

# Jornadas de capacitación sobre productos y servicios financieros

Asistencia técnica para la definición de  
productos financieros según la demanda





# Contenido de la capacitación: 3 sesiones de 1 hora

SESIÓN 1: Importancia de la educación financiera

SESIÓN 2: ¿Cuáles son los productos y servicios financieros disponibles y cómo se accede a ellos?

SESIÓN 3: Casos de productos y servicios financieros exitosos.

# Jornadas de capacitación sobre productos y servicios financieros

## Sesión 1: Importancia de la educación financiera

Asistencia técnica para la definición de  
productos financieros según la demanda



# ¿A qué nos referimos cuando hablamos de educación financiera?

La educación financiera consiste en el desarrollo de “la capacidad para **administrar tu dinero**, dar **seguimiento** a tus finanzas, **planear** para el futuro, **elegir** productos financieros y **mantenerte informado** sobre asuntos financieros”. (Financial Services Authority-UK)



# ¿Por qué es importante la educación financiera?



1. Existen grandes **vacíos en el conocimiento** sobre finanzas que provoca:

- a) Endeudamiento excesivo
- b) Falta de ahorro para el futuro
- c) Uso “improductivo” de las remesas
- d) Poca claridad sobre los beneficios que ofrece la inversión en actividades productivas, la adquisición de activos, o la educación de los hijos e hijas.

# ¿Por qué es importante la educación financiera?



2. La falta de **información**, aunada a la baja **bancarización**, fomentan el uso de servicios financieros **informales**:

- a) Cuchubal
- b) Ahorro “bajo el colchón”
- c) Créditos a prestamistas con frecuencia con términos desventajosos y a costos elevados.

# ¿Por qué es importante la educación financiera?



3. El número y la **complejidad** de los productos financieros han aumentado notablemente en años recientes, lo que **dificulta** que las personas tomen decisiones informadas según sus necesidades.



# Ejercicio: Lluvia de ideas

- Cuando escuchas “educación financiera”, ¿qué elementos vienen a tu mente inmediatamente? Escribe sólo una palabra en el siguiente enlace:
- Se enviará un enlace al grupo whassup creado con las participantes escogidas para que generemos entre todas una nube de palabras que se proyectará en tiempo real.

# ¿Qué aspectos involucra la educación financiera?



Fuente: Manual de Formadores en Educación Financiera, BCR.

# Educación financiera y seguridad financiera

## SEGURIDAD FINANCIERA

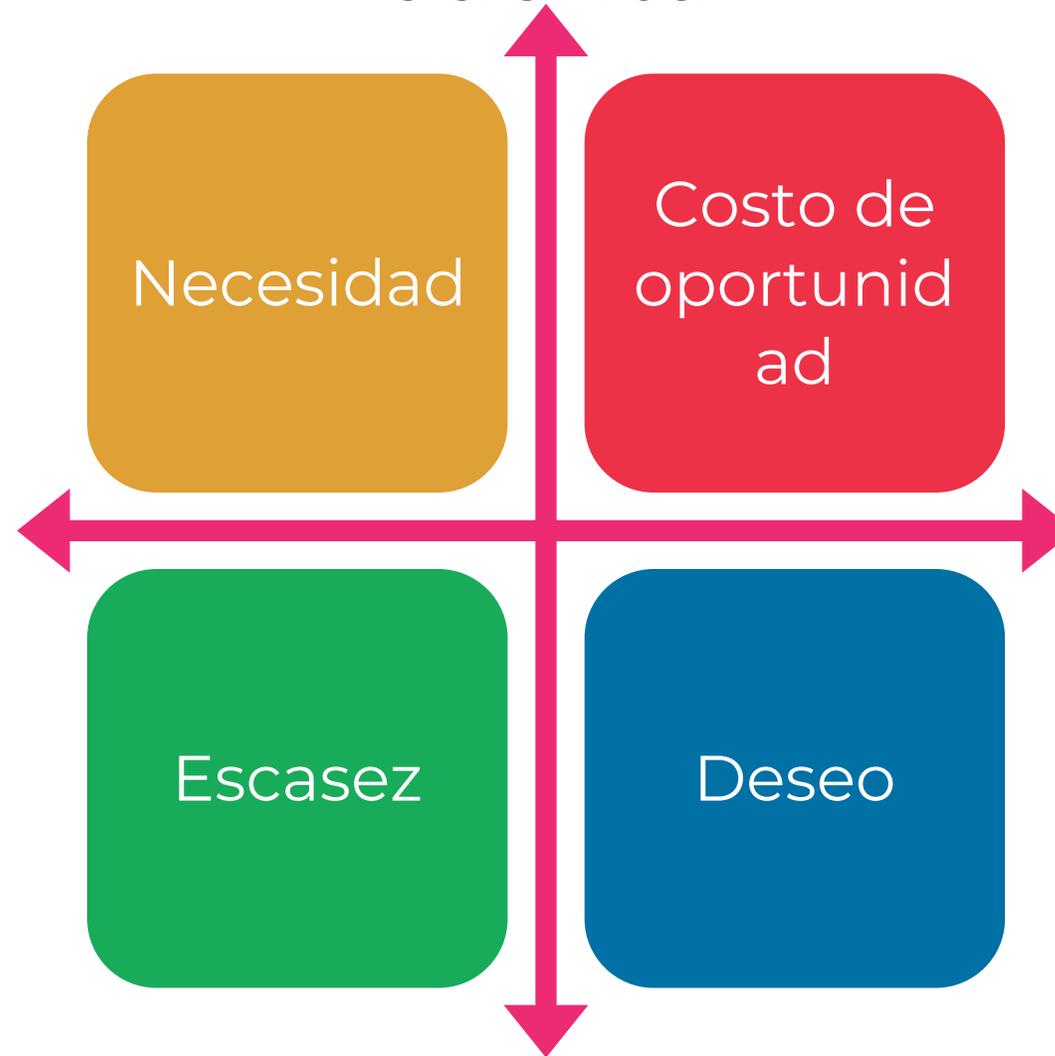
“Situación en la que una persona es capaz de cubrir sus necesidades y hacer frente a sus obligaciones financieras, sin tener dificultades económicas”

Control de gastos

Consumo responsable

Cultura de ahorro

# Conceptos a tener en cuenta



# Ejercicio: control de gastos y consumo responsable

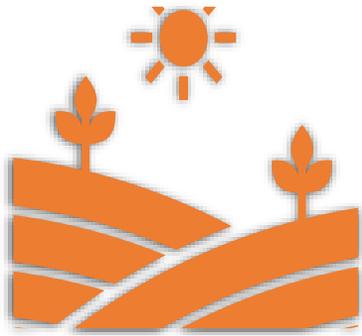
Visualicemos el siguiente vídeo y responder luego:

¿Cómo ha sido nuestro consumo hasta hoy?

¿Cómo puedo consumir de forma más responsable?



# Resumiendo: ¿Cómo debe ser nuestro consumo?



Responsable:  
consumo que  
tiene en cuenta  
no sólo la  
satisfacción de  
las necesidades  
reales del  
individuo, sino  
también la  
conservación del  
medio ambiente  
y la equidad  
social.

Saludable:  
consumo de  
productos  
beneficiosos y  
mantenimiento  
de hábitos de  
vida que  
mejoren la salud.

Ético: consumo  
que tiene en  
cuenta las  
implicaciones  
sociales y valora  
las opciones más  
justas, solidarias  
y ecológicas.

Sostenible:  
consumo  
eficiente que  
propicia un  
desarrollo  
sostenible, es  
decir, que  
permite  
satisfacer las  
necesidades del  
presente sin  
perjudicar a las  
generaciones

Solidario:  
consumo de  
productos de  
comercio justo,  
que repercuten  
directamente de  
forma positiva  
sobre la  
producción de  
poblaciones más  
atrasadas.

# Ejercicio cultura de ahorro

En tu cuaderno anota las respuestas y después comparte en el pleno. Entre todas podemos aportar para dar ideas de cómo resolver la situación.

- ¿Hay algo que tú, tu negocio o tu familia necesite y que no puedes tener ahora?
- ¿Cuánto dinero necesito para suplir esa necesidad o idea de proyecto?
- ¿Cómo puedo conseguir ese dinero?
- ¿Me gustaría tener dinero ahorrado para alguna emergencia, ¿qué medios conozco para eso? ¿cuáles he utilizado?

