

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)



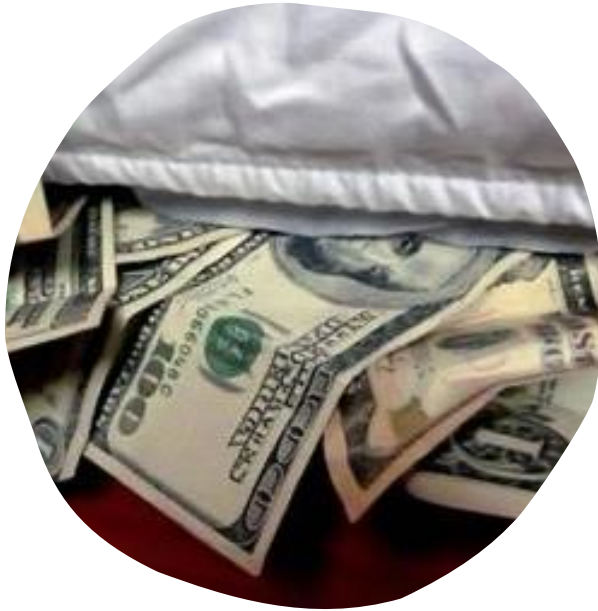
¿Por qué es importante la educación financiera?



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 whatsapp 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

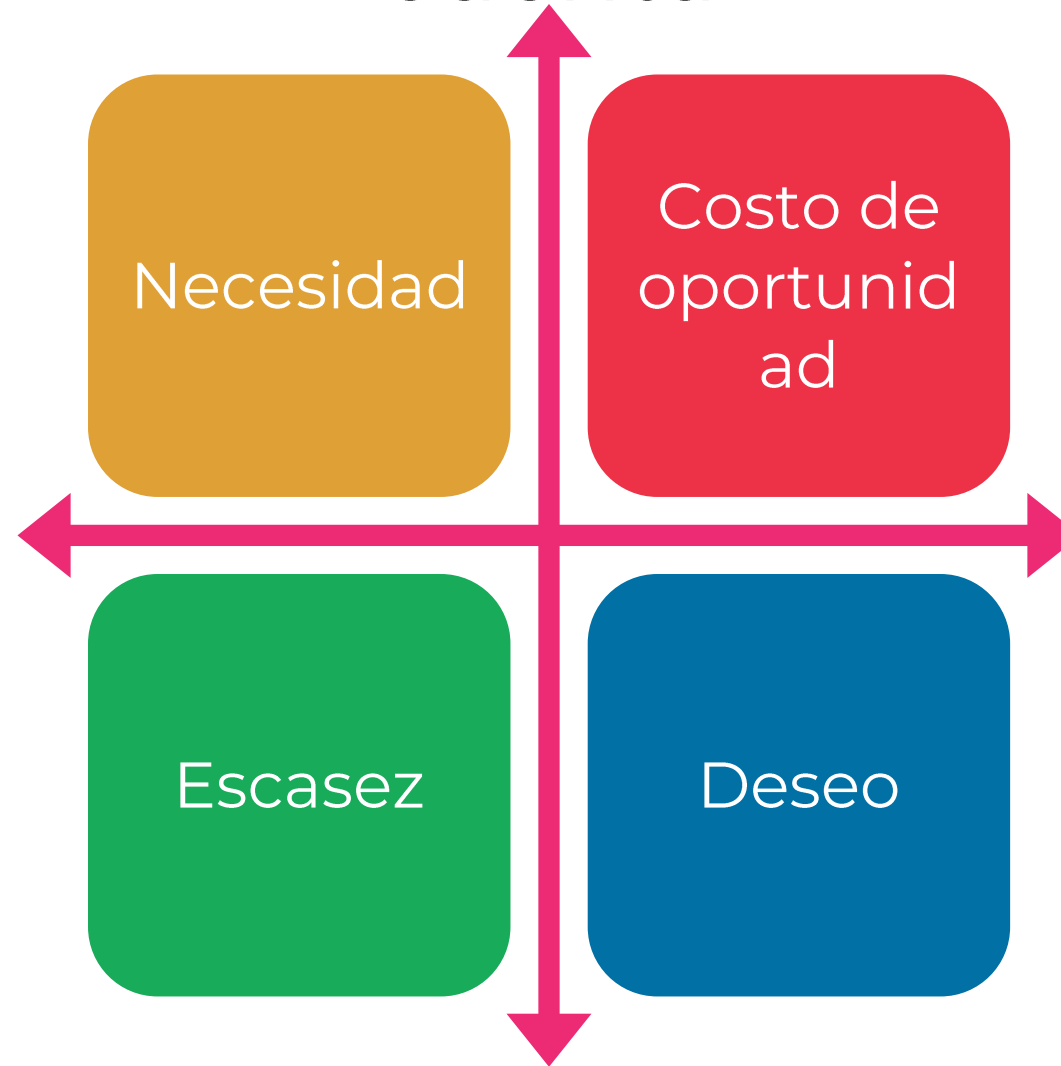
“Situación en la que una persona es capaz de cubrir sus necesidades y hacer frente a sus obligaciones financieras, sin tener dificultades económicas”

Control de gastos

Consumo responsable

Cultura de ahorro

Conceptos a tener en cuenta

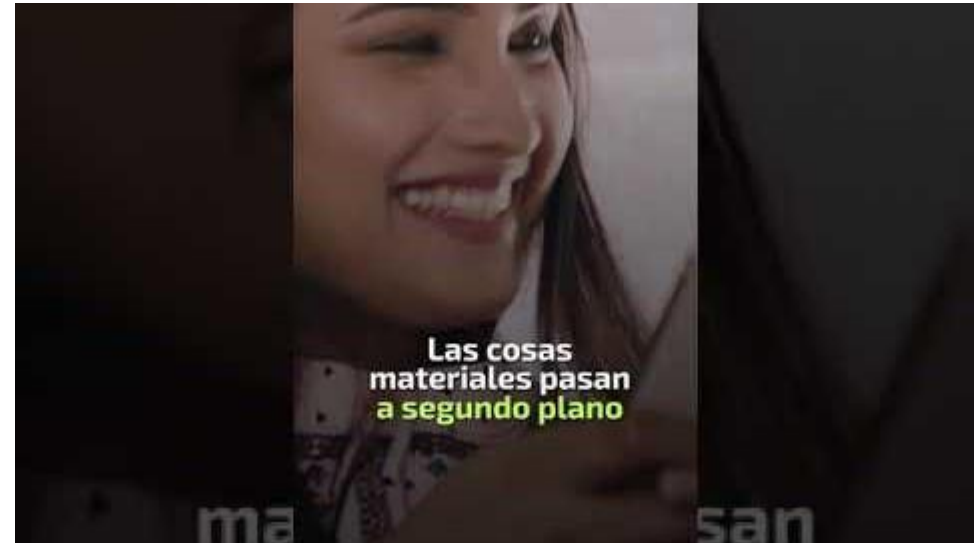


Ejercicio: control de gastos y consumo responsable

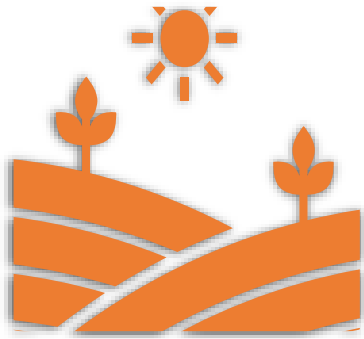
Visualicemos el siguiente vídeo y responder luego:

¿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?

