	Formatos impresos de la actividad 4.2 para cada participante
3	Lista de asistencia con nombre, celular, correo electrónico, fecha y firma
4	Etiquetas para pegar en la ropa para cada participante
5	Hojas en blanco (paquete 100 hojas)
6	2 Rotafolios
7	Marcadores de colores
8	Bolígrafos uno por cada participante
9	Infografía del cierre de sesión 2.1 en formato .jpg para ser compartido en grupo de <i>whatsapp</i> al final del día de la sesión

MÓDULO 2

HERRAMIENTAS PERSONALES PARA LA RESILIENCIA SOCIAL Y ECONÓMICA

SESIÓN 5. Necesidades, deseos y recursos

PLAN DE SESIÓN

RESULTADOS ESPERADOS	CRITERIOS DE EVALUACIÓN	ACTIVIDADES / EVIDENCIAS	TÉCNICAS DIDÁCTICAS	RECURSOS Y MATERIALES DIDÁCTICOS	RESPONSABLES	HORARIO / TIEMPO ESTIMADO
<p>Las participantes:</p> <ul style="list-style-type: none"> -Toman conciencia de la importancia del autoconocerse para saber lo que son deseos y lo que son necesidades -Reconocen que como mujeres tienen diferentes necesidades, deseos y recursos -Valoran a su persona como el recurso más importante que tienen 	<ul style="list-style-type: none"> -Participación en la actividad 5.1, 5.2 y 5.3 -Puntualidad, participación y apego a los valores del Programa de Formación 	<ul style="list-style-type: none"> -Registro de participantes -Bienvenida -Exposición de objetivos -Contenido del Programa de Formación -Actividad 5.1, 5.2 y 5.3 -Conclusiones 	<ul style="list-style-type: none"> -Expositivo -Trabajo en equipos -Lluvia de ideas - Reflexivo 	<p>Materiales:</p> <ul style="list-style-type: none"> -Computadora personal, proyector, pantalla o superficie blanca -Hojas blancas -Bolígrafos -Marcadores -Rotafolios <p>Didácticos:</p> <ul style="list-style-type: none"> -Presentación de la sesión -Formatos impresos para la actividad 5.2 y 5.3 	Nombre de la(s) persona(s) facilitadora(s) de la sesión	90 minutos

1. Objetivos

1.1. Objetivo General

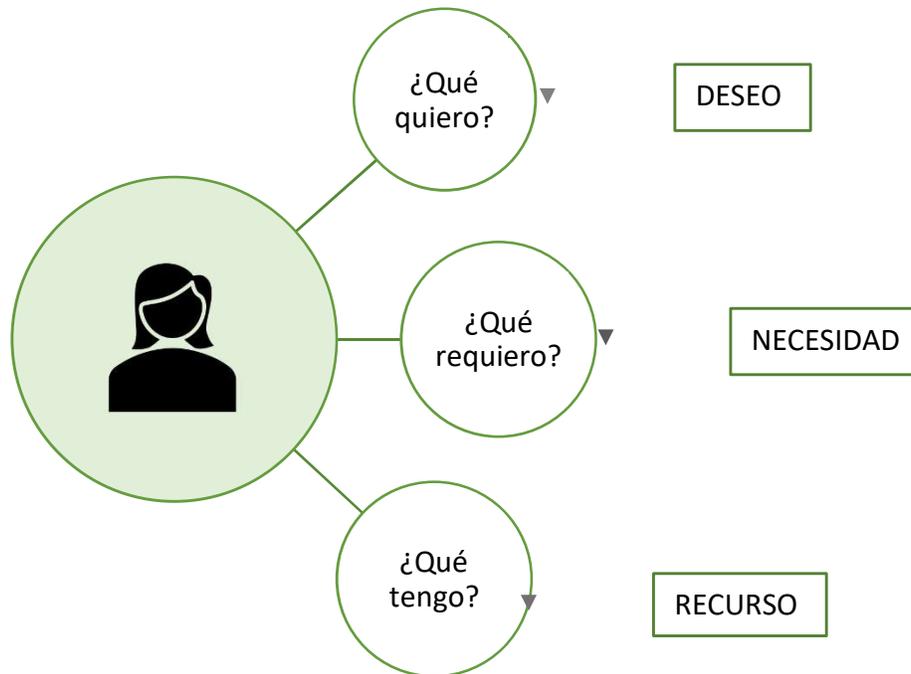
Priorizar el desarrollo personal y financiero de las mujeres a través de conocer qué y cuáles son sus necesidades y cómo se diferencian de sus deseos, así como saber qué recursos tienen para atenderlos.

1.2. Objetivos Específicos

- 1.2.1. Desarrollar la capacidad de diferenciar una necesidad de un deseo
- 1.2.2. Identificar qué es un recurso y cuáles son los diferentes tipos
- 1.2.3. Conocer las necesidades y los recursos que las mujeres mexicanas tienen

2. Presentación de la Sesión

Para poder administrar las finanzas es necesario, primero, conocer cuáles son los gastos e inversiones principales que se tienen y si éstos son - o no - indispensables para el negocio, la familia o para mí misma. No se puede mejorar lo que no se conoce, por lo que es necesario preguntarse:



El autoconocimiento es el aliado que se requiere para definir una ruta de acción que lleve a la satisfacción de los deseos y las necesidades, utilizando los recursos disponibles y sabiendo cuales más se deben conseguir y de qué forma. Asimismo, es menester considerar los diferentes contextos de las mujeres en México para discernir las necesidades específicas que pudieran tener en distintas etapas de su vida. Deseos, necesidades y recursos, y cómo éstos están influidos por los roles, la educación, la formación personal y, sin duda, el género.

ACTIVIDAD 5.1

Deseo y Necesidad, construyendo juntas el concepto

Objetivo: En una lluvia de ideas, encontrar la definición que se considere cercana a lo que usualmente se entiende por deseo y por necesidad

Guía:

- Se disponen un par de rotafolios y marcadores para ir anotando lo que, en la lluvia de ideas, entiendan las participantes por deseo (1 rotafolio) y por necesidad (1 rotafolio)
- Se construyen definiciones finales en consenso grupal

Tip: Las definiciones deben ser las que las participantes construyan, aunque no sean acertadas o precisas. La idea de esta actividad es comenzar a hacer conciencia de la diferencia de ambas y la relevancia de conocerlas y saber su diferencia

3. Contenido de la sesión

3.1. Diferencia entre necesidad y deseo

Para entender la diferencia entre uno y otro, primero necesitamos saber qué significa cada uno de ellos. De acuerdo con la Real Academia Española (RAE), el significado es:



En efecto, las necesidades son lo que requerimos para subsistir, las cosas o situaciones indispensables y de satisfacción inmediata. Los deseos, por el contrario,

son tendencias que suelen cambiar, dependiendo de las circunstancias o si son satisfechas.

ACTIVIDAD 5.2



Programa Formación Financiera

Sesión 5
Actividad 2

Con una flecha indica si la palabra en el círculo es una necesidad o un deseo

NECESIDADES



DESEOS

Ahora que ha quedado clara la diferencia entre necesidades y deseos, y la importancia de las primeras sobre los segundos, se profundiza sobre lo que son las necesidades y sus clasificaciones y la teoría referente es la del psicólogo estadounidense Abraham Maslow, quien en su pirámide de necesidades muestra cómo éstas van de las necesidades físicas a las psicológicas, y como todas a su vez concurren en la vida de una persona.



Elaboración propia con información de Plácido Guardiola Jiménez de la Universidad de Murcia en: Necesidades, motivaciones y deseos.

Ahora que se conocen las necesidades y los tipos de ésta, se está en posibilidades de identificarlos en la vida cotidiana y realizar una priorización para atenderlas, de acuerdo con nuestros objetivos. Definir cuáles son necesidades y cuáles son deseos, hará efectiva la ruta trazada hacia el cumplimiento de los objetivos y la plena satisfacción personal y profesional.

Los deseos son válidos, son aspiraciones por obtener algo que produzca bienestar, aunque pasajero, pero que también resulta importante para la realización de la persona. Sin hacerlo menos, se debe solo cuidar su priorización, sin embargo, el alcanzar un deseo (sin que cueste recursos destinados a cubrir necesidades) es también fuente de motivación. Un deseo es bueno, siempre y cuando no consuma recursos destinados a las necesidades identificadas en la escala de prioridades.

3.2. Recursos, diferentes tipos

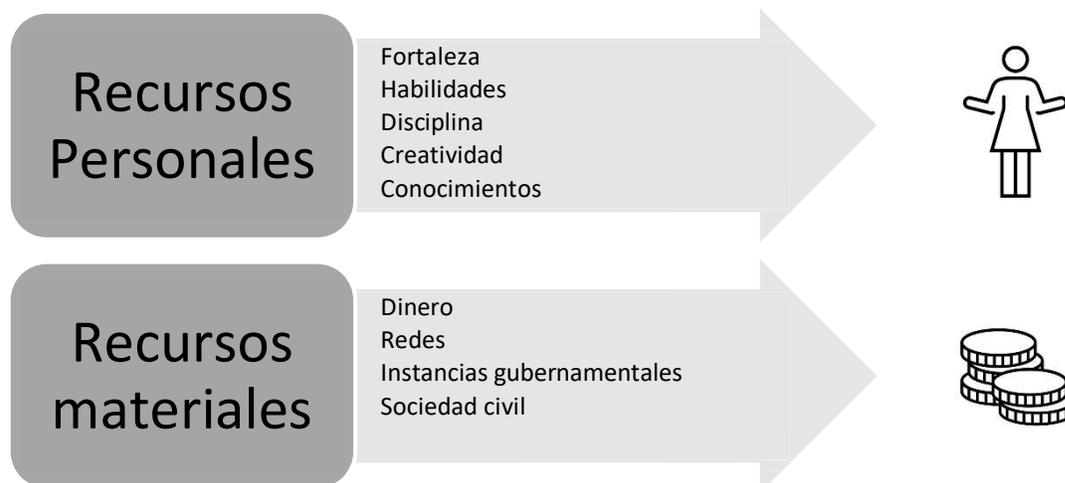
Los recursos son el medio por el cual las necesidades y los deseos pueden ser satisfechos, ahí su relevancia. Los recursos no solo son los económicos (casi siempre se piensa en el dinero) sino que en muchas ocasiones van más allá de lo tangible.

- Los recursos personales son: tiempo, capacidades, habilidades, conocimientos, entre otros
- Los recursos materiales son: dinero, acceso a diferentes servicios, bienes y productos, entre otros.

De las definiciones anteriores se puede deducir que el principal recurso que se tiene para satisfacer deseos y necesidades es MI PROPIA PERSONA. Ese es el recurso más valioso que se tiene.

Reflexión: ¿Qué tanto cuidamos a nuestra persona como el recurso más valioso?

Los recursos que se necesitan son tan diferentes como personas existen. Cada una cuenta con distintos recursos personales y materiales para lograr lo que necesite o desee y de acuerdo con su propia escala de prioridades.



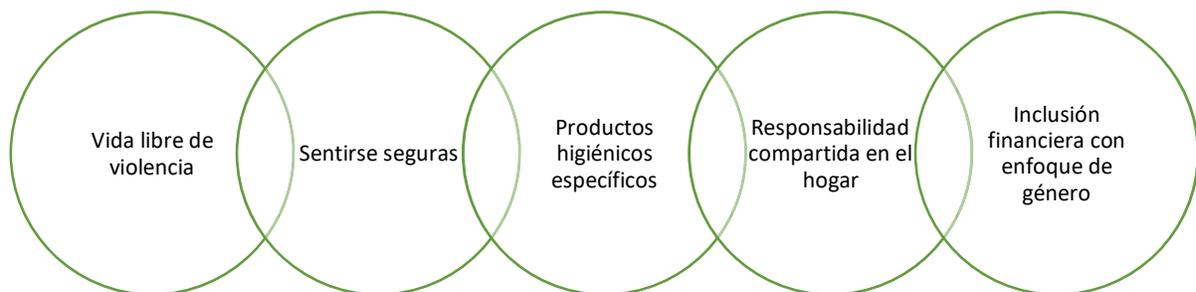
3.3. Las mujeres mexicanas, sus necesidades, deseos y recursos

Las mujeres tienen diferentes necesidades que los hombres, y esto por la razón expuesta en la sesión anterior. Pero no solo es por la desigualdad existente (roles de género, cuidados, situaciones de violencia, etc.), sino también por la mera razón de ser mujeres y lo que eso implica: maternidad y longevidad.

En nuestro país, el ser mujer es un factor de exclusión en diversos aspectos de la dinámica social y económica, lo anterior derivado de la desigualdad en términos educativos, culturales y sociales que muchas veces tienen las mujeres dependiendo sus contextos y circunstancias.

Una mujer en México, en general, tendrá necesidad de recursos económicos para cubrir sus necesidades en su vejez; tendrá necesidad de apoyos monetarios, emocionales y familiares cuando sea madre y tenga que dejar de trabajar para cuidar a su hijo; también necesitará trabajar más horas para lograr igualar su salario con el de su compañero hombre; entre otros ejemplos que develan el por qué las necesidades de las mujeres mexicanas son diferentes a las congéneres de otras latitudes.

Algunos ejemplos de necesidades de las mujeres en México, enunciativos más no limitativos, son:



4. Actividad

ACTIVIDAD 5.3

Mis deseos, necesidades y recursos

Escribe en el cuadro indicado, las necesidades, deseos y recursos que tengas actualmente

NECESIDADES	DESEOS
RECURSOS	

5. Recursos pedagógicos

- Cuidar el uso del lenguaje en la teoría de la pirámide de Maslow, su uso es conceptual para hacer una sólida diferencia entre las necesidades y los deseos, con una comprensión somera es suficiente para cumplir el objetivo
- La diferencia entre hombres y mujeres resalta en la detección de necesidades y deseos y su priorización, vale la pena este hallazgo para reforzar la razón por la cual sucede, que es por la desigualdad y los contextos que favorecen a los hombres sobre las mujeres y es, en buena medida, lo que busca contrarrestar actividades como el Programa de Formación Financiera
- Es posible que, en la detección de necesidades y deseos, se puedan exponer cuestiones personales sensibles por parte de las participantes. Se sugiere al (el)

facilitador(a) mostrar empatía y seguir las recomendaciones sobre atención a casos sensibles establecida en este Manual.

6. Aprendizajes

- Se podrá distribuir los recursos de una mejor manera, alineada a las necesidades y después a los deseos, logrando así la efectividad y eficiencia de éstos.
- Los conceptos vertidos permiten diferenciar lo que es un deseo de una necesidad, y la forma de poder priorizar el uso de los recursos
- Se logra valorar a la propia persona como el recurso más valioso que se tiene

7. Bibliografía

Diccionario de la Real Academia Española RAE. 2022. Recuperado de: <https://dle.rae.es/>

Necesidades, motivaciones y deseos. Plácido Guardiola Jiménez. Universidad de Murcia. Recuperado de: <https://www.um.es/docencia/pguardio/documentos/motivacion.pdf>

MANUAL DE CAPACITACIÓN DE EDUCACIÓN FINANCIERA. (2020). Programa de las Naciones Unidas para el Desarrollo (PNUD), 88-101.

SESIÓN 2.2. CAJA DE HERRAMIENTAS

1	Presentación en power point de la sesión 2.2.
2	Formatos impresos de la actividad 5.2 y 5.3 para cada participante
3	Lista de asistencia con nombre, celular, correo electrónico, fecha y firma
4	Etiquetas para pegar en la ropa para cada participante
5	Hojas en blanco (paquete 100 hojas)
6	4 Rotafolios
7	Marcadores de colores
8	Bolígrafos uno por cada participante
9	Infografía del cierre de sesión 2.2 en formato .jpg para ser compartido en grupo de <i>whatsapp</i> al final del día de la sesión

MÓDULO 2

HERRAMIENTAS PERSONALES PARA LA RESILIENCIA SOCIAL Y ECONÓMICA

SESIÓN 6. Resiliencia personal y social

PLAN DE SESIÓN

RESULTADOS ESPERADOS	CRITERIOS DE EVALUACIÓN	ACTIVIDADES / EVIDENCIAS	TÉCNICAS DIDÁCTICAS	RECURSOS Y MATERIALES DIDÁCTICOS	RESPONSABLES	HORARIO / TIEMPO ESTIMADO
<p>Las participantes:</p> <ul style="list-style-type: none"> -Comprenderán qué es resiliencia y cómo es útil para su vida -Conocerán diferentes tipos de resiliencia, dimensiones y características personales -Fortalecerán importancia del ahorro como herramienta para la adversidad 	<ul style="list-style-type: none"> -Participación en la actividad 6.1 y 6.2 -Puntualidad, participación y apego a los valores del Programa de Formación 	<ul style="list-style-type: none"> -Registro de participantes -Bienvenida -Exposición de objetivos -Contenido del Programa de Formación -Actividad 6.1 y 6.2 -Conclusiones 	<ul style="list-style-type: none"> -Expositivo - Reflexivo 	<p>Materiales:</p> <ul style="list-style-type: none"> -Computadora personal, proyector, pantalla o superficie blanca -Hojas blancas -Bolígrafos -Marcadores -Rotafolios <p>Didácticos:</p> <ul style="list-style-type: none"> -Presentación de la sesión -Formatos impresos para la actividad 6.1 y 6.2 	<p>Nombre de la(s) persona(s) facilitadora(s) de la sesión</p>	<p>90 minutos</p>

1. Objetivo

1.1. Objetivo General

Comprender la importancia de la resiliencia en nuestra persona y comunidad, para lograr superar las adversidades y seguir adelante con los objetivos y metas trazados.

1.2. Objetivos Específicos

1.2.1. Conocer qué significa ser resiliente y para qué sirve

1.2.2. Reconocer a la resiliencia como capacidad útil en mi persona, comunidad y el ahorro como una herramienta necesaria para enfrentar la adversidad

2. Presentación de la sesión

La resiliencia es un término relativamente nuevo, apenas adoptado por la Real Academia Española (RAE) hace algunos años, sin embargo, ha sido parte de la humanidad siempre, desde un instinto hasta una forma de adaptación sofisticada.

Para entender la resiliencia, se debe primero conceptualizar qué se entiende por crisis. Las crisis, para la RAE es un cambio profundo y de consecuencias importantes en un proceso o una situación, o en la manera en que estos son apreciados.

La crisis, o adversidad, son los cambios imprevistos en lo que se tiene planeado, pensado, previsto, deseado y trazado; son parte de la vida, se presentan de forma natural, provocada o inducida. La interacción de las capacidades humanas para enfrentar este tipo de situaciones, se le ha llamado: resiliencia.

Reflexión: ¿Hemos tenido crisis en nuestra vida? ¿Cómo las hemos enfrentado?

3. Contenido

3.1. ¿Qué es la resiliencia y qué tipos hay?

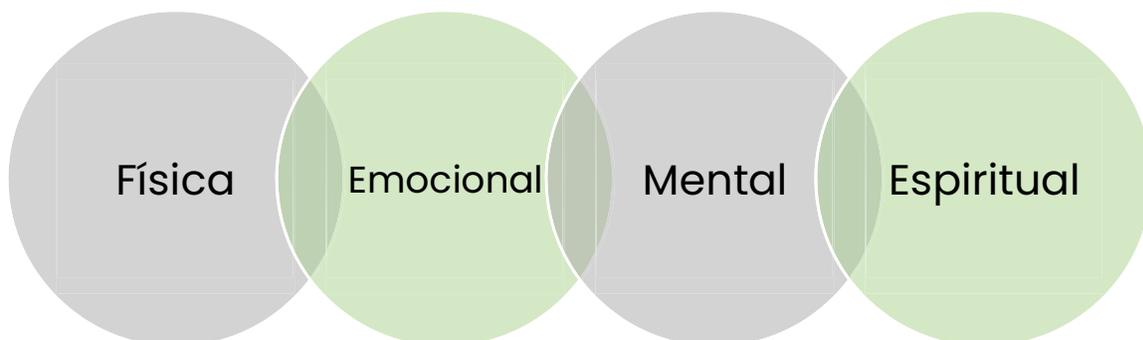
La resiliencia es la capacidad de recuperarse de una adversidad y crecer a partir de ella y su objetivo es crear un entorno donde exista seguridad, salud y prosperidad, aun teniendo la misma adversidad andando. Al ser una capacidad, surge y tiene que ser sostenida por las personas en uso de su racionalidad y emocionalidad. Sin embargo, existen varios tipos de resiliencia tomando en cuenta la dinámica de la situación específica y el impacto que se deba obtener:



Resiliencia inmediata: Es el grito de auxilio, es la situación catastrófica colectiva o personal que saca el instinto de sobrevivencia y busca, junto con el de al lado, tender una red con la cual sacar adelante la situación o crisis. Un gran ejemplo de la resiliencia inmediata es la que se genera, de manera natural, cuando existe una catástrofe natural (terremotos, ciclones, inundaciones, etc.) y las personas se unen con urgencia para ayudar a los afectados.

Resiliencia Comunitaria: Es la que fortalece las capacidades de población en general en ciudades y comunidades para que puedan prever, reducir y enfrentar las situaciones y amenazas de adversidad sin que se pierda su identidad social y cultural. En este tipo de resiliencia participan todos los actores sociales (sociedad civil organizada, gobierno, iniciativa privada, organizaciones no gubernamentales, organismos internacionales y la ciudadanía en general) para lograr enfrentar y superar las condiciones negativas y salir adelante fortalecidos como una comunidad resiliente.

Resiliencia Personal: Más allá de los conceptos ya vertidos, la resiliencia personal es la reinención de uno mismo, cada que enfrenta una adversidad, el encontrar el camino para seguir adelante, fortalecida y lista para continuar el camino y enfrentar las demás dificultades que se presenten. Las dimensiones de la resiliencia personal son:



Elaboración propia basada en la Guía de habilidades HeartMath para la efectividad personal

Como se puede ver en el esquema, las dimensiones se entrelazan, son necesarias las 4 para lograr la resiliencia, sin embargo, por naturaleza humana siempre habrá algunas en las que se pueda desarrollar mejor esta capacidad. Cada dimensión merece un trabajo específico para desarrollarse y fortalecerse de manera óptima, y estar listas para entrar en acción cuando sean requeridas.

ACTIVIDAD 6.1

Fortaleciendo mis dimensiones personales para ser resiliente

Objetivo: Reflexionar sobre cómo se puede fortalecer previamente a una adversidad, para afrontarla y superarla a través de la capacidad de la resiliencia.

Guía:

- Se reparte el formato de la actividad 6.1 para ser llenado de manera individual
- Se deja la libre participación si las mujeres desean compartir un ejemplo por cada dimensión de cómo están y qué pueden hacer para fortalecerla

Tip: La participación libre resulta importante, ya que pueden abordarse temas sensibles o reflejar emociones. Se sugiere al facilitador(a) resaltar los valores bajo los que se lleva a cabo el Programa de Formación Financiera.

3.2. Ruta para ser resilientes

No hay ruta escrita en piedra, receta mágica o recomendaciones infalibles. Cada persona, mientras mejor se conozca y aprenda de sí misma, podrá ser resiliente ante los entornos cambiantes.

Sin embargo, existen algunas recomendaciones generales que pueden ayudar para formar esta capacidad personal y colectiva, a continuación, se presentan algunas características consideradas por los autores Wolin (1993)⁵ que son necesarias para ser una persona resiliente:

⁵ Wolin, Steven J; y Wolin, Sybil. The resilient self: how survivors of troubled families rise above adversity. Villard Books. Nueva York, E.E.U.U. Recuperado de: <https://bit.ly/3IbKTOI>



Elaboración propia basada en la mandala de la resiliencia de Wolin

Los cambios repentinos de planes afectan diversos ámbitos, principalmente el personal, pero también uno muy importante: el económico.

Las finanzas son de las primeras víctimas en cuanto un evento inesperado sucede, ya sea en la comunidad o en el ámbito familiar o personal. La forma de hacer frente a esta situación es a través del ahorro, un producto financiero que, además de ganar rendimientos sobre lo que se tiene, es la gran palanca que saca de la crisis en momentos inesperados.

El ahorro debe ser una prioridad en el plan financiero de cada mujer, ya que el ser tenedora y generadora de recursos económicos lleva a la autonomía y la toma de decisiones para el beneficio propio, en especial en situaciones de contingencia. Se abordará el tema del ahorro en una sesión más adelante.

La pandemia ha sido una gran muestra de cómo un evento catastrófico pudo afectar al mundo, a los países, las comunidades y las personas. Se tuvo un aprendizaje, se fortalecieron las dimensiones y ahora se vive bajo nuevas circunstancias. Se aprendió (en ocasiones a costos muy altos) a adaptarse a una nueva realidad, gracias en mucha medida a la resiliencia inmediata, comunitaria y personal con la que se afrontó esta adversidad.

4. Actividad

TIPOS DE RESILIENCIA

Pon el número que corresponda a la imagen de la descripción de cada tipo de resiliencia

1. PERSONAL

es la reinención de uno mismo, cada que enfrenta una adversidad, el encontrar el camino para seguir adelante, fortalecida y lista para continuar el camino



2. COMUNITARIA

Es la que fortalece las capacidades de población en general en ciudades y comunidades para que puedan prevenir, reducir y enfrentar las situaciones y amenazas de adversidad sin que se pierda su identidad social y cultural.



3. INMEDIATA

Es el grito de auxilio, es la situación catastrófica colectiva o personal que saca el instinto de sobrevivencia y busca, junto con el de al lado, tender una red con la cual sacar adelante la situación o crisis.



5. Recursos pedagógicos

- Abordar los temas desde la empatía y sensibilidad necesaria, ya que siempre las reflexiones que llevan a profundizar en la persona pueden generar reacciones emocionales
- Hacerles notar que la capacidad de la resiliencia es inherente a las personas, por lo que todas son poseedoras de ella. El trabajo de desarrollar sus dimensiones es en lo que se invita a enfocar.
- Llevar la sesión desde la premisa de la capacidad y no desde la crisis, reafirmar lo positivo y hacerlo ver mayor que lo negativo

6. Aprendizajes

- Ser conscientes de que se tiene la capacidad de sobreponerse a las adversidades
- Recordar o conocer todas las dimensiones de la persona, cómo puedo fortalecerlas y usarlas a mi favor cuando algo sale mal
- Reafirmar la importancia del ahorro para hacer frente a las crisis y poder tener una resiliencia efectiva en la mayoría de los casos

7. Bibliografía

Villalba Quesada, Cristina (2003). El concepto de resiliencia individual y familiar. Aplicaciones en la intervención social. *Psychosocial Intervention*, 12(3),283-299. ISSN: 1132-0559. Disponible en: <https://www.redalyc.org/articulo.oa?id=179818049003>

Estado de Arte en Resiliencia. Kotliarenco, M; Cáceres, I; Fontecilla, M. Organización Panamericana de la Salud. Recuperado de: <https://bit.ly/3IbKTOI>

Diccionario de la Real Academia Española RAE. 2022. Recuperado de: <https://dle.rae.es/>

Alzugaray Ponce, Carolina, Fuentes Aguilar, Andrea, & Basabe, Nekane. (2021). Resiliencia Comunitaria: una aproximación cualitativa a las concepciones de expertos comunitarios. *Rumbos* TS, 16(25), 181-203. <https://dx.doi.org/10.51188/rrts.num25.496>

Guía de habilidades HeartMath para la efectividad personal (2014). Institute of HeartMath. Recuperado de: <https://www.ccc.org.co/file/2017/11/RESILIENCIA-BPR-Guide-Spanish.pdf>

SESIÓN 2.3. CAJA DE HERRAMIENTAS

1	Presentación en power point de la sesión 2.3
2	Formatos impresos de la actividad 6.1 y 6.2 para cada participante
3	Lista de asistencia con nombre, celular, correo electrónico, fecha y firma
4	Etiquetas para pegar en la ropa para cada participante
5	Hojas en blanco (paquete 100 hojas)
6	2 Rotafolios
7	Marcadores de colores
8	Bolígrafos uno por cada participante
9	Infografía del cierre de sesión 2.3 en formato .jpg para ser compartido en grupo de whatsapp al final del día de la sesión

MÓDULO 3 ACCESO, USO Y APROVECHAMIENTO DE PRODUCTOS FINANCIEROS

SESIÓN 7. Productos financieros y su aprovechamiento

PLAN DE SESIÓN

RESULTADOS ESPERADOS	CRITERIOS DE EVALUACIÓN	ACTIVIDADES / EVIDENCIAS	TÉCNICAS DIDÁCTICAS	RECURSOS Y MATERIALES DIDÁCTICOS	RESPONSABLES	HORARIO / TIEMPO ESTIMADO
<p>Las participantes:</p> <ul style="list-style-type: none"> -Comprenden la importancia de tener finanzas saludables para su vida y entorno -Tienen claridad en la incidencia positiva que tienen como mujeres en el manejo de los recursos -Puede elaborar un esbozo de presupuesto personal 	<ul style="list-style-type: none"> -Participación en la actividad 7.1. -Puntualidad y apego a los valores del Programa de Formación 	<ul style="list-style-type: none"> -Registro de participantes -Bienvenida -Exposición de objetivos -Contenido del Programa de Formación -Actividad 7.1 -Conclusiones 	<ul style="list-style-type: none"> -Expositivo -Lluvia de ideas -Trabajo en equipo 	<p>Materiales:</p> <ul style="list-style-type: none"> -Computadora personal, proyector, pantalla o superficie blanca -Hojas blancas -Bolígrafos -Marcadores -Rotafolios <p>Didácticos:</p> <ul style="list-style-type: none"> -Presentación de la sesión -Formatos impresos para la actividad 	Nombre de la(s) persona(s) facilitadora(s) de la sesión	90 minutos

1. Objetivos

1.1. Objetivo General

Mostrar a las participantes del Programa de Formación los distintos tipos de productos financieros que existen, poder diferenciarlos y ser capaz de identificar las ventajas que se pueden obtener al usarlos de forma correcta. Adicionalmente, que puedan decidir cuál les conviene respecto a sus necesidades. Adicionalmente se incluye en esta sesión el tema de programas de apoyo gubernamentales que, si bien no es un producto financiero, son incentivos que pueden formar parte de la economía familiar y es importante saber cuáles existen actualmente y como encontrarlos.

1.2. Objetivos Específicos

Comprender e identificar los principales conceptos de los productos financieros más comunes para:

1.2.1. Ahorro

- 1.2.2. Crédito
- 1.2.3. Seguros
- 1.2.4. De ahorro para el retiro
- 1.2.5. Programas de apoyo gubernamentales

2. Presentación de la sesión

Se explica el objetivo de esta sesión y los elementos principales relacionados con productos financieros y principales programas de apoyo gubernamentales. Se define y se detallan las principales diferencias de las cuentas de ahorro formal, de los créditos, de los seguros y productos para el retiro y programas de apoyo.

Se desarrollaron cinco temas principales, los cuales llevan de la mano tanto al capacitador como a las mujeres para retener el conocimiento y los principales conceptos de una forma clara, precisa y con lenguaje sencillo para las participantes. Del mismo modo, se comparte material gráfico para apoyar al capacitador en la explicación de los distintos tópicos.

Se invita a que, al término de esta sesión, se establezcan compromisos grupales para la autoformación y seguimiento de lo aprendido y emprendido, sobre todo para fomentar el uso de los productos financieros formales, y exponer las razones por las cuales es importante para su inclusión social y financiera plena.

3. Conceptualización del tema

Los productos financieros son herramientas que ayudan mejorar la calidad de vida de las personas. Entre los productos que existen, los podemos agrupar en productos de ahorro e inversión, de crédito, seguros y de retiro, los cuales más adelante se detallarán y se describirán los principales conceptos y objetivos de cada uno de ellos. En esta sección incluiremos también los programas de apoyo gubernamentales que actualmente existen a fin de que puedan ser aprovechados e incorporados a la

economía familiar, estos son llamados subsidios y en la última los abordaremos más a detalle.

- **Ahorro**

Empecemos esta sección haciendo las siguientes preguntas para comenzar a conceptualizar el tema y encaminar la discusión a las principales definiciones: ¿Para qué se guarda el dinero?, ¿En dónde se guardas?, ¿Se guarda para algún objetivo en particular?, ¿Se ha notado en el mercado alcanza para menos productos como hace 6 meses?

Una vez recibidas las ideas de las preguntas anteriores, el capacitador se hace la pregunta inicial con el objeto de él mismo explicar su significado.

¿Qué es ahorrar?

Es un sinónimo de guardar el dinero, esto significa destinar una parte de lo que se gana para separarlo de los gastos y en el futuro, con este dinero, poder alcanzar metas.

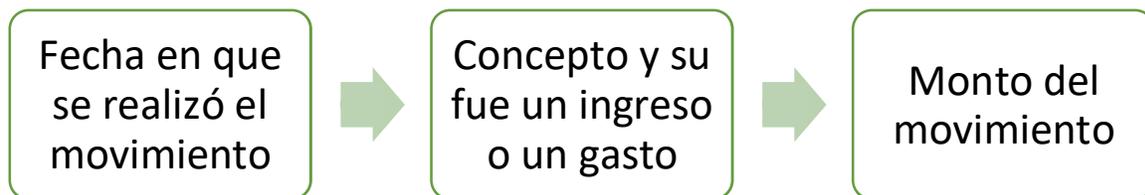
Lo anterior conlleva de forma automática a ¿Qué es una meta? Aunque ya lo repasamos en sesiones anteriores vale la pena comentarlo nuevamente ya que es un concepto clave para nuestro Programa.

Una meta puede ser adquirir algún artículo que se ha querido por algún tiempo o artículos para mejorar la vida de las personas como un auto o una casa, también puede ser para poner un negocio o para tener un fondo para alguna emergencia.

Es importante mencionar que el ahorro puede ser llevarse a cabo de dos formas, de manera informal o de manera formal. El informal es tener el dinero debajo del colchón, utilizarlo en una tanda o guardado en una alcancía. La desventaja de hacerlo de esta forma es que se está muy propenso a perderlo y que nadie responda por él. Por otra parte, existe el ahorro formal siendo este el recomendable, y significa tener el dinero en alguna institución autorizada por el gobierno, por ejemplo, los bancos o las cajas de ahorro.

Una de las principales barreras a las que el usuario se enfrenta es que podría parecer complicado guardar y manejar el dinero de estas instituciones. Sin embargo, este Programa busca mostrar la mejor forma para utilizarlo y aprovecharlo de la mejor manera para tener el dinero seguro.

El ahorro formal también da ventajas, como tener el registro exacto de nuestros gastos, ya que en las cuentas de ahorro se registra cada uno de los movimientos que se realizan, este registro se compone principalmente de tres elementos:



- **Crédito**

Empecemos esta sección haciendo las siguientes preguntas: ¿Se ha solicitado un crédito?, ¿Para qué se utilizó el dinero?, ¿Qué pasa cuando se deja de pagar un crédito?

Una vez recibidas las ideas de las preguntas anteriores, el capacitador se hace la pregunta inicial con el objeto de él mismo explicar su significado.

¿Qué es el crédito?

Es cuando una institución financiera otorga un monto de dinero con la condición de regresárselo de forma íntegra después de un lapso de tiempo más un precio al que se le llama interés y en algunos casos otro monto por un concepto al que se llama comisión.

La tasa de interés es el precio del dinero por utilizarlo durante algún lapso de tiempo. A diferencia de los bienes o de los servicios, para fijar un precio al dinero se utiliza el concepto de tasa de interés.

Para calcularla es muy sencillo, una institución financiera determinará la tasa y esta se debe de multiplicar por el dinero que otorgará, el resultado será lo que cuesta el crédito, de modo que la fórmula es la siguiente:

$$\text{Monto de dinero} * (\text{tasa de interés} / 100)$$

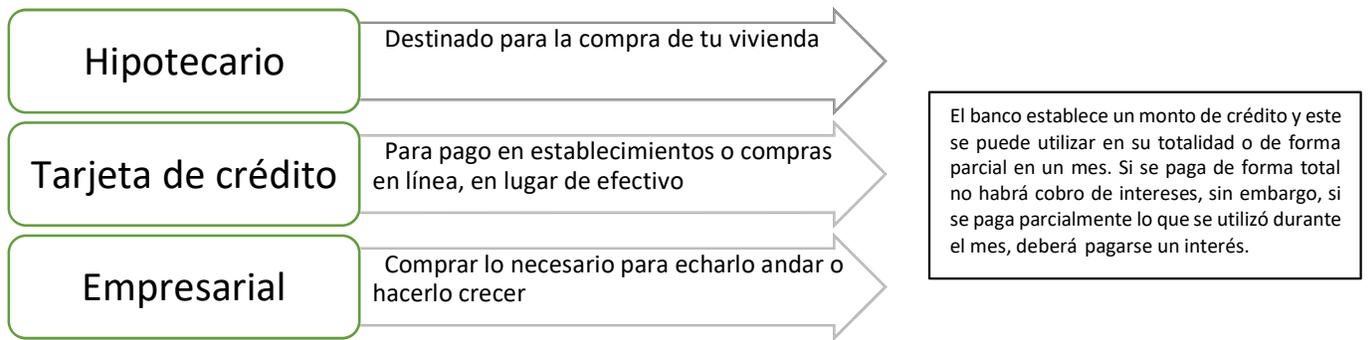
Por ejemplo, un banco otorga un crédito de 500 pesos a una tasa de interés mensual del 8%, y se pagará en un mes.

Utilizando la fórmula anterior $500 * (8/100)$ resulta en 40. Es decir, se recibirá un crédito de 500 y al final del mes se pagará 540 pesos, de los cuales 500 corresponden al crédito inicial y los 40 a los intereses, en otras palabras, los 40 pesos adicionales son lo que cuesta el crédito.

Lo anterior nos conlleva de forma automática a la pregunta ¿Para qué queremos un crédito si debemos de pagar por él?

Al igual que cualquier otro artículo que adquirimos, por pedir prestado dinero también debemos pagar un costo. Este tipo de producto sirve para adquirir productos y servicios los cuales sería difícil de hacer únicamente con nuestros ahorros o tardaríamos más tiempo para hacerlo. Es indispensable ser consiente que para pagar un crédito debemos tener la capacidad de pago para hacerlo. Esto es, el monto de dinero que resulta de la resta del ingreso que tiene una persona menos sus gastos. Esto es importante porque con base en la capacidad de pago, las instituciones financieras determinan el monto de crédito que pueden otorgar a una persona. Exceder el crédito de la capacidad de pago de una persona puede hacer que incumpla con sus obligaciones de pago, ya que tendría que pagar más dinero del crédito del que tiene, y puede a cerrarse las puertas para un crédito posterior.

Los tipos de crédito que comúnmente se utilizan se describen brevemente a continuación:



- **Seguro**

Empecemos esta sección haciendo las siguientes preguntas: ¿Se ha tenido un accidente?, ¿De dónde se obtuvo el dinero para pagarlo?, ¿Se puede evitar un accidente?

Una vez recibidas las ideas de las preguntas anteriores, el capacitador se hace la pregunta inicial con el objeto de él mismo explicar su significado.

¿Qué es el seguro?

Es un tipo de producto que una persona adquiere para hacer frente a algún imprevisto.

¿Cómo funciona un seguro y sus conceptos básicos?

Cuando se contrata un seguro el asegurado se compromete a hacer un pago periódico por el costo del seguro, el cual se llama prima. Todos los seguros tienen una cobertura, que significa lo que la aseguradora se compromete a pagar cuando se materializa el imprevisto que se está cubriendo con la compra del seguro. Suma asegurada, es el monto que pagará la aseguradora en la materialización del imprevisto. Todos estos detalles se plasman en un documento que se llama póliza.

¿Cuándo debemos contratar un seguro?

Cuando queremos protegernos de imprevistos, los imprevistos son riesgos a los que como personas y en nuestra actividad diaria estamos expuestos.

Un riesgo es un término es muy amplio, pero para fines prácticos y en particular para poder explicar el tema de seguros, se definirá como la probabilidad de que se materialice algún imprevisto y se deba destinar algún monto de dinero para poderle hacer frente.

Los tipos de riesgo a los que estamos expuestos son a perder la vida, a tener alguna enfermedad/accidente o a tener daños en nuestra propiedad la cual podría ser nuestro hogar o nuestro automóvil, y en otros casos a nuestro negocio.

Si bien, será difícil saber con seguridad cuánto dinero gastaremos en un imprevisto, un seguro nos permite reducir los gastos que enfrentaremos, ya que lo que compramos con un seguro es una suma asegurada la cual se entrega al momento de que el imprevisto suceda.

- **Fondo de ahorro para el retiro**

Empecemos esta sección haciendo las siguientes preguntas: ¿Quién tiene una cuenta en una AFORE?, ¿Sabes para qué sirve?, ¿Qué es una cuenta individual?

Una vez recibidas las ideas de las preguntas anteriores, el capacitador se hace la pregunta inicial con el objeto de él mismo explicar su significado.

¿Qué es el fondo de ahorro para el retiro?

Es el fondo que se crea de manera conjunta entre el trabajador, el patrón y el gobierno para cuando termine la vida laboral del trabajador y pueda acceder a una pensión

¿En dónde se guarda este fondo?

En una cuenta individual que es administrada por una institución llamada AFORE y que más adelante detallaremos su funcionamiento. Tiene tres subcuentas:

1. La de retiro, es en la que se guardan las aportaciones del trabajador, del patrón y del Gobierno Federal
2. La de vivienda, la cual es con aportaciones del patrón
3. La de aportaciones voluntarias, el patrón o el trabajador pueden depositar dinero de forma voluntaria

¿Cuándo puedo utilizar el fondo de mi cuenta individual?

Existen tres maneras de hacerlo, la primera mediante retiros parciales por motivo de desempleo o matrimonio, la segunda al momento de cumplir la edad para recibir tu pensión y la tercera en distintas ocasiones, pero únicamente de la subcuenta de aportaciones voluntarias.

- **Programas de Apoyo**

Empecemos esta sección haciendo las siguientes preguntas: ¿Alguien sabe que significa subsidio?, ¿Saben para qué sirve?, ¿Alguna de ustedes recibe alguno?

Una vez recibidas las ideas de las preguntas anteriores, el capacitador inicia una discusión sobre el tema y comienza con la definición.

Subsidio es un apoyo económico que otorgan los gobiernos con el fin de apoyar distintos grupos poblacionales para mejorar su calidad de vida. Estos pueden ser otorgados en los municipios, en los estados o a nivel federal generalmente a través de secretarías de carácter social o económico.

En esta sección describiremos los principales que existen a nivel federal:

- Programa para el Bienestar de las Personas Adultas Mayores. El objetivo es mejorar la situación de protección social de la población indígena o afroamericana de más de 65 años y de los y las adultas mayores de 68 años. El monto de la pensión actual es de 3,850 pesos bimestrales. Es otorgada a

través de la Secretaría del Bienestar y basta con llenar un formato y presentar identificación en donde se encuentre el CURP y domicilio actual.

- Programa de Apoyo para Niñas y Niños, Hijos de Madres Trabajadoras. Un apoyo dirigido a padres y madres solteras que trabajan, buscan empleo o estudian. EL monto del apoyo varía en función de la población infantil con 1,600 pesos bimestrales para los niños de 1 a 4 años o 3,600 para niños discapacitados de 1 a 5 años. Es otorgada a través de la Secretaría del Bienestar y es necesario presentar el formato de solicitud, identificación de los niños y los padres, comprobante de domicilio, comprobante de no afiliación a IMSS o ISSSTE y en caso de niños discapacitados un certificado.
- Pensión Para el Bienestar de las Personas con Discapacidad. Apoyo dirigido a personas con discapacidad que busca disminuir la desigualdad y apoyar a este sector vulnerable mediante la contribución de ingresos a las economías familiares para personas de hasta 65 años. El monto del apoyo es de 2,800 pesos bimestrales. Es otorgado por la Secretaría del Bienestar. Para acceder a este apoyo es necesario llenar la solicitud y acompañarla con acta de nacimiento, documento de identificación, CURP, documento que acredite la discapacidad permanente, comprobante de domicilio, llenado de la cédula para personas con discapacidad y para menores de edad la presencia del padre o tutor.
- Programa Sembrando Vida. Este programa busca corregir dos problemáticas que son la pobreza y la segunda la degradación ambiental. Este programa consiste en tres apoyos 1) Apoyos económicos para fomentar el bienestar de los beneficiarios, 2) Apoyos en especie para la producción agroforestal otorgados y 3) Acompañamiento social y técnico para la implementación del Programa. Tiene cobertura de 20 estados entre los que se encuentran Chiapas, Chihuahua y Veracruz. Los beneficiarios de este programa reciben 5,000 pesos a mes vencido que haya cumplido con su programa de trabajo; de este monto 500 se destina a ahorro del beneficiario, 250 a una inversión

de ahorro en una institución financiera y 250 destinados al Fondo para el Bienestar. También existen apoyos en especie dependiendo del proyecto entre los que se encuentran plantas, plantillas, insumos, herramientas, viveros comunitarios o biofábricas.

- Programa Tandas para el Bienestar. Su objetivo es para incentivar a las personas que inician con un micronegocio a través de apoyos de microfinanciamiento y asesoría. EL monto va de 6,000 a 20,000 pesos con 10 mensualidades para su reembolso y un periodo de gracia de un mes. Es otorgado por la Secretaría del Bienestar.

Este tipo de ingresos a la economía personal y familiar son de gran ayuda, si se saben utilizar de una manera ordenada y aplicando los conocimientos financieros para hacerlo rendir. A la fecha esos son los programas federales vigentes, pero en las localidades pueden existir otro tipo de beneficios económicos para cierto tipo de población.

4. Actividad

La actividad tiene el objetivo de familiarizar a las participantes en los conceptos que se desarrollaron e identificar cual es el mejor momento para utilizar cada uno de los productos financieros. Se deben relacionar las columnas del lado izquierdo se enlistan los principales conceptos y del lado derecho las definiciones de cada uno de ellos.

A

Principales conceptos

CréditoA

Suma aseguradaB

AhorroC

MetaD

SeguroE

Tasa de interésF

B

Definición

Es el nombre que se le da al precio de un crédito1

Otorgar un monto dinero con la condición de regresarlo de forma íntegra después de un tiempo más un monto de interés2

Es el monto que paga una aseguradora cuando se materializa un imprevisto3

Destinar una parte de lo que se gana para separarlo de los gastos y en el futuro, con este dinero, poder alcanzar metas4

Es el destino que se le dará al ahorro5

Es el producto que una persona adquiere para hacer frente a un imprevisto6

5. Recursos Pedagógicos

- Eliminar frases que estigmaticen o revictimicen a las mujeres cuando hablen de sus experiencias personales en la dinámica de integración
- Permitir e incentivar que con las preguntas de cada producto financiero de este tema todas participen y comprendan la utilidad para su vida personal y productiva
- Identificar los puntos de encuentro en las experiencias expresadas por las participantes y que hacen que el grupo se sienta integrado al buscar lo mismo y haber vivido experiencias similares
- Exponer ejemplos sencillos y claros de cómo el programa podrá ayudar a mejorar la vida de las participantes, al darles conocimientos para la mejor toma de decisiones financieras

6. Aprendizajes

- Los objetivos generales y específicos, así como sus temas y actividades, quedan claros a las participantes

- Quedan claros los valores por medio de los cuales se llevará a cabo cada una de las sesiones y acciones en el marco de este programa
- Se resalta la utilidad, en la vida de cada una de las mujeres, de los contenidos y actividades que conforman el tema desarrollado

7. Bibliografía

Educación Financiera Comisión Nacional para la Protección y Defensa de los Usuarios de Servicios Financieros. Recuperado de:

<https://www.condusef.gob.mx/?p=contenido&idc=228&idcat=4>

Banxico Educa. Banco de México. Recuperado de:
http://educa.banxico.org.mx/infografias_y_fichas/

Secretaría de Bienestar. Programas prioritarios. Recuperado de:
<https://www.gob.mx/bienestar>

SESIÓN 3.1. CAJA DE HERRAMIENTAS

1	Presentación en power point de la sesión 3.1
2	Formatos impresos de la actividad 7.1 para cada participante
3	Lista de asistencia con nombre, celular, correo electrónico, fecha y firma
4	Etiquetas para pegar en la ropa para cada participante
5	Hojas en blanco (paquete 100 hojas)
6	2 Rotafolios
7	Marcadores de colores
8	Bolígrafos uno por cada participante
9	Infografía del cierre de sesión 3.1 en formato .jpg para ser compartido en grupo de whatsapp al final del día de la sesión

MÓDULO 3 ACCESO, USO Y APROVECHAMIENTO DE PRODUCTOS FINANCIEROS

SESIÓN 8. Estados de cuenta y transacciones financieras

PLAN DE SESIÓN

RESULTADOS ESPERADOS	CRITERIOS DE EVALUACIÓN	ACTIVIDADES / EVIDENCIAS	TÉCNICAS DIDÁCTICAS	RECURSOS Y MATERIALES DIDÁCTICOS	RESPONSABLES	HORARIO / TIEMPO ESTIMADO
Las participantes: -Comprenden qué es y para qué sirve un estado de cuenta, así como los elementos que lo conforman -Conocen e identifican los productos financieros que les pueden generar estados de cuenta	-Participación en la actividad 8.1. -Puntualidad y apego a los valores del Programa de Formación	-Registro de participantes -Bienvenida -Exposición de objetivos -Contenido del Programa de Formación -Actividad 8.1 -Conclusiones	-Expositivo -Lluvia de ideas	Materiales: -Computadora personal, proyector, pantalla o superficie blanca -Hojas blancas -Bolígrafos -Marcadores -Rotafolios Didácticos: -Presentación de la sesión -Formatos impresos para la actividad	Nombre de la(s) persona(s) facilitadora(s) de la sesión	90 minutos

1. Objetivos

1.1. Objetivo General

Definir el concepto de estado de cuenta, identificar los tipos de estado de cuenta existen y como poder interpretar la información que ahí se encuentra.

1.2. Objetivos Específicos

1.2.1. Identificar que es un estado de cuenta

1.2.2. Conocer los productos financieros que son susceptibles a entregar estados de cuenta

1.2.3. Comprender la información y los conceptos que se plasman en un estado de cuenta

2. Presentación de la sesión

En las sesiones anteriores se expuso acerca de los productos financieros que existen, cómo los podemos utilizar y cuáles son las instituciones u organismos que realizan estas actividades. Para poder aprovechar de mejor manera la información que se ha recibido durante el desarrollo de los módulos, se vuelve indispensable entender los conceptos que las instituciones financieras estarán plasmando en información que nos compartan para detallarnos los movimientos que se realizan y los conceptos que se manejan en cada uno de ellos.

En esa sesión se abordará la forma de interpretar los estados de cuenta que provean los bancos cuando se tiene con ellos algún ahorro o crédito. Del mismo modo, se comprenderá de mejor forma la información que contenga el producto de Afore.

3. Conceptualización del tema

- Estado de cuenta

Es el documento que emiten las instituciones financieras para informar a sus clientes de los movimientos en sus productos financieros, es decir, los consumos o gastos, los pagos y los conceptos de cada uno de ellos. La periodicidad depende del producto financiero, pero por lo general los créditos/tarjetas de crédito y cuentas de ahorro se entregan de forma mensual, mientras que los correspondientes a las afores se entregan cada cuatro meses.

Un estado de cuenta tiene el mismo fin para cualquier producto financiero, sin embargo, tiene algunas diferencias las cuales mostraremos en esta sesión para facilitar su lectura y entender lo que cada concepto significa.

Reflexión (se lanza la pregunta al auditorio para participación voluntaria y discusión grupal):

¿Quiénes en la sesión tienen alguna tarjeta de crédito?, ¿les llega de forma digital o a su domicilio? ¿una vez que la reciben, que hacen con el estado de cuenta?, ¿han revisado que no haya algún cargo o movimiento incorrecto?

○ **Tarjeta de débito o cuenta de ahorro**

Se comienza con este estado de cuenta, ya que es el más sencillo de leer, porque a diferencia del resto, únicamente se ven movimientos y conceptos ordenados por fecha. En tu estado de cuenta en la parte superior encontrarás tus datos, es decir, nombre, dirección, RFC y diversos datos correspondientes a la sucursal y banco en donde abriste tu cuenta. Adicionalmente podrás observar el periodo al que corresponde la información que contiene el estado de cuenta y la moneda en que se encuentra la cuenta, por lo general todas son en pesos, pero en contadas ocasiones puede haber en otra moneda:

LIC MARCO ANTONIO [REDACTED]
 CALLE [REDACTED]
 CUAUHTEMOC
 CUAUHTEMOC CDMX C.P. [REDACTED]
 SUCURSAL: 7626 HORACIO
 TIPO DE ENVÍO: RETENIDO

 NO. DE CLIENTE: [REDACTED]
 RFC: [REDACTED]

INFORMACIÓN DEL PERIODO	
Periodo	Del 11/Marzo/2022 al 11/Abril/2022
Fecha de corte	11/Abril/2022
Moneda	PESOS

Más adelante podrás encontrar todo el detalle de los movimientos que realizaste en tu cuenta durante el periodo que se detalla al inicio de tu estado de cuenta.

DETALLE DE MOVIMIENTOS (PESOS) ▼				
Nomina Banorte Sin Chequer				
FECHA	DESCRIPCIÓN / ESTABLECIMIENTO	MONTO DEL DEPOSITO	MONTO DEL RETIRO	SALDO
10-MAR-22	SALDO ANTERIOR			0.00
11-MAR-22	APERTURA LINEA EMISORA 52056	0.00		0.00
14-MAR-22	DEPOSITO ELECTRONICO DE LA EMISORA : 52056	8,343.98		
18-MAR-22	SUPERAMA HORACIO P RFC:NWM 9709244W4		165.00	
18-MAR-22	Retiro de efectivo en cajero Banorte. Retiraste \$500.00 MXN de tu cuenta **3814 en el cajero de SUC INTERACCIONES 1, CDMX, CMX a las 14:46 hrs. El identificador de tu operacion es E9AE091FB2594F7A y tu folio es 002529. - N22394		500.00	
22-MAR-22	SHAKE SHACK REFORMA333 RFC:OCC 110111QTA		393.00	
22-MAR-22	VIVA AFROBIJS CIB RFC:ANA 050518RL1		1,079.35	
22-MAR-22	ADIDAS REFORMA RFC:AME 750808D48		599.00	
22-MAR-22	RESTAURANT PLAYAS D SI RFC:PAVM830918NV3		170.00	

En esta sección, podrás observar 5 principales columnas que se refieren a tus movimientos durante el mes, los movimientos se encuentran ordenados por fecha y en cada uno de ellos encontrarás:

- La fecha en que se realizó la operación
- La descripción o el establecimiento en donde usaste tu tarjeta de débito, aquí podrás ver si el movimiento se trató de un pago, de un retiro en cajero automático o alguna transferencia a otra cuenta.
- Monto de depósito, cuando recibes dinero de alguna otra cuenta o el depósito de tu sueldo. Es decir, el monto de todos los depósitos que recibiste en tu cuenta.

Monto de retiro, la cantidad de dinero que pagaste en algún establecimiento o que retiraste en un cajero automático. Aquí también podrás observar si realizaste un depósito a otra cuenta. A diferencia de la columna anterior, aquí observarás el monto de cada uno de los movimientos que gastaste o retiraste.

- **Tarjeta de crédito o crédito**

A diferencia de las tarjetas de débito, los estados de cuenta de las tarjetas de crédito tienen más información que te será relevante a la hora de decidir utilizarlas. Ya que no solo observarás los movimientos, sino los saldos y los pagos que deberás realizar y en qué fecha hacerlo. Esto es de particular importancia ya que de esto dependerá que te cobren intereses, comisiones o gastos de cobranza.

Veamos con un ejemplo similar al caso anterior como podemos leer estos estados de cuenta:

MARCO ANTONIO [REDACTED]
[REDACTED]
CUAUHTEMOC
CUAUHTEMOC CDMX
CP 06500

Información de la cuenta del periodo	
Periodo	25 Mayo al 24 Junio, 2022
Fecha de corte	24 Junio, 2022
Fecha límite de pago	14 Julio, 2022
Pago mínimo	\$1,475.00
Pago para no generar intereses	\$19,790.80
Capital	\$19,125.77
Intereses	\$579.40
Comisiones	\$0.00
IVA	\$85.63
Pago mínimo + Meses Sin Intereses	\$7,964.82
Costo Anual Total (CAT) sin IVA	9.2%
Tasa de interés anual	
Ordinaria	35.68%
Moratoria	0.00%
De rendimiento	0.0%
Comisiones efectivamente cargadas	.00
Días transcurridos del periodo	30
Saldo promedio base para el cálculo de intereses	\$20,196.16

Como podemos observar, en la carátula de nuestro estado de cuenta, del lado derecho tenemos más información y vale la pena conocer cada uno de estos conceptos

- Periodo: tiempo al cual corresponde la información del estado de cuenta
- Fecha de corte: la fecha en que se considera como último día de movimientos considerados para hacer el estado de cuenta
- Fecha límite de pago: último día para pagar la tarjeta
- Pago mínimo: de todo el saldo que se debe, lo mínimo que se debe de pagar
- Pago para no generar intereses: el monto total que se debe de pagar para que no se paguen intereses por los movimientos en el periodo o los saldos que hayan quedado pendientes de periodos previos

- Tasa de interés ordinaria: se cobra la tasa de interés ordinaria en caso de que no se haya cubierto el pago total para no generar intereses
- Tasa de interés moratoria: es aquella tasa de interés que se cobra si no se realizó ningún pago en el periodo de los movimientos o no se cubrió al menos el pago mínimo
- Costo Anual Total (CAT): además de la tasa de interés, las tarjetas cobran por algunos conceptos adicionales, como por ejemplo comisiones anuales por el uso de la tarjeta, cargos de cobranza en caso de que no se haya pagado al menos el pago mínimo, el CAT resume todos los costos y con esto puedes comparar los costos de tu tarjeta de crédito con la de otros bancos

Adicional a la información que acabamos de revisar, los estados de cuenta de nuestras tarjetas de crédito también cuentan con el detalle de cada uno de los movimientos que realizamos.

Detalle de movimientos del Titular en M.N.				
Fecha	Concepto	RFC/CURP	Tipo de transacción	Importe
24/05	OXXO GUADALOUVIR MEXICO DF MX	CCO 8605231N4		\$67.50
27/05	SU PAGO, GRACIAS			\$100.00-
27/05	CLIP MX*ANTOJITOS GRAN MIGUEL HIDALG MX	BLI 120726UF6		\$170.00
27/05	DLOCAL*DIDI RIDES CIUDAD DE MEX MX	DMM 171208LT4		\$74.56

Cuentan principalmente por cinco columnas, la primera es la fecha en que realizamos alguna transacción, la siguiente es el concepto en donde generalmente se nombra el establecimiento donde realizamos alguna compra. La siguiente es el RFC que corresponde al establecimiento, la siguiente generalmente es opcional y para facilidad de entendimiento se detalla el tipo de establecimiento del que se trata. Y por último el importe por el cual se realizó el movimiento. Algunos estados de cuenta

traen dos columnas, una la de compra y otra de pago, y otras como la de nuestro ejemplo, una misma columna donde se concentran tanto pagos como compras. Pongamos un ejemplo, el día 24/05 se realizó una compra en un establecimiento OXXO, en el tipo de transacción podemos intuir que se trata de una tienda de proximidad por sus íconos de supermercado, por un monto de 67.50 pesos.

Es importante destacar, que en estos documentos y para diferenciar las compras de los pagos, generalmente los que hacemos a nuestra tarjeta se les incluye un signo “-”, de menos, para homologarlo con los términos contables en donde el pago a un crédito se diferencia con este signo, en el ejemplo lo podemos encontrar con la fecha 27/05 por un importe de 100 pesos.

- **De Afore**

Estos estados de cuenta concentran la información relacionada con nuestra cuenta individual para nuestro retiro. La información que se incluye aquí es diferente de las que hemos visto anteriormente en virtud de que los movimientos en nuestras cuentas no son tan recurrentes como el uso diario de nuestro dinero, como lo vimos en los dos ejemplos anteriores.

Una de las primeras diferencias es la frecuencia en que se entregan, para este caso en particular se hace cada cuatro meses, lo que equivale a tres entregas durante el año. La primera, alrededor del mes de mayo, que contiene información de los cuatro meses anteriores, es decir enero, febrero, marzo y abril. Y así de forma subsecuente en los meses octubre y enero del siguiente año. En la siguiente imagen veremos cómo se visualiza una carátula del estado de cuenta de una Afore.



SIEFORE
BÁSICA
75-79

ESTADO DE CUENTA

IMSS – ISSSTE (MIXTO)

Tus datos

Fecha de Corte

30 de abril de 2021



RFC:
NSS:
CURP:

Verifica que tus datos personales estén correctos.
Si hay alguna inconsistencia, infórmala a tu AFORE.

FOLIO

En esta carátula encontraremos nuestros datos, es decir nombre, dirección, colonia, municipio y estado de la república. Inmediatamente abajo encontraremos nuestros datos de RFC, número de seguridad social (ISSSTE o IMSS) y nuestro CURP, es de suma importancia que estos datos estén correctos y no tengan ningún error, ya que esto servirá de referencia para utilizar el monto que tenemos guardado en nuestra cuenta individual para nuestro retiro, es muy recomendable confirmarlo ante las autoridades que los emiten para evitar algún contratiempo más adelante.

En la siguiente parte de nuestro estado de cuenta podremos observar información de lo que sucedió en nuestra cuenta individual en el periodo al que hace referencia nuestra cuenta.

Resumen general							(del 01 de mayo de 2020 al 30 de abril de 2021) (12 meses)				
AL MOMENTO DE PENSIONARTE RECIBIRÁS EL TOTAL DE LA SUMA DE LOS RECURSOS DE ESTAS SUBCUENTAS											
Concepto	Saldo anterior	+	Aportaciones	-	Retiros	+	Rendimientos	-	Comisiones	=	Saldo final
Ahorro para el retiro 92 y 97 ¹	\$ 163,653.01		\$ 8,660.27		\$ 0.00		\$ 25,888.84		\$ 1,573.75		\$ 196,628.37
Ahorro voluntario	\$ 0.00		\$ 0.00		\$ 0.00		\$ 0.00		\$ 0.00		\$ 0.00
	Saldo anterior				Movimientos				Saldo final		
Ahorro INFONAVIT 92 y 97 y FOVISSSTE 92 ²	\$ 445,766.75				\$ 50,537.40				\$ 496,304.15		
TOTAL ▶											\$ 692,932.52

Los conceptos que encontraremos en esta sección son los siguientes:

- Saldo anterior: el saldo con el que empezó este periodo
- Aportaciones: en cada periodo existen aportaciones patronales, es decir que por ley las debe depositar nuestro patrón, las aportaciones que nos

realiza el gobierno durante el periodo y las aportaciones que hacemos nosotros en caso de que así lo decidamos

- Rendimientos: el dinero que se generó al tener nuestro fondo invertido en esta AFORE
- Retiros: cuando nos quedamos sin empleo, tenemos derecho a retirar una parte de lo que tenemos guardado en nuestra cuenta individual
- Comisiones: lo que nos cobra la Afore por administrar nuestro dinero. Para este caso en particular, hay que darle seguimiento ya que, si los rendimientos son menores que las comisiones, es un indicador de que la Afore en donde estamos guardando nuestro dinero, en lugar de generar dinero, lo está perdiendo.
- Saldo final: la suma el saldo anterior, más las aportaciones, más los rendimientos menos los retiros y menos las comisiones. Este será el monto con el que termina este periodo, y este mismo será con el saldo que iniciará el siguiente periodo.

Como pudimos observar, para todos los productos financieros que contratemos en una institución financiera recibiremos de forma regular información de lo que sucede con nuestros productos, es decir, como incremento o disminuyó el saldo en cada uno de ellos.

Hay saldos que corresponden a dinero que debemos, como es el caso de las tarjetas de crédito o algún crédito de nómina que tengamos, o saldos que corresponden a dinero que es de nosotros y lo tenemos guardado en alguna institución financiera, como lo son las cuentas de ahorro o las Afores. Para el caso de ésta última, si bien es dinero de nosotros, existen reglas que debemos de cumplir para poder disponer de ese monto.

4. Actividad

El propósito de la actividad en esta sesión será la asimilación de los principales conceptos adquiridos durante el desarrollo de los temas, las participantes

relacionarán con una flecha la definición con cada uno de los conceptos que se revisaron durante el desarrollo de esta sesión:

A

Principales conceptos

Fecha de corte A

Pago para no generar intereses B

Aportación voluntaria C

Pago mínimo D

Costo Total Anual E

Saldo final F

B

Definición

Resume todos los costos de un crédito para que lo puedas comparar con otros productos similares 1

Es el monto mínimo que se exige para pagar la tarjeta de crédito y que no existan cargos moratorios y/o de cobranza 2

Está compuesto por saldo inicial más todos los movimientos durante el periodo 3

Es el saldo que se debe de pagar para que no existan cargos de comisiones o de tasa de interés 4

Es el último día que se considera para generar el estado de cuenta 5

Monto opcional que puedo hacer para incrementar el fondo para mi retiro 6

5. Recursos Pedagógicos

- Permitir e incentivar que con las preguntas de cada producto financiero de este tema todas las alumnas participen y se sientan integradas en la dinámica
- Identificar los puntos de encuentro en las experiencias expresadas por las participantes y que hacen que el grupo se sienta integrado al buscar lo mismo y haber vivido experiencias similares
- Exponer ejemplos sencillos y claros de cómo el programa podrá ayudar a mejorar la vida de las participantes, al darles conocimientos para la mejor toma de decisiones financieras

6. Aprendizajes

- Se tiene conocimiento de lo que es un estado de cuenta y la utilidad que tiene para conocer los movimientos del dinero que se tenga en los productos financieros mencionados: crédito, débito, ahorro y afore
- Se visualiza, a través de ejemplos reales, cómo es un estado de cuenta y la manera de interpretarlo

- Importante recalcar la importancia de los costos totales de los productos financieros y que en el estado de cuenta siempre se debe encontrar

7. Bibliografía

¿Qué es una Afore?. Pensionisste, Gobierno de México. Recuperado de:
<https://www.gob.mx/pensionisste/articulos/que-es-una-afore-245550?idiom=es>

Banxico Educa. Banco de México. Recuperado de:
http://educa.banxico.org.mx/recursos_banxico_educa/glosario.html

SESIÓN 3.2. CAJA DE HERRAMIENTAS

1	Presentación en power point de la sesión 3.2
2	Formatos impresos de la actividad 8.1 para cada participante
3	Lista de asistencia con nombre, celular, correo electrónico, fecha y firma
4	Etiquetas para pegar en la ropa para cada participante
5	Hojas en blanco (paquete 100 hojas)
6	2 Rotafolios
7	Marcadores de colores
8	Bolígrafos uno por cada participante
9	Infografía del cierre de sesión 3.2 en formato .jpg para ser compartido en grupo de whatsapp al final del día de la sesión

MÓDULO 3 ACCESO, USO Y APROVECHAMIENTO DE PRODUCTOS FINANCIEROS

SESIÓN 9. Instituciones financieras y entidades reguladoras del sistema financiero

PLAN DE SESIÓN

RESULTADOS ESPERADOS	CRITERIOS DE EVALUACIÓN	ACTIVIDADES / EVIDENCIAS	TÉCNICAS DIDÁCTICAS	RECURSOS Y MATERIALES DIDÁCTICOS	RESPONSABLES	HORARIO / TIEMPO ESTIMADO
<p>Las participantes:</p> <ul style="list-style-type: none"> -Comprenden la importancia utilizar productos financieros de instituciones financieras formales -Conocen a las autoridades financieras del gobierno mexicano y saben que pueden acudir a ellas al enfrentar problemas con las instituciones financieras 	<ul style="list-style-type: none"> -Participación en la actividad 9.1. -Puntualidad y apego a los valores del Programa de Formación 	<ul style="list-style-type: none"> -Registro de participantes -Bienvenida -Exposición de objetivos -Contenido del Programa de Formación -Actividad 9.1 -Conclusiones 	<ul style="list-style-type: none"> -Expositivo -Trabajo en equipo 	<p>Materiales:</p> <ul style="list-style-type: none"> -Computadora personal, proyector, pantalla o superficie blanca -Hojas blancas -Bolígrafos -Marcadores -Rotafolios <p>Didácticos:</p> <ul style="list-style-type: none"> -Presentación de la sesión -Formatos impresos para la actividad 	<p>Nombre de la(s) persona(s) facilitadora(s) de la sesión</p>	<p>90 minutos</p>

1. Objetivos

1.1. Objetivo General

Identificar qué tipo de instituciones financieras existen, quienes son y cuáles son sus funciones. Mostrar las entidades que las regulan y a través de cuales es posible presentar alguna queja.

1.2. Objetivos Específicos

1.2.1. Identificar los tipos de instituciones financieras y los productos que otorgan

1.2.2. Identificar quienes son las autoridades financieras que regulan el sistema, sus principales funciones y atribuciones

- 1.2.3. Conocer la forma en que interactúan las instituciones financieras y las autoridades en el sistema financiero mexicano

2. Presentación de la sesión

En las sesiones anteriores se expuso sobre los productos financieros que existen y como se pueden utilizar. Lo que se tratará esta sesión -y se vinculará con lo ya aprendido- es sobre aquellas instituciones que los ofrecen y quienes los regulan.

Tener claros los conocimientos anteriores resultará óptimo para el aprovechamiento de esta sesión, donde se explicará que, cuando se requiera hacer frente a alguna situación, se tendrá claro la información necesaria, el lugar dónde está y la institución a la que hay que acudir para resolverlo.

Además, se indagará sobre las autoridades de gobierno que las regulan y cuáles son sus principales funciones. Esto no solo es indispensable saberlo, sino que resulta relevante en caso de que se requiera presentar alguna queja de los productos financieros que utilizamos.

3. Conceptualización del tema

- **Instituciones financieras**

Existen diversos tipos de instituciones financieras, algunas se utilizan para ahorrar, otras para solicitar crédito, algunas más para comprar seguros y otras para guardar el dinero para el retiro.

Primero empecemos por definir que es una institución financiera de manera sencilla:

Son entidades cuya principal actividad es otorgar servicios relacionados principalmente con créditos, ahorro, seguros y valores a las personas que los requieran.

A continuación, se mencionan y explican las tres figuras más conocidas de instituciones financieras:

- **Bancos**

Estos tienen una doble función, ya que este tipo de instituciones por una parte nos ofrece productos para el ahorro y por otra, productos de crédito. Como lo vimos en las sesiones anteriores, los de ahorro sirven para tener guardado el dinero y en su caso obtener algún beneficio, por ejemplo, de intereses por que nos lo guarden. Y los de crédito son cuando pedimos de alguna forma dinero prestado.

Sin alguna institución de por medio, encontrar a una persona que nos guarde nuestro dinero y por otro una persona que lo requiera sería muy complicado, no solamente por realizar este intercambio de servicio, sino que nos de la confiabilidad de que por una parte la persona pagará y por otra que el dinero este a salvo.

Por esta necesidad, surge este tipo de instituciones ya que es, entre otras cosas, el intermediario entre las personas que requieren ahorrar y las personas que requieren alguna cantidad de dinero.

Los Bancos justamente dan intereses por que tengan su dinero ahorrado en su institución y quienes requieren dinero les cobran una tasa de interés por prestárselos. Estos conceptos los desarrollamos detalladamente en la sesión 4.

Nos podemos acercar a los Bancos cuando requiramos guardar nuestro ahorro, o cuando los queramos invertir para obtener un beneficio al guardar nuestro dinero o solicitar algún crédito para obtener algún producto o servicio que pudiera ser complicado tenerlo únicamente con nuestros ahorros.

- **Aseguradoras**

Es la institución financiera que se encarga de vender y administrar los seguros. Existen muchos tipos de seguros, pero su función principal es cubrir los riesgos en caso de la materialización de ellos. Las aseguradoras protegen nuestros bienes y/o nuestra salud en caso de alguna pérdida a cambio del pago de una prima.

- **Afore**

La palabra AFORE significa Administradora de Fondos para el Retiro, estas fueron creadas para administrar el dinero que cuando tenemos un empleo formal, las empresas aportan para nuestro retiro.

Cuando nos registramos en alguna de esas instituciones, se apertura una cuenta individual en donde nuestro patrón y el gobierno aportan una cantidad de dinero de forma periódica, basada en nuestro salario y que está destinada para nuestro retiro.

Las principales funciones de las AFORES son recibir las cuotas de dinero para el retiro por parte de las empresas en que laboramos, invertir nuestro dinero en fondos para hacer crecer nuestro dinero, informarnos el dinero que tenemos en nuestra cuenta mediante el envío periódico de estados de cuenta, pagar los retiros programados y otorgarnos el dinero al final de nuestra vida laboral o en caso de nuestro fallecimiento, entrega de dinero a nuestros beneficiarios.

Cuando queramos algún producto financiero, es importante informarnos y saber lo que nos ofrece cada institución financiera. Como consumidores debemos comparar antes de contratar algún producto, ya que al firmarlo nos comprometeremos con ciertas obligaciones y de no hacerlo podremos incurrir en gastos adicionales o cerrarnos la oportunidad de volver a adquirir ciertos productos. Es importante estar consciente que las instituciones a las que nos acerquemos tienen la obligación de proporcionarnos toda la información que requiramos para poder elegir adecuadamente.

- **Autoridades Financieras**

Las instituciones financieras deben cumplir ciertas obligaciones para que puedan operar, por lo que el gobierno cuenta con algunas instituciones cuyo objetivo es por una parte regularlas y revisar que cumplan las leyes y por otra protegernos como usuarios. A continuación, revisaremos cada una de ellas.

- Secretaría de Hacienda y Crédito Público (SHCP)



Es la encargada de administrar el dinero que se recauda mediante los impuestos. El dinero que recibe se utiliza para diversos proyectos para el bien de la población en general, por ejemplo, para hacer hospitales, para pagar médicos, para construir escuelas. También cuida que los gastos en el gobierno no sean mayores a los ingresos para que se pueda cumplir con todos sus compromisos. Otra de las actividades que realiza es distribuir el dinero entre las distintas Secretarías, dependencias de gobierno y Estados para su correcto funcionamiento.

- Banco de México (Banxico)



Es la institución encargada de imprimir nuestros billetes y de acuñar nuestras monedas. Además, es quien tiene la obligación de mantener el valor de nuestro dinero en el tiempo. Es decir, que la inflación se mantenga a niveles bajos para que podamos comprar la misma cantidad de bienes y servicios ahora que en el futuro.

- Comisión Nacional Bancaria y de Valores (CNBV)



Es quien supervisa y regula las instituciones financieras de nuestro sistema financiero. Se encarga que los bancos y otras instituciones financieras mantengan seguro el dinero de los ahorradores y que los créditos que otorgan se hagan correctamente.

- Comisión Nacional del Sistema de Ahorro para el Retiro (CONSAR)



Regula y supervisa a las AFORES, es decir, que administren y guarden el dinero de los trabajadores para su retiro de forma correcta y conforme a la ley para que puedan construir su patrimonio cuando se retiren.

- Comisión Nacional de Seguros y Fianzas (CNSF)



Esta institución se encarga de supervisar el correcto funcionamiento de las aseguradoras y de las afianzadoras, y que estas instituciones financieras se apeguen al marco de ley para mantener su solvencia y estabilidad financiera.

- Comisión Nacional para la Protección y Defensa de los Usuarios de Servicios Financieros (CONDUSEF)



Es un organismo que protege y defiende a los usuarios de los servicios financieros ante las instituciones financieras. Trabaja mediante dos líneas de acción, la primera es brindar iniciativas de educación financiera y la segunda es orientar e informar sobre temas financieros y atención de quejas ante cualquier institución financiera.

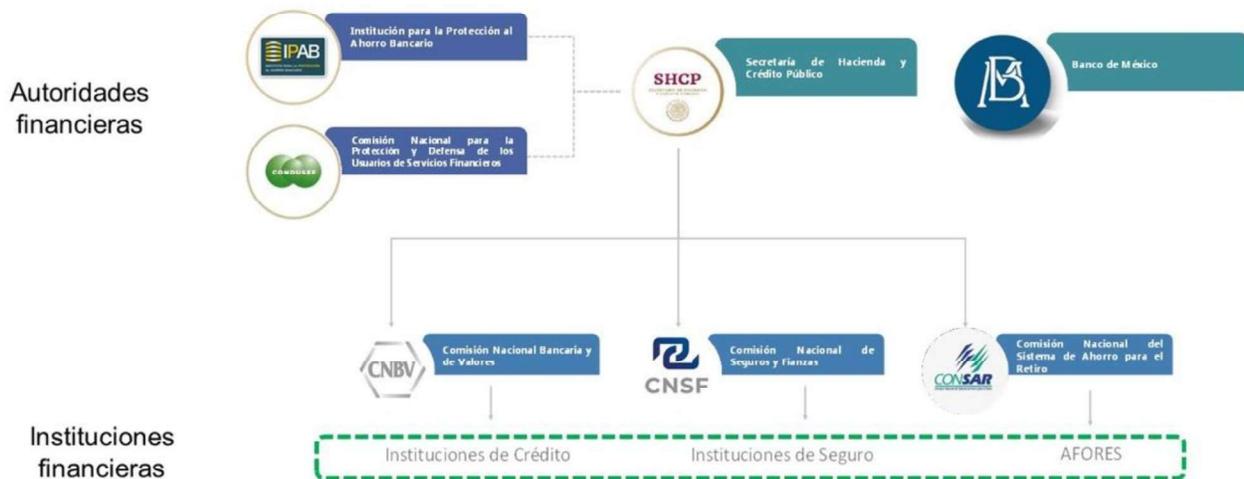
- Institución para la Protección al Ahorro Bancario (IPAB)



Esta institución tiene como objetivo proteger el dinero que los usuarios tienen guardado en sus cuentas bancarias, mediante la administración de un seguro bancario. Éste seguro protege las cuentas de las personas físicas y personas morales hasta por un monto de 400 mil UDIS (alrededor de 2 millones de pesos) de forma gratuita y sin que se requiera realizar algún trámite de reembolso de dinero en caso de que el Banco tenga problemas de solvencia. Es decir, si tienes tu dinero en un banco y por alguna causa este cierra, el IPAB te devolverá el monto que tienes guardado en tu cuenta (siempre y cuando sea menor a 2 millones de pesos).

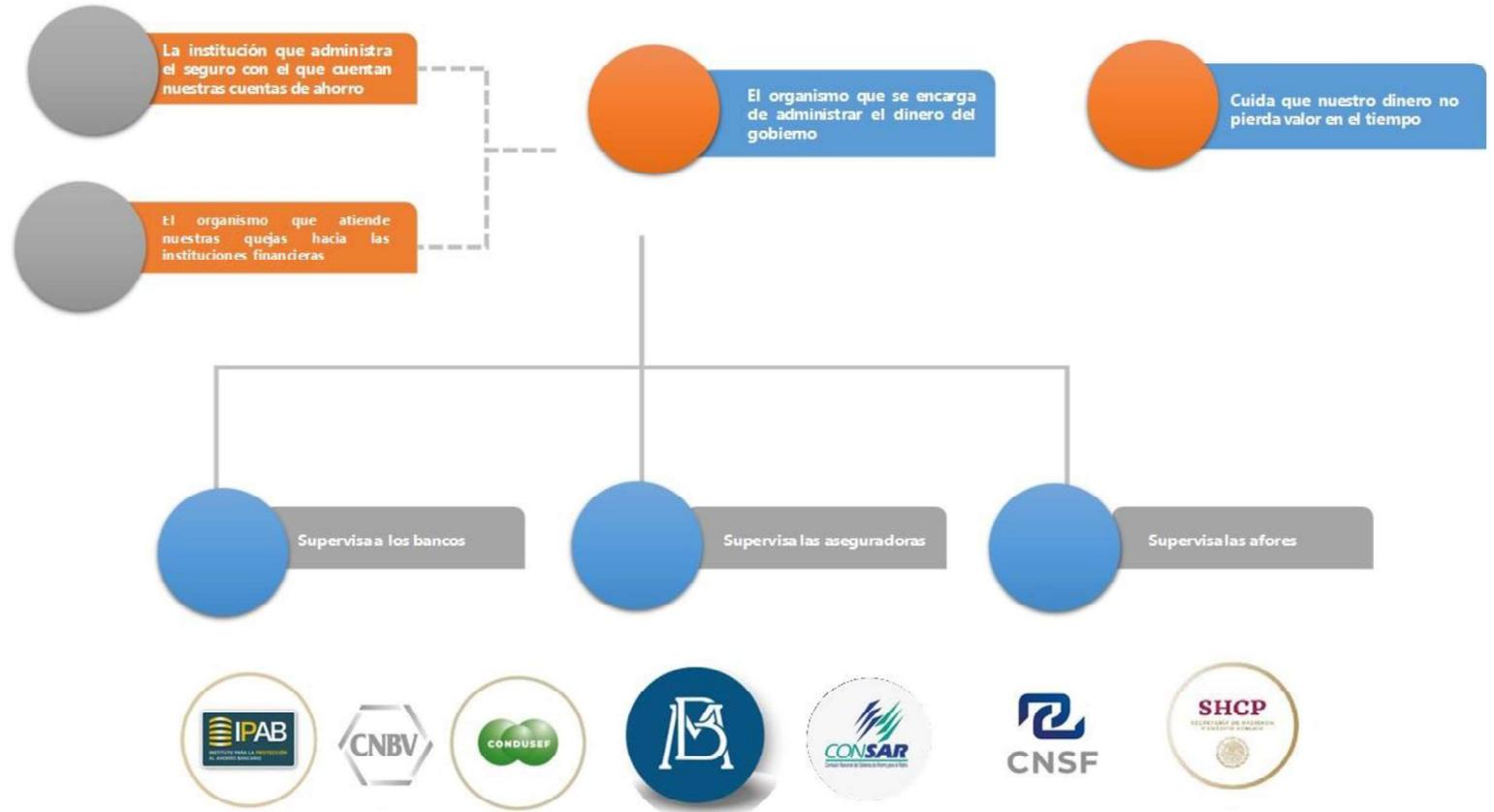
- Sistema Financiero Mexicano

Para facilitar la comprensión de los conceptos e instituciones que acabamos de aprender, en la siguiente figura podemos ver la forma en que interactúan tanto las instituciones financieras como las autoridades, y a esto es a lo que llamamos sistema financiero mexicano.



4. Actividad

El propósito de la actividad en esta sesión será la asimilación de los principales conceptos adquiridos durante el desarrollo de los temas, las participantes situarán la



5. Recursos Pedagógicos

- Permitir e incentivar que con las preguntas sobre las instituciones financieras todas las mujeres participen y se sientan integradas en la dinámica
- Identificar los puntos de encuentro en las experiencias expresadas por las participantes y que hacen que el grupo se sienta integrado al buscar lo mismo y haber vivido experiencias similares
- Reforzar el conocimiento previo de que son mujeres en goce pleno de sus derechos y con la posibilidad de ejercerlos ante cualquier institución o autoridad

6. Aprendizajes

- Se conoció lo que son las instituciones y las autoridades financieras mexicanas que las regulan
- El tener un producto financiero de una institución financiera formal y regulada por las autoridades financieras disminuye el riesgo de fraudes y mal uso de nuestro dinero y datos personales
- Se conocieron las autoridades financieras en México, a las cuales se puede acudir en caso de tener problemas con alguna institución que forme parte del sistema financiero

7. Bibliografía

Comisión Nacional Bancaria y de Valores. ¿Qué hacemos? Recuperado de: <https://www.gob.mx/cnbv/que-hacemos>

Instituto para la Protección al Ahorro Bancario. ¿Qué hacemos? Recuperado de: <https://www.gob.mx/ipab/que-hacemos>

Secretaría de Hacienda y Crédito Público. ¿Qué hacemos? Recuperado de: <https://www.gob.mx/shcp/que-hacemos>

Comisión Nacional para la Protección y Defensa de los Usuarios de Servicios Financieros ¿Para qué sirve la CONDUSEF? Recuperado de: [https://www.gob.mx/cms/uploads/attachment/file/362840/01-Para que te sirve la condusef .pdf](https://www.gob.mx/cms/uploads/attachment/file/362840/01-Para_que_te_sirve_la_condusef.pdf)

Comisión Nacional del Sistema de Ahorro para el Retiro ¿Qué es la CONSAR?. Recuperado de: <https://www.gob.mx/consar/articulos/que-es-la-consar>

Comisión Nacional de Seguros y Fianzas ¿Qué hacemos? Recuperado de: <https://www.gob.mx/cnsf/que-hacemos>

Banco de México. Conócenos. Recuperado de: http://educa.banxico.org.mx/banco_mexico_banca_central/conocenos-banco-mexico.html

¿Qué es una Afore?. Pensionisste, Gobierno de México. Recuperado de: <https://www.gob.mx/pensionisste/articulos/que-es-una-afore-245550?idiom=es>

SESIÓN 3.3. CAJA DE HERRAMIENTAS

1	Presentación en power point de la sesión 3.3
2	Formatos impresos de la actividad 9.1 para cada participante
3	Lista de asistencia con nombre, celular, correo electrónico, fecha y firma
4	Etiquetas para pegar en la ropa para cada participante
5	Hojas en blanco (paquete 100 hojas)
6	2 Rotafolios
7	Marcadores de colores
8	Bolígrafos uno por cada participante
9	Infografía del cierre de sesión 3.3 en formato .jpg para ser compartido en grupo de whatsapp al final del día de la sesión

MÓDULO 3

ACCESO, USO Y APROVECHAMIENTO DE PRODUCTOS FINANCIEROS

SESIÓN 10. Salud financiera

PLAN DE SESIÓN

RESULTADOS ESPERADOS	CRITERIOS DE EVALUACIÓN	ACTIVIDADES / EVIDENCIAS	TÉCNICAS DIDÁCTICAS	RECURSOS Y MATERIALES DIDÁCTICOS	RESPONSABLES	HORARIO / TIEMPO ESTIMADO
<p>Las participantes:</p> <ul style="list-style-type: none"> -Comprenden la importancia de tener finanzas saludables para su vida y entorno -Concretizan compromisos y metas financieras personales y colectivos -Se origina una comunidad de práctica para el seguimiento 	<ul style="list-style-type: none"> -Participación en la actividad 10.1, 10.2, 10.3 y 10.4 -Puntualidad y apego a los valores del Programa de Formación 	<ul style="list-style-type: none"> -Registro de participantes -Bienvenida -Exposición de objetivos -Contenido del Programa de Formación -Conclusiones 	<ul style="list-style-type: none"> -Expositivo -Lluvia de ideas -Trabajo en equipo 	<p>Materiales:</p> <ul style="list-style-type: none"> -Computadora personal, proyector, pantalla o superficie blanca -Hojas blancas -Bolígrafos -Marcadores -Rotafolios <p>Didácticos:</p> <ul style="list-style-type: none"> -Presentación de la sesión -Formatos impresos para la actividad 	<p>Nombre de la(s) persona(s) facilitadora(s) de la sesión</p>	<p>90 minutos</p>

1. Objetivos

1.1. Objetivo General

Definir el concepto de salud financiera y aplicar los principales conceptos y recomendaciones en la vida diaria.

1.2. Objetivos Específicos

1.1.1 Entender que significa salud financiera

1.1.2 Utilizar los conceptos aprendidos durante el Programa de Formación Financiera en beneficio de la salud financiera de las participantes

2. Presentación de la sesión

Durante el desarrollo de las sesiones que han comprendido hasta ahora el Programa de Formación Financiera se han desarrollado y definidos varios conceptos que posiblemente para algunas de las participantes han sido nuevos tales como metas, presupuesto, necesidades, deseos, resiliencia, productos o instituciones financieros.

En esta última sesión utilizaremos muchos de estos conceptos para beneficio de las participantes con fin de que los incorporen en su vida diaria, que sean capaces de utilizarlos a su favor con el único fin de promover su estabilidad financiera.

3. Conceptualización del tema

ACTIVIDAD 1

Objetivo: Encaminar a las participantes a que con experiencias propias puedan entender el concepto de salud financiera

Guía:

- El(la) facilitador(a) da participación abierta para que:
 - Cuenten cuantas mujeres consideran que tienen control de sus finanzas y cuantas no tienen control de sus finanzas
 - Posteriormente describan cuáles son sus gastos mensuales
- En el rotafolio (o en la diapositiva correspondiente) listen cuales son los gastos más frecuentes, aún sean gastos pequeños o gastos grandes
- Guardaremos esta información para la siguiente actividad

Tip: Se procura el orden en las participaciones, así como la brevedad de éstas, la construcción del concepto será sobre lo que ellas aporten, y después se comparará con lo que se imparta en el desarrollo de la sesión.

- Definición

Diversas son las definiciones que existen en lo que corresponde a salud financiera, una de las más recientes y desarrollada en conjunto por un grupo de expertos convocados por la Asesora Especial del Secretario General de las Naciones Unidas sobre Inclusión Financiera para el Desarrollo (UNSGSA por sus siglas en inglés) la describe como:

La medida en la que un individuo puede gestionar adecuadamente sus obligaciones financieras actuales y sentirse segura de su futuro financiero

Además, y lo relevante de esto, es que incluye algunos elementos adicionales, de los cuales algunos ya hemos comentado a lo largo de este Programa y son:

1. El día a día, la administración de nuestras finanzas en el corto plazo con la cual cumplimos nuestras obligaciones y necesidades de consumo
 2. La resiliencia para poder enfrentar y recuperarnos de una adversidad financiera
 3. Las metas para poder canalizar nuestras acciones a un objetivo financiero en particular
 4. La confianza sintiéndonos seguras de tener el control de nuestras finanzas
- Primeros pasos para alcanzar la salud financiera

Haciendo una analogía con nuestra propia salud y pensando lo que sucede cuando tenemos algún malestar. Primero empezamos con algunos padecimientos, en el caso financiero no nos alcanza para terminar el mes, necesitamos pedir prestado, si tenemos tarjetas de crédito las utilizamos y no tenemos dinero para pagarlas.

ACTIVIDAD 2

Objetivo: A partir de la lista de gastos que se trabajó en la actividad 1, identificar los gastos y los ingresos mensuales.

Guía:

- El(la) facilitador(a) da participación abierta para que:
 - Se pueda llegar a un ingreso promedio que reciben las participantes mensualmente
 - Posteriormente, con los gastos que se identificaron en la actividad 1, sumar cuanto se gasta mensualmente, tratando para fines didácticos que se tengan más gastos que ingresos y vincular en esta sección la pregunta de la actividad 1, la mayoría de las mujeres no tiene control de sus finanzas
- Guardaremos esta información para la siguiente actividad

Tip: Se procura el orden en las participaciones, así como la brevedad de éstas, la construcción del concepto será sobre lo que ellas aporten, y después se comparará con lo que se imparta en el desarrollo de la sesión.

Después tendremos que hacer algunos análisis para descubrir porque estamos teniendo complicaciones, en este caso deberemos recurrir a revisar nuestros estados de cuenta, a hacer una lista de gastos para identificar todas nuestras salidas de dinero y otra lista para identificar todos nuestros ingresos. Para por último poder hacer un diagnóstico para identificar en donde podemos modificar nuestros comportamientos.

ACTIVIDAD 3

Objetivo: A partir de la actividad 2, tomar decisiones para organizar gastos y prescindir de aquellos innecesarios.

Guía:

- El(la) facilitador(a) da participación abierta para que
 - Se identifiquen los gastos que se pueden prescindir
 - Modificar conductas para disminuir los gastos mensuales, como adquirir productos o servicios de menor costo, espaciar gastos y no hacerlos tan continuamente.

Tip: Se procura el orden en las participaciones, así como la brevedad de éstas, la construcción del concepto será sobre lo que ellas aporten, y después se comparará con lo que se imparta en el desarrollo de la sesión.

- Sigüientes pasos para alcanzar la salud financiera

Tomar conciencia sobre nuestros gastos y evitar gastar más de lo que tenemos. Preguntarnos si en lo que gastaremos es una necesidad o un deseo y si podrá afectar nuestros bolsillos más adelante. Apoyarnos de los productos financieros cuando así lo consideremos necesario y revisar los temas del Programa de Formación para seguir construyendo un futuro financiero personal sin preocupaciones.

4. Actividad

El propósito de esta actividad será trabajar en casa replicando cada una de las actividades que se trabajaron en clase, pero con información real y detallada identificando de forma mensual todos los gastos, todos los ingresos y escribirlos en la tabla 1.

Tabla 1.

Concepto	Monto

Una vez que se tenga toda la información, sumar los ingresos mensuales y restar los gastos mensuales, identificar si el resultado es negativo (-) o positivo (+). Si es positivo vamos por buen camino, destinar una suma mensual para ahorrarlo mediante alguno de los productos financieros que revisamos en la sección correspondiente (Ahorro) y llevar un control a fin de llegar a el monto deseado o establecido como meta para adquirir o cumplir lo deseado.

Retomando el ejercicio de metas de la sesión correspondiente (tabla 2), identificar que metas pueden ser adquiridas y asignar una columna con el monto a fin de que el objetivo del ahorro sea adquirir lo establecido en la meta.

Tabla 2

META # ___				
Plazo (corto, mediano o largo)	¿Qué decisiones debo tomar?	¿Alguien más tiene que ayudarme?	¿Qué acciones necesito?	¿Qué capacidades personales debo reforzar?

Si es negativo, organizar los gastos e identificar de aquellos que puedes prescindir buscando que el monto al final del mes sea una suma positiva y retomar el ejercicio de meta que corresponde a la Tabla 2.

5. Recursos pedagógicos

- Permitir e incentivar que con las preguntas de cada ejercicio de este tema todas las alumnas participen y se sientan integradas en la dinámica
- Identificar los puntos de encuentro en las experiencias expresadas por las participantes y que hacen que el grupo se sienta integrado al buscar lo mismo y haber vivido experiencias similares
- Exponer ejemplos sencillos y claros de cómo el programa podrá ayudar a mejorar la vida de las participantes, al darles conocimientos para la mejor toma de decisiones financieras

6. Aprendizajes

- La salud financiera se reconoce como el balance adecuado entre ingresos y gastos, así como el fomento al ahorro y tener claridad en lo que es necesario y lo que es deseable

- Tener conciencia de que, así como la salud física, también la salud financiera se puede perder, trayendo situaciones no favorables a nuestra vida
- Se integran todos los conceptos vistos en el Programa y se logran concretar metas y objetivos para implementar lo aprendido.

7. Bibliografía

¿Qué es la salud financiera? Banco de Desarrollo de América Latina.

<https://www.caf.com/es/>

Actividades para la inclusión financiera de la Asesora Especial del Secretario General de las Naciones Unidas sobre Inclusión Financiera para el Desarrollo.

<https://www.unsgsa.org/>

SESIÓN 3.4. CAJA DE HERRAMIENTAS

1	Presentación en power point de la sesión 3.4
2	Formatos impresos de la actividad 10.1, 10.2, 10.3 y 10.4 para cada participante
3	Lista de asistencia con nombre, celular, correo electrónico, fecha y firma
4	Etiquetas para pegar en la ropa para cada participante
5	Hojas en blanco (paquete 100 hojas)
6	2 Rotafolios
7	Marcadores de colores
8	Bolígrafos uno por cada participante
9	Infografía del cierre de sesión 3.4 en formato .jpg para ser compartido en grupo de <i>whatsapp</i> al final del día de la sesión

MÓDULO 4 ELABORACIÓN DE UN PLAN DE NEGOCIO PARA UN PROYECTO PRODUCTIVO

SESIÓN 11.

PLAN DE SESIÓN

RESULTADOS ESPERADOS	CRITERIOS DE EVALUACIÓN	ACTIVIDADES / EVIDENCIAS	TÉCNICAS DIDÁCTICAS	RECURSOS Y MATERIALES DIDÁCTICOS	RESPONSABLES	HORARIO / TIEMPO ESTIMADO
<p>Las participantes:</p> <ul style="list-style-type: none"> -Comprenden los elementos principales para la elaboración de un plan de negocio para un proyecto productivo -Entienden la importancia de planificar un proyecto 	<ul style="list-style-type: none"> -Participación en la actividad 11.1 y 11.2 -Puntualidad y apego a los valores del Programa de Formación 	<ul style="list-style-type: none"> -Registro de participantes -Bienvenida -Exposición de objetivos -Contenido del Programa de Formación -Conclusiones 	<ul style="list-style-type: none"> -Expositivo de ideas -Trabajo en equipo 	<p>Materiales:</p> <ul style="list-style-type: none"> -Computadora personal, proyector, pantalla o superficie blanca -Hojas blancas -Bolígrafos -Marcadores -Rotafolios <p>Didácticos:</p> <ul style="list-style-type: none"> -Presentación de la sesión -Formatos impresos para la actividad 	<p>Nombre de la(s) persona(s) facilitadora(s) de la sesión</p>	

1.Objetivos

1.1. Objetivo General

Mostrar a las participantes del Programa la importancia de elaborar un plan de negocios de un proyecto productivo tanto para las emprendedoras como para aquellas mujeres que ya cuentan con un negocio en marcha.

1.2. Objetivos Específicos

1.2.1. Tener claridad en como comenzar un negocio a partir de la elaboración de un plan de negocio

1.2.2. Mostrar a las participantes cuales son los principales elementos que debe contar un plan de negocios

2. Presentación de la sesión

Este módulo pretende facilitar a las mujeres emprendedoras a iniciar su negocio mediante la exposición de conceptos básicos para la elaboración de un plan de negocios para proyectos productivos.

En una primera parte se presenta la importancia de contar con un plan de negocio y las motivaciones para trazar una ruta al inicio del proyecto. Más adelante se describen los principales conceptos que idealmente deben incluirse y cuál es el contenido en cada uno de ellos.

3. Conceptualización del tema

- Definición

Un plan de negocio es una guía en la que se detallan los conceptos y los requisitos para poner en marcha un negocio. Dicho en otras palabras, es el documento que nos dice como trabajaremos, a donde vamos, que necesitamos, cuánto dinero requerimos, cómo venderemos, con quienes vamos a trabajar, entre otros elementos básicos.

Este documento será elaborado por nosotras mismas con base a lo que queremos de nuestro negocio, nos ayuda a definir nuestras metas y objetivos e identificar los obstáculos y las necesidades del negocio.

Su importancia radica en que dejaremos plasmada una ruta sobre la cual caminaremos para poder iniciar nuestro negocio, sin importar si es un negocio pequeño, familiar o queremos fortalecer un proyecto existente.

ACTIVIDAD 1

Objetivo: Encaminar a las participantes a que con experiencias propias puedan entender el concepto

Guía:

- El(la) facilitador(a) da participación abierta para las mujeres participen en cuanto a:
- ¿Cuántas cuentan con un negocio propio o familiar?
 - o De ellas, ¿Quiénes planearon que hacer antes de echarlo andar y como lo hicieron?
 - o ¿Quiénes iniciaron sin tener un plan y a que obstáculos se enfrentaron?
- ¿Quiénes quieren iniciar un negocio propio y no saben cómo empezar?

Tip: Se procura el orden en las participaciones, así como la brevedad de éstas, la construcción del concepto será sobre lo que ellas aporten.

- Contenido del plan de negocio

Si se quiere emprender y existen dudas como empezar, un plan de negocios es un documento fundamental para trazar una ruta y tener claro a donde queremos llegar. Existe mucha información sobre lo que debe contener un plan de negocios, en esta sesión incluiremos los mínimos necesarios para que nuestro proyecto se desarrolle de una forma favorable.

1. En primer lugar y lo más importante se necesita definir la idea de lo que queremos de nuestro negocio, también es necesario identificar cual es el objetivo y la meta. En esta parte es importante que nos preguntemos ¿Qué quiero de mi negocio? Y ¿Para qué lo quiero?
2. En este punto es necesario establecer que producto o servicio se quiere vender. ¿Cuáles son las características del producto o servicio?, ¿De dónde se obtendrá?, ¿A quién va dirigido?
3. En esta etapa debemos identificar el mercado. Es decir ¿Quiénes serán los clientes potenciales?, ¿Qué zonas se van a cubrir?, ¿Qué se hará con los clientes?, ¿A qué tipo de clientes se busca llegar?
4. También es necesario tener identificada la competencia, ¿Quiénes son?, ¿Qué venden?, ¿Qué tan cerca está de nuestro negocio?, ¿Cuáles son sus precios?, ¿Qué tanto venden?, ¿Tienen más productos?, ¿Qué los hace

- diferentes? Recuerda que el precio no lo es todo, existen servicios adicionales que te harán diferente a todos los demás y se deben identificar y explotar.
5. Es necesario definir el modelo de negocio, es decir, ¿Qué te hará diferente?, ¿Cuál será tu producto gancho? En esta parte también se deben incluir temas financieros, ¿Cuáles son tus gastos fijos?, ¿Cuáles son tus gastos variables?, ¿Qué costos adicionales tienes?, Si venderás un producto ¿Cuánto te cuesta adquirirlo?, ¿Cuánto invertirás?, ¿Cuándo recuperarás tu dinero?, ¿A qué precio darás tu producto o servicio?, ¿Cuáles serán tus ingresos y egresos en el primer año y en el segundo año?
 6. Haz un organigrama para identificar quienes laboraran en el proyecto ¿Habrá varias personas trabajando?, ¿Cuáles son sus funciones?, ¿Quiénes son?, ¿Cuáles serán sus horarios?, ¿Cuánto les pagarás y de qué forma?, En caso de que el negocio sea familiar también debemos definir todo lo anterior, ya que de no hacerlo puede provocar problemas personales y familiares.
 7. Definir una estrategia de mercadotecnia y ventas. ¿Cuál será la imagen del negocio?, ¿Cómo se llamará el negocio?, ¿Qué colores se utilizarán?, Si contará con slogan y ¿Cuál será?, ¿Se utilizarán redes sociales y cuáles?, ¿Se contará con medios de comunicación?, ¿Se utilizará volanteo?, ¿Se darán tarjetas de presentación?, Todos los gastos que se consideren en este punto deberán ser incluidos en la planeación financiera del punto 5.

Es importante mencionar que las preguntas que se hacen en cada sección son una guía de lo que debe contener, entre más información se detalle mayor claridad tendremos de nuestro negocio, sin embargo, este es un documento que puede revisarse y complementarse cuantas veces sean necesarias. Al inicio posiblemente se tendrá una idea de lo que se quiere, sin embargo, conforme vayamos avanzando, informándonos e identificando cada uno de los puntos la idea puede irse

modificando, lo cual es muy válido, el objetivo es construir tu proyecto, no importa si es pequeño.

ACTIVIDAD 2

Objetivo: Elaborar en la sesión el plan de negocios de un producto acordado por las participantes. Y discutir que elementos incluir en cada uno de los 7 puntos básicos que debe contener

Guía:

- El(la) facilitador(a) da participación abierta para que basado en lo aprendido:
 - Se establezca una idea del negocio
 - Se defina un producto o servicio
 - Se defina donde se quiere vender y quienes
 - Se identifique cual sería la competencia
 - Como funcionara el negocio en términos monetarios, cuánto dinero se tiene y cuanto se necesita
 - Elaborar un organigrama
 - Definir la estrategia para vender

Tip: Se procura el orden en las participaciones, así como la brevedad de éstas, la construcción del concepto será sobre lo que ellas aporten.

4. Recursos Pedagógicos

- Permitir e incentivar que con las preguntas de cada ejercicio de este tema todas las alumnas participen y se sientan integradas en la dinámica
- Identificar los puntos de encuentro en las experiencias expresadas por las participantes y que hacen que el grupo se sienta integrado al buscar lo mismo y haber vivido experiencias similares
- Exponer ejemplos sencillos y claros de cómo el programa podrá ayudar a mejorar e incentivar el emprendimiento

5. Aprendizajes

- Se tiene la claridad de la importancia de tener una ruta para comenzar o fortalecer la actividad productiva que se quiera emprender

- No es necesario tener ya un proyecto productivo o idea de negocio, este puede ser el detonante que lleve a las mujeres a pensar más allá de su contexto actual

6. Bibliografía

Bangs, D. H, Guía para la Planeación de su Negocio, Ed. Promexa, México, 1989.

7. CAJA DE HERRAMIENTAS

1	Presentación en power point de la sesión 3.4
2	Formatos impresos de la actividad 11.1 y 11.2 para cada participante
3	Lista de asistencia con nombre, celular, correo electrónico, fecha y firma
4	Etiquetas para pegar en la ropa para cada participante
5	Hojas en blanco (paquete 100 hojas)
6	2 Rotafolios
7	Marcadores de colores
8	Bolígrafos uno por cada participante
9	Infografía del cierre de sesión 4.1 en formato .jpg para ser compartido en grupo de <i>whatsapp</i> al final del día de la sesión

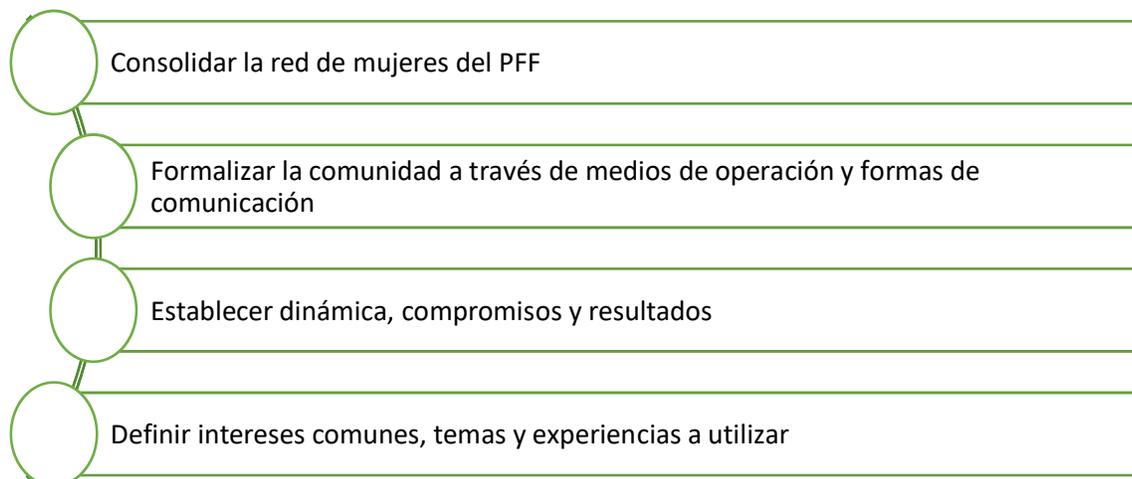
ESQUEMA DE LA COMUNIDAD PRÁCTICA QUE PROMUEVA QUE LAS MUJERES SE REÚNAN, COMPARTAN EXPERIENCIAS Y CONOCIMIENTOS Y APRENDAN CÓMO MEJORAR EL USO Y ACCESO DE LOS PRODUCTOS FINANCIEROS

En esta sección se busca plasmar la ruta para consolidar el aprendizaje de las mujeres obtenido en las sesiones del Programa de Formación Financiera, a través de una comunidad de práctica que las apoye para continuar compartiendo experiencias, haciendo comunidad y generando aprendizajes basados en la práctica de lo aprendido en la búsqueda del cumplimiento de sus objetivos. Se encontrará también recomendaciones, objetivos, herramienta para documentar la experiencia, así como una ruta específica para su conformación y consolidación.

Esquema de la comunidad de práctica que promueva que las mujeres se reúnan, compartan experiencias y conocimientos y aprendan cómo mejorar el uso y acceso a los productos financieros

Las comunidades de práctica son entendidas como grupos de individuos que comparten una preocupación, un conjunto de problemas bajo perspectivas similares o un interés común acerca de un tema y que, a través de la comunicación entre sus integrantes, comparten y generan un cuerpo de conocimiento grupal.⁶

El grupo de mujeres conformado por las participantes activas en el Programa de Formación Financiera (PFF) resulta una oportunidad invaluable para echar a andar una comunidad de práctica en donde las integrantes encuentren el espacio idóneo para la reafirmar lo aprendido y compartir las experiencias en la práctica de sus finanzas ya sea en el día a día o en proyectos específicos. Asimismo, tiene que ser un espacio cuyo valor principal sea la sororidad, donde las mujeres se acompañen y apoyen en la búsqueda de lograr sus objetivos y metas personales y financieras. Esta comunidad de aprendizaje busca ser un espacio activo en donde las mujeres puedan:



⁶ Wenger, E. (2002). *Comunidades de práctica*. Paidós Iberica, Ediciones S. A.

Para lo anterior se requieren liderazgos y líneas claras del funcionamiento de esta, para que pueda ser sostenible el tiempo necesario para el cumplimiento de sus objetivos.

La comunidad de práctica debe comenzar antes, inclusive, de que comiencen las capacitaciones. Su naturaleza orgánica se debe privilegiar, ya que lo que hará que funcione será el interés común genuino de las participantes, los contextos similares y lo que la mantenga unida y funcionando será la empatía, sororidad y utilidad que sus integrantes encuentren en ella.

Se proponen los siguientes momentos para su conformación, consolidación y, de así decidirse, su respectivo cierre.

- 1** Conformación del grupo de integrantes del PFF
Identificar sus contextos similares, problemáticas e intereses comunes
Formar el grupo de whatsapp con las integrantes del PFF
- 2** Identificar liderazgos naturales en el grupo
Incentivar el diálogo en los espacios comunes o en el grupo de whatsapp, sobre casos prácticos
- 3** Invitar a las mujeres a conformar un grupo donde se pueda practicar lo aprendido en el PFF, de manera presencial y virtual
Comenzar las reuniones y diálogos de la Comunidad 3 sesiones antes de terminar el PFF

- Los valores que deben regir en la comunidad de práctica son:

confianza, compromiso, creatividad, innovación, iniciativa,
colaboración, relaciones de calidad, sororidad

- Algunas formas de generar interacción y seguimiento en la comunidad de aprendizaje son:

Preguntas dirigidas

Temas propuestos

Casos de Uso

Solicitudes para tareas

- Para mantener la interacción, también se pueden utilizar los siguientes recursos:

Diálogo sobre temas de interés común

Realizar bromas respetuosas

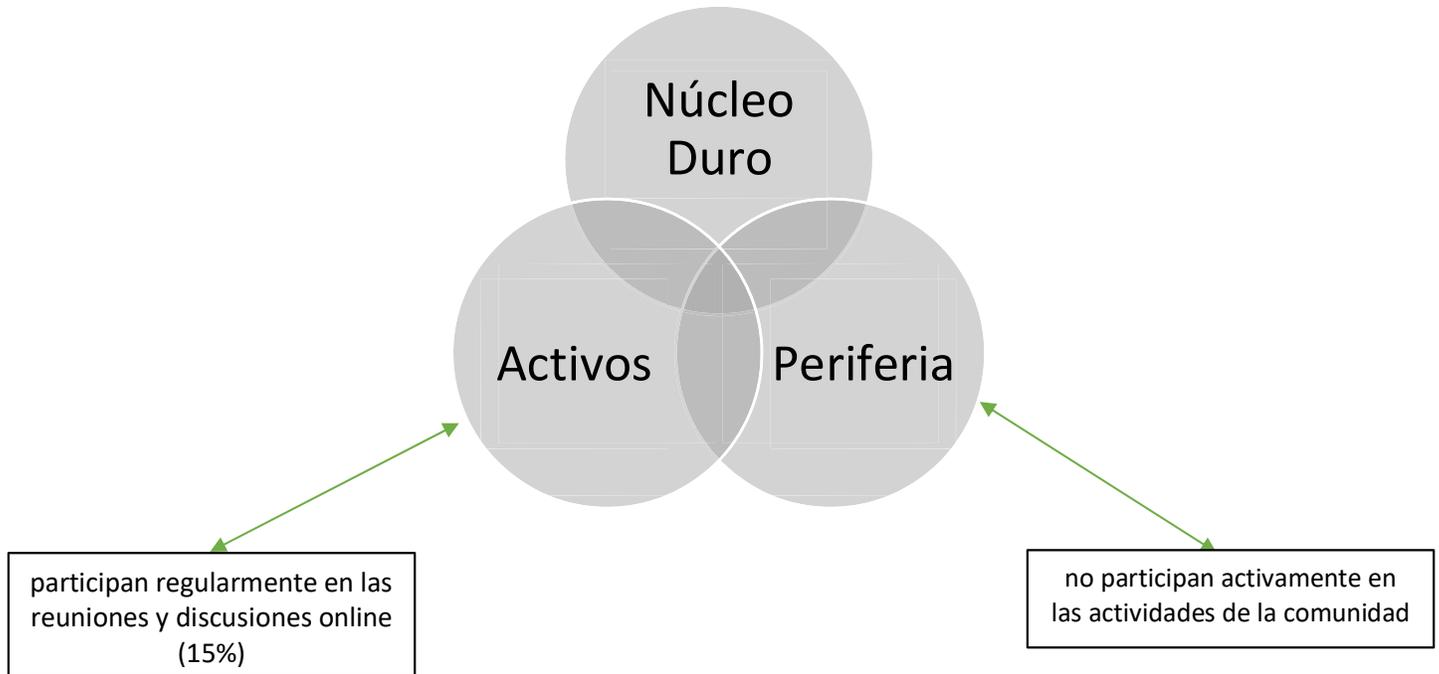
Motivación a través de frases o reconocimientos

Realizar propuestas

- En la comunidad de práctica existen 3 niveles de participación de los integrantes, cada uno debe aprovecharse desde su naturaleza:

participan muy activamente en la comunidad, que la lideran (10%)





A continuación, se mencionan algunas **recomendaciones** para estructurar la comunidad de aprendizaje, cada una se irá definiendo al conocer mejor las personalidades, intereses y contextos de las integrantes de los cursos del PFF y se decidirá a cuál se le debe dar más atención o, inclusive, fortalecer de alguna manera específica.

- 1) El surgimiento debe ser orgánico, natural, la cohesión y empatía entre sus integrantes son pilares de su funcionamiento
- 2) Preguntar directamente a las integrantes de la comunidad los temas de su interés, sus preocupaciones y proyectos (en este caso aplican sobre todo los financieros/productivos)
- 3) A medida que avanzan las sesiones, identificar los liderazgos que puedan fungir como coordinadores de la comunidad, el ser una de las integrantes dará la certeza del conocimiento de las situaciones locales, las inquietudes y contextos de los sectores y/o comunidades
- 4) Los 3 niveles de participación son importantes, y merecen atención diferenciada para que sigan formando y aportando a la comunidad

- 5) Utilizar siempre problemas reales y comunes a las integrantes de la comunidad, lo que hará se sientan en un grupo sororario, en donde las unen no solo los problemas sino también la búsqueda de la solución
- 6) En caso de que el número de integrantes lo amerite, se pueden conformar grupos de aprendizaje de entre 4 y 8 participantes para discutir casos, ideas o iniciativas y aportar en las sesiones de la comunidad
- 7) Tener comunicación continua, realizar reuniones presenciales y virtuales de manera periódica y dar seguimiento a los acuerdos, ideas y proyecto.

- **Dinámica sugerida** a realizarse en cada una de las sesiones de la comunidad:

¿cuál es problema/situación que se va a poner a discusión?
¿qué es lo que me corresponde hacer? ¿cuál será mi beneficio?
¿encuentro algún obstáculo para lograrlo? ¿cuál(es) son?
¿puedo fijarme objetivos o metas? ¿cuáles?
Propuesta de soluciones
Agenda de acciones para implementarlas
Monitoreo de resultados (próximas sesiones)

Asimismo, en el caso de esta comunidad en particular, se aconseja el acompañamiento como **monitores** de las personas facilitadoras en el PFF, quienes conocen ya a las integrantes por acompañarlas a lo largo de las sesiones y escuchar sus problemáticas y preocupaciones, así como sus proyectos y metas. Se recomienda

también el seguir utilizando el grupo de *whatsapp* creado para el PFF, ya que ese será el auditorio por convocar a conformar la comunidad de práctica, y aunque se comience con algunas integrantes, el estar compartiendo las actividades y seguimiento de la comunidad ya andando, podrá tenerlas de integrantes periféricas y siempre estará la posibilidad de que tomen un rol participativo más activo.

La comunidad práctica del PFF, pudiera comenzar su interacción expresando cada integrante un **objetivo a alcanzar**, ya sea en sus finanzas personales o de su negocio o actividad productiva. El resto del equipo dará consejos, acompañamiento y el(la) monitor(a) organizará las sesiones, motivará a la participación. La persona monitor(a) llevará el seguimiento de los objetivos trazados por parte de las participantes (de manera individual y colectiva) y la forma en la están siendo utilizados los conocimientos, herramientas y capacidades aprendidas en el PFF.

Resulta ideal el **documentar la experiencia** de principio a fin, desde la selección, convocatoria, impartición de las sesiones, realización de actividades y conclusiones, y su continuación a través de la implementación de la comunidad de práctica, en un periodo de 3 meses se pueden poner metas cortas para objetivos sencillos pero contundentes (*ahorrar, abrir una cuenta bancaria, utilizar una línea de crédito, llegar sin aprietos a fin de mes, planificar mejor mi producción, tener mi plan de negocio, etc.*). De considerarse conveniente, se puede abrir un segundo periodo de 3 meses, para trazar la continuación de los objetivos o inclusive algunos nuevos, pero vale la pena cerrar la primera etapa para no diluir el interés y, por supuesto, el documentar con evidencias este Programa de Formación Financiera y su Comunidad de Práctica. También es importante considerar la posibilidad de abrir más de una Comunidad y de construirlas en conjunto con las mujeres participantes.

FICHA TÉCNICA COMUNIDAD DE PRÁCTICA DEL PFF (*sugerido*)

Integrantes	Mujeres participantes del PFF
Sesiones presenciales	Mínimo 1 al mes (se puede sustituir por virtual en caso de que las autoridades sanitarias así lo indiquen)
Sesiones virtuales	Mínimo 1 al mes
Medio de comunicación	Chat de whatsapp creado para el PFF
Duración de las sesiones	60 minutos
Duración de la Comunidad de Práctica	3 meses
Lugar para la sesión	En donde se realizaron las sesiones del PFF o en la casa de alguna integrante, cada una de las participantes puede llevar alimento para compartir y reafirmar la cohesión y convivencia de la comunidad

Bibliografía

Vásquez Bronfman, Sergio Comunidades de práctica EDUCAR, vol. 47, núm. 1, 2011, pp. 51-68 Universitat Autònoma de Barcelona Barcelona, España. Recuperado de: <https://www.redalyc.org/pdf/3421/342130836004.pdf>

Sanz Martos, Sandra (2005). «Comunidades de práctica virtuales: acceso y uso de contenidos». En: LARA NAVARRA, Pablo (coord.). Uso de contenidos digitales: tecnologías de la información, sociedad del conocimiento y universidad [monográfico en línea]. Revista de Universidad y Sociedad del Conocimiento (RUSC) (vol. 2, n.o 2). UOC. Recuperado de: <https://rusc.uoc.edu//2/2/dt/esp/sanz.pdf>

CONSIDERACIONES FINALES

Contenidos en educación financiera para esquema marco

Este Manual para el Programa de Formación Financiera está diseñado para ser un esquema marco en el que se pueda basar la implementación hacia cualquier tipología de mujeres a la que se dirija ya que, para su elaboración, se tomó en cuenta la media de la población del sexo femenino en cuanto a sus indicadores sociodemográficos, para lograr así contenidos homologados cuya especificidad podrá adecuarse conforme los distintos tipos de mujeres a los cuales se dirijan las diversas acciones del Programa. A través de sus 11 sesiones se hace un recorrido por las bases de la educación financiera, pudiendo focalizarse a especificidades requeridas conforme lo requiera la preparación y alcances del tipo de mujeres al que se imparta. Los temas y las actividades que conforman los contenidos están diseñados para ser flexibles y adaptarse hacia un nivel más básico o hacia un nivel técnico superior. Se recomienda, por ejemplo, en una tipología con capacidades técnicas (D, E o F), la inserción de un módulo que verse sobre el desarrollo de un proyecto (productivo preferentemente) dando lugar aquí a conceptos desde su origen hasta la comercialización. Si se quisiera implementar desde los niveles más básicos (A, B, C), podría centrarse en conocer los conceptos clave de un proyecto y desarrollar uno, inclusive, a nivel personal como el desarrollo y manejo de las finanzas del hogar.

Comunidad integral conformada por mujeres y, ¿por qué no? También hombres

Asimismo, vale la pena mencionar que este Programa está diseñado solo para tener un auditorio conformado por mujeres mayores de 15 años con educación básica. Es importante mencionar que la participación de los hombres resulta fundamental para lograr el empoderamiento buscado a través de los conocimientos adquiridos ya que su sensibilización y participación es factor decisivo para la inclusión social y financiera plena de las mujeres. Sin embargo, al buscar ser este un espacio de encuentro y

sororidad, no se recomienda la participación conjunta en esta primera etapa formativa en donde algunas (si no es que todas) de las actividades están encaminadas al desarrollo y conciencia de los contextos personales y familiares que ellas tienen y que la presencia de varones que conviven en su día a día cohibiría terminantemente su apertura o, inclusive, podría llegar a ponerlas en riesgo. De cualquier forma, se puede diseñar un programa paralelo, de menor duración e intensidad, en donde se aborde la inclusión financiera de las mujeres desde un contexto de “inclusión para todas y todos” y en donde las sesiones hacia los varones versen sobre tópicos de educación financiera, pero desde la perspectiva de las nuevas masculinidades. Sin duda sería un concepto innovador pocas veces implementado en donde los resultados podrían ser visibles y potentes en el corto plazo, por el trabajo integral con un mismo grupo que comparten actividad productiva y/o contexto espacial o social.

Duración de las sesiones

Para poder establecer la duración de las sesiones se debe conocer, en primera instancia, las dinámicas, actividades y costumbres de las mujeres a las cuales irá dirigido el Programa, para saber cuánto tiempo pueden realmente dedicarles a las sesiones presenciales, las actividades y, posteriormente, la comunidad de aprendizaje. En este Manual marco se hace referencia a 90 minutos por sesión, sin embargo, se sugiere o ampliar el tiempo de cada sesión o ampliar el número de sesiones, ya que las actividades contempladas refieren a temas que, en muchas ocasiones, no será posible (ni conveniente) cortar los procesos de expresión y autoconocimiento que enfrentarán las participantes al realizarlas.

Factor de éxito en la implementación

El Programa será exitoso en la medida en la que se defina adecuadamente el tipo de mujeres al cual se dirige, se adapten los contenidos a sus conocimientos financieros y actividades productivas, su contexto rural sea entendido y respetado, los facilitadores sean excelentes motivadores y haya seguimiento personal de cada una

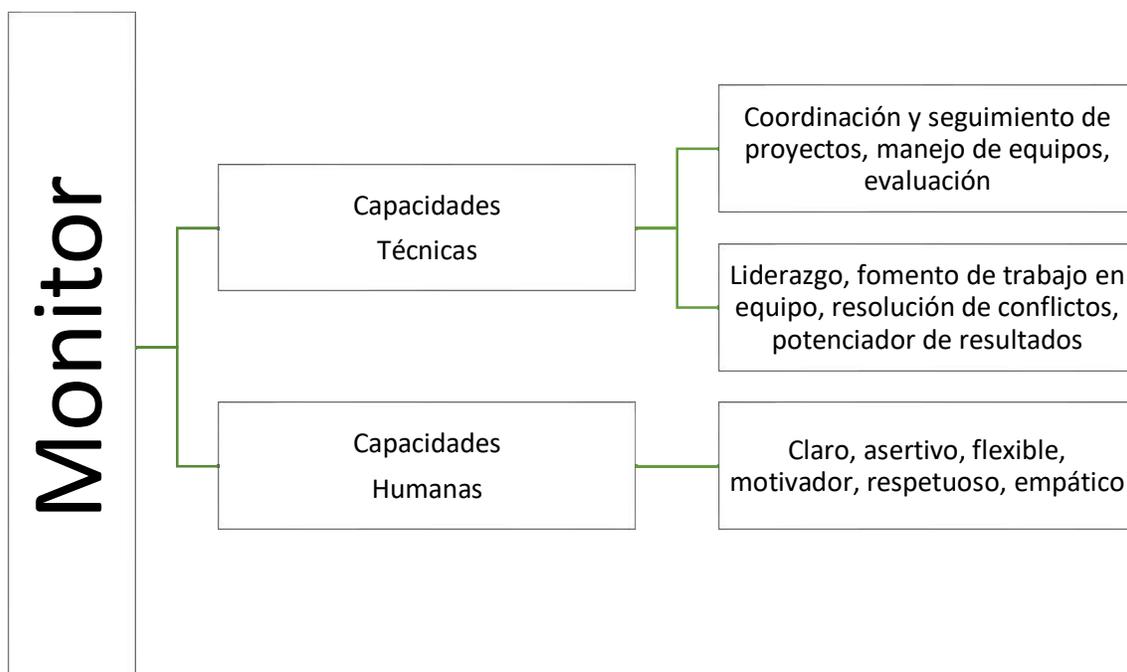
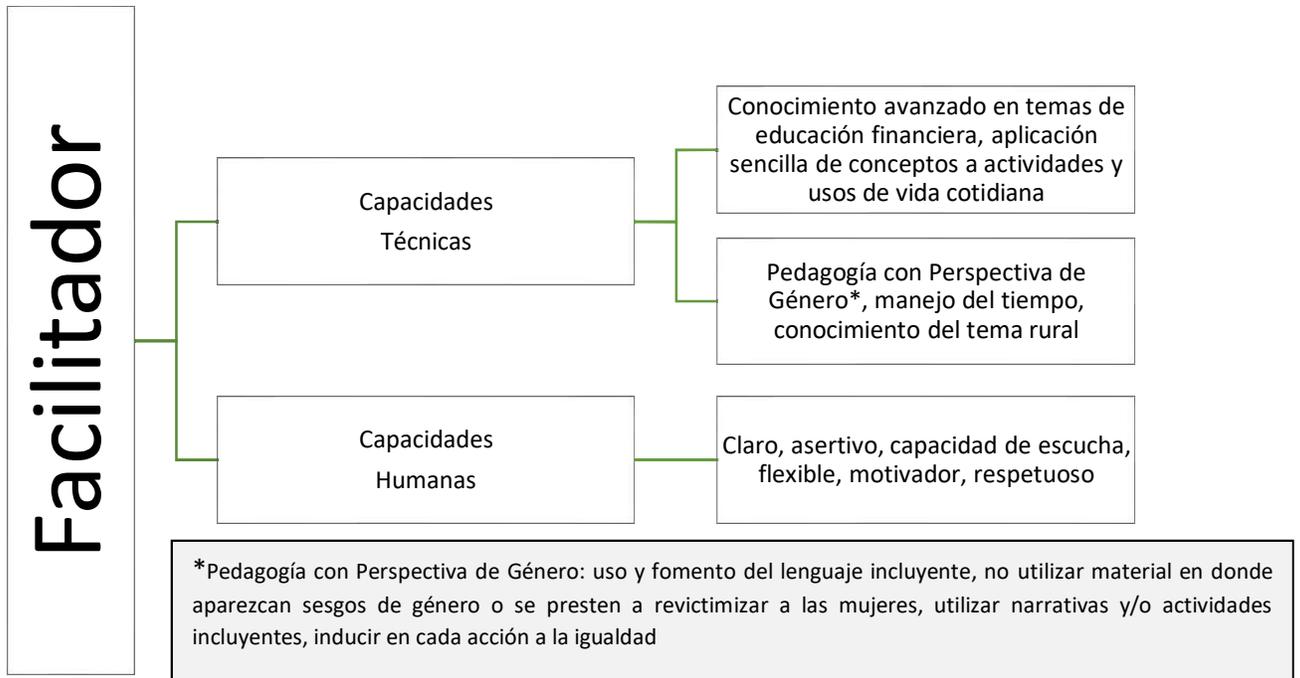
de ellas. Si se planea realizar una evaluación de impacto, se sugiere considerar desde el inicio el grupo de control para lograr tener información relevante en los resultados. No se debe dejar del lado el indispensable conocimiento y dominio de la ruralidad y sus características por parte de los líderes del proyecto, los facilitadores de las sesiones y monitores de la comunidad(es) de práctica.

Comunidad de práctica, la gran oportunidad de CONECTAR

Este trabajo comienza al mismo tiempo que las sesiones formativas (como se explica en la sección del Manual correspondiente), resulta fundamental el conocimiento de los liderazgos natos e intereses de las mujeres para que, de manera orgánica, vaya surgiendo la comunidad de práctica. Aquí se vislumbra una gran oportunidad para la sostenibilidad del Programa, al unir su comunidad de práctica al proyecto CONECTA, ¿cómo?, aquí una primera aproximación: En el Componente 4 del proyecto, considera el monitoreo y la gestión del conocimiento en donde se contempla la organización de intercambios de conocimientos y experiencias entre las cuencas seleccionadas de los 4 estados que lo conforman (mismos que se consideraron para el proyecto GANARE y para el análisis estadístico y la generación de tipología de las mujeres de esta consultoría). En este mismo componente 4 se establece *la creación de una comunidad de aprendizaje nacional sobre ganadería y actividades agroforestales sostenibles, que tendría presencia virtual y se reuniría cada dos años*. Es en este contexto en el cual las comunidades de práctica del Programa de Formación Financiera podrían ser la línea base y punta de lanza de esta gran comunidad de aprendizaje, con miras a poder incluir a la mayoría de las mujeres beneficiarias de CONECTA, pero también a las mujeres de esas mismas regiones que formaron parte del Programa de Educación Financiera. Lo anterior potenciaría los resultados del programa CONECTA y daría continuidad a los proyectos de FMCN y a las mujeres que forman parte de ellos, creando así acciones transversales que lleven a las mujeres que forman parte de los proyectos a un nivel superior de conocimientos, productividad y desarrollo de capacidades técnicas y humanas.

ANEXOS

Perfiles sugeridos para los facilitadores del Programa de Formación Financiera, así como para los monitores de la comunidad de práctica



Programa Formación Financiera

Presentaciones para grupo
sesiones 0 al 11



SESIÓN 0

Tema: Bienvenida, objetivos y estructura del programa, identificación de participantes, reglas de participación y convivencia



DINÁMICA SESIÓN 0

01

Bienvenida y acomodo

Presentación de los facilitadores y acomodo físico aleatorio de las participantes

02

Exposición objetivos

Metas generales y específicas para esta sesión así como reglas y valores para la convivencia y aprendizaje

03

Contenido del Programa

Se explica los 3 Módulos de los que consta el Programa:

- Educación Financiera
- Herramientas personales para la resiliencia social y económica
- Acceso, uso y aprovechamiento de productos financieros

04

Actividad de integración

Se realiza la actividad ¿Quién soy? Para conocerse mejor y conocer a las demás integrantes

05

Cierre sesión

Aprendizajes, valores en las sesiones, conclusiones y compromisos



Bienvenida

– Duración de cada sesión: 90 minutos

TIEMPO min	TEMA
5min	Bienvenida
10min	Exposición Objetivos
25min	Contenido Programa
15min	RECESO
25min	Actividad
10min	Cierre / Conclusiones

- Nombre y generales de facilitador(a)
- Acomodo aleatorio de lugares físicos

¡Cómencemos!



Exposición objetivos

- 1 Programa de Formación Financiera que permitirá a las mujeres participantes fortalecer sus capacidades para la mejor toma de decisiones económicas en su persona y proyectos.
- 2 3 Módulos que contienen 11 temas desarrollados en 12 sesiones
- 3 Conocimiento e integración de las participantes, así como de los capacitadores. Valores.

Metas generales y específicas para esta sesión así como reglas y valores para la convivencia y aprendizaje

VALORES

RESPETO



EMPATÍA

ESCUCHA
ACTIVA

•Acuerdos para el aprovechamiento óptimo y la sana convivencia



Contenido del Programa



MÓDULO 1: Educación Financiera

- Sesión 1.** Importancia de la formación financiera, manejo del dinero y presupuesto
- Sesión 2.** Planeación de las metas financieras
- Sesión 3.** La tecnología y las finanzas. Ventajas y Riesgos.



MÓDULO 2: Herramientas personales para la resiliencia social y económica

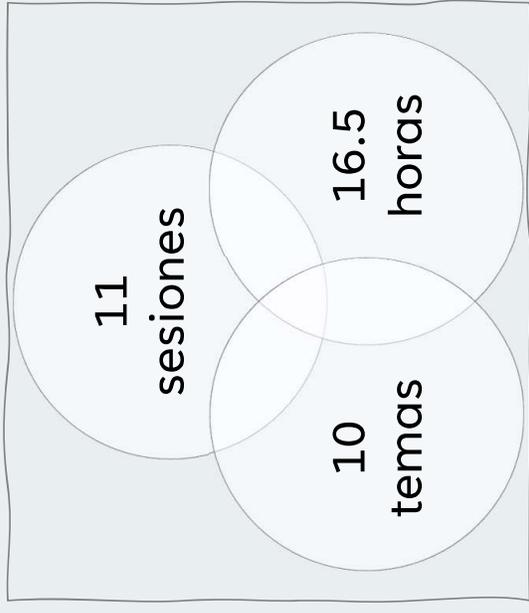
- Sesión 4.** La inclusión social y económica de las mujeres
- Sesión 5.** Necesidades, deseos y recursos
- Sesión 6.** Resiliencia personal y social



MÓDULO 3: Acceso, uso y aprovechamiento de productos financieros

- Sesión 7.** Productos financieros y su aprovechamiento
- Sesión 8.** Estados de cuenta y transacciones financieras
- Sesión 9.** Instituciones financieras y entidades reguladoras del sistema financiero
- Sesión 10.** Salud financiera

manejo del dinero y

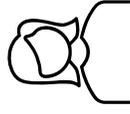


Actividad de integración

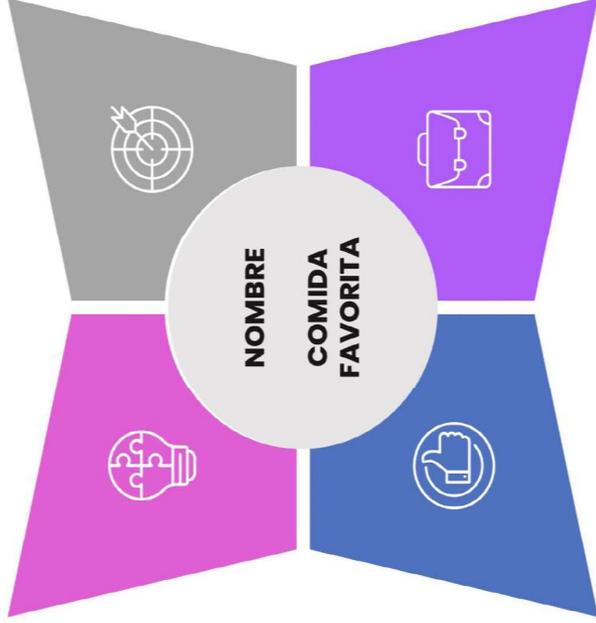


Programa Formación Financiera

Sesión 0
Actividad 0



¿QUIÉN SOY?



¿QUÉ ME GUSTA?

Comparte que te gusta, por ejemplo:
*pasear a mis mascotas, tener tiempo
con mis hijos, leer, etc.*

¿CUÁL ES MI MAYOR LOGRO?

Todas tenemos logros, cuenta el tuyo,
por ejemplo: *terminar la preparatoria,
comprar mi auto, poner mi negocio, etc.*

¿QUÉ HAGO MUY BIEN?

Reconoce que haces bien, por
ejemplo: *el arroz rojo, el bordado,
escuchar a mis amigos, etc.*

¿QUÉ ME GUSTARÍA HACER?

Expresa una meta o sueño que
tengas, por ejemplo: *terminar de pagar
mi casa, tener un hijo, aprender a
manejar, etc.*



Cierre sesión



OBJETIVOS

Quedaron claros los objetivos del Programa de Formación Financiera
COMPRENDÍ LA UTILIDAD DE ESTA EXPERIENCIA EN MI VIDA PERSONAL Y PRODUCTIVA



CONTENIDO Y LOGÍSTICA

3 Módulos, con 11 temas, en sesiones de 90 minutos. Espacios de aprendizaje dinámico y participativo
SE QUÉ APRENDERÉ, CUÁNDO Y DE QUÉ FORMA



INTEGRACIÓN

Conocernos, compartir, escuchar y participar
COMENZAMOS A CONFORMAR NUESTRO EQUIPO



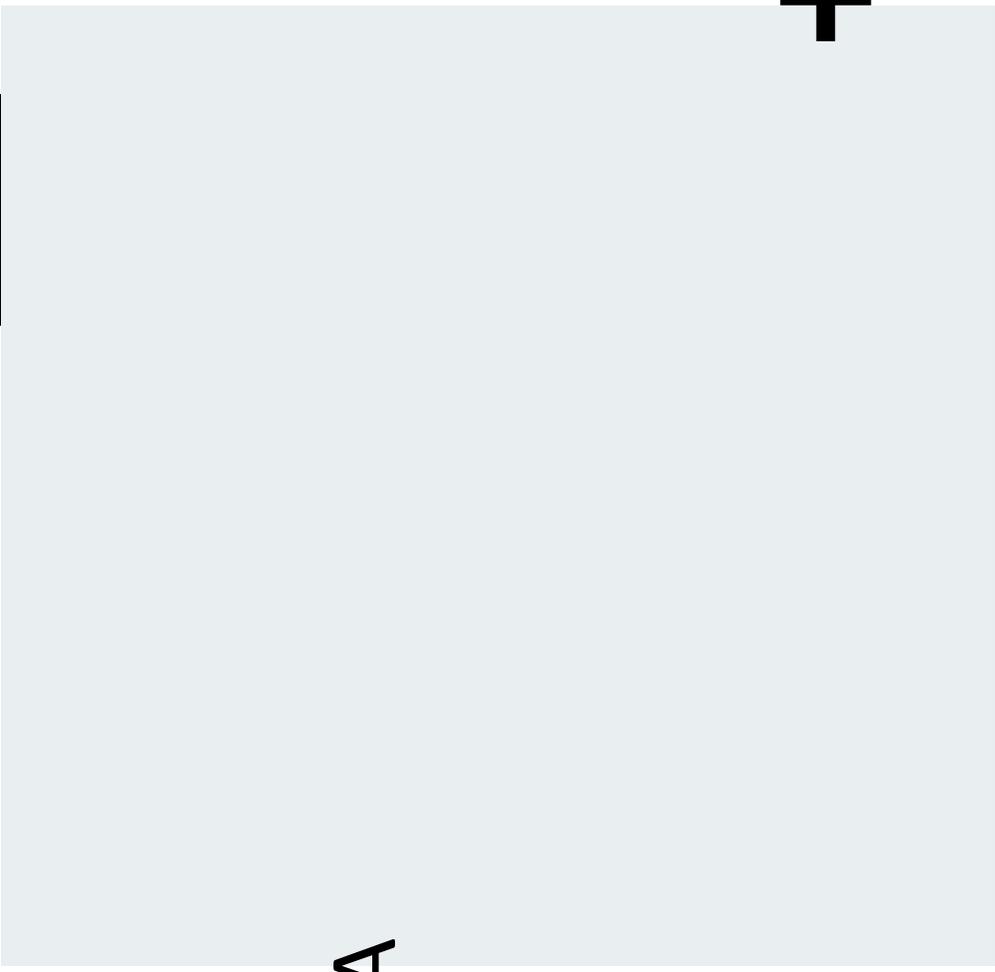
VALORES

La escucha activa, empatía y respeto guiarán las sesiones, actividades e interacciones en el marco del Programa
SE GENERA UN AMBIENTE DE CONFIANZA Y SORORIDAD



MÓDULO 1

EDUCACIÓN FINANCIERA



Sesión 1

Tema: Importancia de la formación financiera, manejo del dinero y presupuesto



MÓDULO 1

EDUCACIÓN FINANCIERA

DINÁMICA SESIÓN 1

01

**Bienvenida y
acomodo**

Saludo y acomodo físico
aleatorio de las
participantes

02

**Exposición
objetivos**

Metas generales y
especificas para esta sesion
así como reglas y valores
para la convivencia y
aprendizaje

03

Contenido

Se explican los temas que se
abordan en esta sesión:
-Importancia de la formación
financiera
-Manejo del dinero
-Presupuesto

04

Actividades

Se realizan 3 actividades,
2 en los primeros temas
y la 3 en el ultimo tema,
llevándonos a casa su
elaboración

05

Cierre sesión

Aprendizajes, conceptos
clave, conclusiones y
compromisos



Bienvenida

– Duración sesión: 90 minutos

TIEMPO min	TEMA
5min	Bienvenida
10min	Exposición Objetivos
25min	Contenido Programa
15min	RECESO
25min	Contenido Programa
10min	Cierre / Conclusiones

¡La formación financiera cambiará nuestra vida!



Esta foto de Autor desconocido está bajo licencia [CC BY](https://creativecommons.org/licenses/by/4.0/)



Exposición objetivos

1

Concientizar de relevancia de participación de mujeres en la organización de recursos, tanto en hogar como en actividades productivas

2

Conocer los elementos clave para el eficiente manejo del dinero

3

Identificar al presupuesto como herramienta clave para tener finanzas saludables



Comprender la importancia de adquirir y poner en práctica conocimientos y herramientas financieras para el máximo aprovechamiento de sus recursos económicos.



Contenido



Importancia de la formación financiera



Manejo del dinero



Presupuesto

Salud financiera:

Bienestar que se alcanza mediante una buena gestión de la economía personal, familiar o empresarial para poder hacer frente a imprevistos y conseguir nuestras metas.

<https://www.bbva.com/es/salud-financiera/que-se-entiende-por-salud-financiera/>



Actividad 1

¿De qué manera participo en las decisiones económicas de mi entorno?

Equipos de 3

Anotar en
rotafolio 3
respuestas
acordadas

1 para a
explicar las
respuestas del
equipo



Actividad 2

Haciendo conciencia del manejo de mis recursos

1. ¿Cuánto es tu ingreso semanal?
2. ¿En qué gastas más?
3. ¿Qué gastos crees que son necesarios y cuáles no?
4. ¿Tienes el hábito del ahorro?
5. ¿Realizas una planeación sobre tus ingresos y gastos?



Cierre sesión



OBJETIVOS

Claridad en la utilidad de la formación financiera, también me di cuenta de cómo manejo el dinero y aprendí la importancia de contar con un presupuesto

COMPRENDÍ LA UTILIDAD DE LA FORMACIÓN FINANCIERA EN MI VIDA, ME DÍ CUENTA CÓMO MANEJO EL DINERO Y APRENDÍ LA IMPORTANCIA DE HACER UN PRESUPUESTO



CONTENIDO Y LOGÍSTICA

Importancia formación financiera, manejo del dinero y presupuesto

APRENDÍ LOS CONCEPTOS, EL USO DE LAS HERRAMIENTAS Y LA CONSTANCIA, ME HARÁN LOGRAR MIS METAS



ACTIVIDADES

3 actividades, 2 dentro de la sesión y 1 para trabajarla en casa

CONOCERME A MI Y TENER

CONCIENCIA DE LO QUE GASTO Y LO QUE PLANEO GASTAR, SERÁ CLAVE PARA MI FORMACIÓN FINANCIERA



VALORES

Escucha activa, empatía y respeto

ESCUCHÉ ACTIVA Y RESPETUOSAMENTE A MIS COMPAÑERAS DURANTE LAS ACTIVIDADES GRUPALES Y FUÍ HONESTA AL CONTESTAR EN LAS INDIVIDUALES



SESIÓN 2

Tema: Planeación de las metas financieras



MÓDULO 1

EDUCACIÓN FINANCIERA

DINÁMICA SESIÓN 2

01

**Bienvenida y
acomodo**

Saludo y acomodo físico
aleatorio de las
participantes

02

**Exposición
objetivos**

Metas generales y
especificas para esta sesion
así como reglas y valores
para la convivencia y
aprendizaje

03

Contenido

Se explican los temas que se
abordan en esta sesión:

- Metas
- Planeación
- Capacidades para
alcanzar las metas

04

Actividades

Se realizan 3 actividades,
2 en los primeros temas
y la 3 se comienza en la
sesión y se termina en
casa

05

Cierre sesión

Aprendizajes, conceptos
clave, conclusiones y
compromisos



Bienvenida

– Duración sesión: 90 minutos

TIEMPO min	TEMA
5min	Bienvenida
10min	Exposición Objetivos
30min	Contenido Programa
15min	RECESO
20min	Contenido Programa
10min	Cierre / Conclusiones



Esta foto de Autor desconocido está bajo licencia [CC BY-NC-ND](https://creativecommons.org/licenses/by-nc-nd/4.0/)



Exposición objetivos

1

Identificar qué es una meta y la necesidad de contar con ellas

2

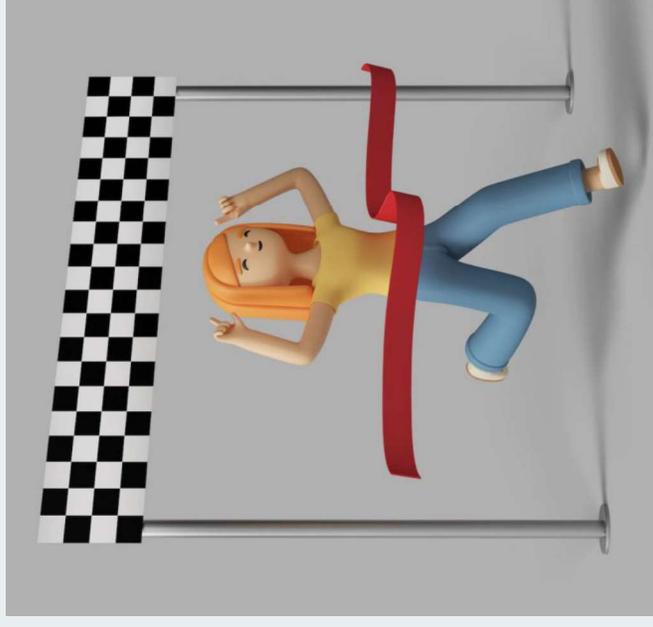
Reconocer la importancia de la planeación en el proceso de fijar y cumplir metas así como las capacidades personales necesarias

3

Lograr planificar metas en distintos plazos (corto, mediano y largo)

“Para poder llegar, hay que saber a dónde se quiere ir”

Sabiduría popular



Contenido



Metas



Planeación

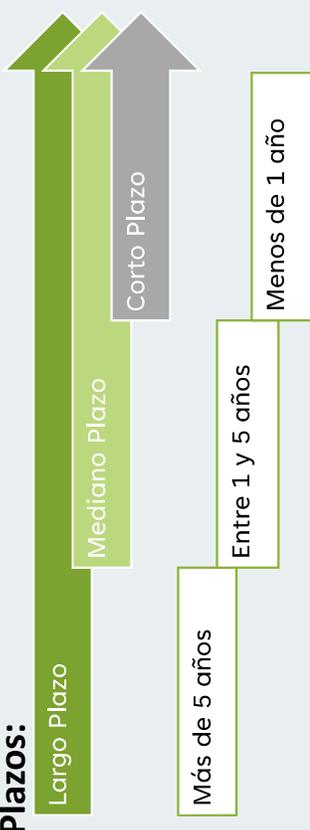


Capacidades personales para
alcanzar las metas

¿Qué es una meta?

El fin u objetivo al que se dirigen las acciones o deseos de alguien – DEM COLMEX

Plazos:



Las metas pueden ser: personales, familiares, organizacionales, financieras, entre muchas otras y, la mayoría de las veces, son complementarias, o sea que se necesita cumplir una o varias para lograrse entre sí. Asimismo, pueden ser: tangibles e intangibles.



Contenido



Metas



Planeación



Capacidades personales para
alcanzar las metas

Cualidades con las que se deben planear las **metas** para que se puedan alcanzar:

- Concreta
- Realista
- Medible
- Plazo determinado
- Relevante

NO SE FRACASA, SOLO SE APRENDE Y SE TOMA LA EXPERIENCIA DE IMPULSO PARA LOGRAR EL OBJETIVO

Las **capacidades personales** necesarias para lograr cualquier meta son: **constancia, resiliencia y perseverancia**



Actividad 1

Construyendo el concepto de META en equipo

Participación abierta a todas las mujeres, el(la) facilitador(a) irá anotando las ideas que van expresando, para construir juntas el concepto de META

¿Qué entiendo por meta?



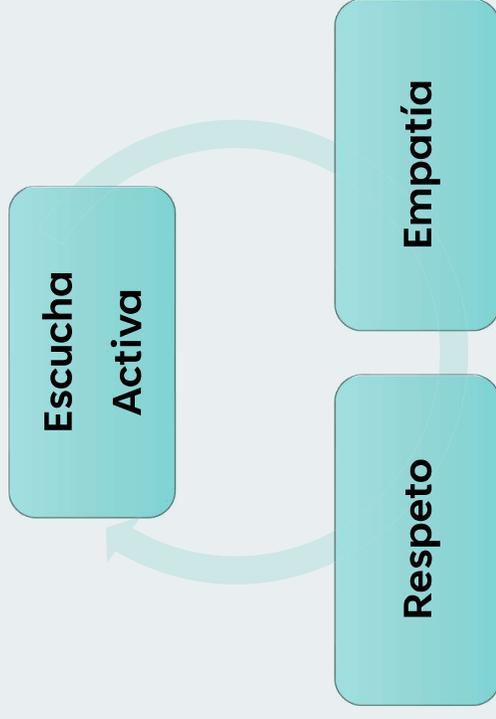
Actividad 2

¡Las metas son parte de mi vida!

Indicaciones:

1. Se forman parejas y se ponen las sillas una enfrente de otra
2. Platican por turnos cuál es el logro más significativo o importante que hayan tenido en su vida, ya haya sido de niñas, jóvenes o adultas
3. Cuando el(la) facilitador(a) lo señale, se abre la participación para las parejas que quieran compartir su experiencia

Recordar los valores de nuestro Programa de Formación Financiera:



Cierre sesión



OBJETIVOS

Conocer qué es una meta, cómo se pueden cumplir y cuál es el rol que la planeación juega en definir y alcanzarlas

SÉ QUE HE LOGRADO METAS, Y QUE PUEDO LOGRAR LAS QUE ME PROPONGA, SOLO NECESITO PLANEACIÓN, ESTABLECIMIENTO DE OBJETIVOS Y FORTALECER MIS CAPACIDADES PERSONALES



CONTENIDO Y LOGÍSTICA

Metas y planeación, capacidades personales para alcanzar las metas
COMPRENDÍ QUE LAS METAS QUE ME PONGA DEBEN TENER CIERTAS CUALIDADES, ASÍ COMO QUE LA RESILIENCIA, PERSEVERANCIA Y CONSTANCIA SON INDISPENSABLES



ACTIVIDADES

3 actividades, 3 dentro de la sesión y 1 con posibilidad de trabajarla en casa

CONSTRUÍ EN EQUIPO LO QUE SIGNIFICA UNA META, COMPARTÍ LOGROS CON MIS COMPAÑERAS Y COMENCÉ EL PROCESO DEL DISEÑO DE MIS NUEVAS METAS



VALORES

Escucha activa, empatía y respeto
ESCUCHE ACTIVA Y RESPETUOSAMENTE A MIS COMPAÑERAS DURANTE LAS ACTIVIDADES GRUPALES. MOSTRÉ EMPATÍA POR LAS EXPERIENCIAS DE LAS DEMÁS Y CONMIGO MISMA



SESIÓN 3

Tema: La tecnología y las finanzas. Ventajas y Riesgos

MÓDULO 1
EDUCACIÓN FINANCIERA



DINÁMICA SESIÓN 3

01

Bienvenida y acomodo

Saludo y acomodo físico aleatorio de las participantes



02

Exposición objetivos

Metas generales y específicas para esta sesión así como reglas y valores para la convivencia y aprendizaje



03

Contenido

Se explican los temas que se abordan en esta sesión:

- Tecnología y Finanzas, ventajas
- Ciberseguridad



04

Actividades

Se realizan 2 actividades:

- ¿Qué tan digital soy?
- Contraseña segura



05

Cierre sesión

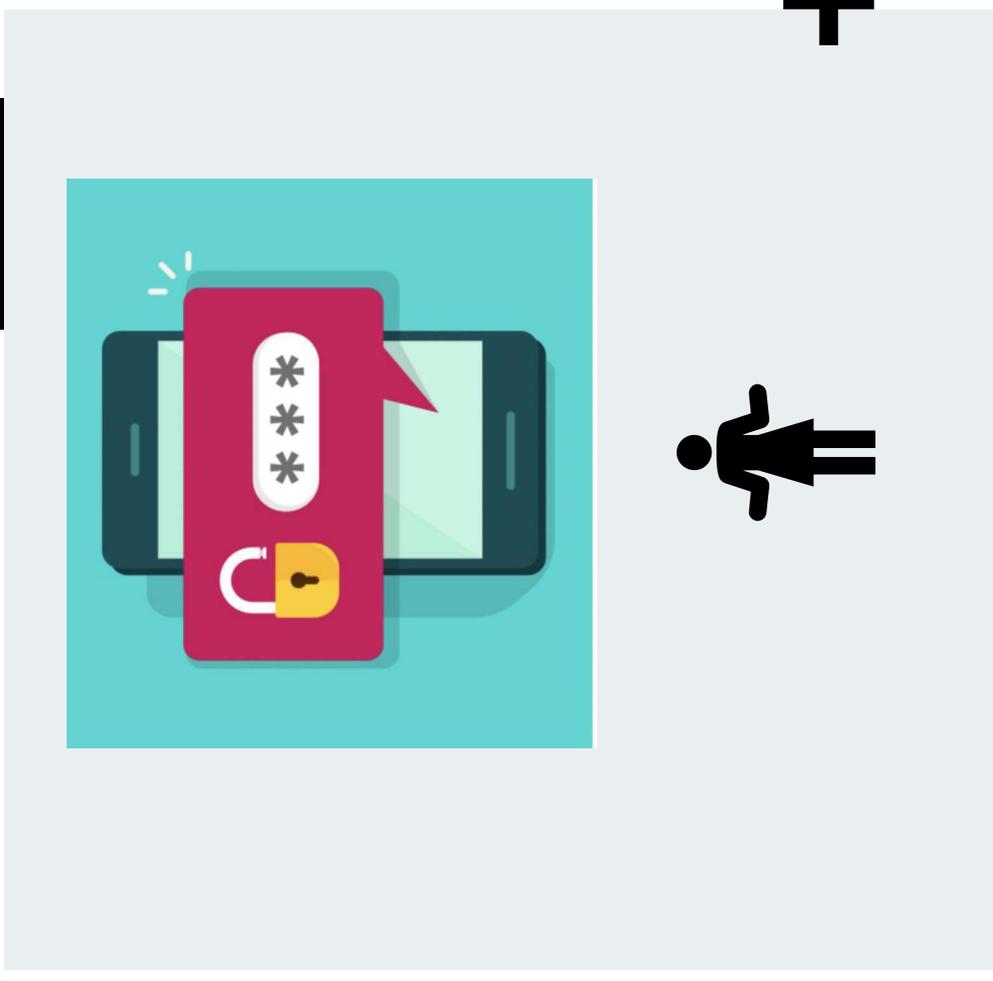
Aprendizajes, conceptos clave, conclusiones y compromisos



Bienvenida

– Duración sesión: 90 minutos

TIEMPO min	TEMA
5min	Bienvenida
10min	Exposición Objetivos
25 min	Contenido Programa
15min	RECESO
25min	Contenido Programa
10min	Cierre / Conclusiones



Exposición objetivos

1

Aceptar la tecnología y los medios digitales como aliados en el uso pleno de nuestras finanzas

2

Conocer los riesgos en internet, la ciberseguridad y tomar acciones para estar protegidas



Las mujeres tenemos las mismas capacidades para aprender sobre finanzas y podemos decidir la forma de gestionarlas



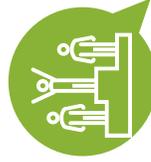
Contenido



Tecnología y Finanzas, ventajas



Ciberseguridad



Contraseña segura



- No hay que ser experto en el tema para poder utilizar la tecnología y gozar de todas las ventajas que ofrece
- Lo único que se necesita es un dispositivo móvil, internet y el propósito de aprender

Virus



Fraudes



Robo de
identidad

- Las contraseñas se han vuelto las llaves del futuro, estos códigos dan acceso a innumerables portales, redes sociales, servicios, entre muchos otros repositorios de información personal que se tiene. En la medida de su utilidad está también el riesgo de que sean descifrados y la información sea mal usada.

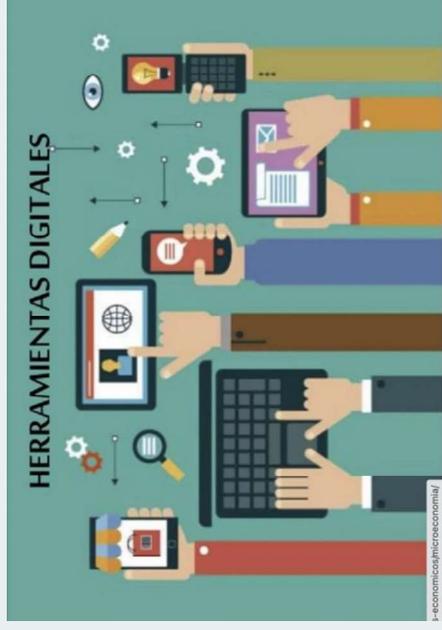


Actividad 1

¿Qué tan digital soy?

DINÁMICA

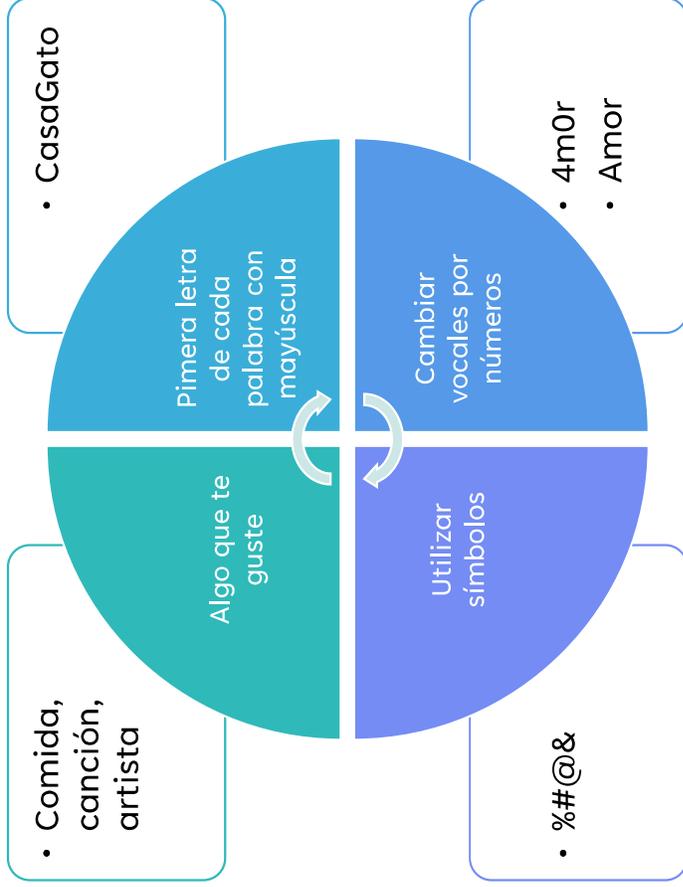
1. En una lluvia de ideas, cada participante le dice al facilitador(a) cuáles son las herramientas digitales que más utiliza o si no utiliza ninguna
2. El (la) facilitador(a) anotará, por grupos, cuáles son las que se van mencionando para encontrar las de mayor coincidencia
3. Se concluye que la tecnología digital es ya parte de la vida de todas





Actividad 2

Contraseña segura



Recuerda:



Tu contraseña tiene que ser compleja de adivinar para los demás ipero fácil de recordar para ti!



Cierre sesión



OBJETIVOS

Explicar las ventajas de utilizar la tecnología en las finanzas, así como concientizar sobre la importancia de la ciberseguridad en el uso de las herramientas digitales

COMPRENDÍ LA IMPORTANCIA DE LA TECNOLOGÍA EN NUESTRA VIDA, EN ESPECIAL EN LA NUEVA FORMA DE LLEVAR LAS FINANZAS, ASÍ COMO DE CONOCER LAS VENTAJAS Y RIESGOS QUE DERIVAN DE SU USO



CONTENIDO Y LOGÍSTICA

Tecnología en las finanzas y ciberseguridad

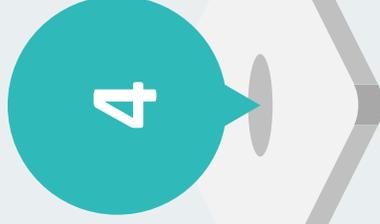
CONOCÍ CONCEPTOS RELATIVOS A LOS RIESGOS EN INTERNET Y EN EL USO DE LAS HERRAMIENTAS FINANCIERAS DIGITALES, Y APRENDÍ RECOMENDACIONES DE CÓMO EVITARLOS



ACTIVIDADES

2 actividades. 1 construcción en equipo y 1 desarrollo individual

ME DÍ CUENTA QUE EL MUNDO DIGITAL ME RODEA O QUE INCLUSO YA SOY PARTE DE ÉL. TAMBIÉN APRENDÍ LA FORMA DE DISEÑAR UNA CONTRASEÑA SEGURA PARA EL RESGUARDO DE MI INFORMACIÓN



VALORES

Escucha activa, empatía y respeto

ESCUCHE ACTIVA Y RESPETUOSAMENTE A MIS COMPAÑERAS DURANTE LAS ACTIVIDADES GRUPALES. MOSTRÉ EMPATÍA POR LAS EXPERIENCIAS DE LAS DEMÁS Y CONMIGO MISMA



MÓDULO 2

HERRAMIENTAS PERSONALES PARA
LA RESILIENCIA SOCIAL Y
ECONÓMICA



SESIÓN 4

Tema: La inclusión social y económica de las mujeres

MÓDULO 2
HERRAMIENTAS PERSONALES PARA LA RESILIENCIA SOCIAL Y ECONÓMICA



DINÁMICA SESIÓN 4

01

**Bienvenida y
acomodo**

Saludo y acomodo físico
aleatorio de las
participantes

02

**Exposición
objetivos**

Metas generales y específicas
para esta sesión así como reglas y
valores para la convivencia y
aprendizaje

03

Contenido

Se explican los temas que se
abordan en esta sesión:

- Inclusión social
- Inclusión financiera

04

Actividades

Se realizan 2 actividades:

- La inclusión social es tarea conjunta
- Sopa de letras de la inclusión

05

Cierre sesión

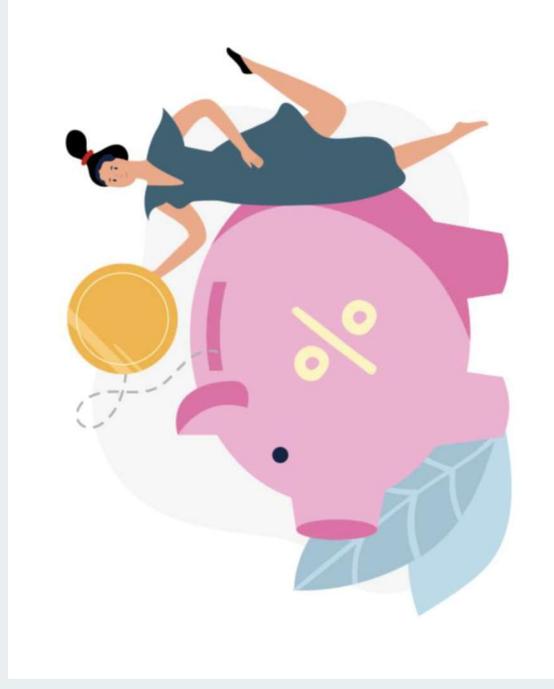
Aprendizajes, conceptos clave,
conclusiones y compromisos



Bienvenida

– Duración sesión: 90 minutos

TIEMPO min	TEMA
5min	Bienvenida
10min	Exposición Objetivos
25 min	Contenido Programa
15min	RECESO
25min	Contenido Programa
10min	Cierre / Conclusiones



Exposición objetivos

1

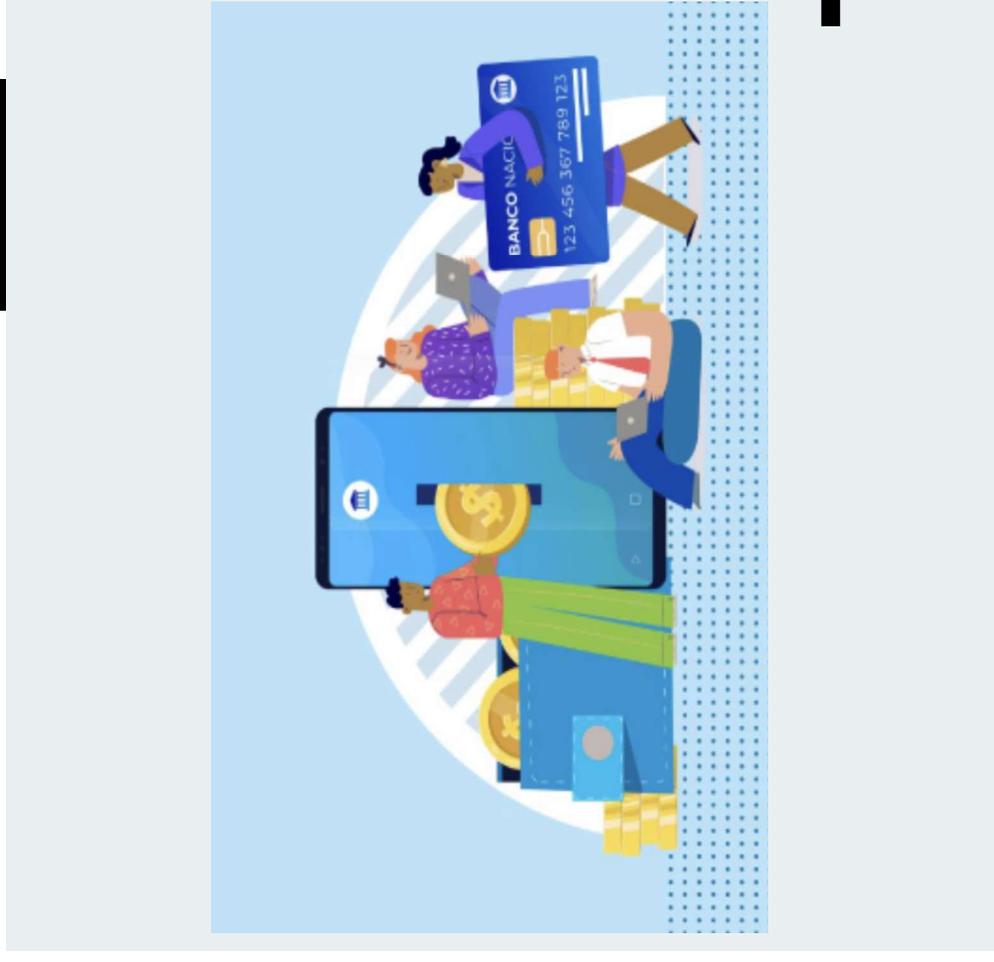
Reconocer la importancia de la formación financiera con enfoque de género

2

Identificar que somos iguales, con los mismos derechos y a la inclusión como el proceso que nos ayuda a ejercerlos

3

Reconocer la necesidad y conveniencia de la inclusión financiera en la vida de las mujeres



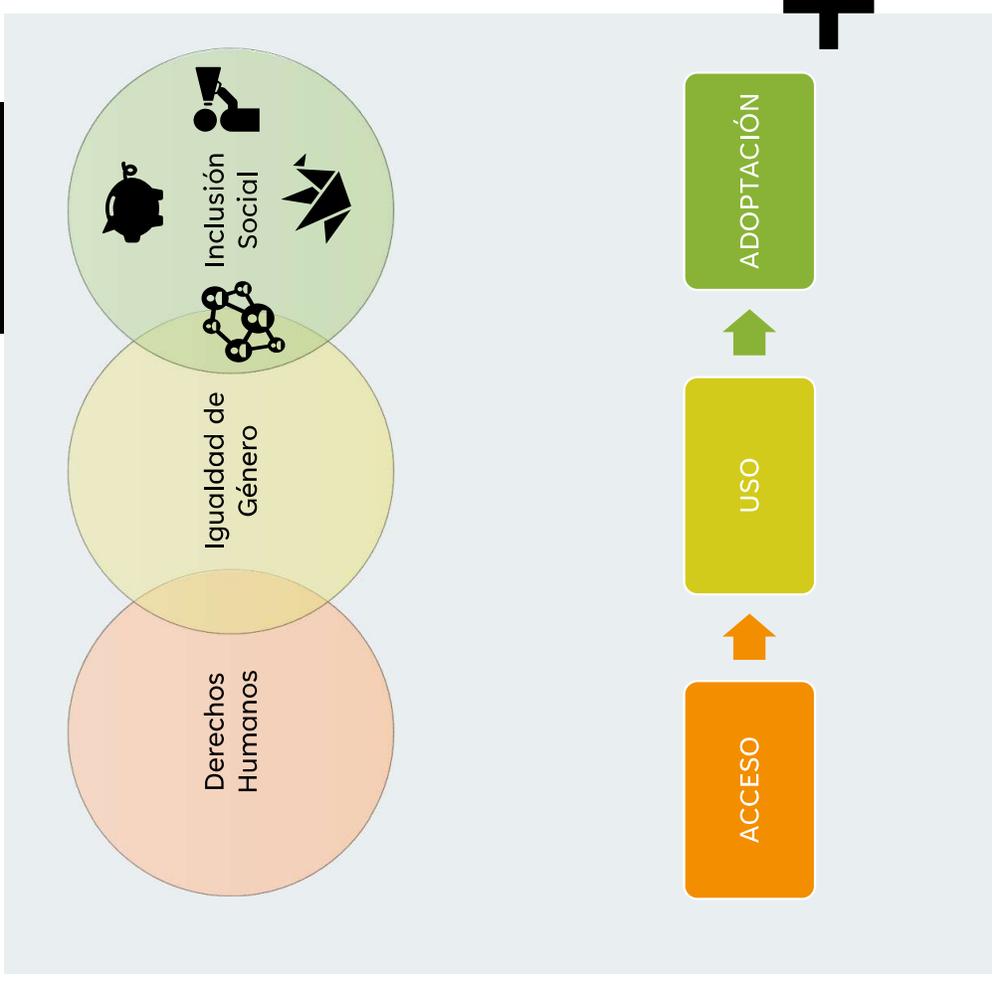
Contenido



La inclusión social de las mujeres



La inclusión financiera



Actividad 1

La inclusión social es tarea conjunta

Social

- Acceso a vivienda, salud, educación, movilidad

Cultural

- Acceso a vida y valores compartidos
- Actividades como arte y recreación

Económica

- Acceso a disfrute de bienestar básico, ingresos por el trabajo
- Acceso a oportunidades financieras

Política

- Acceso a actividades políticas participativas (votar, ser candidato, etc.)
- Acceso a la justicia

DINÁMICA

1. Hagamos 4 equipos
2. Cada equipo elija un aspecto de la inclusión social (social, económica, cultural, política)
3. Discutan y propongan acciones donde la mujer sea incluida en ese aspecto



Actividad 2

Sopa de letras de la inclusión

ahorro
cultural
económica
igualdad
mujeres
producto
social
uso

adopción
crédito
derechos
financiera
inclusión
política
seguros
tenencia

V	P	R	O	D	U	C	T	O	D	H	L	L	G
I	N	C	L	U	S	I	Ó	N	W	H	K	A	P
A	D	O	P	C	I	Ó	N	J	H	Z	C	K	V
D	D	E	R	E	C	H	O	S	F	Z	R	X	B
E	X	Z	F	I	N	A	N	C	I	E	R	A	G
Z	M	P	Q	E	C	O	N	Ó	M	I	C	A	Z
V	D	O	O	A	S	O	C	I	A	L	G	Z	L
B	V	T	A	H	O	R	O	R	O	A	S	P	H
O	J	T	E	N	E	N	C	I	A	V	Q	W	E
D	I	G	U	A	L	D	A	D	L	Y	P	U	K
K	W	Y	P	O	L	Í	T	I	C	A	C	D	B
H	C	U	L	T	U	R	A	L	U	S	O	J	V
C	R	É	D	I	T	O	S	E	G	U	R	O	S
L	P	E	J	M	U	J	E	R	E	S	X	E	B



Cierre sesión



OBJETIVOS

Reconocer la importancia de la participación plena de las mujeres en la dinámica social y el ecosistema económico

RECONOCÍ MIS DERECHOS COMO PERSONA Y LA IGUALDAD QUE DEBO GOZAR PARA LAS OPORTUNIDADES. TAMBIÉN COMPRENDÍ LA IMPORTANCIA DE LA INCLUSIÓN FINANCIERA PARA LOGRAR MIS OBJETIVOS



CONTENIDO Y LOGÍSTICA

Inclusión social y financiera de las mujeres
APRENDÍ QUE PARA DECIR QUE TENGO INCLUSIÓN DEBO EJERCER MIS DERECHOS EN 4 ÁMBITOS: SOCIAL, CULTURAL, POLÍTICO Y ECONÓMICO. Y QUE DEBO TENER, USAR Y ADOPTAR LOS PRODUCTOS FINANCIEROS



ACTIVIDADES

2 actividades. 1 construcción en equipo y 1 desarrollo individual

ME DÍ CUENTA QUE TODAS

TENEMOS EL DERECHO DE SER INCLUIDAS Y LA OBLIGACIÓN DE INCLUIR. AHORA QUE CONOZCO ESTO, ESTARÉ ATENTA PARA SER UN FACTOR DE CAMBIO POR LA INCLUSIÓN



VALORES

Escucha activa, empatía y respeto

ESCUCHÉ ACTIVA Y RESPETUOSAMENTE A MIS COMPAÑERAS DURANTE LAS ACTIVIDADES GRUPALES. MOSTRÉ EMPATÍA POR LAS EXPERIENCIAS DE LAS DEMÁS Y CONMIGO MISMA



SESIÓN 5

Tema: Necesidades y deseos, recursos



MÓDULO 2

HERRAMIENTAS PERSONALES PARA LA RESILIENCIA SOCIAL Y ECONÓMICA

DINÁMICA SESIÓN 5

01

Bienvenida y acomodo

Saludo y acomodo físico
aleatorio de las
participantes

02

Exposición objetivos

Metas generales y específicas
para esta sesión así como reglas y
valores para la convivencia y
aprendizaje

03

Contenido

Se explican los temas que se
abordan en esta sesión:

- Diferencia entre necesidades
y deseos
- Las mujeres en México y las
necesidades específicas que
tienen
- Recursos y sus tipos

04

Actividades

Se realizan 3 actividades:

- Deseo y necesidad, construyendo
juntas el concepto
- Identificación de necesidades y
deseos
- Mis necesidades, deseos y recursos

05

Cierre sesión

Aprendizajes, conceptos clave,
conclusiones y compromisos



Bienvenida

– Duración sesión: 90 minutos

TIEMPO min	TEMA
5min	Bienvenida
10min	Exposición Objetivos
25 min	Contenido Programa
15min	RECESO
25min	Contenido Programa
10min	Cierre / Conclusiones

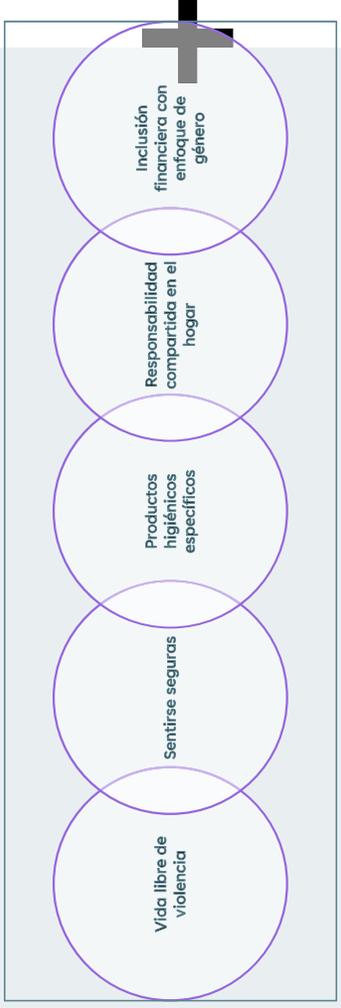
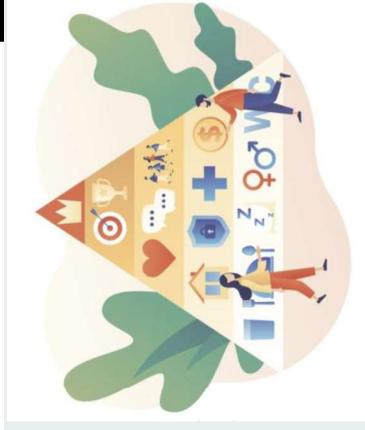


Es muy importante priorizar el desarrollo personal y financiero de las mujeres a través de conocer qué y cuáles son sus necesidades y cómo se diferencian de sus deseos, así como saber qué recursos tienen para atenderlos.



Exposición objetivos

- 1 Desarrollar la capacidad de diferenciar una necesidad de un deseo
- 2 Identificar qué es un recurso y cuáles son los diferentes tipos
- 3 Conocer las necesidades y los recursos que las mujeres mexicanas tienen



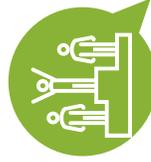
Contenido



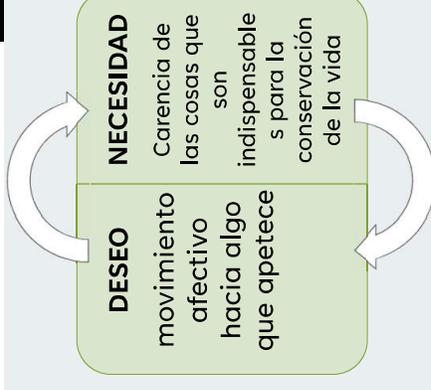
Diferencia entre necesidad y deseo



Recursos, diferentes tipos



Las mujeres mexicanas, sus necesidades, deseos y recursos



El principal recurso que existe para satisfacer deseos y necesidades es **MI**

PROPIA PERSONA.

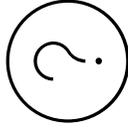
Ese es el recurso más valioso que se tiene.



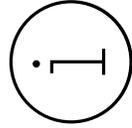
Actividad 1

Deseo y necesidad, construyendo juntas el concepto

deseo



necesidad



DINÁMICA

1. Como estamos sentadas comenzaremos una lluvia de ideas sobre lo que creemos que es un deseo y una necesidad
2. En 2 rotafolios el(la) facilitador(a) irá anotando las ideas clave
3. Al final se construyen las definiciones y se queda una en cada rotafolio



Actividad 2

Identifiquemos una necesidad de un deseo

Con una flecha indica si la palabra en el círculo es una necesidad o un deseo

NECESIDADES

DESEOS

Helado

Agua caliente

Ropa

Vestido de marca lujosa

Ir a la escuela

Comer

Ir de vacaciones



Actividad 3

Mis deseos, necesidades y recursos

Escribe en el cuadro indicado, las necesidades, deseos y recursos que tengas actualmente

NECESIDADES	DESEOS
RECURSOS	



Cierre sesión



OBJETIVOS

Priorizar el desarrollo personal y financiero de las mujeres a través de conocer qué y cuáles son sus necesidades y cómo se diferencian de sus deseos, tomando en cuenta los recursos que tienen para atenderlos

COMPRENDÍ QUE SI NO ME CONOZCO, SERÁ DIFÍCIL DETECTAR MIS DESEOS Y NECESIDADES Y TAMPOCO SABRÉ LOS RECURSOS QUE REQUIERO



CONTENIDO Y LOGÍSTICA

Deseos, necesidades y recursos

RECONOCÍ LA DIFERENCIA ENTRE UN DESEO Y UNA NECESIDAD Y RECONOCÍ AL RECURSO DE MI PERSONA COMO EL MÁS VALIOSO CON EL QUE CUENTO



ACTIVIDADES

3 actividades. 1 construcción en equipo y 2 desarrollo individual

LOGRÉ PRIORIZAR LAS NECESIDADES SOBRE LOS DESEOS PARA LA MEJOR ADMINISTRACIÓN DE MIS RECURSOS. LO ANTERIOR DESPUÉS DE HACER UN EJERCICIO DE AUTOCONOCIMIENTO SOBRE LO QUE QUIERO Y LO QUE NECESITO



VALORES

Escucha activa, empatía y respeto

ESCUCHÉ ACTIVA Y RESPETUOSAMENTE A MIS COMPAÑERAS DURANTE LAS ACTIVIDADES GRUPALES. MOSTRÉ EMPATÍA POR LAS EXPERIENCIAS DE LAS DEMÁS Y CONMIGO MISMA



SESIÓN 6

Tema: Resiliencia personal y social



MÓDULO 2

HERRAMIENTAS PERSONALES PARA LA RESILIENCIA SOCIAL Y ECONÓMICA

DINÁMICA SESIÓN 6

01

Bienvenida y acomodo

Saludo y acomodo físico
aleatorio de las
participantes

02

Exposición objetivos

Metas generales y específicas
para esta sesión así como reglas y
valores para la convivencia y
aprendizaje

03

Contenido

Se explican los temas que se
abordan en esta sesión:

- Que es la resiliencia y sus tipos
- Ruta para ser resilientes

04

Actividades

Se realizan 2 actividades:

- Fortaleciendo mis dimensiones personales para ser resiliente
- Tipos de resiliencia

05

Cierre sesión

Aprendizajes, conceptos clave,
conclusiones y compromisos



Bienvenida

– Duración sesión: 90 minutos

TIEMPO min	TEMA
5min	Bienvenida
10min	Exposición Objetivos
25 min	Contenido Programa
15min	RECESO
25min	Contenido Programa
10min	Cierre / Conclusiones

Resiliencia es la capacidad de recuperarse de una adversidad y crecer a partir de ella



Exposición objetivos

1

Conocer qué significa ser resiliente y para qué sirve

2

Reconocer a la resiliencia como capacidad útil en mi persona, comunidad y el ahorro como una herramienta necesaria para enfrentar la adversidad

Comprender la importancia de la resiliencia en nuestra persona, comunidad, para lograr superar las adversidades y seguir adelante con los objetivos y metas trazados.



Foto: Pablo Sálaraz, CDMX



Contenido



¿Qué es la resiliencia y qué tipos hay?



Ruta para ser resilientes



Dimensión personal:

- Física
- Emocional
- Mental
- Espiritual

CARACTERÍSTICAS DE UNA PERSONA

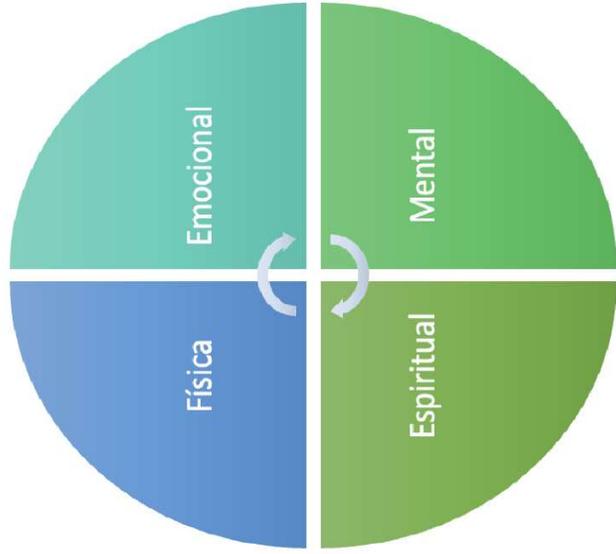
RESILIENTE:

Creatividad, ética, humor, iniciativa, independencia, introspección, capacidad de relacionarse



Actividad 1

Fortaleciendo mis dimensiones personales para ser resiliente



DINÁMICA

1. Se reparte un formato a cada participante
2. De manera individual, se llena el tipo de dimensión a fortalecer, ejemplo: hacer ejercicio, respirar profundamente antes de perder el control, meditar para relajarme o leer 10 minutos antes de dormir
3. Al final, se abre la posibilidad de compartir la experiencia en diálogo respetuoso con las demás



Actividad 2

Tipos de resiliencia

Pon el número que corresponda a la imagen de la descripción de cada tipo de resiliencia

1. PERSONAL

es la reinención de uno mismo, cada que enfrenta una adversidad, el encontrar el camino para seguir adelante, fortalecida y lista para continuar el camino



2. COMUNITARIA

Es la que fortalece las capacidades de población en general en ciudades y comunidades para que puedan prevenir, reducir y enfrentar las situaciones y amenazas de adversidad sin que se pierda su identidad social y cultural.



3. INMEDIATA

Es el grito de auxilio, es la situación catastrófica colectiva o personal que saca el instinto de sobrevivencia y busca, junto con el de al lado, tender una red con la cual sacar adelante la situación o crisis.



DINÁMICA

1. Se reparte un formato a cada participante
2. De manera individual, se analiza el concepto y se pone el número en la imagen que corresponda
3. Se comparten más ejemplos de situaciones que ameriten la aplicación de los distintos tipos de resiliencia



Cierre sesión



OBJETIVOS

Comprender importancia de resiliencia en nuestra persona y comunidad para lograr superar adversidades y seguir adelante con objetivos y metas

LA CAPACIDAD DE SALIR DELANTE DE LA ADVERSIDAD LA TENGO EN MI PERSONA, Y HAY HERRAMIENTAS QUE ME PUEDEN AYUDAR, INTERNAS Y EXTERNAS.



CONTENIDO Y LOGÍSTICA

Resiliencia, tipos y ruta hacia ella

RECONOCÍ LAS DIMENSIONES DE LA RESILIENCIA PERSONAL, LAS CARACTERÍSTICAS DE UNA PERSONA RESILIENTE Y LOS TIPOS DE RESILIENCIA QUE EXISTEN. ME DÍ CUENTA QUE AHORRAR ES PARTE IMPORTANTE DE SER RESILIENTE



ACTIVIDADES

2 actividades de desarrollo individual

ME DÍ CUENTA DE LAS COSAS QUE TENGO QUE HACER PARA FORTALECER LAS DIMENSIONES PERSONALES QUE ME HARÁN UNA PERSONA RESILIENTE. TAMBIÉN RECONOCÍ LOS DISTINTOS TIPOS DE RESILIENCIA.



VALORES

Escucha activa, empatía y respeto
ESCUCHE ACTIVA Y RESPETUOSAMENTE A MIS COMPAÑERAS DURANTE LAS ACTIVIDADES GRUPALES. MOSTRÉ EMPATÍA POR LAS EXPERIENCIAS DE LAS DEMÁS Y CONMIGO MISMA



MÓDULO 3

**ACCESO, USO Y
APROVECHAMIENTO DE
PRODUCTOS FINANCIEROS**



Sesión 7

Tema: Productos financieros y su aprovechamiento



MÓDULO 3

ACCESO, USO Y APROVECHAMIENTO DE PRODUCTOS FINANCIEROS

DINÁMICA SESIÓN 7

01

**Bienvenida y
acomodo**

Saludo y acomodo
físico aleatorio de las
participantes

02

**Exposición
objetivos**

Metas generales y
específicas para esta
sesion así como reglas y
valores para la
convivencia y aprendizaje

03

Contenido

Se explican los temas que se
abordan en esta sesión:
-Conceptos y definiciones
-Ahorro
-Crédito
-Seguros
-Fondo de ahorro para el
retiro

04

Actividades

Se realizan una
actividad en clase para
reparar los conceptos
vistos en clase

05

Cierre sesión

Aprendizajes, conceptos
clave, conclusiones y
compromisos



Bienvenida

– Duración sesión: 90 minutos

TIEMPO min	TEMA
5min	Bienvenida
10min	Exposición Objetivos
25min	Contenido Programa
15min	RECESO
25min	Contenido Programa
10min	Cierre / Conclusiones

“¡Gasta siempre una moneda menos de lo que ganes!”

Cesare Cantu



Esta foto de Autor desconocido está bajo licencia www.freepik.es/fotos/economia-global



Exposición objetivos

1

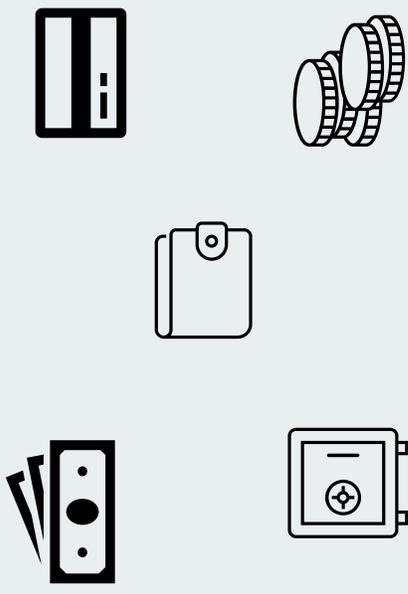
Mostrar los distintos tipos de productos financieros que existen en el mercado

2

Conocer la diferencia entre cada producto

3

Poder utilizarlos de forma correcta



Contenido



Ahorro



Crédito



Seguro



Fondo de ahorro para el retiro

Productos financieros:

Son herramientas que ayudan mejorar la calidad de vida de las personas. Entre los productos que existen, los podemos agrupar en productos de ahorro e inversión, de crédito, seguros y de retiro

CNBV



Ahorro

¿Para qué se guarda el dinero?, ¿En dónde se guardas?, ¿Se guarda para algún objetivo en particular?, ¿Se ha notado en el mercado alcanza para menos productos como hace 6 meses?

Es un sinónimo de guardar el dinero, esto significa destinar una parte de lo que se gana para separarlo de los gastos y en el futuro, con este dinero, poder alcanzar metas.



Crédito

¿Se ha solicitado un crédito?, ¿Para qué se utilizó el dinero?, ¿Qué pasa cuando se deja de pagar un crédito?

Es cuando una institución financiera otorga un monto de dinero con la condición de regresárselo de forma íntegra después de un lapso de tiempo más un precio al que se le llama interés y en algunos casos otro monto por un concepto al que se llama comisión.



Seguro

¿Han tenido un accidente?, ¿De dónde se obtuvo el dinero para pagarlo?, ¿Se puede evitar un accidente?

Es un tipo de producto que una persona adquiere para hacer frente a algún imprevisto. Cuando se contrata un seguro el asegurado se compromete a hacer un pago periódico por el costo del seguro, el cual se llama prima. Todos los seguros tienen una cobertura, que significa lo que la aseguradora se compromete a pagar cuando se materializa el imprevisto que se está cubriendo con la compra del seguro.



Fondo de Ahorro para el Retiro

¿Quién tiene una cuenta en una AFORE?, ¿Saben para qué sirve?, ¿Qué es una cuenta individual?

Es el fondo que se crea de manera conjunta entre el trabajador, el patrón y el gobierno para cuando termine la vida laboral del trabajador y pueda acceder a una pensión.

Este fondo de guarda en una cuenta individual que es administrada por una institución llamada AFORE



Actividad 1

A

Principales conceptos

- A** Crédito
- B** Suma asegurada
- C** Ahorro
- D** Meta
- E** Seguro
- F** Tasa de interés



DINÁMICA

Relacionar las columnas, del lado izquierdo se listan los principales conceptos y del lado derecho las definiciones de cada uno de ellos.

B

Definición

- 1** Es el nombre que se le da al precio de un crédito
- 2** Otorgar un monto dinero con la condición de regresarlo de forma íntegra después de un tiempo más un monto de interés
- 3** Es el monto que paga una aseguradora cuando se materializa un imprevisto
- 4** Destinar una parte de lo que se gana para separarlo de los gastos y en el futuro, con este dinero, poder alcanzar metas
- 5** Es el destino que se le dará al ahorro
- 6** Es el producto que una persona adquiere para hacer frente a un imprevisto



Cierre sesión



OBJETIVOS

Identificar los productos financieros y como puedo utilizar cada uno de ellos

COMPENDÍ LA UTILIDAD DE LOS PRODUCTOS FINANCIEROS Y ME DÍ CUENTA DEL BENEFICIO DE CADA UNO DE ELLOS AL SABERLOS USAR



CONTENIDO Y LOGÍSTICA

Importancia de poder diferenciar cada uno de los productos financieros

APRENDÍ LOS CONCEPTOS, EL USO DE CADA UNO DE ELLOS Y SUS COMPONENTES PRINCIPALES



ACTIVIDADES

1 actividades para trabajarla dentro de la sesión

COMPENDÍ EL SIGNIFICADO DE:

CRÉDITO, SUMA ASEGURADA, AHORRO, TASA DE INTERÉS, SEGURO, META Y LO QUE ESA INFORMACIÓN APORTAN A MIS CONOCIMIENTOS FINANCIEROS



VALORES

Escucha activa, empatía y respeto
ESCUCHÉ ACTIVA Y RESPETUOSAMENTE A MIS COMPAÑERAS DURANTE LAS ACTIVIDADES GRUPALES Y FUÍ HONESTA AL CONTESTAR EN LAS INDIVIDUALES



SESIÓN 8

Tema: Transacciones financieras



MÓDULO 3

ACCESO, USO Y APROVECHAMIENTO DE PRODUCTOS FINANCIEROS

DINÁMICA SESIÓN 2

01

Bienvenida y acomodo

Saludo y acomodo físico
aleatorio de las
participantes

02

Exposición objetivos

Metas generales y
específicas para esta sesión
así como reglas y valores
para la convivencia y
aprendizaje

03

Contenido

Se explican los temas que se
abordan en esta sesión:

- Definición de estado de
cuenta
- Tipos de estado de cuenta:
 - o Tarjeta de débito
 - o Tarjeta de crédito
 - o Afore

04

Actividades

Se realizan tres actividades
en clase para incentivar la
participación y uno de
cierres para repasar los
conceptos vistos en clase
mientras se explica cada
uno de ellos

05

Cierre sesión

Aprendizajes, conceptos
clave, conclusiones y
compromisos



Bienvenida

– Duración sesión: 90 minutos

TIEMPO min	TEMA
5min	Bienvenida
10min	Exposición Objetivos
30min	Contenido Programa
15min	RECESO
20min	Contenido Programa
10min	Cierre / Conclusiones



Esta foto de Autor desconocido <https://www.freepik.es/fotos/medios-digitales>



Exposición objetivos

1

Identificar que es un estado de cuenta

2

Conocer los productos financieros que son susceptibles a entregar estados de cuenta

3

Comprender la información y los conceptos que se plasman en un estado de cuenta



Contenido



Estado de cuenta de tarjeta de débito



Estado de cuenta de tarjeta de crédito



Estado de cuenta de Afore

Estado de cuenta:

Es el documento que emiten las instituciones financieras para informar a sus clientes de los movimientos en sus productos financieros, es decir, los consumos o gastos, los pagos y los conceptos de cada uno de ellos.



Actividad 1

¿Quiénes en la sesión tienen alguna tarjeta de crédito?, ¿les llega de forma digital o a su domicilio? ¿una vez que la reciben, que hacen con el estado de cuenta?, ¿han revisado que no haya algún cargo o movimiento incorrecto?

Escriban las respuestas



Actividad 2

Revisando los conceptos del estado de cuenta de tarjeta de débito / cuenta de ahorro

LIC MARCO ANTONIO [REDACTED]
CALLE [REDACTED]
CUAUHTEMOC
CUAUHTEMOC CDMX C.P. [REDACTED]
SUCURSAL 7626 HORACIO
TIPO DE ENVÍO: RETENIDO
NO. DE CLIENTE [REDACTED]
RFC: [REDACTED]

INFORMACIÓN DEL PERIODO

Periodo Del 11/Marzo/2022 al 11/Abril/2022

Fecha de corte 11/Abril/2022

Moneda PESOS

Carátula

DETALLE DE MOVIMIENTOS (PESOS) ▾

Nomina Banorte Sin Chequer

FECHA	DESCRIPCIÓN / ESTABLECIMIENTO	MONTO DEL DEPOSITO	MONTO DEL RETIRO	SALDO
10-MAR-22	SALDO ANTERIOR			0.00
11-MAR-22	APERTURA LINEA EMISORA 52056	0.00		0.00
14-MAR-22	DEPOSITO ELECTRONICO DE LA EMISORA : 52056	8,343.98		8,343.98
18-MAR-22	SUPERAMA HORACIO P RFC:HWMM 970924HW4		165.00	8,178.98
18-MAR-22	Retiro de efectivo en cajero Banorte. Retiraste \$500.00 MXN de tu cuenta **3814 en el cajero de SUC INTERACCIONES 1, CDMX, CMX a las 14:46 hrs. El identificador de tu operacion es E9AE091FB2594F7A y tu folio es 002529. - N22394		500.00	7,678.98
22-MAR-22	SHAKE SHACK REFORMA333 RFC:OCC 110111QTA		393.00	7,285.98
22-MAR-22	VIVA AEROBUS CIB RFC:ANA 050518RL1		1,079.35	6,206.63
22-MAR-22	AIDAS REFORMA RFC:AME 750808D48		599.00	5,607.63
22-MAR-22	RESTAURANT PLAYAS D SI RFC:PAVM830918NV3		170.00	5,437.63

Detalle de movimientos



Actividad 2

Revisando los conceptos del estado de cuenta de tarjeta de crédito

Carátula



Información de la cuenta del periodo	
Periodo	25 Mayo al 24 Junio, 2022
Fecha de corte	24 Junio, 2022
Fecha límite de pago	14 Julio, 2022
Pago mínimo	\$1,475.00
Pago para no generar intereses	\$19,790.80
Capital	\$19,125.77
Intereses	\$579.40
Comisiones	5.00
IVA	\$85.63
Pago mínimo + Meses Sin Intereses	\$7,964.82
Costo Anual Total (CAT) sin IVA	9.2%
Tasa de interés anual	
Ordinaria	35.68%
Moratoria	0.00%
De reembolso	0.0%
Comisiones efectivamente cargadas	.00
Días transcurridos del periodo	30
Saldo promedio base para el cálculo de intereses	\$20,196.16

Detalle de movimientos

Detalle de movimientos del Titular en M.I.L.			
Fecha	Concepto	RFC/CURP	Importe
24/05	0XXO GUADALUWIR MEXICO DF MX	CCO 8605231N4	\$67.50
27/05	SU PAGO, GRACIAS		\$100.00-
27/05	CLIP MX*ANTOJITOS GRAN MIGUEL HIDALG MX	BLI 120726UFE	\$170.00
27/05	DLOCAL*DIDI RIDES CIUDAD DE MEX MX	DMM 171208LT4	\$74.56



Actividad 3

Revisando los conceptos del estado de cuenta de Afore

Carátula



Tus datos

Nombre
Dirección
Ciudad

RFC
NSS
CURP

Verifica que tus datos personales estén correctos. Si hay alguna inconsistencia, infórmala a tu AFORE.

SIEFORE
BÁSICA
75-79

ESTADO DE CUENTA
IMSS - ISSSTE (MIXTO)

Fecha de Corte

30 de abril de 2021

FOLIO

Detalle de movimientos

Resumen general (del 01 de mayo de 2020 al 30 de abril de 2021) (12 meses)

AL MOMENTO DE PENSIONARTE RECIBIRÁS EL TOTAL DE LA SUMA DE LOS RECURSOS DE ESTAS SUBCUENTAS

Concepto	Saldo anterior	+ Aportaciones	- Retiros	+ Rendimientos	- Comisiones	= Saldo final
Ahorro para el retiro 92 y 97 ¹	\$ 163,653.01	\$ 8,660.27	\$ 0.00	\$ 25,888.84	\$ 1,573.75	\$ 196,628.37
Ahorro voluntario	\$ 0.00	\$ 0.00	\$ 0.00	\$ 0.00	\$ 0.00	\$ 0.00
Movimientos						Saldo final
Ahorro INFINAVIT 92 y 97 y FOVISSSTE 92 ²						\$ 496,304.15
TOTAL						\$ 692,932.52



Actividad 4



DINÁMICA

Relacionar las columnas, del lado izquierdo se listan los principales conceptos y del lado derecho las definiciones de cada uno de ellos.

A

Principales conceptos

Fecha de corte **A**

Pago para no generar intereses **B**

Aportación voluntaria **C**

Pago mínimo **D**

Costo Total Anual **E**

Saldo final **F**

B

Definición

Resume todos los costos de un crédito para que lo puedas comparar con otros productos similares **1**

Es el monto mínimo que se exige para pagar la tarjeta de crédito y que no existan cargos moratorios y/o de cobranza **2**

Está compuesto por saldo inicial más todos los movimientos durante el periodo **3**

Es el saldo que se debe de pagar para que no existan cargos de comisiones o de tasa de interés **4**

Es el último día que se considera para generar el estado de cuenta **5**

Monto opcional que puedo hacer para incrementar el fondo para mi retiro **6**

Cierre sesión



OBJETIVOS

Conocer qué es un estado de cuenta y poder entender los conceptos que se utilizan en cada uno de ellos por cada productos financiero

ENTIENDO LOS CONCEPTOS QUE UTILIZAN LOS ESTADOS DE CUENTA Y LA UTILIDAD PARA EL MANEJO DE LOS PRODUCTOS FINANCIEROS



CONTENIDO Y LOGÍSTICA

Poder aprovechar mejor la información que las instituciones financieras nos proporcionan

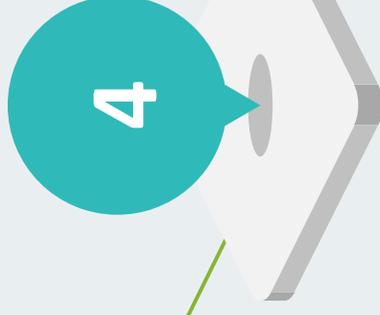
LA INFORMACIÓN QUE NOS PROVEEN LAS INSTITUCIONES FINANCIERAS PUEDO USARLA A MI FAVOR Y PARA TOMAR DECISIONES



ACTIVIDADES

3 actividades dentro de clase para facilitar la comprensión de cada concepto y uno final para repasar lo visto en clase

PUDE IDENTIFICAR PARA QUE SIRVE UN ESTADO DE CUENTA Y COMPRENDÍ LA INFORMACIÓN QUE CONTIENEN, ASÍ COMO LO QUE SIGNIFICA CADA UNA DE SUS PARTES



VALORES

Escucha activa, empatía y respeto

ESCUCHE ACTIVA Y RESPETUOSAMENTE A MIS COMPAÑERAS DURANTE LAS ACTIVIDADES GRUPALES. MOSTRÉ EMPATÍA POR LAS EXPERIENCIAS DE LAS DEMÁS Y CONNIGO MISMA



SESIÓN 9

Tema: Instituciones financieras y entidades reguladoras del sistema financiero



MÓDULO 3

ACCESO, USO Y APROVECHAMIENTO DE PRODUCTOS FINANCIEROS

DINÁMICA SESIÓN 2

01

**Bienvenida y
acomodo**

Saludo y acomodo físico
aleatorio de las
participantes

02

**Exposición
objetivos**

Metas generales y
especificas para esta sesion
así como reglas y valores
para la convivencia y
aprendizaje

03

Contenido

Se explican los temas que se
abordan en esta sesión:

- Tipos de instituciones
financieras
- Autoridades financieras
- Sistema Financiero Mexicano

04

Actividades

Se realizan una actividad
en donde se incentiva a
la conceptualización de
los principales temas

05

Cierre sesión

Aprendizajes, conceptos
clave, conclusiones y
compromisos



Bienvenida

– Duración sesión: 90 minutos

TIEMPO min	TEMA
5min	Bienvenida
10min	Exposición Objetivos
30min	Contenido Programa
15min	RECESO
20min	Contenido Programa
10min	Cierre / Conclusiones



Elaboración propia con imágenes tomadas de las páginas web correspondientes

Exposición objetivos

1

Identificar los tipos de instituciones financieras y los servicios que otorga

2

Identificar quienes son las autoridades financieras que regulan el sistema, sus principales funciones y atribuciones

3

Conocer la forma en que interactúan las instituciones financieras y las autoridades en el sistema financiero mexicano



Contenido



Instituciones financieras

Instituciones financieras:

Su principal actividad es otorgar servicios relacionados principalmente con créditos, ahorro, seguros y valores, entre otras, a las personas que los requieran.



Autoridades financieras

Autoridades financieras:

Su principal actividad supervisar a las instituciones financieras.



Sistema financiero mexicano

Sistema Financiero Mexicano:

Son las instituciones, mercados y productos que engranan la actividad financiera, para movilizar el ahorro a sus usos más productivos.



Nos ofrece productos para el ahorro y por otra, productos de crédito.

Los Bancos justamente dan intereses por que tengan su dinero ahorrado en su institución y quienes requieren dinero les cobran una tasa de interés por prestárselos



Aseguradora

Se encarga de vender y administrar los seguros. Existen muchos tipos de seguros, pero su función principal es cubrir los riesgos en caso de la materialización de ellos.

Las aseguradoras protegen nuestros bienes y/o nuestra salud en caso de alguna pérdida a cambio del pago de una prima.



La palabra AFORE significa Administradora de Fondos para el Retiro, estas fueron creadas para administrar el dinero que cuando tenemos un empleo formal, las empresas aportan para nuestro retiro.

Cuando nos registramos en alguna de esas instituciones, se apertura una cuenta individual en donde nuestro patrón y el gobierno aportan una cantidad de dinero de forma periódica, basada en nuestro salario y que está destinada para nuestro retiro.

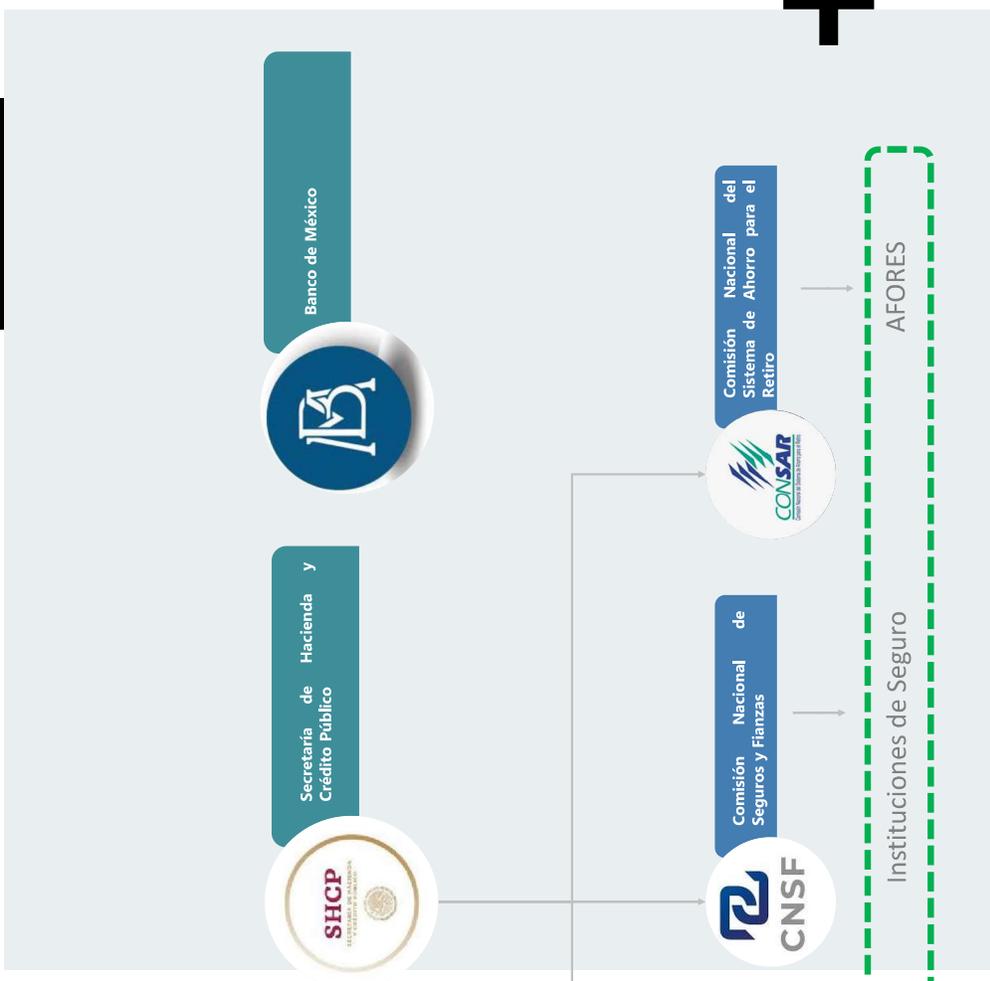
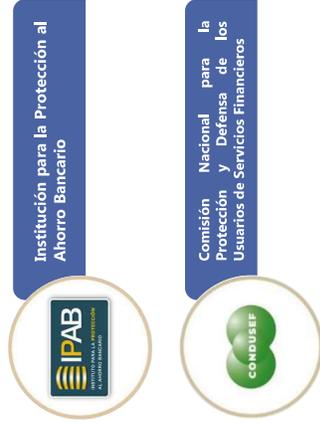


Autoridades Financieras



Sistema Financiero Mexicano

Autoridades
financieras



Instituciones
financieras



Actividad

Situar la institución u organismo de acuerdo a las actividades que realiza.



Cierre sesión



OBJETIVOS

Conocer las principales instituciones financieras, las autoridades que las regulan y el concepto de Sistema

Financiero Mexicano

ENTIENDO LOS CONCEPTOS, PUEDO DIFERENCIAR LAS INSTITUCIONES Y SUS ACTIVIDADES, SE QUIEN REGULA O DONDE PODER PRESENTAR UNA QUEJA



CONTENIDO Y LOGÍSTICA

Identificar a que institución acercarme de acuerdo a mis necesidades financieras

SE A CUAL INSTITUCIÓN RECURRIR Y COMO RESOLVER ALGÚN PROBLEMA EN CASO DE PRESENTARSE



ACTIVIDADES

1 actividades dentro de clase para poder entender cada concepto

PUDE IDENTIFICAR POR TIPO DE INSTITUCIÓN Y QUIENES REGULAN A CADA UNA.



VALORES

Escucha activa, empatía y respeto

ESCUCHE ACTIVA Y RESPETUOSAMENTE A MIS COMPAÑERAS DURANTE LAS ACTIVIDADES GRUPALES. MOSTRÉ EMPATÍA POR LAS EXPERIENCIAS DE LAS DEMÁS Y CONMIGO MISMA



SESIÓN 10

Tema: Salud Financiera



MÓDULO 3

ACCESO, USO Y APROVECHAMIENTO DE PRODUCTOS FINANCIEROS

DINÁMICA SESIÓN 2

01

**Bienvenida y
acomodo**

Saludo y acomodo físico
aleatorio de las
participantes

02

**Exposición
objetivos**

Metas generales y
especificas para esta sesion
así como reglas y valores
para la convivencia y
aprendizaje

03

Contenido

Se explican los temas que se
abordan en esta sesión:

- Salud Financiera
- Uso de conceptos utilizados
durante el Programa de
Formación Financiera

04

Actividades

Se realizan una actividad en
donde se incentiva a la
conceptualización de los
principales temas y se motiva a
puntualizar compromisos y
objetivos en nuestras finanzas

Cierre sesión

Aprendizajes, conceptos clave,
conclusiones y compromisos



Bienvenida

– Duración sesión: 90 minutos

TIEMPO min	TEMA
5min	Bienvenida
10min	Exposición Objetivos
30min	Contenido Programa
15min	RECESO
20min	Contenido Programa
10min	Cierre / Conclusiones



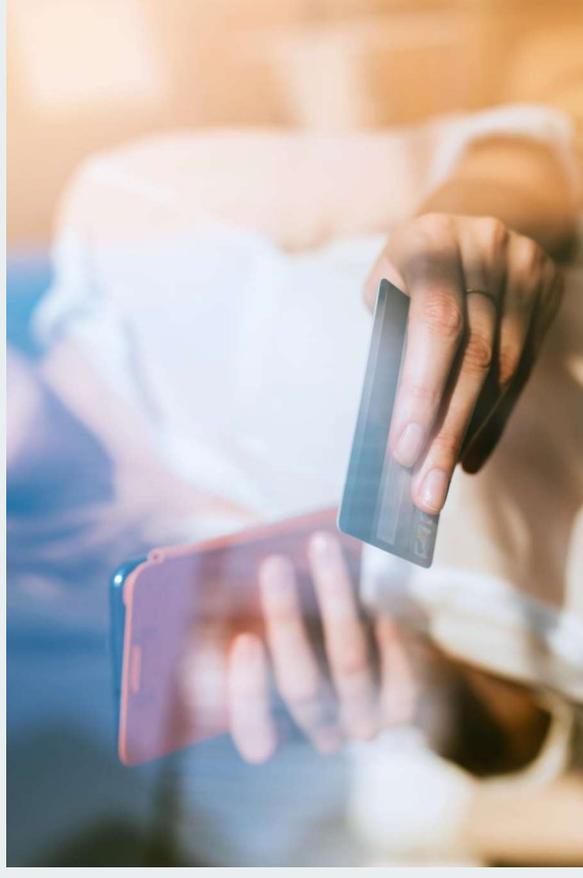
Exposición objetivos

1

Entender que significa salud financiera

2

Utilizar los conceptos aprendidos durante el Programa de Formación Financiera en beneficio de la salud financiera de las participantes



Contenido



Definición



Primeros pasos para alcanzar la salud financiera

Salud Financiera:

La medida en la que un individuo puede gestionar adecuadamente sus obligaciones financieras actuales y sentirse segura de su futuro financiero

Primeros pasos:

1. El día a día, la administración de nuestras finanzas en el corto plazo con la cual cumplimos nuestras obligaciones y necesidades de consumo
2. La resiliencia para poder enfrentar y recuperarnos de una adversidad financiera
3. Las metas para poder canalizar nuestras acciones a un objetivo financiero en particular
4. La confianza sintiéndonos seguras de tener el control de nuestras finanzas



Actividad 1

Identificar en que gasto mi dinero

Participación de
todo el grupo

Anotar en
rotafolio en que
se gasta
mensualmente

Mantener el
rotafolio para
actividad
posterior



Actividad 2

¿Cuál es nuestro ingreso mensual? ¿Cuáles son nuestros gastos mensuales?

Participación de
todo el grupo

Del rotafolio de la actividad
anterior anotar los montos
Identificar un ingreso
mensual del grupo
Sumar los ingresos y restar
los gastos

Mantener el
rotafolio para
actividad posterior



Actividad 3

¿Cuál es nuestro ingreso mensual? ¿Cuáles son nuestros gastos mensuales?

Participación de
todo el grupo

Identificar los gastos
que se pueden
prescindir y las
conductas que se
pueden modificar para
disminuirlos

Una vez que se tenga un
monto positivo, identificar
algún producto financiero
para ahorrar y vincular los
montos con nuestras metas



Actividad 4 para realizar en casa con datos personales y reales

MI SALUD FINANCIERA

- Identificar mis gastos, reconocer ingresos
- Tener capacidad de comparar lo que planeo gastar con lo que realmente gasto
- Eliminar gastos y/o modificar conductas
- Una vez que la suma positiva, vincularlo con algún producto financiero y nuestra tabla de metas
- Enviar vía mensaje privado de *whatsapp*

Concepto	Monto

META # —	¿Qué decisiones debo tomar?	¿Alguien más tiene que ayudarme?	¿Qué acciones necesito?	¿Qué capacidades personales debo reforzar?
Plazo (corto, mediano o largo)				



Cierre sesión



OBJETIVOS

Claridad en la utilidad de la formación financiera, también me dí cuenta de cómo manejo el dinero y aprendí la importancia de contar con un presupuesto

COMPRENDÍ LA UTILIDAD DE IDENTIFICAR MIS GASTOS, MIS INGRESOS, TENER UNA META Y PODER ALCANZAR LA TRANQUILIDAD FINANCIERA



CONTENIDO Y LOGÍSTICA

Importancia de la salud financiera,

APRENDÍ QUE ENTENDER LOS

CONCEPTOS, EL USO DE LAS

HERRAMIENTAS Y LA CONSTANCIA, ¡ME

AYUDARÁN A LOGRAR MIS METAS!



ACTIVIDADES

4 actividades, 3 dentro de la sesión y

1 para trabajarla en casa

CONOCERME, TENER CONCIENCIA DE

LO QUE GASTO, EN LO QUE PUEDO

EVITAR Y COMO LOGRAR AHORRAR

PARA CUMPLIR MIS METAS



VALORES

Escucha activa, empatía y respeto

ESCUCHÉ ACTIVA Y RESPETUOSAMENTE A

MIS COMPAÑERAS DURANTE LAS

ACTIVIDADES Y FUI HONESTA AL

CONTESTAR EN LAS INDIVIDUALES.

¡QUIERO SEGUIR APRENDIENDO Y

PRACTICANDO!



¿Cuáles son mis compromisos al término de este Programa de Formación Financiera?



- Finanzas personales
- Finanzas de mi negocio
- Finanzas de mi actividad productiva

Sigamos juntas en este camino de la formación en nuestras finanzas, ¡a cumplir nuestras metas!



SESIÓN 11

Tema: Planes de negocio

MÓDULO 3
ACCESO, USO Y APROVECHAMIENTO DE PRODUCTOS FINANCIEROS



DINÁMICA SESIÓN 11

01

**Bienvenida y
acomodo**

Saludo y acomodo físico
aleatorio de las
participantes

02

**Exposición
objetivos**

Metas generales y
especificas para esta sesion
así como reglas y valores
para la convivencia y
aprendizaje

03

Contenido

Se explican los temas que se
abordan en esta sesión:

- Definición de plan de negocio
- Contenido de un plan de
negocio

04

Actividades

Se realizan dos
actividades en donde se
incentiva a la
conceptualización de los
principales temas

05

Cierre sesión

Aprendizajes, conceptos
clave, conclusiones y
compromisos



Bienvenida

– Duración sesión: 90 minutos

TIEMPO min	TEMA
5min	Bienvenida
10min	Exposición Objetivos
30min	Contenido Programa
15min	RECESO
20min	Contenido Programa
10min	Cierre / Conclusiones



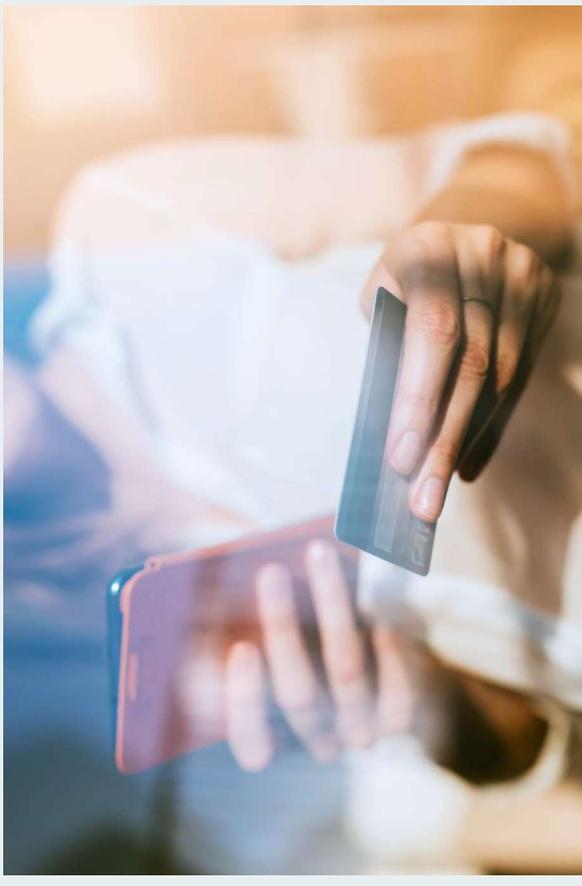
Exposición objetivos

1

Claridad en como comenzar un negocio a partir de la elaboración de un plan de negocio

2

Mostrar a las participantes cuales son los principales elementos que debe contar un plan de negocios



Contenido



Definición

Plan de negocio:
Un plan de negocio es una guía en la que se detallan los conceptos y los requisitos para poner en marcha un negocio



Contenido

1. Plasmar la idea del negocio
2. Producto o servicio a ofrecer
3. Identificar el mercado
4. Identificar a la competencia
5. Definir el modelo de negocio
6. Organigrama
7. Estrategia de mercadotecnia y/o ventas



Actividad 1

- **¿Quiénes cuentan con un negocio propio o familiar?**
 - ✓ **¿Quiénes planearon que hacer antes de echarlo andar y como lo hicieron?**
 - ✓ **¿Quiénes iniciaron sin tener un plan y a que obstáculos se enfrentaron?**
- **¿Quiénes quieren iniciar un negocio propio y no saben cómo empezar?**



Actividad 2

Elaborar en la sesión el plan de negocios de un producto acordado por las participantes. Y discutir que elementos incluir en cada uno de los 7 puntos básicos que debe contener.

¿Cuál es la idea del negocio?

¿Qué producto o servicio venderé?

¿En dónde se quiere vender y a quienes?

¿Cuál es la competencia?

¿Cómo funcionara el negocio?

¿Quiénes trabajaran en el negocio?

¿Cómo venderé el producto o servicio?



Cierre sesión



OBJETIVOS

Claridad en como elaborar un plan de negocio y se identifica que debe contener

COMPRENDÍ LA UTILIDAD DEL PLAN DE NEGOCIOS Y SU CONTENIDO



CONTENIDO Y LOGÍSTICA

Importancia del plan de negocios para iniciar un proyecto

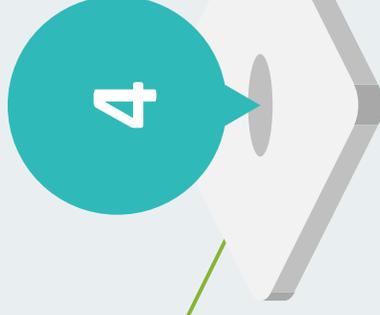
APRENDÍ LOS CONCEPTOS BÁSICOS Y A DIFERENCIAR CADA UNO DE ELLOS



ACTIVIDADES

2 actividades de la sesión

PODER TRAZAR LA RUTA PARA ECHAR A ANDAR MI NEGOCIO



VALORES

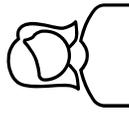
Escucha activa, empatía y respeto

ESCUCHÉ ACTIVA Y RESPETUOSAMENTE A MIS COMPAÑERAS DURANTE LAS ACTIVIDADES GRUPALES Y FUÍ HONESTA AL CONTESTAR EN LAS INDIVIDUALES

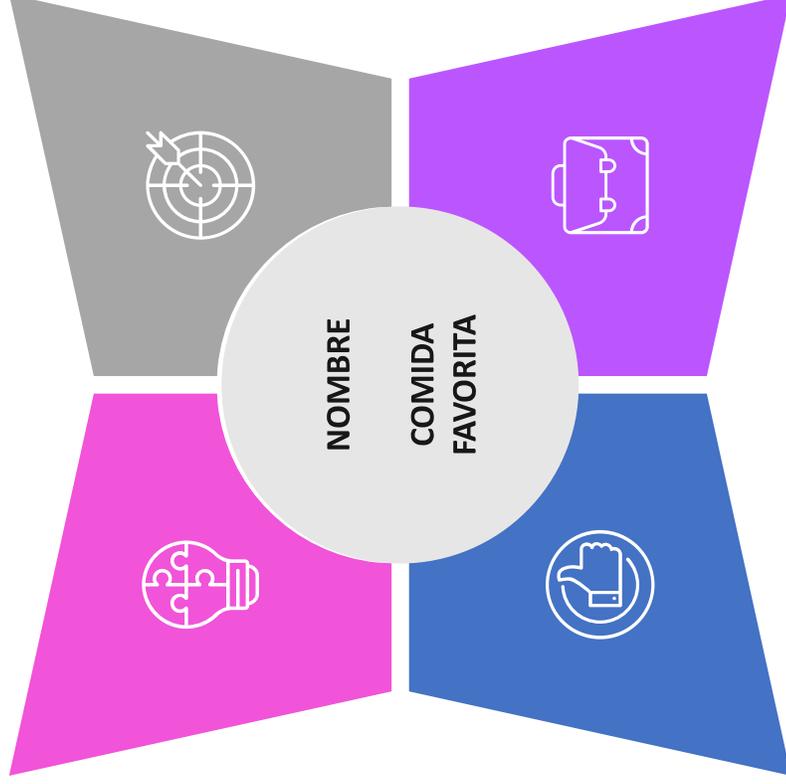


Programa Formación Financiera

Formatos Actividades
sesiones 0 a 11



¿QUIÉN SOY?



¿QUÉ ME GUSTA?

Comparte que te gusta, por ejemplo:
*pasear a mis mascotas, tener tiempo
con mis hijos, leer, etc.*

¿QUÉ HAGO MUY BIEN?

Reconoce que haces bien, por ejemplo:
*el arroz rojo, el bordado, escuchar a mis
amigas, etc.*

¿CUÁL ES MI MAYOR LOGRO?

Todas tenemos logros, cuenta el tuyo, por
ejemplo: *terminar la preparatoria, comprar
mi auto, poner mi negocio, etc.*

¿QUÉ ME GUSTARÍA HACER?

Expresa una meta o sueño que tengas,
por ejemplo: *terminar de pagar mi casa,
tener un hijo, aprender a manejar, etc.*

META # —				
Plazo (corto, mediano o largo)	¿Qué decisiones debo tomar?	¿Alguien más tiene que ayudarme?	¿Qué acciones necesito?	¿Qué capacidades personales debo reforzar?

MI CONTRASEÑA SEGURA

PASOS

Piensa en algo que te
guste: comida,
canción, artista



La primer letra de cada
palabra, escríbela en
mayúscula



Poner un símbolo al
principio y/o final de la
frase



Cambiar alguna(s)
vocales por números

Tiene que ser compleja
de adivinar para los
demás ¡pero fácil de
recordar para ti!

Ejemplo:
&Fr3s4sC0nCr3m4#
Fresas con Crema

Programa Formación Financiera

Inclusión Social y Financiera

V	P	R	O	D	U	C	T	O	D	H	L	L	G
I	N	C	L	U	S	I	Q	N	W	H	K	A	P
A	D	O	P	C	I	Q	N	J	H	Z	C	K	V
D	D	E	R	E	C	H	O	S	F	Z	R	X	B
E	X	Z	F	I	N	A	C	I	E	R	A	G	
Z	M	P	Q	E	C	O	N	Q	M	I	C	A	Z
V	D	O	O	A	S	O	C	I	A	L	G	Z	L
B	V	T	A	H	O	R	R	O	A	S	P	H	H
O	J	T	E	N	E	N	C	I	A	V	Q	W	E
D	I	G	U	A	L	D	A	D	L	Y	P	U	K
K	W	Y	P	O	L	I	T	I	C	A	C	D	B
H	C	U	L	T	U	R	A	L	U	S	O	J	V
C	R	E	D	I	T	O	S	E	G	U	R	O	S
L	P	E	J	M	U	J	E	R	E	S	X	E	B

SOPA DE LETRAS DE LA INCLUSIÓN
 adopción, crédito, derechos, financiera, inclusión, política, seguros, tenencia, ahorro, cultural, económica, igualdad, mujeres, producto, social, uso

Con una flecha indica si la palabra en el círculo es una necesidad o un deseo

NECESIDADES

DESEOS

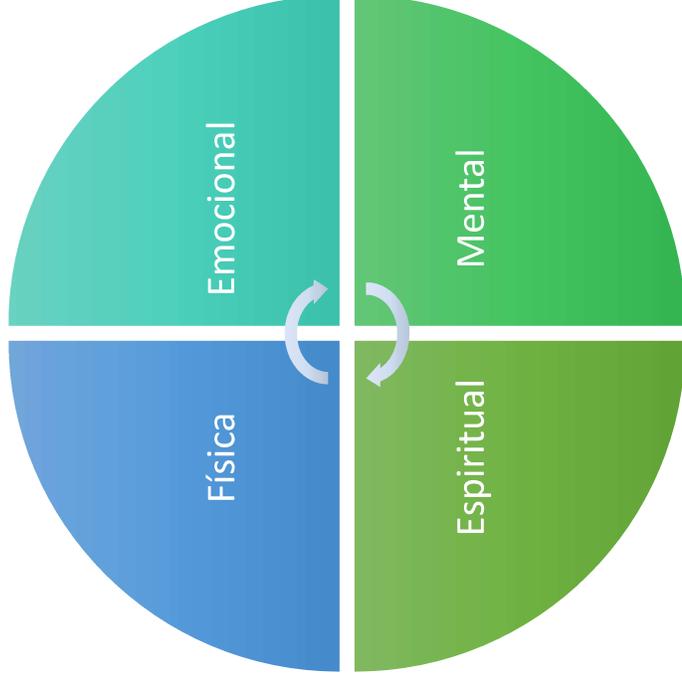


MIS DESEOS, NECESIDADES Y RECURSOS

Escribe en el cuadro indicado, las necesidades, deseos y recursos que tengas actualmente

NECESIDADES	DESEOS
RECURSOS	

FORTALECIENDO MIS DIMENSIONES PERSONALES PARA SER RESILIENTE



TIPOS DE RESILIENCIA

Pon el número que corresponda a la imagen de la descripción de cada tipo de resiliencia

1. PERSONAL

es la reinención de uno mismo, cada que enfrenta una adversidad, el encontrar el camino para seguir adelante, fortalecida y lista para continuar el camino

2. COMUNITARIA

Es la que fortalece las capacidades de población en general en ciudades y comunidades para que puedan prevenir, reducir y enfrentar las situaciones y amenazas de adversidad sin que se pierda su identidad social y cultural.

3. INMEDIATA

Es el grito de auxilio, es la situación catastrófica colectiva o personal que saca el instinto de sobrevivencia y busca, junto con el de al lado, tender una red con la cual sacar adelante la situación o crisis.



Indicaciones:

Relacionar las columnas, del lado izquierdo se listan los principales conceptos y del lado derecho las definiciones de cada uno de ellos

A

Principales conceptos

- A** Crédito
- B** Suma asegurada
- C** Ahorro
- D** Meta
- E** Seguro
- F** Tasa de interés



B

Definición

- 1** Es el nombre que se le da al precio de un crédito
- 2** Otorgar un monto de dinero con la condición de regresarlo de forma íntegra después de un tiempo más un monto de interés
- 3** Es el monto que paga una aseguradora cuando se materializa un imprevisto
- 4** Destinar una parte de lo que se gana para separarlo de los gastos y en el futuro, con este dinero, poder alcanzar metas
- 5** Es el destino que se le dará al ahorro
- 6** Es el producto que una persona adquiere para hacer frente a un imprevisto

Indicaciones:

Relacionar las columnas, del lado izquierdo se listan los principales conceptos y del lado derecho las definiciones de cada uno de ellos

A

Principales conceptos

Fecha de corte **A**

Pago para no generar intereses **B**

Aportación voluntaria **C**

Pago mínimo **D**

Costo Total Anual **E**

Saldo final **F**



B

Definición

Resume todos los costos de un crédito para que lo puedas comparar con otros productos similares **1**

Es el monto mínimo que se exige para pagar la tarjeta de crédito y que no existen cargos moratorios y/o de cobranza **2**

Está compuesto por saldo inicial más todos los movimientos durante el periodo **3**

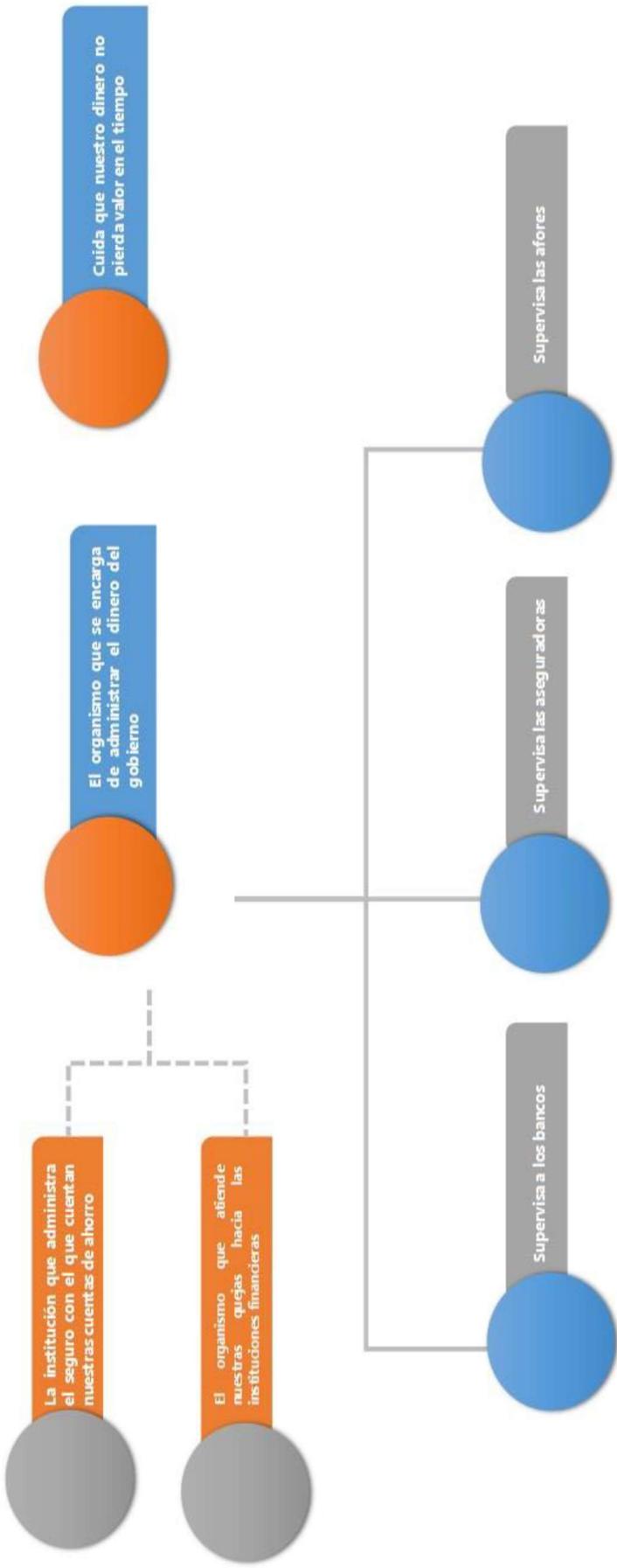
Es el saldo que se debe de pagar para que no existan cargos de comisiones o de tasa de interés **4**

Es el último día que se considera para generar el estado de cuenta **5**

Monto opcional que puedo hacer para incrementar el fondo para mi retiro **6**

Indicaciones:

Situar la institución u organismo de acuerdo a las actividades que realiza



MI SALUD FINANCIERA

- Identificar mis gastos, reconocer ingresos
- Tener capacidad de comparar lo que planeo gastar con lo que realmente gasto
- Eliminar gastos y/o modificar conductas
- Una vez que la suma positiva, vincularlo con algún producto financiero y nuestra tabla de metas
- Enviar vía mensaje privado de whatsapp

Concepto	Monto

META # —	¿Qué decisiones debo tomar?	¿Alguien más tiene que ayudarme?	¿Qué acciones necesito?	¿Qué capacidades personales debo reforzar?
Plazo (corto, mediano o largo)				

Elaborar el plan de negocios de un producto acordado por las participantes. Discutir qué elementos deben incluir en cada uno de los 7 puntos básicos que debe contener

¿Cuál es la idea del negocio?

¿Qué producto o servicio venderé?

¿En dónde se quiere vender y a quiénes?

¿Cuál es la competencia?

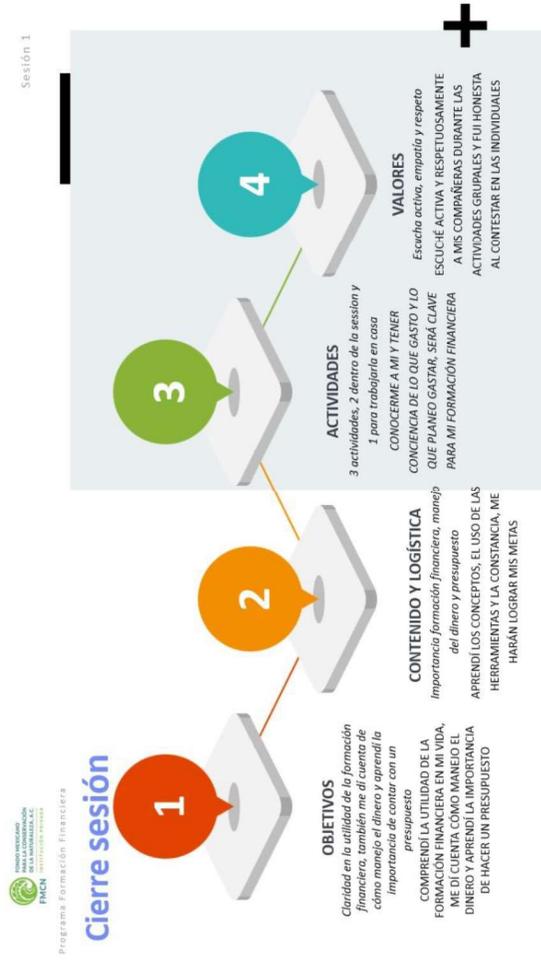
¿Cómo funcionará el negocio?

¿Quiénes trabajarán en el negocio?

¿Cómo venderé el producto o servicio?

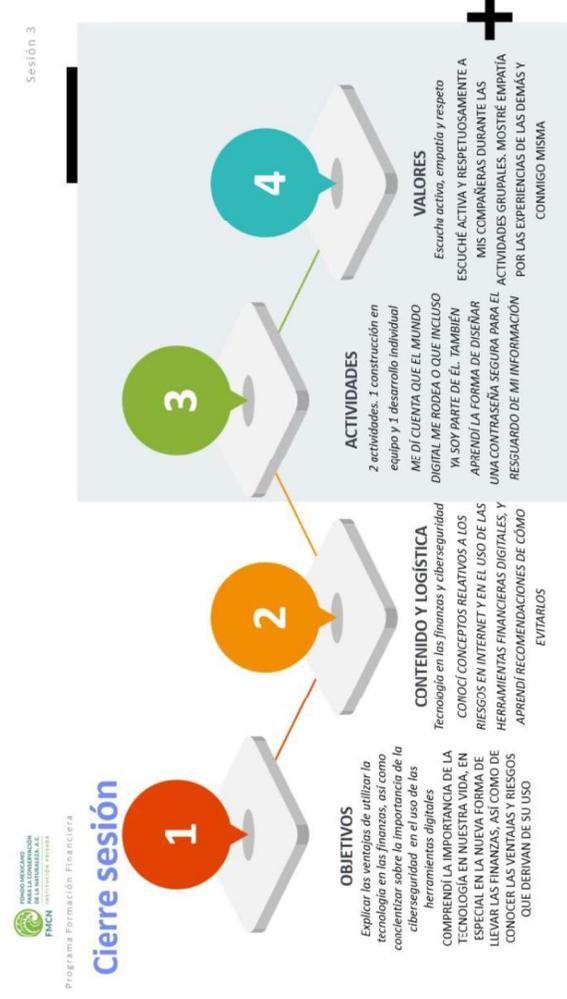
Infografías refuerzo digital

Sesión 0 y 1



Infografías refuerzo digital

Sesión 2 y 3



Infografías refuerzo digital

Sesión 4 y 5

Cierre sesión

1

OBJETIVOS
Reconocer la importancia de la participación plena de las mujeres en la dinámica social y el ecosistema económico.

RECONOCI MIS DERECHOS COMO PERSONA Y LA IGUALDAD QUE DEBO GOZAR PARA LAS OPORTUNIDADES. TAMBIÉN COMPRENDI LA IMPORTANCIA DE LA INCLUSIÓN FINANCIERA PARA LOGRAR MIS OBJETIVOS

2

CONTENIDO Y LOGÍSTICA
Inclusión social y financiera de las mujeres
APRENDI QUE PARA DECIR QUE TENGO INCLUSIÓN DEBO EJERCER MIS DERECHOS EN 4 ÁMBITOS: SOCIAL, CULTURAL, POLÍTICO Y ECONÓMICO. Y QUE DEBO TENER, USAR Y ADOPTAR LOS PRODUCTOS FINANCIEROS

3

ACTIVIDADES
2 actividades. 1 construcción en equipo y 1 desarrollo individual
ME D CUENTA QUE TODAS TENEMOS EL DERECHO DE SER INCLUIDAS Y LA OBLIGACIÓN DE INCLUIR. AHORA QUE CONOZCO ESTO, ESTARE ATENTA PARA SER UN FACTOR DE CAMBIO POR LA INCLUSIÓN

4

VALORES
Escucha activa, empatía y respeto
ESCUCHÉ ACTIVA Y RESPETUOSAMENTE A MIS COMPAÑERAS DURANTE LAS ACTIVIDADES GRUPALES. MOSTRÉ EMPATÍA POR LAS EXPERIENCIAS DE LAS DEMÁS Y CONMIGO MISMA

Cierre sesión

1

OBJETIVOS
Priorizar el desarrollo personal y financiero de las mujeres a través de conocer qué y cuáles son sus necesidades y cómo se diferencian de sus deseos, tomando en cuenta los recursos que tienen para atenderlos

COMPRENDÍ QUE SI NO ME CONOZCO, SERÁ DIFÍCIL DETECTAR MIS DESEOS Y NECESIDADES Y TAMPOCO SABRÉ LOS RECURSOS QUE REQUIERO

2

CONTENIDO Y LOGÍSTICA
Deseos, necesidades y recursos
RECONOCI LA DIFERENCIA ENTRE UN DESEO Y UNA NECESIDAD Y RECONOCI AL RECURSO DE MI PERSONA COMO EL MÁS VALIOSO CON EL QUE CUENTO

3

ACTIVIDADES
3 actividades. 1 construcción en equipo y 2 desarrollo individual
LOGRE PRIORIZAR LAS NECESIDADES SOBRE LOS DESEOS PARA LA MEJOR ADMINISTRACIÓN DE MIS RECURSOS. LO ANTERIOR DESPUÉS DE HACER UN EJERCICIO DE AUTOCONOCIMIENTO SOBRE LO QUE QUIERO Y LO QUE NECESITO

4

VALORES
Escucha activa, empatía y respeto
ESCUCHÉ ACTIVA Y RESPETUOSAMENTE A MIS COMPAÑERAS DURANTE LAS ACTIVIDADES GRUPALES. MOSTRÉ EMPATÍA POR LAS EXPERIENCIAS DE LAS DEMÁS Y CONMIGO MISMA

Infografías refuerzo digital

Sesión 6 y 7

Cierre sesión

1

OBJETIVOS

Comprender importancia de resiliencia en nuestra persona y comunidad para lograr superar adversidades y seguir adelante con objetivos y metas

LA CAPACIDAD DE SALIR DELANTE DE LA ADVERSIDAD LA TENGO EN MI PERSONA, Y HAY HERRAMIENTAS QUE ME PUEDEN AYUDAR, INTERNAS Y EXTERNAS.

RECONOCI LAS DIMENSIONES DE LA RESILIENCIA PERSONAL, LAS CARACTERÍSTICAS DE UNA PERSONA RESILIENTE Y LOS TIPOS DE RESILIENCIA QUE EXISTEN. ME DI CUENTA QUE AHORRAR ES PARTE IMPORTANTE DE SER RESILIENTE

2

CONTENIDO Y LOGÍSTICA

Resiliencia, tipos y ruta hacia ella

RECONOCI LAS DIMENSIONES DE LA RESILIENCIA PERSONAL, LAS CARACTERÍSTICAS DE UNA PERSONA RESILIENTE Y LOS TIPOS DE RESILIENCIA QUE EXISTEN. ME DI CUENTA QUE AHORRAR ES PARTE IMPORTANTE DE SER RESILIENTE

3

ACTIVIDADES

2 actividades de desarrollo individual
ME DI CUENTA DE LAS COSAS QUE TENGO QUE HACER PARA FORTALECER LAS DIMENSIONES PERSONALES QUE ME HARÁN UNA PERSONA RESILIENTE. TAMBIÉN RECONOCI LOS DISTINTOS TIPOS DE RESILIENCIA.

VALORES

Escucha activa, empatía y respeto
ESCUCHÉ ACTIVA Y RESPETUOSAMENTE A MIS COMPAÑERAS DURANTE LAS ACTIVIDADES GRUPALES. MOSTRE EMPATÍA POR LAS EXPERIENCIAS DE LAS DEMÁS Y CONMIGO MISMA

4

Cierre sesión

1

OBJETIVOS

Identificar los productos financieros y como puedo utilizar cada uno de ellos
COMPRENDI LA UTILIDAD DE LOS PRODUCTOS FINANCIEROS Y ME DI CUENTA DEL BENEFICIO DE CADA UNO DE ELLOS AL SABERLOS USAR

2

CONTENIDO Y LOGÍSTICA

Importancia de poder diferenciar cada uno de los productos financieros

APRENDI LOS CONCEPTOS, EL USO DE CADA UNO DE ELLOS Y SUS COMPONENTES PRINCIPALES

3

ACTIVIDADES

1 actividades para trabajarla dentro de la sesión

COMPRENDI EL SIGNIFICADO DE: CREDITO, SUMA ASEGURADA, AHORRO, TASA DE INTERÉS, SEGURO META Y LO QUE ESA INFORMACIÓN APORTAN A MIS CONOCIMIENTOS FINANCIEROS

4

VALORES

Escucha activa, empatía y respeto
ESCUCHÉ ACTIVA Y RESPETUOSAMENTE A MIS COMPAÑERAS DURANTE LAS ACTIVIDADES GRUPALES Y FUI HONESTA AL CONTESTAR EN LAS INDIVIDUALES

Infografías refuerzo digital

Sesión 8 y 9

Cierre sesión



OBJETIVOS
Conocer qué es un estado de cuenta y poder entender los conceptos que se utilizan en cada uno de ellos por cada productos financiero

ENTIENDO LOS CONCEPTOS QUE UTILIZAN LOS ESTADOS DE CUENTA Y LA UTILIDAD PARA EL MANEJO DE LOS PRODUCTOS FINANCIEROS



CONTENIDO Y LOGÍSTICA
Poder aprovechar mejor la información que las instituciones financieras nos proporcionan

LA INFORMACIÓN QUE NOS PROVEEN LAS INSTITUCIONES FINANCIERAS PUEDE USARLA A MI FAVOR Y PARA TOMAR DECISIONES



ACTIVIDADES
3 actividades dentro de clase para facilitar la comprensión de cada concepto y uno final para repasar lo visto en clase

PUDE IDENTIFICAR PARA QUE SIRVE UN ESTADO DE CUENTA Y COMPRENDI LA INFORMACIÓN QUE CONTIENEN, ASÍ COMO LO QUE SIGNIFICA CADA UNA DE SUS PARTES



VALORES
Escucha activa, empatía y respeto

ESCUCHÉ ACTIVA Y RESPETUOSAMENTE A MIS COMPAÑERAS DURANTE LAS ACTIVIDADES GRUPALES. MOSTRE EMPATÍA POR LAS EXPERIENCIAS DE LAS DEMÁS Y CONMIGO MISMA

Cierre sesión



OBJETIVOS
Conocer las principales instituciones financieras, las autoridades que las regulan y el concepto de Sistema Financiero Mexicano

ENTIENDO LOS CONCEPTOS, PUEDO DIFERENCIAR LAS INSTITUCIONES Y SUS ACTIVIDADES, SE QUIEN REGULA O DONDE PODER PRESENTAR UNA QUEJA



CONTENIDO Y LOGÍSTICA
Identificar a que institución acercarme de acuerdo a mis necesidades financieras y se a cual institución recurrir y como resolver algún problema en caso de presentarse



ACTIVIDADES
1 actividades dentro de clase para poder entender cada concepto

PUDE IDENTIFICAR POR TIPO DE INSTITUCIÓN Y QUIENES REGULAN A CADA UNA.



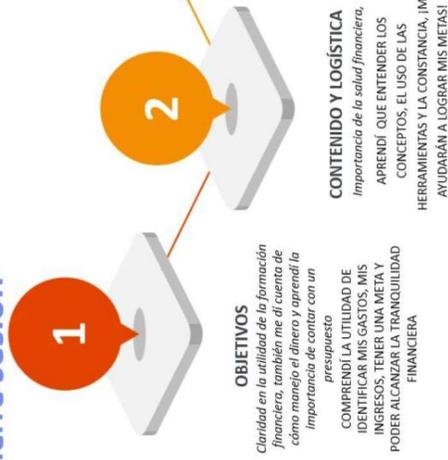
VALORES
Escucha activa, empatía y respeto

ESCUCHÉ ACTIVA Y RESPETUOSAMENTE A MIS COMPAÑERAS DURANTE LAS ACTIVIDADES GRUPALES. MOSTRE EMPATÍA POR LAS EXPERIENCIAS DE LAS DEMÁS Y CONMIGO MISMA

Infografías refuerzo digital

Sesión 10

Cierre sesión



¿Cuáles son mis compromisos al término de este Programa de Formación Financiera?



- Finanzas personales
- Finanzas de mi negocio
- Finanzas de mi actividad productiva

Sigamos juntas en este camino de la formación en nuestras finanzas, ¡a cumplir nuestras metas!

Infografías refuerzo digital

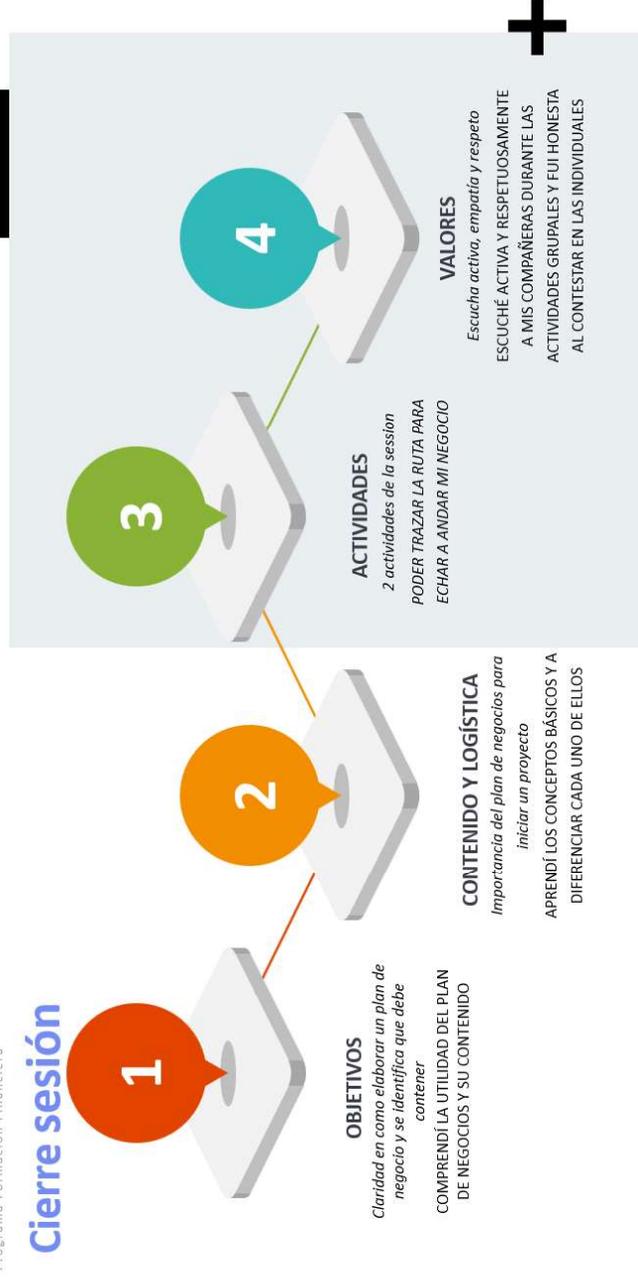
Sesión 11



Programa Formación Financiera

Cierre sesión

Sesión 11



Glosario de Términos Financieros

Acreditado

Es una persona física o moral que recibe una suma de dinero de otra persona llamada acreedor, misma que representa a una institución bancaria o de gobierno. Una vez que el acreditado ha recibido el dinero correspondiente, queda estipulada la forma de pago para un tiempo y lugar determinados.

Acreedor

Es una persona que concede un crédito.

Administradora de Fondos para el Retiro (AFORE)

Instituciones financieras que se dedican de manera exclusiva, habitual y profesional a administrar las cuentas individuales de los trabajadores y a canalizar los recursos de las subcuentas que las integran en términos de las leyes de seguridad social, así como administrar sociedades de inversión especializadas (SIEFORES), las que producirán rendimientos que se integrarán a las cuentas individuales de cada trabajador.

Agente de seguros

Persona intermediaria entre la compañía de seguros y el cliente, es quien vende los seguros. Puede trabajar para una o para varias aseguradoras y debe orientar a la persona al momento de elegir el producto. Los agentes deben estar autorizados por la Comisión Nacional de Seguros y Fianzas (CNSF).

Ahorro

Es el ingreso no consumido, es decir, la diferencia entre el ingreso y el consumo y/o la asignación programada de una parte del ingreso para resguardo temporal.

Ahorro formal

Se realiza a través de cuentas de ahorro, pagarés bancarios, Siefores o fondos de inversión. Genera intereses y está seguro.

Ahorro informal

Se guarda el dinero en alcancías, tandas, fondos familiares, grupos de autoayuda, cadenas, pirámides, en el colchón o escondido en algún lugar, entre otros. Constituye una forma muy riesgosa de ahorro.

Ahorro Voluntario

Aportaciones adicionales a las obligatorias en las cuentas individuales del Sistema de Ahorro para el Retiro, que sirven para complementar los recursos para la pensión, en caso de que el trabajador así lo decida. El Ahorro Voluntario se realiza en las AFORES, por internet, domiciliado a una tarjeta bancaria o vía descuento del salario; no está sujeto a montos mínimos ni máximos y es susceptible de estímulos y beneficios fiscales establecidos en la Ley del ISR.

Amortización

Cuando una persona o empresa obtiene un crédito en alguna institución financiera, debe pagar periódicamente tanto los intereses como una parte del capital otorgado. Por lo tanto, se conoce como amortización a la parte del pago que se realiza al capital y que no corresponde a los intereses del crédito, con lo cual va disminuyendo el monto principal de la deuda adquirida.

Aseguradora

Es la institución financiera que proporciona cobertura, en forma de compensación resultante de la pérdida, daño, lesión, tratamiento o dificultades a cambio de pagos llamados primas. La compañía calcula el riesgo de que se produzca determinado suceso y así puede determinar el importe de la prima. La aseguradora es una persona moral. En México, la empresa debe adoptar la forma de sociedad anónima o sociedad mutualista y estar autorizada por la CNSF.

Banca

Se denomina con este término a la actividad que realizan los bancos comerciales y de desarrollo en sus diferentes modalidades que conforman el sistema bancario y constituyen instituciones de intermediación financiera. Esto es que admiten dinero en forma de depósito, otorgando por ello un interés (tasa pasiva), para posteriormente, en unión de recursos propios, conceder créditos, descuentos y otras operaciones financieras por las cuales cobra un interés (tasa activa), comisiones y gastos en su caso.

Banca Digital (Electrónica)

Servicio que ofrecen los bancos a través de Internet para realizar operaciones bancarias como transferencias entre cuentas del mismo banco a otros bancos, pagos de servicios y poder consultar movimientos de cuentas y saldos.

Banca Móvil

Operaciones bancarias realizadas a través de dispositivos de telefonía celular. El servicio debe estar asociado a una cuenta de depósito, a un solo teléfono y a un usuario en específico.

Banca por Teléfono

Operaciones bancarias realizadas mediante equipos de respuesta automática (IVR) o mediante Operadores Telefónicos voz a voz.

Banco de México (BANXICO)
El Banco de México es el banco central y tiene por finalidad proveer a la economía del país de moneda nacional, procurar la estabilidad del poder adquisitivo de dicha moneda y el sano desarrollo del sistema financiero y propiciar el buen funcionamiento de los sistemas de pagos.
Beneficiario
Se aplica a la persona que obtiene un beneficio o provecho, de un contrato, una donación, etcétera.
Bienes adjudicados
Son los bienes muebles, inmuebles o valores que una institución (bancos, afianzadoras o empresas) recibe como consecuencia del incumplimiento en el pago de los intereses y el monto de un crédito. De esta manera, cuando dicha institución ha adquirido los bienes, de cualquier persona física o moral, tiene el derecho de administrarlos y comercializarlos en el tiempo y lugar que disponga, con el fin de recaudar parte del crédito otorgado al cliente.
Buró de crédito (sociedades de información crediticia)
Las sociedades de información crediticia recopilan, manejan y entregan o envían información relativa al historial crediticio, positivo y negativo, de personas físicas y empresas, así como de operaciones crediticias y otras de naturaleza similar. La Comisión Nacional Bancaria y de Valores (CNBV) es quien supervisa y regula los procedimientos del buró de crédito.
Cajeros automáticos
Los Cajeros Automáticos ("ATM", por sus siglas en inglés) son máquinas conectadas a un banco en donde se pueden realizar diversas operaciones bancarias.
Cheque
Es un documento que representa una cantidad de dinero depositada en una cuenta bancaria. Se usa para disponer del dinero e dicha cuenta, sin que sea en efectivo y sin la presencia del cliente, es decir, las personas que poseen cuentas en un banco, le indican a éste que facilite o pague una cantidad de dinero a una tercera por medio de un cheque. Existen varios tipos de cheques, sin embargo, los más usados, según la cantidad por pagar, son: cheque al portador, el cual lo puede cobrar cualquier persona, y se expide por un monto máximo de 25 mil pesos, y cheque nominativo, en el cual debe aparecer el nombre de una persona y puede ser girado por más del monto anterior.
CLABE (Clave Bancaria Estandarizada)
La Clave Bancaria Estandarizada consta de 18 dígitos y se asigna a una cuenta para llevar a cabo a transferencias interbancarias de recursos y depósitos, así como pagos de nóminas y honorarios, entre otros.
Clonación de tarjetas
La clonación de tarjetas es cuando se altera, copia o reproduce la banda magnética o el medio de identificación electrónica, óptica o de cualquier otra tecnología, respecto de tarjetas de crédito, de débito, o en general cualquier otro instrumento de pago.
Comercio por Internet
Operaciones de pago de bienes y servicios en portales comerciales en internet, principalmente con el uso de tarjetas de crédito y débito, transferencias electrónicas, SPEI, depósito bancario, entre otras modalidades.
Comisión
Cualquier cargo, independientemente de su denominación o modalidad distinto al interés, que una entidad financiera o comercial cobre a un cliente.
Corresponsal bancario
Establecimiento comercial o negocio autorizado que actúa a nombre y por cuenta del banco para realizar algunas operaciones bancarias de bajos riesgos y montos. Ofrece puntos cercanos y confiables para que se puedan realizar operaciones bancarias en un horario más amplio y sin tener que transportarse hasta una sucursal bancaria.
Crédito personal
Financiamiento para personas físicas en el que no es necesario comprobar el destino del préstamo ya que el efectivo se proporciona de inmediato para respaldar necesidades de inversión, consumo o liquidez
Comisión Nacional Bancaria y de Valores (CNBV)
Órgano desconcentrado de la SHCP que autoriza, supervisa y regula entidades financieras, personas físicas, y demás personas morales que realicen actividades previstas en las leyes relativas al sistema financiero.
Comisión Nacional de Seguros y Fianzas (CNSF)
Órgano desconcentrado de la SHCP que autoriza, vigila y supervisa a las instituciones, sociedades, personas y empresas de seguros y afianzadoras. Certifica a los agentes de seguros y registra a los ajustadores.
Comisión Nacional del Sistema de Ahorro para el Retiro (CON SAR)
Órgano desconcentrado de la SHCP que coordina, regula, supervisa y vigila a las Administradoras de Fondos para el Retiro y a los participantes del Sistema de Ahorro para el Retiro.
Comisión Nacional para la Protección y Defensa de los Usuarios de Servicios Financieros (CONDUSEF).

La CONDUSEF tiene como finalidad promover, asesorar, proteger y defender los derechos e intereses de los usuarios de productos y servicios financieros frente a las instituciones financieras, arbitrar sus diferencias de manera imparcial y proveer a la equidad en las relaciones entre éstos, así como supervisar y regular de conformidad con lo previsto en las leyes relativas al sistema financiero, a las instituciones financieras, en el ámbito de su competencia.

Corresponsal bancario

Los corresponsales bancarios son terceros, incluyendo a otras instituciones de crédito o entidades financieras, con los cuales los bancos pactan la prestación de servicios necesarios para su operación. El corresponsal bancario ofrece, a nombre y por cuenta de los bancos servicios bancarios.

Costo Anual Total (CAT)

El CAT es un indicador del costo total de financiamiento aplicable a todo tipo de crédito para poder comparar el costo financiero entre créditos, aunque sean de plazos o periodicidades distintas e incluso de productos diferentes e instituciones financieras diferentes. El CAT incluye: monto del crédito, intereses ordinarios, impuesto al valor agregado, comisiones, gastos, primas de seguros requeridas, amortizaciones de principal, descuentos y bonificaciones pactadas en el contrato, y, cualquier otro cargo que deba pagar el cliente al momento de contratar el crédito y durante su vigencia, incluyendo la diferencia entre el precio al contado de un bien y su precio a crédito. El CAT se expresa como porcentaje anual.

Crédito

Un crédito es un financiamiento que concede una institución financiera o comercial por medio de sus diversos instrumentos. El compromiso de pagarlo en una fecha posterior, así como pagar un interés, y otros cargos, pactado en el contrato y tiempo establecidos por la institución. Los créditos pueden ser hipotecarios, automotrices, personales, para comprar en tiendas departamentales, de tarjetas de crédito, entre otros.

Cuenta

Las cuentas son registros contables de cargo o abono que identifican las operaciones realizadas por un cliente con una entidad, relacionadas con un Contrato de adhesión de una operación activa o pasiva.

Cuenta Individual de Ahorro para el Retiro (o cuenta AFORE)

Es la cuenta única y personal de cada mexicano que es administrada por una AFORE, en la que se acumulan las aportaciones y las cuotas obrero-patronales y del Estado, y sus rendimientos. Esta cuenta está conformada por 3 subcuentas: 1-Retiro, Cesantía en edad avanzada y Vejez, 2-Vivienda y 3-Aportaciones Voluntarias.

Cuentahabiente

Es un término que se emplea para denominar a la persona que es titular de una cuenta en una institución financiera, y de la cual puede disponer recursos por medio de tarjetas o cheques. Un cuentahabiente adquiere derechos y obligaciones al momento de abrir y manejar una cuenta, y puede solicitarle servicios o productos a la entidad financiera.

Depósito

Es la acción de poner determinados bienes, o una cantidad de dinero, bajo la custodia y resguardo de una institución que se hace responsable de ellos por un tiempo.

Deuda

Cantidad de dinero o bienes que una persona, empresa o país debe a otra y que constituyen obligaciones que se deben saldar en un plazo determinado.

Dictamen técnico

Documento que emite la CONDUSEF que contiene una valoración técnica y jurídica de una reclamación de un usuario de productos y servicios financieros elaborada con base en la información, documentación o elementos que existan en el expediente, así como en los elementos adicionales que el organismo se hubiere allegado.

Dinero

Es el equivalente de todos los bienes y servicios de una colectividad. Por su aspecto externo puede ser moneda cuando es de metal, o billete cuando es de papel o polímero. Tiene cuatro funciones: como instrumento de cambio, como medida de valor, como instrumento de capitalización y de movilización de valor, y como instrumento de liberación de deudas y obligaciones.

Divisa

Cualquier moneda o efecto mercantil (cheques, giros, letras de cambio, órdenes de pago y derechos especiales de giro) aceptado internacionalmente como medio de pago.

Domiciliación

Es un servicio que consiste en ordenar a un banco que pague automáticamente algunos servicios o adeudos con cargo a cuentas específicas de ahorro, cheques, nómina o tarjeta de crédito y débito, o por medios electrónicos, como Internet.

Economía

Es una disciplina de la rama de las Ciencias Sociales que estudia todos los asuntos relacionados con la producción, distribución, intercambio, consumo y comportamiento en el mercado de los bienes y servicios que permiten la satisfacción de las necesidades humanas.

Enganche

Es una cantidad de dinero que se entrega como pago inicial para adquirir un bien, y su objetivo principal es asegurar la compra de éste. El enganche se usa en la compra de inmuebles casas o departamentos, automóviles, o para adquirir productos en tiendas departamentales. De manera habitual, el monto del enganche puede ser un porcentaje o una equivalencia del costo total del producto que se desea comprar.

Entidad Financiera

La Ley para la Transparencia y Ordenamiento de los Servicios Financieros define a una entidad financiera como las instituciones de crédito, a las sociedades financieras de objeto limitado, a las arrendadoras financieras, a las empresas de factoraje financiero, a las sociedades financieras de objeto múltiple reguladas y no reguladas, a las sociedades financieras populares, sociedades cooperativas de ahorro y préstamo y a las entidades financieras que actúen como fiduciarias en fideicomisos que otorguen crédito, préstamo o financiamiento al público.

Envíos de dinero

Operación financiera donde se transfieren recursos económicos a personas ubicadas en otras partes del país o en el extranjero.

Estado de cuenta

Es el documento que emite una institución financiera o comercial, donde se desglosan todos los consumos, disposiciones, pagos, intereses y comisiones que se efectuaron o se generaron en una cuenta durante un periodo determinado. Cualquier usuario con cuenta en bancos, AFOREs u otra entidad financiera, tiene derecho a conocer su estado de cuenta y puede consultarlo en medios electrónicos o vía correo.

Financiamiento

Es el conjunto de recursos monetarios financieros para llevar a cabo una actividad económica, con la característica de que generalmente se trata de sumas tomadas a préstamo que complementan los recursos propios.

Finanzas

Es una rama de la Economía y la Administración que estudia el flujo del dinero entre personas, empresas o gobiernos. Asimismo, analiza la captación, administración y gasto de los ingresos en el sector público. En nuestro país, la Secretaría de Hacienda y Crédito Público se encarga de los propósitos antes mencionados.

Finanzas personales

Se refiere a la forma de manejar y distribuir los recursos, bienes o dinero, y a la manera de como ese manejo o distribución del dinero repercute en la relación de la persona con su entorno. En sentido estricto, las finanzas personales representan la realidad económica de una persona, y el buen o mal manejo que ésta haga de las mismas tiene una repercusión directa en su calidad de vida.

Firma electrónica

Serie de letras y números que define la identidad y seguridad del usuario de la banca electrónica.

Fondos de inversión

Es un instrumento financiero que reúne a personas que quieren invertir su dinero. El fondo se integra con el dinero de las personas y una entidad se ocupa de invertirlo cobrando comisiones en una serie de activos como acciones, valores gubernamentales, obligaciones bancarias, títulos de renta fija, derivados o una combinación de todos éstos. El objeto de los fondos de inversión es dar una mayor rentabilidad a los participantes y reducir los riesgos de pérdidas mediante la diversificación en varios valores.

Garantía

Bien o título de propiedad que asegura el cumplimiento de una obligación. Es el respaldo con el cual una persona al solicitar un crédito, préstamo o concesión asegura el cumplimiento de los pagos. Las instituciones financieras analizan las garantías que presenta el solicitante para protegerse contra riesgos y pérdidas, permitiendo así el flujo más eficiente del crédito.

Gasto

Es toda aquella erogación que llevan a cabo los agentes económicos para adquirir los medios necesarios en la realización de sus actividades de producción de bienes o servicios, ya sean públicos o privados.

Gastos médicos mayores

Seguro que cubre el costo de servicios médicos y hospitalización a partir del monto o condiciones especificadas en la póliza.

Hipoteca

Es un producto financiero que sirve para garantizar el pago de un crédito y por el cual quedan sujetos, como garantía, los bienes inmuebles de un deudor o de un tercero, asegurando así el cumplimiento de una obligación. En caso de incumplimiento, el acreedor tendría derecho a ejecutar o liquidar los inmuebles a su favor.

Inclusión Financiera
Comprende el acceso y uso de servicios financieros bajo una regulación apropiada que garantice esquemas de protección al consumidor y promueva la educación financiera para mejorar las capacidades financieras de todos los segmentos de la población.
Inflación
Es la tasa de crecimiento promedio de un período a otro de los precios de una canasta de bienes y servicios.
Ingreso
Es un término que se refiere a la combinación de todas las entradas de dinero de un trabajador, familia, empresa o gobierno. Se entiende también como el dinero generado por las actividades productivas de una persona física o moral en un tiempo determinado.
Institución Financiera
La Ley de Protección y Defensa al Usuario de Servicios Financieros, define en singular o plural a la institución financiera como: sociedades controladoras, instituciones de crédito, sociedades financieras de objeto limitado, sociedades financieras de objeto múltiple, sociedades de información crediticia, casas de bolsa, especialistas bursátiles, sociedades de inversión, almacenes generales de depósito, uniones de crédito, arrendadoras financieras, empresas de factoraje financiero, sociedades de ahorro y préstamo, casas de cambio, instituciones de seguros, sociedades mutualistas de seguros, instituciones de fianzas, administradoras de fondos para el retiro, empresas operadoras de la base de datos nacional del sistema de ahorro para el retiro, y cualquiera otra sociedad que requiera de la autorización de la Secretaría de Hacienda y Crédito Público o de cualesquiera de las Comisiones Nacionales para constituirse y funcionar como tales y ofrecer un producto o servicio financiero a los Usuarios.
Instituto para la Protección al Ahorro Bancario (IPAB)
Organismo descentralizado de la Administración Pública Federal que tiene personalidad jurídica y patrimonio propio. Creado con fundamento en la Ley de Protección al Ahorro Bancario, para administrar el Seguro de Depósitos Bancarios en beneficio y protección de los pequeños y medianos ahorradores.
Interés (tasa de)
Interés es un índice utilizado para medir la rentabilidad de los ahorros o también el costo de un crédito. Se expresa generalmente como un porcentaje.
Interés moratorio
Aquél que produce un capital entre la fecha de vencimiento de una operación de crédito no pagada y la fecha en que ésta se liquida.
Interés por adelantado
Monto de interés que se pretende cobrar o documentar con antelación a que transcurra el tiempo en el que este se devenga. En los créditos, préstamos o financiamientos de las entidades que otorgan crédito, el pago de los intereses no puede ser exigido por adelantado, sino únicamente por períodos vencidos.
Intermediación financiera
Función de intervención que realizan las instituciones nacionales de crédito, organismos auxiliares, instituciones nacionales de seguros y fianzas y demás instituciones o entidades legalmente autorizadas para constituirse como medios de enlace, entre el acreditante de un financiamiento y el acreditado, obteniendo una comisión por su labor de concertar los créditos en los mercados de dinero nacionales e internacionales.
Inversión
Empleo de una suma de dinero en compras de bienes duraderos o títulos. Además puede entenderse como un gasto que se efectúa para mantener en funcionamiento o para ampliar el equipo productivo de una empresa, y como una suma de dinero que se destina a la obtención de rendimiento mediante instrumentos financieros o bancarios.
Liquidez
Es la capacidad de una persona o empresa para enfrentar sus deudas a corto plazo por poseer activos fácilmente convertibles en dinero, en efectivo, sin sufrir pérdida significativa.
Margen
Es la ganancia que se espera obtener, calculada por la diferencia entre el precio de compra y el de venta. En las operaciones con títulos de valores, se le conoce como plusvalía.
Meta
Es un objetivo específico para lograr, ya sea en el corto, mediano o largo plazo. Para que las metas sean alcanzables deben ser: claras, concretas, realistas y medibles.
Moneda
Es una pieza de metal emitida por los gobiernos de los países y sirve como medio de pago con poder liberatorio pleno. En las monedas nacionales se establecen los precios de los bienes y servicios.
Morosidad

Se refiere al retraso en los pagos de una obligación o deuda adquirida por parte de una persona física o moral. Cuando un usuario se demora en los pagos de un crédito se dice que cae en mora, lo que implica que esta persona pueda tener una mala puntuación en su historial crediticio. A nivel bancario, este término se calcula con un porcentaje llamado Índice de Morosidad (IMOR).

Nómina

Es un documento contable que contiene la relación de trabajadores e indica las percepciones monetarias de cada uno. También se refiere al recibo individual y justificativo que indica las percepciones monetarias de los trabajadores, incluyendo las prestaciones y deducciones correspondientes.

Número de Identificación Personal (NIP)

Número de Identificación Personal (en inglés PIN), se refiere a un número secreto, compuesto por dígitos, elegidos por el usuario o asignados por el banco; se trata de una clave con la que el usuario se identifica para entrar a un sistema.

Número de Seguridad Social (NSS)

El Número de Seguridad Social es asignado, por el IMSS o el ISSSTE, a los trabajadores para su identificación.

Pago

Cantidad de dinero que se entrega por adquirir un bien o servicio; también se entiende como la liquidación total o parcial de una deuda.

Pago Móvil

Es el servicio de Banca Electrónica en el cual el Dispositivo de Acceso consiste en un Teléfono Móvil del Usuario, cuyo número de línea se encuentre asociado al servicio. Únicamente se podrán realizar consultas de saldo respecto de las cuentas asociadas al servicio, Operaciones Monetarias limitadas a pagos o transferencias de recursos dinerarios, con cargo a las tarjetas o cuentas bancarias que tenga asociadas.

Patrimonio

Son todos los bienes tangibles o intangibles que tiene una persona, familia, empresa o país. El patrimonio, por medio del valor que representa, pone de manifiesto el estado de la situación financiera en la que se encuentran las personas que lo poseen.

Pensión

Es la compensación económica permanente que recibe un trabajador retirado por parte de instituciones de seguridad social o negocios financieros especializados, como las administradoras de fondos para el retiro (AFOREs).

Póliza

Es el documento que certifica la existencia de un contrato y sus cláusulas. Generalmente se refiere al contrato celebrado al momento de adquirir un seguro. También se relaciona con el documento que libra una orden para recibir o pagar una cantidad de dinero.

Precio

Es el valor en dinero que debe pagarse por la adquisición de un bien. Es el costo de cualquier objeto, el cual resulta de un proceso de producción. En el sector servicios, el precio toma distintos nombres: sueldo o salario, el que recibe un obrero o empleado cuando presta su fuerza de trabajo; interés, cuando se refiere a la concesión de créditos, y renta, cuando se trata del alquiler de un inmueble o propiedad.

Préstamo

Transferencia de recursos entre unidades gobiernos, empresas o individuos, para proporcionar asistencia financiera al prestatario a cambio de un interés y a veces, otras ventajas para el prestamista.

Presupuesto

Es el registro puntual de los ingresos y la planeación de los gastos en un periodo de tiempo. Presupuestar, es el primer paso para ahorrar y formar un patrimonio.

Prima de seguro

Es la cantidad de dinero que paga un asegurado a la compañía de seguros a cambio de la cobertura y protección de un riesgo: es el costo del seguro.

Queja

Es uno de los derechos que tiene el usuario o consumidor para expresar su inconformidad, mediante la reclamación respecto a productos o servicios, tanto financieros como comerciales que haya contratado.

Reestructura de deuda

Es la modificación de las condiciones establecidas en un crédito, la cual beneficia, sobre todo, al deudor, cuando éste manifiesta su incapacidad de pagar, o bien, porque desea aprovechar nuevas condiciones en el mercado financiero. En otras palabras, es la negociación a la que llegan los deudores con sus acreedores, por problemas de liquidez, logrando nuevas condiciones de pago.

Riesgo

El riesgo es un evento que pudiera llegar o no a realizarse. El término proviene del árabe y significa "lo que depare la providencia". En seguros y finanzas, el concepto de riesgo está relacionado con la posibilidad de que ocurra un evento

que se traduzca en pérdidas para los participantes en los mercados financieros, como pueden ser inversionistas, deudores o entidades financieras.

Salario

Es la retribución que debe pagar el patrón al trabajador por su trabajo. El salario puede fijarse por unidad de tiempo, por unidad de obra, por comisión, a precio alzado o de cualquier otra forma convenida. El salario se integra con los pagos hechos en efectivo, por cuota diaria, gratificaciones, percepciones, habitación, primas, comisiones, prestaciones en especie, y cualquier otra cantidad o prestación que se entregue al trabajador por su trabajo.

Saldo

Es el resultado que se obtiene de la suma de todos los ingresos menos la suma de todos los egresos. Puede originarse una cantidad positiva o negativa, dependiendo de cuál de los dos sea el más grande.

Secretaría de Hacienda y Crédito Público (SHCP)

La Secretaría de Hacienda y Crédito Público tiene como misión proponer, dirigir y controlar la política económica del Gobierno Federal en materia financiera, fiscal, de gasto, de ingresos y deuda pública, con el propósito de consolidar un país con crecimiento económico de calidad, equitativo, incluyente y sostenido, que fortalezca el bienestar de las y los mexicanos.

Seguro

Es un contrato mediante el cual una parte (el asegurado) mediante el pago de un suma (prima), transfiere riesgos acordados a una aseguradora quien indemniza todo o parte del perjuicio producido en caso de la materialización de dicho riesgo. El contrato de seguro que celebran ambas partes se conoce como póliza.

Seguro de Depósitos Bancarios

El depositante está cubierto por el IPAB hasta el equivalente a 400 mil Unidades de Inversión (UDIs). La cobertura incluye cuentas de ahorro, tarjeta de débito, cuenta de cheques, cuenta de nómina, pagaré con rendimiento liquidable al vencimiento y certificados de depósito, ya sea por persona física o moral, y por banco.

Sistema Bancario Mexicano

El Sistema Bancario Mexicano estará integrado por el Banco de México, las instituciones de banca múltiple, las instituciones de banca de desarrollo y los fideicomisos públicos constituidos por el Gobierno Federal para el fomento económico que realicen actividades financieras, así como los organismos auto regulatorios bancarios.

Sistema de Ahorro para el Retiro (SAR)

Los Sistemas de Ahorro para el Retiro, son aquéllos regulados por las leyes de seguridad social que prevén que las aportaciones de los trabajadores, patrones y del Estado sean manejadas a través de cuentas individuales propiedad de los trabajadores, con el fin de acumular saldos, mismos que se aplicarán para fines de previsión social o para la obtención de pensiones o como complemento de éstas.

Sistema de Pagos Electrónicos Interbancarios (SPEI)

El SPEI es un sistema de pagos que fue desarrollado por el Banco de México, el banco central de la Nación, y la banca comercial, para permitir a los clientes de los bancos enviar y recibir transferencias electrónicas de dinero en cuestión de segundos.

Subcuenta de Retiro, Cesantía en edad avanzada y Vejez (RCV)

Es una de las tres subcuentas de la Cuenta Individual (o Cuenta AFORE) del Sistema de Ahorro para el Retiro. En ella se depositan las cuotas y aportaciones tripartitas que realizan el patrón, el gobierno federal y el trabajador, para la pensión.

Subcuenta de Vivienda

Es una de las tres subcuentas de la Cuenta Individual (o Cuenta AFORE) del Sistema de Ahorro para el Retiro a la que únicamente el patrón realiza aportaciones que equivalen al 5% calculado sobre el salario base de cotización. El INFONAVIT, en el caso de los trabajadores IMSS, y el FOVISSSTE, en el caso de los trabajadores del ISSSTE, son los que recaudan y administran las aportaciones realizadas por este concepto. Las AFOREs sólo cumplen con informar el saldo reportado por dichos Institutos a través del estado de cuenta.

Tarjeta de crédito

Medio de disposición de recursos, asociado o que se emite al amparo de un contrato de crédito revolvente.

Tarjeta de débito

La tarjeta de débito es un medio de pago que los bancos entregan al momento de abrir una cuenta de ahorro, cheques o de nómina, en la que se deposita cierta cantidad de dinero de la cual se puede disponer posteriormente.

Tasa de interés

Es la valoración del costo que implica la posesión de dinero producto de un crédito. Hay tasas de interés activas y pasivas.

Transferencias electrónicas

La Transferencia Electrónica de Fondos implica cualquier transferencia de fondos que se realiza desde una cuenta de cheques, inversiones o tarjeta de débito a otra por medios electrónicos, sin ningún intercambio de dinero en efectivo.

Unidad de Inversión (UDI)

Se refiere a los valores cuyo precio en pesos está dado diariamente por el Banco de México. Como inversión, es una herramienta adecuada para conservar el poder adquisitivo del dinero de una persona. Por otro lado, esta unidad de inversión es muy usada por las entidades financieras para realizar una reestructuración de crédito

Valor

Se refiere a todos aquellos instrumentos que representan una cantidad de dinero o bienes. Entre los instrumentos con valor más comunes se encuentran: billetes y monedas, acciones, bonos, facturas, escrituras, documentos financieros, entre otros. En general, son la representación del patrimonio de una persona o una empresa.