

GUÍA DEL  
CAPACITADOR

# ¿Está usted seguro? Protéjase

**fasecolda**  
Federación de Aseguradoras Colombianas

**SENA**  
SERVICIO NACIONAL  
DE APRENDIZAJE

**FIFUNDASEG**  
Fundación de Aseguradores Colombianos

El presente documento es una adaptación autorizada por las organizaciones Microfinance Opportunities y Freedom from Hunger, autoras del documento original "Global Financial Education Program: Risk Management and Insurance: Protect Your Family's Future".

El libro fue editado y adaptado al contexto colombiano por la Federación de Aseguradores Colombianos, FASECOLDA, y por su fundación FUNDASEG, e impreso gracias a la colaboración del Servicio Nacional de Aprendizaje, SENA.

Toda vez que es interés de FASECOLDA, FUNDASEG, el SENA, Microfinance Opportunities y Freedom from Hunger promover la educación financiera para que las personas, especialmente de bajos ingresos, tengan información clara que les permita tomar mejores decisiones sobre sus finanzas y el manejo de sus riesgos, se autoriza la reproducción, traducción o adaptación de las secciones de este libro según sea necesario, siempre y cuando las copias reproducidas, traducidas o adaptadas sean distribuidas sin costo o a precio de costo y sin fines de lucro.

Toda reproducción, traducción o adaptación debe incluir la siguiente aclaración:

Tomado originalmente del libro Global Financial Education Program: "Risk Management and Insurance: Protect Your Family's Future", Derechos Reservados © 2008 Microfinance Opportunities y Freedom from Hunger y del libro "¿Está usted seguro? Protéjase", Derechos Reservados © 2009 FASECOLDA, FUNDASEG y el SENA, usado con permiso."

Cualquier modificación sustancial en el contenido así como cualquier reproducción física o electrónica y/o distribución de más de cincuenta (50) copias al año, deberá ser autorizada por escrito por alguna de las siguientes entidades: FASECOLDA, FUNDASEG y Microfinance Opportunities. Para consultas sobre derechos o permisos de reproducción, comuníquese con:

#### **FASECOLDA**

Carrera 7 No. 26 – 20, Piso 11  
Bogotá D.C., Colombia  
Tel: 57-1-3443080  
Fax: 57-1-2107041  
E-mail: fundaseg@fasecolda.com  
Web: www.fasecolda.com

#### **MICROFINANCE OPPORTUNITIES**

1701 K Street NW, Suite 650  
Washington, DC 2006 USA  
Tel: 202-721-0050  
Fax: 202-721-0010  
E-mail: infor@mfoppo.org  
Web: www.MicrofinanceOpportunities.org

# GUÍA DEL CAPACITADOR

¿Está usted seguro?  
**Protéjase**

Basado en el Programa Global de Educación Financiera de  
Microfinance Opportunities y Freedom from Hunger

Guía del Capacitador

Bogotá D.C, Colombia

## Tabla de Contenido

### ASPECTOS GENERALES

INTRODUCCIÓN .....	1
SOBRE LOS AUTORES DE ESTA GUÍA .....	4
AGRADECIMIENTOS .....	6
¿CÓMO USAR ESTA GUÍA? .....	7
REVISIÓN DE LAS SESIONES EDUCATIVAS .....	9
SÍMBOLOS DE LAS SESIONES EDUCATIVAS .....	11

### SESIONES EDUCATIVAS

SESIÓN 1: ENTENDIENDO EL RIESGO .....	13
SESIÓN 2: RESPONDIENDO A LOS RIESGOS .....	21
SESIÓN 3: MEDIDAS DE REACCIÓN Y RECUPERACIÓN .....	29
SESIÓN 4: AHORRAR REGULARMENTE .....	37
SESIÓN 5: AHORROS Y PRÉSTAMOS PARA MANEJAR LOS RIESGOS .....	45
SESIÓN 6: INTRODUCCIÓN A LOS SEGUROS .....	53
SESIÓN 7: AHORROS Y SEGUROS: DOS INSTRUMENTOS DIFERENTES, DOS PROPÓSITOS DIFERENTES. ....	61
SESIÓN 8: LO QUE SE NECESITA SABER SOBRE LOS SEGUROS .....	71
SESIÓN 8A: LOS SEGUROS DE VIDA Y PERSONAS .....	83
SESIÓN 8B: LOS SEGUROS DE PROPIEDAD .....	95
SESIÓN 8C: LOS SEGUROS OBLIGATORIOS .....	105
SESIÓN 9: PREGUNTAS Y RESPUESTAS FINALES .....	119



# Introducción

Las personas de menores ingresos se encuentran más expuestas a eventos inesperados como enfermedades, inundaciones y accidentes, los cuales tienen graves consecuencias para el bienestar y las finanzas del hogar, pues su capacidad de respuesta es más limitada y mecanismos de protección como el seguro o el ahorro no son utilizados con frecuencia por este segmento de la población.

De acuerdo con la Encuesta de Demanda de Microseguros que contrataron FASECOLDA y FUNDASEG con la firma YANHAAS en 2005, los riesgos que más afectan a los hogares pobres son el desempleo, la muerte un miembro del hogar, una enfermedad grave y un desastre natural, pues todos ellos motivan una pérdida de ingresos y generan gastos que generalmente se cubren con el sobreendeudamiento, haciendo aún más difícil superar la emergencia cuyas repercusiones son mayores en el largo plazo.

Entre las estrategias comúnmente adoptadas para enfrentar las emergencias de forma inmediata se encuentra el crédito informal, el cual muchas veces se cubre con la venta de activos, la disminución del consumo y en otros casos el abandono escolar.

Con el ánimo de que las personas trasladen sus riesgos reduciendo su vulnerabilidad frente a las emergencias y tengan incentivos para el emprendimiento, los microseguros se configuran como un producto financiero que busca proteger y evitar que ante la ocurrencia de una pérdida o daño las personas de bajos ingresos acentúen su condición de pobreza.

Los microseguros son productos diseñados para la población pobre, con coberturas limitadas y primas ajustadas a su capacidad de pago, cuyo propósito es prevenir que ante choques económicos inesperados las personas caigan más en la pobreza al tener que desviar sus ingresos a la atención de los mismos, reducir su consumo básico, disminuir su patrimonio y aumentar su endeudamiento.

A pesar de la importancia de los seguros como mecanismo de protección y la grave situación de pobreza en nuestro país, en donde, según datos del Departamento Nacional de Planeación en el 2006, 20,3 millones de colombianos devengaban menos de dos dólares diarios y 5,4 millones de personas menos de un dólar diario, la tenencia de microseguros en los hogares pobres es muy baja, lo que se explica en muchos casos por el desconocimiento y la falta de información.

Con el ánimo de propiciar un mayor entendimiento sobre el seguro por parte de los hogares de menores ingresos, y con ello incentivar una mejora en sus comportamientos frente a los riesgos, una mayor conciencia sobre la importancia de la protección y, en el largo plazo, una mayor penetración de los seguros en este segmento, FASECOLDA, a través de su fundación FUNDASEG, viene trabajando en la promoción de la cultura del seguro por medio de un programa de formación.

Para FASECOLDA y FUNDASEG adelantar un Programa de Formación en Manejo de Riesgos y

Seguros responde al interés de la industria del seguro de promover la penetración y cultura del mismo.

Para llevar a cabo este propósito, FASECOLDA y FUNDASEG adoptaron el Programa Global de Educación Financiera, desarrollado por Microfinance Opportunities y por Freedom from Hunger, como estrategia metodológica para enseñar a las comunidades sobre dichos temas.

La metodología seleccionada se basa en la propia experiencia de los participantes, la auto-reflexión y el aprender haciendo, y por medio de ella se espera que los alumnos del programa disminuyan su vulnerabilidad ante la ocurrencia de eventos inesperados que les generen graves choques financieros.

El presente documento contiene toda la información que será suministrada a los participantes del programa por parte de los instructores, quienes previamente habrán recibido un entrenamiento como facilitadores del Programa de Formación en Manejo de Riesgos y Seguros.

Este documento es el resultado de la adaptación del texto “Global Financial Education Program: Risk Management and Insurance: Protect Your Family’s Future” al contexto colombiano, para lo cual FASECOLDA y FUNDASEG desarrollaron grupos focales, encuestas cuantitativas y capacitaciones piloto que permitieron constatar la pertinencia de los contenidos y la eficiencia de la metodología para el logro de los objetivos perseguidos.

La cartilla contiene sesiones que paso a paso invitan a los participantes a reflexionar sobre sus prácticas frente a los riesgos y a identificar las ventajas y desventajas de las diferentes estrategias financieras para responder a las emergencias.

Este documento es una guía práctica que ayuda a los facilitadores a transmitir información clara y de manera didáctica sobre los riesgos a los que las personas están expuestas, las consecuencias de los mismos y sus costos, las opciones de respuesta, los efectos a mediano y largo plazo de las medidas de reacción frente a las de protección, así como los elementos a favor y en contra de mecanismos financieros como el ahorro, y el crédito y el seguro para responder a los riesgos.

De igual forma la Guía aborda, con un enfoque pedagógico y un lenguaje sencillo, el funcionamiento del seguro, los conceptos básicos de seguros, los tipos de seguros más importantes que se pueden conseguir en el mercado y sus coberturas.

En conclusión, esta guía pretende aportar a la difusión de la educación y cultura financiera con el fin de que las personas de bajos ingresos administren mejor sus finanzas y sus riesgos, lo cual les permitirá planificar su futuro, enfrentar de manera más apropiada sus emergencias, alcanzar sus objetivos, reducir su condición de vulnerabilidad y así contribuir en la erradicación de la pobreza.



# Sobre los Autores de esta Guía



## **FASECOLDA**

La Federación de Aseguradores Colombianos, FASECOLDA, es una entidad gremial que agrupa a las compañías de seguros y reaseguros y a las sociedades de capitalización en Colombia y representa a la industria del seguro frente a las entidades gubernamentales, las de vigilancia y control y la sociedad en general.



## **FUNDASEG**

La Fundación de Aseguradores Colombianos, FUNDASEG, es una entidad sin ánimo de lucro con 30 años de experiencia, vinculada a FASECOLDA, cuyo objeto es desarrollar actividades de responsabilidad social de la industria del seguro a favor de las poblaciones más vulnerables, especialmente en temas de educación básica y educación financiera, éste último con el ánimo de promover el acceso de dicha población a servicios financieros como los seguros y con ello mejorar su capacidad de respuesta ante los riesgos y su bienestar global.



## **SENA**

El Servicio Nacional de Aprendizaje, SENA, es un establecimiento público adscrito al Ministerio de Protección Social que promueve la Formación Profesional Integral gratuita para la incorporación y el desarrollo de las personas en actividades productivas que contribuyan al desarrollo social, económico y tecnológico del país.



### **MICROFINANCE OPPORTUNITIES**

Entidad fundada en el 2002 que promueve el acceso de las personas pobres a los servicios financieros ofreciendo investigación práctica, capacitación y asistencia técnica en Educación Financiera, Microseguros y Evaluación del Cliente.



### **FREEDOM FROM HUNGER**

Organización sin fines de lucro comprometida en la lucha contra la pobreza y el hambre que promueve servicios microfinancieros, de protección de la salud y de capacitación para las personas pobres, permitiéndoles mejorar sus habilidades de supervivencia y alcanzar su seguridad alimentaria y la de sus familias.

# Agradecimientos

Esta publicación es el resultado de la colaboración de diversas entidades y sus clientes, quienes durante el proceso de adaptación y prueba piloto participaron de manera comprometida para que este documento fuera una realidad.

FASECOLDA y FUNDASEG agradecen muy especialmente al SENA y a todo el equipo del Centro de Servicios Financieros; a Victoria Eugenia Bejarano, María Eugenia Pacheco y Catalina Prieto de MAPFRE COLOMBIA SEGUROS S.A.; a Mónica Traslaviña de LA EQUIDAD SEGUROS O.C.; a Tammy Castañeda de ROYAL & SUNALLIANCE SEGUROS S.A.; a Humberto Acosta de SEGUROS DEL ESTADO S.A.; a Santiago Osorio, William Andrés Suárez y Paola Niño de AIG COLOMBIA SEGUROS DE VIDA S.A.; a Silvia Giraldo y David Rodríguez de CODENSA E.S.P. S.A.; a Néstor Rodríguez y Carlos Mauricio Vásquez de COMPENSAR; a FINAMERICA; a la cooperativa ULTRAHUILCA; a los Directores de Cámara de FASECOLDA y al doctor William R. Fadul.



## ¿Cómo Usar Esta Guía?

“¿Está usted seguro? Protéjase” es un curso completo de capacitación que ayuda a las personas a comprender cómo proteger todo lo que con esfuerzo han conseguido, de eventos inesperados que pueden afectar seriamente la economía del hogar, sus finanzas y su bienestar.

Este documento es una iniciativa que acerca a los participantes del curso con los seguros y su funcionamiento de una manera didáctica, práctica y sencilla. Esta guía contiene información de referencia para al instructor, así como una descripción paso por paso de las actividades educativas que éste puede desarrollar con los participantes.

Es de resaltar que el Programa de Educación está orientado en principio a participantes con poca o nula experiencia en seguros, razón por la cual no requiere de instructores expertos en seguros para ser difundido y para ayudar a otros a desarrollar algunas habilidades en la administración de los riesgos.

El contenido de esta guía se desarrolla en nueve grandes sesiones o capítulos, uno de los cuales desarrolla a su vez tres sesiones específicas sobre seguros. Para abordar cada una de las sesiones se requiere en promedio de una hora; sin embargo será criterio de cada instructor, o del plan de estudios de cada institución, decidir qué sesiones y qué actividades dentro de cada sesión son los más relevantes para el tipo de participantes que tomarán el curso.

Cada sesión contiene de tres a cuatro actividades educativas que son descritas detalladamente, paso por paso. Estas actividades educativas se basan en los principios de la educación de adultos, tales como la pertinencia, la participación, la aplicabilidad y la relevancia. Las actividades incluyen historias, ejercicios, discusiones en grupos pequeños y dramatizaciones que convocan la participación activa y dinámica de los participantes en el proceso de aprendizaje, al tiempo que promueven el trabajo en grupo y el intercambio de conocimientos entre los asistentes del taller.

Cada sesión contiene símbolos que serán explicados más adelante y que le indican al instructor qué actividades, preguntas o aclaraciones debe hacer durante el taller de capacitación, facilitando el proceso de enseñanza.

Si bien la descripción de las sesiones educativas es bien detallada, el instructor deberá dedicar tiempo para prepararse antes de comenzar la capacitación pues el éxito del taller depende de la preparación previa del mismo.

Una vez el capacitador haya seleccionado las sesiones educativas que desea impartir se recomienda adaptarlas una por una a la situación particular de los participantes. Por ello es necesario leer cuidadosamente las actividades y tomar nota de aquellos detalles que deberán ser modificados con el fin de que los materiales resulten familiares, comprensibles y apropiados para los participantes, especialmente para aquellos que no saben leer. En ese orden de ideas, es recomendable revisar los nombres, ubicación geográfica y el tipo de negocios que se describen en las historias.

Cada sesión educativa contiene un cuadro con información para el capacitador que resume los objetivos, materiales y actividades de la sesión. Los instructores deben revisar la lista de materiales con suficiente anticipación a la facilitación de la sesión educativa correspondiente.

Para la mayoría de las sesiones se necesitarán papelógrafos, marcadores y cinta adhesiva. Este material será usado para anotar y presentar los puntos importantes de las discusiones que sostienen los participantes. Conforme el instructor vaya completando cada papelógrafo con las repuestas de los participantes, se sugiere pegarlo en la pared para que todos puedan verlo y usar la información como referencia.

No obstante, en muchos casos la lista de materiales sugerirá preparar cuadros o listas de verificación. Todos estos cuadros o listas son proporcionados en esta guía, pero deberán ser reproducidos por el instructor en un formato más grande que facilite la lectura de todos.

En algunas sesiones, de acuerdo con las instrucciones, es necesario entregar lecturas o tarjetas con casos, este material se encuentra al final de cada sesión y deberá ser fotocopiado y distribuido a los participantes según las indicaciones.

Finalmente, es necesario que los capacitadores reflexionen sobre los siguientes principios que serán la clave del éxito:

1. Tener en cuenta el tiempo que se requiere para preparar las sesiones y para facilitar el taller. La preparación previa y el buen uso del tiempo determinarán el éxito del taller.
2. Crear una atmósfera de aprendizaje segura, es decir, que motive la participación abierta, libre y espontánea de los participantes.
3. Dar comentarios y críticas a los participantes y elogiarlos por sus esfuerzos.
4. Hacer que el tema sea útil y pertinente para todos los participantes.
5. Hacer saber a los participantes que el aprendizaje es mutuo y que por tanto el capacitador está aprendiendo al igual que los participantes.
6. Usar grupos pequeños pues éstos promueven a la participación de todos, permiten desarrollar un sentido de trabajo en equipo y crean seguridad.
7. Mostrar respeto valorando el conocimiento y experiencia que los participantes puedan tener basados en su propia experiencia.
8. Asegurar que durante la sesión educativa haya oportunidad para pensar, actuar y sentir.



# Revisión de las Sesiones Educativas

El objetivo de “¿Está usted seguro?” Protéjase es ayudar a los participantes de los talleres de formación a manejar mejor sus riesgos. Para ello el presente documento desarrolla un total de 12 sesiones que en su interior contemplan diversas actividades para que de manera lúdica los participantes asocien los conceptos de riesgos y seguros y adquieran información que les ayude a decidir de manera conciente la manera en que quieren sortear los eventos inesperados que pueden poner en riesgo su bienestar y el de sus familias.

Para conocer los objetivos que persigue cada una de las sesiones, a continuación se presenta un cuadro que resume el nombre de la sesión y su propósito principal.

TÍTULO DE LA SESIÓN	OBJETIVOS DE LA SESIÓN
1. Entendiendo el Riesgo	<ul style="list-style-type: none"><li>• Describir los eventos de la vida que causan dificultades económicas.</li><li>• Evaluar cuáles eventos de la vida causan mayores privaciones y por qué.</li><li>• Describir cómo las personas enfrentan las necesidades de dinero después de una emergencia.</li><li>• Explicar qué es protección.</li></ul>
2. Respondiendo a los Riesgos	<ul style="list-style-type: none"><li>• Discutir las diversas maneras en las que la gente responde ante las emergencias.</li><li>• Clasificar las respuestas entre “antes de la emergencia” y “después de la emergencia”.</li><li>• Definir medidas de protección y reacción.</li><li>• Comparar las medidas de protección y reacción.</li></ul>
3. Medidas de Reacción y Recuperación	<ul style="list-style-type: none"><li>• Identificar los costos que a largo plazo tienen las medidas de reacción.</li><li>• Comparar las medidas de reacción disponibles: préstamos, venta de propiedades, consecución de ingresos adicionales.</li><li>• Evaluar el impacto que estas estrategias tendrían en sus propias familias.</li></ul>
4. Ahorrar Regularmente	<ul style="list-style-type: none"><li>• Identificar cómo tener dinero disponible para ahorrar.</li><li>• Identificar los factores que hacen más fácil ahorrar.</li></ul>

**TÍTULO DE LA SESIÓN**

**OBJETIVOS DE LA SESIÓN**

5. Ahorros y Préstamos para Manejar los Riesgos	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Describir y clasificar los propósitos del ahorro.</li> <li>• Identificar métodos de ahorro que se usan comúnmente en la comunidad.</li> <li>• Describir cuáles métodos de ahorro son más útiles para responder ante emergencias.</li> <li>• Explicar cuándo usar ahorro o crédito para responder ante una emergencia.</li> </ul>
6. Introducción a los Seguros	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Identificar cómo un desastre afecta a las personas de forma diferente con seguro y sin seguro.</li> <li>• Discutir las percepciones negativas y positivas que la gente tiene sobre los seguros.</li> <li>• Entender el concepto del seguro y su funcionamiento.</li> </ul>
7. Ahorros y Seguros: Dos Instrumentos Diferentes, Dos Propósitos Diferentes.	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Identificar las ventajas y desventajas de hacer frente a una emergencia con la ayuda de un fondo de emergencias.</li> <li>• Reconocer la forma en que el seguro ayuda a enfrentar emergencias graves .</li> <li>• Identificar las ventajas y desventajas del seguro y del ahorro para enfrentar calamidades.</li> </ul>
8. Lo que se Necesita Saber Sobre los Seguros	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Conocer los términos básicos sobre el seguro y sus respectivas definiciones.</li> <li>• Identificar información adicional que necesitan conocer sobre los seguros.</li> </ul>
8A. Los Seguros de Vida y Personas	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Identificar los seguros de vida y personas.</li> <li>• Reconocer qué es un seguro de vida, de exequias, de accidentes personales y de vida deudores.</li> <li>• Debatir cómo seleccionar a los beneficiarios de un seguro de vida.</li> </ul>
8B. Los Seguros de Propiedad	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Reconocer qué es y qué protege un seguro de propiedad.</li> <li>• Resolver problemas en casos hipotéticos relacionados con seguros de propiedad.</li> </ul>
8C. Los Seguros Obligatorios	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Reconocer qué son, cuáles son y qué protegen los seguros obligatorios.</li> <li>• Resolver preguntas relacionadas con el Seguro Obligatorio de Accidentes de Tránsito, SOAT, e identificar qué cubre un seguro de éste tipo.</li> <li>• Definir qué es un Accidente Laboral y una Enfermedad Profesional.</li> <li>• Reconocer qué cubre un Seguro de Riesgos Profesionales.</li> </ul>
9. Preguntas y Respuestas Finales	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Expresar opiniones sobre los seguros .</li> <li>• Formular preguntas sobre los seguros.</li> <li>• Identificar los pasos a seguir para aprender más sobre seguros.</li> </ul>



# Símbolos de las Sesiones Educativas

Para facilitar la lectura de la guía y por tanto la facilitación del taller, a continuación se presentan los símbolos que se utilizan a lo largo de la cartilla.

## **CUADRO DE INFORMACIÓN PARA EL CAPACITADOR**

El recuadro que se encuentra al inicio de cada sesión educativa contiene los siguientes elementos:

### **Objetivos:**

Acciones que se espera lograr con los pasos o actividades de la sesión educativa, las cuales ayudan a mejorar los comportamientos, actitudes o hábitos de los participantes frente a los riesgos.

### **Duración:**

Tiempo estimado necesario para implementar todos los pasos de la sesión educativa.

### **Materiales:**

Lista de materiales de papelería que el capacitador debe preparar antes de facilitar la sesión educativa. Entre esta lista se encuentran:

- Los papelógrafos: Estos se mencionan e incorporan en el paso en el que se van a utilizar. Se identifican claramente por sus bordes sombreados y por el ícono
- Los documentos necesarios para cada actividad se encuentran al final de la sesión.

### **Pasos:**

Lista de actividades necesarias para completar la sesión educativa. El título de cada paso indica de qué se trata cada actividad y el tiempo estimado de duración.

## PASOS

Los pasos necesarios para completar la sesión educativa están enumerados en el orden recomendado para su implementación. Los símbolos especiales que el capacitador debe tener en cuenta son:



Este icono se utiliza para indicar que se dará inicio a un paso o actividad. Recuerde que cada sesión se divide en diferentes pasos.



Este icono, el cual se acompaña de instrucciones en letras itálicas, se utiliza a lo largo de la guía para dar indicaciones al capacitador. Estas instrucciones debe tenerlas en cuenta el facilitador pero NO deben ser leídas a los participantes.



Esta señal le indica al capacitador que hay una información relevante, instrucciones específicas o preguntas que debe leer o explicar a los participantes del taller. Toda información que debe ser compartida con los participantes está escrita en letra regular.



Este icono le señala al facilitador que debe hacer una pregunta específica a los participantes.



Esta señal le indica al capacitador que hay un diseño recomendado de papelógrafo que debe pegar para compartir su contenido con los participantes. Hay papelógrafos que tan sólo tienen los títulos y que debe completarse con la información suministrada por los alumnos. Otros papelógrafos, en cambio, tienen toda la información que deberá ser proporcionada a los participantes del taller. Este icono además se caracteriza porque le sigue un cuadro sombreado en colores verde y gris.



Indica que el facilitador debe fotocopiar ese material y luego recortar y entregar a los participantes según las indicaciones. Si el capacitador no desea fotocopiar el material puede prepararlo por aparte y luego distribuirlo entre los participantes.



El icono indica que el docente debe fotocopiar cierto material y entregarlo a los participantes para su lectura.



Este icono también acompaña recuadros con borde de color gris. Se espera que la información contenida en ese recuadro sea **disentida** por los participantes. El capacitador debe tener en cuenta dicha información y procurar que los alumnos dialoguen sobre ese tema específico. Esta información no debe ser contenida en un papelógrafo pero si se debe compartir con los participantes verbalmente.



La información contenida en paréntesis son respuestas correctas a preguntas específicas que se formula en la guía. También hace referencia a instrucciones o información adicional que debe tener en cuenta el instructor.



# SESIÓN 1: ENTENDIENDO EL RIESGO

## OBJETIVOS

Al final de esta sesión de aprendizaje, los participantes habrán:

1. Descrito los eventos de la vida que causan dificultades económicas.
2. Evaluado cuáles eventos de la vida causan mayores privaciones y por qué.
3. Descrito cómo las personas enfrentan las necesidades de dinero después de una emergencia.
4. Explicado qué es “protección”.

## PREPARATIVOS / MATERIALES

### Tarjetas

- Paso 3:  
Riesgos.

### Pliegos para papelógrafo

- Paso 3:  
Eventos que amenazan nuestra felicidad y sus consecuencias.
- Paso 4:  
Cómo podría afectarnos una emergencia inesperada.
- Paso 5:  
Definición de riesgos.

### Marcadores

## TIEMPO

75 minutos

## PASOS

1. Presentaciones - 15 minutos.
2. Introducción del módulo de riesgos y seguros - 15 minutos.
3. Lluvia de ideas sobre ocasiones, eventos o recuerdos felices - 10 minutos.
4. Reflexión sobre las privaciones causadas por situaciones difíciles - 20 minutos.
5. Definición de medidas que se pueden tomar para protegerse ante eventos inesperados - 15 minutos.

## PASO 1: Presentaciones - 15 minutos

 Pida a los participantes que escojan un vecino para formar parejas. Dé a las parejas 5 minutos para que conversen y se conozcan. Luego solicite a cada participante que presente a su compañero o compañera al resto del grupo. Asegúrese de que cada uno diga el nombre de su compañero, donde vive, a qué se dedica y una cosa que su compañero crea que es única y especial de sí mismo.

## PASO 2: Introducción del Módulo de Riesgos y Seguros - 15 minutos

 **Pregunte:**  
¿Alguna vez nos hemos puesto a pensar qué pasará con nuestros hijos, especialmente los menores, cuando alguno de sus padres falte, o cuando un incendio acabe con nuestra casa, por ejemplo?

¿Cuántos de ustedes han vivido situaciones inesperadas que afectaron las finanzas de las familias y pusieron en riesgo lo que con esfuerzo han construido?

¿Algún voluntario quiere compartirnos qué tipo de situación fue la que vivió y como afectó esto a su familia?

 **Explique:**  
En efecto, todos estamos expuestos a un sin número de riesgos y todos ellos, en mayor o menor medida, pueden llevarnos a perder lo que con esfuerzo hemos construido, una familia, una casa, un negocio, un proyecto de vida.

Y aunque muchas veces preferimos no pensar en esas situaciones o evitamos nombrar los peligros o encomendar nuestra suerte a Dios, ello no puede evitar que los riesgos sigan ahí, latentes.

Con el fin de que tengamos plena conciencia de nuestros riesgos y de identificar las muchas formas en las que podemos protegernos o responder a ellos el Servicio Nacional de Aprendizaje, SENA, la Federación de Aseguradores Colombianos, FASECOLDA, y la Fundación de Aseguradores Colombianos, FUNDASEG, han querido traer a ustedes un taller de formación que les ayude a tomar decisiones concientes y bien informadas sobre el manejo de sus riesgos.

 **Pregunte:**  
¿Cuál creen puede ser el propósito de un taller de formación en manejo de riesgos y seguros?

 **Explique:**  
Con el taller de formación se espera que cuando tengan que verse enfrentados a riesgos, como la muerte o enfermedad del jefe de hogar, un terremoto, un incendio o una inundación, por ejemplo, estén mejor preparados y no vean seriamente golpeadas las finanzas del hogar.



No podemos olvidar que los riesgos siempre están presentes y que, a menos que estemos preparados para afrontarlos, ellos pueden amenazar la tranquilidad y bienestar de nuestras familias.

Por ejemplo, cuando muchos de nosotros pensábamos que teníamos el control sobre nuestras vidas, algo inesperado que no pudimos evitar pasó, el desempleo, o la muerte de nuestros padres, un accidente o una inundación, por ejemplo, y ello puso en riesgo nuestra estabilidad y la de todo nuestro hogar.

Son muchos los eventos que pueden interrumpir o derribar nuestros proyectos y sueños o aumentar la incertidumbre del futuro y amenazar el bienestar de nuestro hogar, sin embargo, si estamos protegidos, las consecuencias de esos eventos pueden ser menores y así podremos recuperarnos con mayor facilidad.

Con el fin de que reflexionemos sobre la importancia de protegernos, diferentes instituciones nos hemos unido para compartir con ustedes por medio de una taller teórico-práctico información que les permita reconocer situaciones inesperadas que representan peligros y/o amenazas para cada uno de nosotros y para nuestras familias y las consecuencias que esas situaciones generan en nuestras vidas. También vamos a aprender cómo podemos proteger a nuestras familias y reconocer lo que estamos haciendo en esas situaciones para afrontarlas o para evitarlas y cómo podemos mejorar.

Además aprenderemos a conocer y a reconocer como nombrar lo que hacemos y a identificar otras formas que nos pueden ayudar a sobrellevar estas situaciones inesperadas y las ventajas y desventajas de cada una.

Algunos tienen cuentas de ahorros para emergencias, algunos guardan su dinero oculto y otros tienen seguros, todas esas son medidas que usamos para protegernos de posibles amenazas. En esta capacitación vamos a conocer un poco más de cada una de ellas y vamos a aprender más sobre el seguro, de esta manera tendremos más información para poder tomar mejores decisiones a la hora de protegernos y de comprar un seguro.

Vale la pena resaltar que el taller no busca convencerlos de nada en particular y que tan sólo espera que ustedes al final reconozcan las diferentes alternativas financieras que pueden ayudarles a enfrentar las emergencias, así como las ventajas y desventajas de cada una de ellas, para que al final ustedes de manera conciente y autónoma lleguen a sus propias conclusiones y opten por el camino que a su juicio se ajusta más a su necesidad.



### **PASO 3: Lluvia de Ideas de Ocasiones, Eventos o Recuerdos Felices - 10 minutos**



#### **Explique:**

Para comenzar, voy a pedirles que cierren los ojos. Manténgalos cerrados y piensen en un

momento feliz de su vida, una ocasión alegre, algún evento o momento en el que recuerden haberse sentido muy felices. Traten de revivir ese momento.

**?** **Pregunte:**  
¿Dónde están? ¿Quién está ahí? ¿Qué están haciendo? ¿Están sonriendo?

**?** **Explique:**  
Mantengan esa imagen en su mente, con los ojos cerrados. Cuando les indique tocándoles el hombro, describan en voz alta el evento o momento en el que están pensando (entre las respuestas que se pueden esperar se encuentran: Abrazando a mi primer bebé cuando nació, jugando fútbol con mis amigos, mi boda, cantando en Misa, cerrando un gran negocio).

Todos esos son momentos y recuerdos maravillosos. Pero hay situaciones que pueden amenazar esas épocas felices.

Pegue el siguiente papelógrafo:

**?**

Eventos que amenazan nuestra felicidad	Consecuencias

**?** **Pregunte:**  
¿Qué clase de eventos pueden ocurrir que amenacen nuestra felicidad? (Escriba las respuestas en el papelógrafo. Éstas pueden incluir: Muerte de un ser querido, accidente, enfermedad, desastre natural, robo, incendio, pérdida del empleo).

¿Cuáles son las consecuencias de esos eventos? (Tristeza, privaciones financieras, pérdida de ingresos, pérdida de propiedades, pérdida de oportunidades para los hijos).

**?** **Explique:**  
En nuestras vidas tenemos épocas felices y épocas difíciles. Todos esperamos tener más dicha que dolor. Pero todos nos enfrentamos a peligros tan sólo por estar vivos. Nadie está totalmente protegido contra los peligros. Algo malo puede pasarle a cualquier persona en cualquier momento y eso no lo podemos ni predecir ni evitar. Nuestra responsabilidad es aprender cómo hacer para que esas amenazas no golpeen tan duro nuestras finanzas personales y por ende nuestras vidas y cómo responder a esos eventos inesperados que pueden afectar la tranquilidad.

## **?** PASO 4: Reflexión sobre las Privaciones Causadas por Eventos Difíciles - 20 minutos

**?** Pídale a los participantes que seleccionen a una de las personas sentadas al lado suyo para que formen parejas. Luego dele una tarjeta a cada pareja. Los riesgos contenidos en las tarjetas son los siguientes:



- El esposo se lesiona en un accidente y no puede trabajar durante dos meses.
- Un hijo tiene una enfermedad grave y debe hospitalizarse.
- Un incendio destruye el negocio.
- Una inundación destruye la casa.
- El jefe de hogar pierde su trabajo.
- Los ladrones se roban los ahorros guardados en la casa.
- Una sequía destruye los cultivos de los que vive el hogar.
- Un accidente destruye el taxi, única fuente de ingresos del hogar.
- La madre, quien es jefe de hogar, fallece.

*Utilice estas calamidades o escriba otras nuevas que sean significativas para los participantes. Usted deberá tener disponibles tantas tarjetas como parejas de participantes haya en la actividad.*



**Pregunte:**

Si ocurre esta calamidad en su hogar ¿cómo afectaría las finanzas familiares?



**Explique:**

Por favor tengan en cuenta tanto el impacto sobre los ingresos y gastos de sus familias, como lo que tienen que hacer para cubrir esos gastos; por ejemplo, cambios en la rutina, la educación de los hijos, el trabajo, los planes para el futuro.



*Déles 10 minutos a las parejas para que discutan estos temas. Escoja algunas parejas para que les cuenten a los demás lo que discutieron. Escriba las respuestas en el papelógrafo.*



**Explique:**

Ya nombraron los peligros que pueden enfrentar sus familias y los hemos escrito en el papelógrafo y también reflexionaron sobre sus consecuencias. Con el anterior ejercicio logramos profundizar en algunos de esos peligros y cómo ellos afectarían las finanzas de su hogar.



*Revise los resultados de la votación con los participantes. Identifique las emergencias a las que más temen.*



**Pregunte:**

¿Cuáles creen son los tres eventos que causaron mayores daños a la economía de su hogar?



**Explique:**

Ya vimos que algunos eventos tienen consecuencias graves para nuestras finanzas y a veces es difícil reponerse de esas situaciones.

La próxima tarea será examinar nuestras opciones para enfrentar estos eventos. Vamos a reflexionar sobre la forma en que reaccionamos y vamos a identificar si existe una mejor manera de responder a las emergencias.

## PASO 5: Identificar medidas que podemos tomar para protegernos - 15 minutos

### Explique:

Hasta el momento hemos identificado eventos inesperados que nos generan pérdidas o problemas que hemos denominado peligros o amenazas. Otra forma de denominar los eventos inesperados es llamarlos riesgo, palabra que utilizaremos a lo largo del taller de capacitación.

Pegue el siguiente papelógrafo:

#### Definición de Riesgo:

Riesgo es la posibilidad de pérdida o daño.

### Explique:

Cuando sabemos que nos enfrentamos a muchos riesgos diferentes, hacemos ciertas cosas para afrontarlos. En algunas circunstancias tratamos de prevenir esos riesgos, en otros casos nos protegemos, muchas veces los ignoramos y en ciertos casos los asumimos.

Ahora bien, ¿qué significa prevención? Tratamos de prevenir o evitar que sucedan cosas malas; esto lo hacemos todos los días de diferentes maneras. Vamos a dar un ejemplo: Cuando estoy en la ciudad y quiero cruzar una calle miro hacia ambos lados, tanto a mi derecha como a mi izquierda, antes de cruzar. ¿Por qué hago esto? Porque no quiero que me atropelle un carro. Estoy previniendo un accidente. En este caso, no puedo evitar que ocurra un accidente, pero si puedo hacer algo para que en caso de que ocurra sus consecuencias no sean tan graves.

La protección es similar a la prevención, en ambos casos estamos anticipándonos a hechos inesperados y estamos cubriéndonos para evitar que las consecuencias de estos hechos sean graves. Por ejemplo: Yo llevo a mis hijos al hospital o centro de salud para que los vacunen. ¿Por qué? Porque los estoy protegiendo contra enfermedades. También uso casco y chaleco cuando manejo una motocicleta porque me estoy protegiendo contra posibles lesiones en caso de un accidente.

### Pregunte:

¿Qué hacen ustedes para protegerse a sí mismo y a sus familias de las emergencias que ustedes señalaron en el paso anterior? (Pídale a cada pareja que comparta al menos dos medidas que hayan utilizado o estén utilizando para protegerse de los peligros que han nombrado en el ejercicio anterior).

### Explique:

Como vemos, los peligros que hemos identificado pueden tener serias consecuencias para el bolsillo de nuestras familias: algunos de nosotros hacen algo para protegerse, otros no.

### Pregunte:

¿Qué podemos hacer para protegernos financieramente contra los eventos difíciles que nos van a costar mucho dinero si llegan a ocurrir? (buscar otro trabajo o aumentar las horas en que funciona el



negocio para aumentar los ingresos, ahorrar dinero, comprar propiedades, afiliarse a una cooperativa de ahorro, tomar un préstamo, comprar un seguro).



**Explique:**

En este taller vamos a explorar y aprender sobre las formas en las que podemos responder a las situaciones inesperadas o protegernos contra ellas.



*Felicite a los participantes y agradezca su activa participación.*

#### PASO 4



#### Tarjeta de Riesgos

El esposo se lesiona en un accidente y no puede trabajar durante dos meses.

El jefe de hogar pierde su empleo.

Un hijo tiene una enfermedad grave y debe hospitalizarse.

Los ladrones roban los ahorros guardados en la casa.

Un incendio destruye el negocio.

Una sequía destruye los cultivos de los que vive el hogar.

Un accidente destruye el taxi, única fuente de ingreso del hogar.

Una inundación arrastra la casa.

La madre, quien es jefe de hogar, fallece.



# SESIÓN 2: RESPONDIENDO A LOS RIESGOS

## OBJETIVOS

Al final de esta sesión de aprendizaje, los participantes habrán:

1. Discutido las diversas maneras en las que la gente responde ante las emergencias.
2. Clasificado las respuestas entre “antes de las emergencias” y “después de la emergencia”.
3. Definido y comparado las medidas de protección y reacción.

## PREPARATIVOS / MATERIALES

### Materiales para usar en el siguiente paso:

- Paso 1:  
Material 2.1: Un Accidente, Tres Respuestas.

### Papelógrafos para usar en los siguientes pasos:

- Pasos 1 y 2:  
Papelógrafos en blanco con el título: Estrategias frente al Accidente (Un papelógrafo para cada uno de los tres grupos).
- Paso 2:  
Definición de “medidas de protección”.  
Definición de “medidas de reacción”.
- Paso 3:  
Papelógrafo en blanco con el título: Comparación de Estrategias de Reacción y Protección”.

## TIEMPO

70 minutos.

## PASOS

1. Tres respuestas diferentes ante una misma emergencia - 30 minutos.
2. Reconocer medidas de protección antes y reacción después - 20 minutos.
3. Debate: Ventajas y desventajas de medidas de protección y reacción - 20 minutos.

## PASO 1: Tres Respuestas Diferentes ante una Misma Emergencia - 30 minutos

### Explique:

El momento de mayor riesgo en nuestra vida es cuando tenemos más que perder. Cuando somos adultos somos responsables de la familia, el hogar, la finca, el negocio y/o los padres. Hemos identificado muchos riesgos a los que nos enfrentamos, desde cosas cotidianas como cruzar la calle, pasando por eventos como la vejez, hasta enfermedades inesperadas, accidentes y desastres naturales. Hoy vamos a ver un tipo de riesgo – un accidente – y las muchas formas en las que tres víctimas diferentes respondieron ante ese evento.

 *Divida al grupo en tres pequeños grupos. Reparta en cada grupo una copia del Material 2.1. que está al final de esta sesión y asígnele a cada grupo uno de los casos (Pedro, Alberto o José). Si son muchos participantes divida el grupo en seis pequeños grupos, caso en el cual dos grupos tendrán el mismo caso.*

*Lea el primer párrafo de la historia sobre el accidente de bus y luego pida a cada grupo que lea el caso que le correspondió. Diga a los grupos que hagan una lista con todas las acciones que la familia de su respectivo caso adelantó para cubrir los costos relacionados con el accidente. Déle a cada subgrupo un papelógrafo titulado “Estrategias frente al Accidente”, en el que deberán escribir las medidas adoptadas por cada familia como respuesta al accidente.*

Pegue el siguiente papelógrafo:

 **Estrategias frente al Accidente**

---

 *Déles 10 minutos y pídale a cada grupo que cuente cómo respondió su familia al accidente. Pegue los tres papelógrafos en la pared, uno junto al otro. La lista debería incluir lo siguiente:*

#### Estrategias de Pedro

- Pedir prestado a los tíos de Pedro.
- Usar los ahorros que tenían para comprar una vaca lechera.
- La madre de Pedro se dedicará a lavar ropa.
- Los dos hermanos menores de Pedro saldrán de la escuela para reemplazar a su madre en la finca.

#### Estrategias de Alberto

- Helena pidió dinero prestado a la cooperativa de ahorro y crédito del pueblo.
- Cobrar una vieja deuda que tiene el hermano de Helena con ella.
- Helena mantendrá su puesto de comida abierto a la hora del almuerzo.
- Los hijos dejarán de comprar los almuerzos y tomarán el almuerzo en el puesto de comidas de la mamá.

#### Estrategia de José

- Pedir prestado al prestamista del pueblo.
- Vender el taxi para pagar el préstamo.
- La hija mayor salió de la escuela y consiguió un trabajo.
- La esposa vendió la mitad de las gallinas.

**Pregunte:**

¿Cuál familia estaba en la peor posición para responder ante el accidente? ¿Por qué? (La familia de José no tenía ahorros; ningún colchón financiero. Consiguieron un préstamo, pero, sin ingresos, no lo podían pagar y tuvieron que vender sus propiedades, es decir el taxi y las gallinas, las cuales les generaban ingresos).

¿Cuál familia estaba en la mejor capacidad de responder al accidente? ¿Por qué? (A la familia de Alberto le va a quedar más fácil que a la de José lidiar con el accidente. La esposa de Alberto pertenece a una cooperativa de ahorro y crédito la cual va a ayudarla dándole un préstamo. Ella puede ampliar su negocio con relativa facilidad. Su familia puede reducir gastos innecesarios para generar los ingresos adicionales que necesiten).

**PASO 2: Identificar Medidas de Protección “Antes” y Reacción “Después” - 20 Minutos****Pregunte:**

¿Se acuerdan de nuestra discusión sobre cómo protegernos? En estos ejemplos, ¿En qué momento se toman las medidas de protección? (Las medidas de protección se toman antes de que ocurran eventos inesperados).

¿Qué sucede si una persona no se protege y ocurre una calamidad? Por ejemplo, si usted decide no reparar el techo y cae un fuerte aguacero, puede que su hogar sufra daños. ¿Qué haría en ese caso? (Uno reacciona de la forma que pueda. De alguna manera consigue el dinero para reparar los daños y el techo).

**Explique:**

Ahora, si miramos las tres formas diferentes en las que respondieron nuestras familias ante el accidente de bus, encontraremos algunas cosas que las familias hicieron antes de que ocurriera el accidente para protegerse en caso de que algo así ocurriera. Estas son “medidas de protección”.

Pegue el siguiente papelógrafo y léalo:

**“Medidas de Protección”:**

Las “medidas de protección” son acciones que tomamos antes de que ocurra una crisis o una emergencia, las cuales nos ayudan a responder mejor ante dichas emergencias.

**Explique:**

En sus papelógrafos marquemos las medidas que se tomaron antes del accidente con una “P”, de “protección”.



Pídale a varios voluntarios que identifiquen las medidas que las familias del ejemplo anterior tomaron antes del accidente y márkelas con una “P” (son dos: ahorrar y afiliarse a una cooperativa de ahorro y crédito).



### Pregunte:

Se les ocurren otras medidas de protección que se podrían tomar antes para protegerse ante una posible emergencia? (Tener ahorros para emergencias, comprar un seguro).



### Explique:

Las demás medidas que las familias de nuestros ejemplos tomaron para pagar los gastos inesperados se dieron después del accidente. Las familias no planearon estas medidas sino que tuvieron que adoptarlas después de ocurrido el accidente. La gente reaccionó ante el accidente consiguiendo préstamos, trabajando horas extras, encontrando nuevas maneras de hacer dinero y vendiendo propiedades. A éstas medidas vamos a llamarlas “medidas de reacción”, pues son una respuesta luego de ocurrido el accidente.

Pegue el siguiente papelógrafo:



#### “Medidas de Reacción”:

“Medidas de Reacción” son aquellas que tomamos como respuesta después de que un evento inesperado sucede.



### Explique:

Miremos las medidas de reacción que tomaron las familias del ejemplo y marquemoslos con una “R” de reacción. Las medidas de reacción son: préstamos, horas extras, nuevas formas de hacer dinero, venta de propiedades.

Por ejemplo, lavar ropa ajena en casa representa una nueva forma de hacer dinero.



Asegúrese que las respuestas sean las siguientes:

Pedro

- Pidieron prestado a los tíos de Pedro (Préstamo).
- La madre de Pedro deberá lavar ropa (Buscar nuevas formas de ganar dinero).
- Los hermanos menores de Pedro dejarán la escuela para empezar a trabajar en la finca (Buscar nuevas formas de ganar dinero).

Alberto

- Su esposa pidió dinero prestado a la cooperativa de ahorro y crédito del pueblo (Préstamo).
- Cobrar una vieja deuda que tiene el hermano de Helena con ella (Buscar nuevas formas de ganar dinero).
- Helena mantendrá su puesto de comida abierto a la hora del almuerzo (Trabajar horas extras).
- Los hijos dejarán de comprar los almuerzos y tomarán el almuerzo en el puesto de comidas de la mamá (Reducir gastos).



José

- Pedir prestado al prestamista del pueblo (Préstamo).
- Vender el taxi para pagar el préstamo (Vender activos).
- La hija mayor salió de la escuela y consiguió un trabajo (Buscar nuevas formas de ganar dinero).
- La esposa vendió la mitad de las gallinas (Vender activos).

### Pregunte:

¿Cuál es la diferencia entre las medidas de protección y las de reacción? (Protección es lo que se hace antes que se presente una situación difícil o emergencia. Es prepararse para responder ante una emergencia. Las medidas de reacción se toman para enfrentarse a un evento después de que éste ocurre).

¿Por qué cree que hay más medidas de reacción? (La gente lucha por vivir día a día, cree que para protegerse necesita mucho dinero y no piensa en planear el futuro).

### PASO 3: Debate sobre las Ventajas y Desventajas de las Medidas de Protección y Reacción - 20 minutos

#### Explique:

Dos de las tres familias tomaron medidas tanto de protección como de reacción, ambas para pagar los gastos de la emergencia. Nadie pudo escaparse de esa responsabilidad. Cuando se tienen ahorros o se compra un seguro se cubren los gastos por adelantado; cuando se consigue un préstamo o se buscan otras maneras de aumentar los ingresos se cubren después.

 *Divida al grupo en cuatro equipos (si el grupo es grande, se van a necesitar cuatro equipos). Explique que los equipos van a debatir acerca de las ventajas de las medidas de protección contra las medidas de reacción para cubrir los costos de una emergencia.*

*Un equipo dirá las ventajas de las medidas de protección, otro dirá las ventajas de las medidas de reacción. El tercer equipo enunciará las desventajas de las medidas de protección y el cuarto dirá las desventajas de las medidas de reacción. Cada equipo tendrá diez minutos para alistar sus argumentos y dos minutos para presentarlos.*

*Antes de iniciar la actividad pídale a todos los participantes que le ayuden a identificar algunas estrategias de protección y de reacción y anótelas en el papelógrafo debajo del título que le corresponda.*

Pegue el siguiente papelógrafo:



COMPARACIÓN DE ESTRATEGIAS DE PROTECCIÓN Y REACCIÓN		
	Ventajas	Desventajas
Estrategias de Protección		
Estrategias de Reacción		



A medida que cada equipo vaya presentando sus argumentos resúmalos en una tabla como la que aparece a continuación. Ubique en ella las ventajas o desventajas de cada una de las medidas en la casilla que corresponde. Al final del ejercicio la tabla debe verse más o menos como la siguiente:

COMPARACIÓN ENTRE ESTRATEGIAS DE PROTECCIÓN Y REACCIÓN		
	Ventajas	Desventajas
Estrategias de Protección <ul style="list-style-type: none"> <li>• Seguros</li> <li>• Ahorros</li> <li>• Cooperativas de Ahorro y Crédito</li> </ul>	<p>Se hace un pago pequeño antes de que ocurra una emergencia.</p> <p>Lo que se paga en un seguro es mucho menos de lo que cuesta la emergencia después de que haya ocurrido.</p> <p>Tener dinero ahorrado para cubrir al menos parte de los gastos hace que la emergencia sea menos preocupante.</p> <p>Evita recurrir a familiares, amigos y prestamistas para conseguir dinero.</p> <p>Ahorrar para emergencias antes que ocurran o tener un seguro es menos caro que pagar intereses sobre préstamos después de que ocurren las emergencias.</p>	<p>Se requiere disciplina.</p> <p>Exige sacrificar otras necesidades y deseos.</p> <p>Se necesita que a las familias les sobre dinero</p> <p>Si no se presenta ninguna emergencia uno sólo está pagando por “tranquilidad”, pues en la mayoría de los seguros no se devuelve el dinero.</p> <p>Lo ahorrado no alcanza para enfrentar emergencias graves como el incendio de la casa.</p> <p>Los ahorros son muy pequeños e insuficientes.</p>
Estrategias de Reacción <ul style="list-style-type: none"> <li>• Préstamos</li> <li>• Horas extras</li> <li>• Nuevas formas de hacer dinero</li> <li>• Venta de propiedades</li> </ul>	<p>Son medidas que sólo se toman si pasa algo y por eso sólo se paga por lo que realmente ocurrió.</p> <p>La respuesta es inmediata</p>	<p>Los intereses son caros. El pago del préstamo hace más difícil enfrentar una emergencia.</p> <p>En emergencias, como por ejemplo la enfermedad o muerte del jefe de hogar, se dejan de recibir ingresos, pero con o sin ingresos igual hay que pagar la deuda.</p>



	No se tienen que hacer sacrificios en el presente para algo que quizás no suceda en el futuro.	En emergencias graves los ingresos no son suficientes para recuperarse, entonces se pide prestado, pero muchas veces no alcanzan los ingresos tampoco para pagar la deuda, en ese caso se venden propiedades.
--	--	---



Una vez los equipos hayan presentado sus argumentos y usted los haya escrito en el papelógrafo, pregunte si alguien del equipo tiene algo que agregar.

Muestre el papelógrafo con lo que los participantes hayan dicho.



**Pregunte:**

¿Se les ocurre alguna medida que su familia pueda tomar para estar más preparada para una emergencia?

## Paso 1



### Material 2.1

#### Un Accidente, Tres Respuestas

El año pasado ocurrió un terrible accidente de bus en la carretera que conduce al pueblo. Un animal se lanzó en frente del bus. Cuando el conductor trató de esquivarlo chocó con un taxi y luego perdió el control y el bus se volcó. La mayoría de los pasajeros sufrieron algunos golpes y cortadas. Pero tres personas más sufrieron heridas graves que requirieron de hospitalización.

Pedro

- Pedro vive con sus padres y hermanos menores en su finca. La mayoría de la familia trabaja en la finca, pero él trabaja como cerrajero en el pueblo y toma el bus todos los días. En el accidente se fracturó una pierna y tuvo que quedarse en casa sin poder trabajar durante varias semanas hasta que se recuperó lo suficiente para andar con muletas. Al principio su familia estaba angustiada. ¿Cómo iban a pagar la cuenta del hospital y a cubrir los gastos diarios sin los ingresos de Pedro? Pero luego se reunieron a pensar cuánto iban a necesitar y planearon cómo conseguirlo.

Podían pedirle prestada la mitad del monto total requerido a los tíos de Pedro. Sus ahorros (previstos para comprar una vaca lechera) cubrirían una cuarta parte del total. La madre de Pedro podría lavar ropa ajena para ganar otro cuarto del total y pagarles a los tíos. Los dos hermanos menores de Pedro se saldrían del colegio para reemplazar a su madre en la finca.

Alberto

- Alberto trabaja como albañil. Su esposa, Helena, tiene un puesto de comida en el mercado del pueblo en el que les prepara desayuno a los funcionarios de la alcaldía. Ella abre muy temprano y cierra el puesto a las 10 a.m. después de servir los desayunos. Cuando Alberto se fracturó la cadera en el accidente, no pudo volver a trabajar durante ocho semanas. Para pagar la cuenta del médico, Helena recurrió a la cooperativa de ahorro y crédito del pueblo para que la ayudaran financieramente. La cooperativa estaba en capacidad de prestarle dinero para pagar la mitad de la cuenta. La otra mitad provendría del cobro de una vieja deuda que el hermano de Helena le debía a su familia. Ella tendría que insistir para que él le pagara inmediatamente. Para reemplazar los ingresos de Alberto, Helena mantendría su puesto de comida abierto para el almuerzo. Sus tres hijos tendrían que renunciar al dinero que les daban para el almuerzo y en su lugar almorzar en el puesto de Helena. Este año cancelarían la lechona anual que preparaban para celebrar las ferias y fiestas del pueblo.

José

- José conduce un taxi en el pueblo mientras su esposa se encarga de su pequeña finca. Ella cultiva maíz para comer y alimentar a las gallinas. Sus ingresos se gastan primero para pagar las matrículas escolares de sus dos hijas. Cuando José se rompió la pierna al chocar el bus con su taxi, la familia no tenía ahorros que pudieran usar para pagar la cuenta por servicios médicos y la cuenta del taller en el que se reparaba el carro. Al principio consiguieron un préstamo con el prestamista del pueblo para pagar ambas cuentas, pero como José no podía trabajar, no tenían ingresos para pagar el préstamo. Finalmente José tuvo que vender el taxi para cancelar el préstamo. Sólo le quedaba dinero suficiente para pagar la matrícula escolar de su hija menor. La mayor se salió de la escuela y consiguió trabajo en el pueblo como empleada doméstica. Para pagar los gastos diarios, su esposa vendió la mitad de sus gallinas.



# SESIÓN 3: MEDIDAS DE REACCIÓN Y RECUPERACIÓN

## OBJETIVOS

Al final de esta sesión de aprendizaje, los participantes habrán:

1. Identificado los costos que a largo plazo tienen las medidas de reacción.
2. Comparado las medidas de reacción disponibles: préstamos, venta de propiedades, consecución de ingresos adicionales.
3. Evaluado el impacto que estas estrategias tendrían en sus propias familias.

## PREPARATIVOS / MATERIALES

### Materiales para usar en el siguiente paso:

- Paso 2:  
Material 3.1: Historia de Juan.

### Papelógrafo para usar en el siguiente paso:

- Paso 1:  
Tabla en blanco con 2 columnas tituladas “Opciones de Juan” y “Número de Votos”

### Tarjetas

- Paso 3:  
Estrategia.

## TIEMPO

50 minutos

## PASOS

1. Discutir sobre las medidas de reacción frente a emergencias - 10 minutos.
2. Identificar los impactos a largo plazo de una emergencia - 20 minutos.
3. Cómo puede una emergencia afectar a su familia - 20 minutos.

## PASO 1: Discutir Medidas de Respuesta Frente a Emergencias - 10 minutos

 Lea la descripción del caso de Juan que aparece a continuación (Material 3.1) o pida a un voluntario que la lea:

Juan trabaja como mecánico en un taller, mientras su esposa Carmen es modista. Los ingresos de la familia se gastan en pagar el arriendo, el mercado y pagar los servicios. Un día, estando todos de paseo en el río Juan se metió a nadar con uno de sus hijos con tan mala suerte que al menor se lo llevó la corriente y murió ahogado. Juan, intentando rescatar a su hijo también fue arrastrado y sufrió duros golpes y se fracturó una pierna.

La familia no tenía ahorros que pudieran usar para pagar la cuenta del velorio y el entierro del hijo. Carmen y Juan, en medio de su dolor y su angustia, consiguieron un préstamo con el prestamista del barrio para pagar la cuenta de la funeraria y el entierro.

Después de la muerte del menor, la familia no tenía ingresos suficientes para pagar el préstamo, el arriendo y los servicios, pues Juan llevaba tres meses incapacitado sin poder regresar a trabajar. Finalmente tuvieron que vender las máquinas que Carmen utilizaba en su taller de modistería, así como el televisor para cancelar el préstamo. Uno de sus hijos salió de estudiar y tuvo que entrar a trabajar en la plaza de mercado para ayudar a sus padres a pagar las cuentas pendientes del arriendo y los servicios.

Pegue el siguiente papelógrafo:

Opciones de Juan	Número de Votos

 **Pregunte:** Al no tener ahorros, ¿qué opciones tuvo familia de Juan? (Pedir dinero prestado, vender propiedades, encontrar otras fuentes de ingresos). (Escriba las respuestas en el papelógrafo).

 **Explique:** Votemos por la opción que ustedes escogerían si algo así le ocurriera. Levanten la mano si prefieren pedir prestado.

 Cuenten las personas que levantan la mano y escriba el número en el papelógrafo al frente de esta opción. Repita la votación pero esta vez para la opción de vender propiedades, luego para la opción de encontrar nuevas fuentes de ingresos y así con cada opción que los participantes hayan mencionado.

 **Pregunte:** ¿Cuál respuesta recibió la mayoría de votos? ¿Ustedes creen que esto es lo que la gente hace en realidad? (Es probable que la mayoría de los participantes vote por “encontrar otras fuentes de ingresos” como su primera opción, pero en la realidad se endeudarían).

**Explique:**

Aunque decimos que no acudiremos a prestamos con prestamistas o a la venta de nuestros propiedades, en realidad hacemos uso de esas estrategias frecuentemente, y pocas veces pensamos en sus consecuencias al largo plazo. En la siguiente actividad van a tener la oportunidad de identificar la opción que les parezca mejor para enfrentar emergencias.

**PASO 2: Identificar los Impactos a Largo Plazo de una Emergencia - 20 minutos****Explique:**

La familia de Juan pidió prestado para conseguir el dinero que necesitaban inmediatamente. Pero pronto se dieron cuenta que no podían hacer los pagos del préstamo y vendieron una propiedad valiosa: las máquinas de coser de Carmen. ¿Se imaginan lo que le va a pasar a esta familia? ¿Qué creen que les va a pasar a ellos. ¿Cómo van a hacer para que su vida vuelva a estar en orden?



*Divida a los participantes en grupos de a tres. Entregue a cada grupo una copia de la historia de Juan que se encuentran al final de esta sesión (ver Material 3.1.).*

**Explique:**

Ya sabemos lo que tuvo que hacer la familia de Juan para enfrentar su emergencia en el corto plazo (pedir prestado, vender las máquinas y dejar de asistir a la escuela). Ahora voy a pedirles que analicen las consecuencias de esas medidas al largo plazo y piensen en lo que la familia tendrá que hacer para que su vida vuelva a ser la de antes. Para ello pueden ayudarse respondiendo las preguntas que aparecen a continuación (ponga estas preguntas en el papelógrafo), y además pueden agregar más detalles a la historia o nuevos personajes.

Pegue el siguiente papelógrafo:

**Preguntas sobre la Historia de Juan**

1. ¿Cómo van a pagar los gastos de arriendo, servicios, comida y transporte ahora que Juan no puede trabajar y que vendieron las máquinas de coser?
2. La matrícula escolar del hijo menor está pagada por este año, pero, ¿cómo va a hacer la familia para pagar el siguiente año escolar que comienza en dos meses?
3. ¿Qué va a pasar con la educación del hijo mayor? ¿Le tocará quedarse así o la familia va a encontrar alguna forma de volverlo a enviar a la escuela?
4. ¿Podrá Carmen volver a trabajar en su taller?, ¿Cómo van a recuperan las máquinas?



*Pida a los participantes que cuando piensen en las consecuencias a largo plazo de las medidas que tomó la familia, y en lo que la familia tendrá que hacer para volver a una situación normal y tranquila, tienen que ser lo más realistas posible, eso quiere decir que cosas como que la familia se ganó la lotería o que la magia curó a Juan no son de esperar.*

Déle a cada grupo 10 minutos para que espondan a las preguntas y luego las presenten al resto del grupo.



### **Pregunte:**

En la historia, Juan se queda sin trabajo durante tres meses después del accidente en el que intentaba rescatar a su hijo. ¿Cuánto tiempo creen ustedes que le va a tomar a su familia recuperar la misma posición que tenían antes del accidente? (Pídale a cada grupo que le dé un estimativo del número de meses o años que se van a necesitar de acuerdo con la historia.)

¿Cuáles son las razones por las que la situación financiera de Juan es especialmente difícil? (Porque tuvieron que vender las máquinas de coser, las cuales le generaban ingresos a la familia; si las hubieran podido conservar habrían podido tener ingresos más pronto para recuperarse de la grave situación que afecta el bolsillo de su hogar).



### **Explique:**

Sin ahorros y sin alguna otra forma de apoyo financiero que sirva de colchón en caso de una emergencia, la mayoría de las familias van a tener que pedir prestado o usar otras medidas que harán que no podamos salir tan pronto como deseamos de esas situaciones difíciles. Si la emergencia obliga al jefe del hogar a dejar de trabajar, puede que la familia tenga problemas para pagar el préstamo, obligándolos a vender propiedades que incluso les ayudan a tener otros ingresos adicionales. Con menos propiedades de respaldo, quizás la familia tendrá que pedir prestado de nuevo, llevándolos a sobreendeudarse, situación de la que será difícil escapar.

Finalmente, las historias que acabamos de escuchar nos demuestran lo difícil que es recuperarse de una emergencia si no se está protegido, pues puede que podamos superar la emergencia de inmediato (por ejemplo con un préstamo o vendiendo las máquinas), pero las consecuencias son penosas en el largo plazo.



## **PASO 3: Cómo una Emergencia puede Afectar a su Familia - 20 minutos**



### **Explique:**

Ahora imaginemos que ustedes ya han tenido en su familia una emergencia similar a la que vivió la familia de Juan y tomaron un préstamo para pagar los gastos inesperados. Su problema inmediato queda así solucionado. ¿Pero qué pasa en el futuro? ¿De qué tienen que preocuparse ahora?



Pídale a cada persona que trabaje con su vecino de la derecha. Aliste y repártale una tarjeta de estrategias a cada pareja. En la tarjeta aparecerá una de las siguientes tres estrategias para pagar la deuda que adquirieron: “Vender Propiedades”; “Aumentar Ingresos” y “Aplazar Inversiones o Gastos Planeados”. Puesto que sólo hay tres estrategias distintas, varias parejas estarán discutiendo la misma estrategia. Usted deberá tener listas tantas tarjetas como parejas de participantes haya en el grupo.



Vender propiedades

Buscar nuevos ingresos

Aplazar inversiones o gastos planeados



### Explique:

Mire su tarjeta y discuta con su pareja o grupo la estrategia que aparezca allí para pagar la deuda.

¿Cómo puede llevarla a cabo cada uno de ustedes, es decir, qué propiedades venderían, cómo aumentarían sus ingresos, qué inversiones o proyecto planeados aplazarían? ¿Qué impacto tendrá en su familia, tanto financiera como emocionalmente?

Por ejemplo, si su tarjeta dice “Vender Propiedades”, discuta con su pareja o grupo cuáles propiedades vendería, si fuera su caso, para pagar la deuda e incluso esos otros gastos relacionados con la emergencia que el crédito no le alcanzó a cubrir, y todas las maneras en las que vender esa propiedad en particular puede afectar tanto a usted como a su familia.



*Al cabo de cinco minutos, pídale a algunos voluntarios que le cuente al grupo sobre su discusión. Pregúntele a las demás parejas o grupos que hayan discutido la misma estrategia si tienen algo que agregar o si tienen una opinión diferente sobre el impacto de cada medida o acción.*



### Pregunte:

¿Cuál estrategia va a tener el menor impacto? ¿Cuál va a tener el mayor impacto?

¿Cómo pueden las medidas de protección, como los ahorros ó los seguros ayudarles a evitar esas estrategias de alto impacto como la venta de propiedades que les generan ingresos?



### Explique:

Las emergencias pueden tener impactos a largo plazo. Vender propiedades que le generaban ingresos a Juan y que uno de sus hijos haya abandonado la escuela, son ejemplo de ello. Puede que se necesiten años enteros para recuperarse. Pero uno puede prepararse para emergencias ahorrando o comprando un seguro.

## Paso 1



### Material 3.1

#### La Historia de Juan

Juan trabaja como mecánico en un taller, mientras su esposa Carmen es modista. Los ingresos de la familia se gastan en pagar el arriendo, el mercado y los servicios. Un día, estando todos de paseo en el río Juan se metió a nadar con uno de sus hijos con tan mala suerte que al menor se lo llevó la corriente y murió ahogado. Juan, intentando rescatar a su hijo también fue arrastrado y sufrió duros golpes y se fracturó una pierna.

La familia no tenía ahorros que pudieran usar para pagar la cuenta del velorio y el entierro del hijo. Carmen y Juan, en medio de su dolor y su angustia, consiguieron un préstamo con el prestamista del barrio para pagar la cuenta de la funeraria y el entierro.

Después de la muerte del menor, la familia no tenía ingresos suficientes para pagar el préstamo, el arriendo y los servicios, pues Juan llevaba tres meses incapacitado sin poder regresar a trabajar. Finalmente tuvieron que vender las máquinas que Carmen utilizaba en su taller de modistería, así como el televisor para cancelar el préstamo. Uno de sus hijos salió de estudiar y tuvo que entrar a trabajar en la plaza de mercado para ayudar a sus padres a pagar las cuentas pendientes del arriendo y los servicios.



### Paso 3



#### Tarjetas de estrategia de cheque

Vender propiedades

Aumentar Ingresos

Aplazar Inversiones o  
Gastos Planeados





# SESIÓN 4: AHORRAR REGULARMENTE

## OBJETIVOS

Al final de esta sesión de aprendizaje, los participantes habrán:

1. Identificado cómo tener dinero disponible para ahorrar.
2. Identificar los factores que hacen más fácil ahorrar.

## PREPARATIVOS / MATERIALES

### Materiales para usar en los siguientes pasos:

- Paso 1:  
Material 4.1: Familia de María.

### Papelógrafos para usar en los siguientes pasos:

- Paso 1:  
¿Cómo conseguir dinero para ahorrar?
- Paso 2:  
Papelógrafo en blanco con el título: Condiciones Internas Externas que ayudan a ahorrar.
- Paso 3:  
Dos reglas para ahorrar.

### Papel para Papelógrafo

### Marcadores

## TIEMPO

60 minutos.

## PASOS

1. ¿Cómo ahorrar? – 20 minutos.
2. Factores que pueden ayudar a las personas ahorrar – 20 minutos.
3. Reforzar las reglas del ahorro con una canción – 20 minutos.

## PASO 1: ¿Cómo Ahorrar? – 20 minutos

### Explique:

Sabemos que para manejar los riesgos a los que nos enfrentamos podemos o bien utilizar estrategias para protegernos antes de un evento inesperado, o simplemente enfrentar el evento después de que ocurra.

Para muchos esto significa tomar la decisión de ahorrar dinero frente a la posibilidad de que ocurra una crisis, o pedir dinero prestado para cubrir los gastos después de la crisis. Nosotros sabemos que es importante ahorrar, pero muchos quisiéramos saber cómo ahorrar, pues no es una tarea fácil. Además necesitamos saber cuándo pedir prestado y cuándo evitar la deuda. Vamos a revisar estos dos importantes asuntos durante esta sesión.

### Pregunte:

**Qué pueden hacer las personas para ahorrar más dinero? (Disminuir los gastos, guardar una porción de los ingresos tan pronto como se las ganan, invertir y usar una porción de los retornos, tener menos deudas, etc.)**

### Explique:

La cantidad que uno pueda ahorrar depende de la cantidad de dinero que uno tenga disponible. Para mucha gente, tener dinero para ahorrar depende del periodo del año. Vamos a examinar la situación de una familia y vamos a determinar cómo ellos pudieron ahorrar más.

 *Lea la historia al grupo. (Si los participantes leen bien, usted puede distribuir el material de lectura 4.1 que está al final de esta sesión y pedirles que lean la historia).*

#### **La Familia de María**

*María y su esposo Jorge, viven en las afueras de la ciudad en un pueblo. Ella tiene un pequeño restaurante y él trabaja por días en un cultivo. Tienen 3 hijos: José de 13 años; Olga de 10; y Ana de 4.*

*Al restaurante le va bien entre junio y agosto y en los meses de diciembre y abril. Jorge tiene trabajo fijo durante las mismas fechas, pero el resto del año no tiene trabajo. María pide prestado a una institución microfinanciera cada año en Febrero para cubrir los gastos cuando el restaurante no tiene mucha clientela y Jorge no tiene trabajo. Además, algunas veces ella tiene que pedir prestado a una cooperativa de mujeres a la que pertenece para pagar los gastos del colegio de sus dos hijos mayores.*

*Ella y Jorge han hablado de la posibilidad de expandir su negocio, adicionando una pequeña panadería que les provea de algunos ingresos por todo el año; sin embargo ellos no tienen el capital necesario. Finalmente, es tradición de la familia dar una gran fiesta en navidad y en las fiestas de junio.*

### Pregunte:

**Cuáles son los propósitos de la familia de María? (Pagar el colegio; sobrevivir en épocas en las que Jorge no tiene trabajo y al negocio no le va bien; expandir su negocio).**



 *Divida a los participantes en grupos de tres o cuatro participantes cada uno. Dígalos que estén preparados para reportar al resto del grupo después de que hayan discutido la siguiente pregunta.*

 **Pregunte:**

Cuando y cómo la familia de María puede ahorrar? (Asegúrese que los siguientes puntos sean discutidos por los grupos).

- Ahorrar durante los meses en que al restaurante le va bien.
- Reducir los gastos en las épocas de fiesta y a cambio ahorrar dinero.
- Comprar comida y suministros al por mayor cuando se tiene dinero para obtener descuentos y así ahorrar en los gastos.
- Usar el dinero prestado para invertir en otra actividad que genere ingresos durante la temporada en la que Jorge no tiene trabajo en el cultivo y cuando al restaurante no le va bien. (Resaltar que un crédito que es usado para hacer una inversión que puede incrementar los ingresos es mucho mejor que usar un crédito para pagar los gastos diarios del hogar. En ambos casos, usted tiene que hacer los pagos del préstamo, pero en el primer caso, usted puede crear un negocio

 **Explique:**

Tomen unos minutos para pensar en las dos formas en las que sus propias familias pueden ahorrar dinero.

Luego de haber reflexionado sobre cómo podríamos ahorrar, agradezco que algunos de ustedes compartan sus ideas con el resto del grupo. (Luego de escuchar algunas ideas, enfatice en el siguiente punto).

Las opciones que tienen María y Jorge para ahorrar son las mismas que las de cualquier otra familia. Para ahorrar, tenemos que reducir los costos y aumentar los ingresos. María y Jorge tienen muchas formas de reducir sus gastos e incrementar sus ingresos. Si ellos son disciplinados y ahorran el dinero extra que podrían obtener, si se aprietan el cinturón y si buscan alternativas para conseguir ingresos adicionales, podrían ir consiguiendo poco a poco sus ahorros.

Pegue el siguiente papelógrafo:



**¿Cómo conseguir dinero para ahorrar?**

- Reduzca sus costos (gastos del hogar, pago de deudas, gastos innecesarios).
- Incrementar los ingresos (expandir o diversificar el negocio; buscar un trabajo adicional).

## PASO 2: Factores que Pueden Ayudar a las personas a ahorrar – 20 minutos

### Explicar:

Para algunos de ustedes los siguientes principios son obvios. Para ahorrar uno tiene que reducir los gastos y/o incrementar los ingresos. Pero incluso cuando logramos obtener un poco de dinero extra, tenemos dificultades para ahorrarlo para futuros proyectos o para emergencias que puedan suceder, y para dejarlo fuera de nuestra vista.

### Pregunte:

Por qué es tan difícil ahorrar cuando se tiene un poco de dinero extra? Cuáles son las dificultades o presiones que enfrentan las personas para destinar algo de dinero al ahorro?

### Pregunte:

En los mismos grupos del paso anterior, por favor discutan lo siguiente: ¿Qué podría hacer más fácil ahorrar dinero?, ¿Qué factores pueden ayudar a la gente a ahorrar?

Tomen cinco minutos para pensar en esto y hagan una lista con sus respuestas. Veremos cuál grupo resulta con más ideas.

Pegue el siguiente papelógrafo:



Condiciones Internas Externas que Ayudan a Ahorrar

 Después de cinco minutos diga a los grupos que comenten cuántas ideas tiene cada uno. Felicite al grupo que haya logrado identificar más ideas. Pida al grupo ganador que reporte al resto de los grupos todas sus ideas. Una vez ellos hayan reportado sus ideas, resúmalas y escríbalas en la tabla anterior. Después pida a los demás grupos que adicionen ideas que no hayan sido mencionadas. Entre las ideas pueden estar las siguientes:

Condiciones Internas Externas que Ayudan a Ahorrar

- Un buen plan de ahorros.
- Disciplina para reducir gastos y para no consumir los ahorros.
- Apoyo de la familia a la decisión de ahorrar.
- Motivación para cumplir metas personales: casa, matrimonio, educación, etc.
- Un lugar seguro para ahorrar (cerca a casa, de fácil acceso etc.).
- Intereses sobre los ahorros.
- Deseo de resistir la tentación de gastar el dinero en artículos de lujo.
- Contar con una institución o programa que permita hacer ahorros periódicos de montos pequeños.
- Contar con una institución que pague intereses por ahorrar.
- Oportunidad de ganar un mayor ingreso.

**Explique:**

Ahora observemos la lista y subrayemos todas aquellas condiciones que podemos controlar nosotros mismos, es decir, aquellas que no dependen de otras personas o de factores externos.



*Pueden surgir diferencias de opinión mientras los participantes identifican las condiciones que se encuentran bajo el control de cada uno de nosotros mismos. Cuando haya diferencias, invite a los participantes a conversar con sus compañeros sobre estas diferencias de opiniones.*

*Pida a uno de los participantes que haya dicho que determinada condición está bajo nuestro control, que responda la siguiente pregunta:*

**Pregunta:**

**¿Por qué esa condición para ahorrar está bajo nuestro control?**

Después pida a uno de los participantes que haya mencionado que una condición no está bajo nuestro control, que responda la siguiente pregunta:

**Pregunta:**

**¿Por qué esta condición para ahorrar no está bajo nuestro control?**

**Explique:**

A menudo las personas aseguran que algunas cosas están fuera de su control cuando en realidad están bajo su control. No confían en que pueden hacer lo necesario para ahorrar. Se dan por vencidos muy fácilmente.

Si uno sabe qué acciones están bajo nuestro control, podemos desarrollar con mayor facilidad un plan para ahorrar y hacer un compromiso con uno mismo y con nuestras familias para cumplirlo. Es importante reconocer aquello que está bajo nuestro control y saber que ahorrar requiere tener disciplina.

**PASO 3: Reforzar las reglas del ahorro con una canción – 20 minutos****Explicar:**

Debemos aprender cómo ahorrar y cuándo pedir dinero prestado. Ahora finalizaremos esta sesión con algo divertido. Voy a compartirles dos reglas para ahorrar que pueden ayudarnos. Es fácil entender por qué ahorrar es importante para nuestro bienestar financiero, pero es difícil tener la disciplina para hacerlo. Es fácil concluir que “no tenemos dinero para ahorrar”. Es mucho más difícil forzarnos a nosotros mismos a encontrar algo para ahorrar cada día o cada semana, aunque sea una moneda. Para hacer esto debemos seguir las reglas básicas del ahorro:

Pegue el siguiente papelógrafo:



### Dos Reglas para Ahorrar

1. Gaste menos de lo que gana.
2. Guarde algo de dinero cada día o cada semana.



*Dividir a los participantes en dos grupos y asignar a cada grupo 1 de las reglas del ahorro. Su tarea es inventar una pequeña canción para estas reglas. Si el grupo es muy grande divídalo en cuatro grupos y asigne una misma regla a dos grupos.*



#### **Explique:**

Cada grupo hará una pequeña canción con la regla del ahorro que le ha sido asignada. La melodía debe ser fácil de recordar, de manera que puedan cantar la canción a menudo. Pueden usar una melodía que ya conozcan, o inventar una nueva. La canción puede incluir otras palabras, o simplemente repetir la regla del ahorro acompañada de música.



*Dar diez minutos a los participantes para que completen este ejercicio. Pedir a los grupos a que interpreten su canción.*

*Agradezca a los participantes por su arduo trabajo, su creatividad y talento musical.*

## Paso 1



### Material 4.1

#### La Familia de María

María y su esposo, Jorge, viven en las afueras de la ciudad en un pequeño pueblo. Ella tiene un pequeño restaurante y él trabaja por días en un cultivo. Tienen 3 hijos: José de 13 años; Olga de 10; y Ana de 4.

Al restaurante le va bien entre junio y agosto y en los meses de diciembre y abril. Jorge tiene trabajo fijo durante las mismas fechas, pero el resto del año no tiene trabajo. María pide prestado a una institución microfinanciera cada año en Febrero para cubrir los gastos cuando el restaurante no tiene mucha clientela y Jorge no tiene trabajo. Además, algunas veces ella tiene que pedir prestado a una cooperativa de mujeres a la que ella pertenece para pagar los gastos del colegio de sus dos hijos mayores.

Ella y Jorge han hablado de la posibilidad de expandir su negocio, pero adicionando una pequeña panadería que les provea de algunos ingresos por todo el año, sin embargo ellos no tienen el capital necesario. Finalmente, es tradición de la familia dar una gran fiesta en navidad y en las fiestas de junio.





# SESIÓN 5: AHORROS Y PRÉSTAMOS PARA MANEJAR LOS RIESGOS

## OBJETIVOS

Al final de esta sesión de aprendizaje, los participantes habrán:

1. Descrito y clasificado los propósitos del ahorro.
2. Identificado métodos de ahorro que se usan comúnmente en la comunidad.
3. Descrito cuáles métodos de ahorro son más útiles para responder ante emergencias.
4. Explicado cuándo usar ahorro o crédito para responder ante una emergencia.

## PREPARATIVOS / MATERIALES

### **Papelógrafos para usar en los siguientes pasos:**

- Paso 3:  
Tabla de respuesta de los casos sobre usar crédito o ahorro.  
Regla para usar crédito o ahorro.

### **Puntos autoadhesivos o marcadores de 2 colores (paso 3).**

### **Pliegos para papelógrafo en blanco.**

### **Recipiente.**

### **Cinta.**

### **Tarjetas.**

- Paso 1:  
Razones para ahorrar
- Paso 3:  
Tarjetas de Casos sobre crédito y ahorros.

## TIEMPO

65 minutos

## PASOS

1. Explicar por qué ahorran las personas - 20 minutos .
2. Ejemplos de formas de ahorrar en la comunidad - 20 minutos.
3. ¿Usar crédito o ahorros? - 25 minutos.

## PASO 1: Explicar por qué ahorran las personas - 20 minutos

### Explique:

En esta sesión vamos a mirar más de cerca los ahorros, la forma como ahorramos y cuándo usar ahorros o pedir prestado como respuesta ante una emergencia. Vamos a comparar los ahorros con pedir prestado para entender cómo usar cada uno de esos recursos lo mejor posible.

### Pregunte:

¿Cuáles son tres razones para ahorrar?

### Explique:

Voy a entregar a cada uno de ustedes tres tarjetas y un marcador. Escriban una razón en cada tarjeta. Escriban en letras lo suficientemente grandes como para que todos puedan ver lo que dice en su tarjeta.

 Si los participantes no saben leer o escribir, animarlos a expresar sus ideas con dibujos, así sean sencillos, o permítales decir las razones en voz alta mientras usted las escribe en tarjetas.

*Las razones expresadas por los participantes pueden incluir las siguientes:*

- Enfermedad
- Bodas
- Funerales
- Vejez
- Cubrir gastos del hogar durante épocas difíciles
- Vacaciones o viajes
- Emergencias
- Casa
- Televisor
- Refrigerador
- Motocicleta
- Educación
- Mejoras en el hogar
- Inversión en un negocio
- Artículos de lujo
- Nacimiento de un niño
- Regalos
- Ferias y fiestas

*Cuando los participantes hayan terminado, recoja las tarjetas y péguelas en la pared. A medida que las va pegando pregunte:*

### Pregunte:

¿Qué propósitos de ahorro son similares?

 Mientras va pegando las tarjetas vaya agrupándolas en categorías similares basadas en las sugerencias de los participantes.

*Después de que haya agrupado las tarjetas según las categorías que hayan dicho los participantes, pregunte:*

### Pregunte:

¿Qué nombres podemos dar a estas categorías?



 Ayude a los participantes a dar nombres adecuados a las distintas categorías de ahorros. Ver el ejemplo que se muestra a continuación.

Eventos futuros inesperados	Eventos futuros esperados	Gastos opcionales	Acumulación de bienes
<ul style="list-style-type: none"> <li>• Enfermedad</li> <li>• Funerales</li> <li>• Emergencias</li> <li>• Robo</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Bodas</li> <li>• Educación</li> <li>• Nacimiento de un niño</li> <li>• Vejez</li> <li>• Días festivos</li> <li>• Época de bajos ingresos</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Vacaciones</li> <li>• Mejoras en el hogar</li> <li>• Artículos de lujo</li> <li>• Regalos</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Casa</li> <li>• Bicicleta</li> <li>• Motocicleta</li> <li>• Vehículo</li> <li>• Negocio</li> </ul>



**Explique:**

Cada persona o familia tiene distintas razones para ahorrar. Ahorrar nos sirve para protegernos contra eventos futuros inesperados, para planificar eventos futuros y para acumular bienes. También nos permite disfrutar de los placeres de la vida. Sin embargo, a pesar de los grandes beneficios del ahorro, muchos de nosotros no ahorramos, pocos tenemos los eventos futuros inesperados como una meta de ahorro.



**PASO 2: Ejemplos de Formas de Ahorrar en la Comunidad - 20 minutos**



**Explique:**

Rápidamente hagamos una lista de las diferentes maneras en que la gente ahorra en esta comunidad.



*Escriba las respuestas en el papelógrafo. La lista debe incluir algunas de las siguientes maneras de ahorrar:*

- *Ahorrar en una cuenta bancaria*
- *Ahorrar “en casa”*
- *Ahorrar en una CADENA o NATILLERA*
- *Ahorrar en un fondo de empleados*
- *Ahorrar en un fondo de pensiones*
- *Ahorrar en una cooperativa de ahorro y crédito*
- *Ahorrar en especie comprando animales, tierras, joyas, materiales de construcción, etc.*

*Añada cualquiera de estos ítems que los participantes no hayan mencionado durante la sesión.*

*Reparta puntos autoadhesivos de un color entre los participantes (o marcadores de colores). Déle un punto autoadhesivo a cada participante y pídale a todos que pasen al frente y coloquen un punto (o indiquen con el marcador) al lado del método de ahorro que usen actualmente o*

hayan usado en el pasado. Resuma lo que los puntos indiquen acerca de los métodos de ahorro preferidos. Para los métodos más populares, pídale a un voluntario que le cuenta al grupo lo que le gusta acerca de ese método en particular.



### **Explique:**

Algunos métodos de ahorro son buenos porque obligan a ahorrar y dificultan los retiros. Pero algunas personas prefieren métodos que les dan más libertad y flexibilidad para disponer de sus ahorros cuando los necesiten para lo que sea. Cualquier forma de ahorro que escojan es buena, pero algunos métodos son más útiles que otros a la hora de enfrentar riesgos o emergencias.



Déle un punto autoadhesivo o marcador de otro color diferente a cada participante. Pídale a los participantes que vuelvan al papelógrafo y seleccionen los métodos de ahorro que crean que van a resultar más útiles en una emergencia.

Discuta las opciones que hayan seleccionado los participantes.



### **Pregunte:**

**¿Por qué estos métodos son más útiles en una emergencia?**



Repase los demás métodos de ahorro que aparezcan en la lista creada en el ejercicio anterior y que están en el papelógrafo. Pregunte ¿qué piensan acerca de estos otros métodos de ahorrar para emergencias?

Resuma y/o agregue a sus respuestas resaltando lo siguiente:

- *Animales, propiedades:* Quizás se vean obligados a vender a menor precio porque necesitan el dinero inmediatamente.
- *En casa ("bajo el colchón"):* El dinero queda muy al alcance y es una tentación, puede que lo gasten cuando no se necesite.
- *Cadena ó Natillera:* Quizás deban esperar su turno para recibir los fondos del grupo y no van a poder conseguirlos lo suficientemente rápido para responder oportunamente ante la emergencia.



## **PASO 3: ¿Usar Crédito o Ahorros? - 25 minutos**



### **Explicar:**

Algunos de nosotros tenemos dos opciones cuando necesitamos dinero para enfrentar una emergencia: pedir prestado o usar ahorros. En muchos casos tenemos que hacer ambas cosas. Levanten la mano si quisieran usar sus ahorros como primera medida para pagar los gastos asociados con una emergencia. Ahora levanten la mano quienes quisieran pedir dinero prestado en vez de usar sus ahorros para pagar los gastos asociados con una emergencia.



La mayoría de los participantes escogerán la opción de usar ahorros antes que pedir prestado. Usted deberá introducir la idea de que en algunas circunstancias pedir prestado podría ser



*una buena opción, por ejemplo cuando la circunstancia no afecta la posibilidad de obtener ingresos. Ahora bien, si la emergencia afecta la posibilidad de obtener ingresos, como por ejemplo la muerte del jefe de hogar o el desempleo de los padres, pedir prestado puede no ser una buena opción. Si las personas tienen ingresos que les permitan hacer los pagos de la cuota del préstamo, pueden considerar tomar un crédito y mantener sus ahorros, si los tienen, para un evento futuro.*



### **Explicar:**

Voy a contarles una historia, hagan de cuenta que yo soy propietario (a) de una peluquería y lo que voy a contarles fue lo que me pasó:

Mi hija está muy enferma y tuvo que ir al hospital. Allí los médicos dijeron que va a necesitar una operación. Ahora, ¿cómo voy a pagar eso. Puedo utilizar todos mis ahorros o puedo pedir un crédito. Si uso mis ahorros ya no tendré cómo utilizarlos en caso de que pase algo malo más adelante. Además me tomó mucho tiempo conseguir los ahorros que hoy tengo y seguramente me tomará el mismo tiempo, o más, volverlos a tener de nuevo.

La institución que me puede prestar me ofrece unas buenas condiciones por tratarse de un crédito para enfrentar emergencias. Puedo pagar el crédito pero debo hacer un sacrificio, por ejemplo, mantener la peluquería abierta más horas al día, apretarme el cinturón, dejar de salir a pasear todos los domingos. Sólo debo decirle a la institución microfinanciera que me apruebe el crédito y así será, pues en estos casos ellos siempre ayudan a las personas de mi comunidad.



### **Pregunte:**

**¿Por qué creen ustedes que estoy indeciso (a) de usar mis ahorros para pagar la operación de mi hija? (Porque me quedaré sin ahorros y me tomará mucho tiempo volver a tenerlos nuevamente).**

**¿Cómo piensan que haré para poder pagar un crédito, si finalmente me decido por tomarlo? (Trabajaré horas extras en la peluquería y reduciré mis gastos para tener suficiente dinero para pagar la cuota del crédito).**

**¿Consideran ustedes que la situación sería diferente si quien estuviera enferma no fuera mi hija sino yo mismo (a) y tuviera que cerrar la peluquería mientras me recupero? ¿Por qué? (Si, si yo estuviera enfermo (a) y tuviera que cerrar el negocio no tendría los ingresos que me da la peluquería para pagar la deuda. Para poder pagar tendría que vender una propiedad, por ejemplo, o tomar otro crédito para pagar la deuda de anterior. Cuando la emergencia afecta nuestra posibilidad de ganar dinero, es mejor usar los ahorros para pagar los gastos que se originan por la emergencia y no el crédito).**

**¿Qué me recomiendan hacer?**



### **Explique:**

Ahora vamos a desarrollar una actividad para pensar un poco más sobre la opción de utilizar los ahorros o pedir un préstamo para enfrentar los costos de una emergencia.



*Divida a los participantes en cinco grupos. Pídale a cada grupo que seleccione una de las situaciones que se describen más adelante en las tarjetas que estén al final de esta sesión.*



**Explique:**

En el papel se describe una situación. Cada grupo discutirá la situación que haya seleccionado y decidirá si es mejor usar ahorros o crédito como respuesta. En este juego, la familia imaginaria en cada situación tiene o ahorros disponibles o una fuente de crédito, pero no tienen ambos recursos al tiempo. Deben escoger entre el uno o el otro.

Tienen cinco minutos para discutir en sus grupos el caso que les correspondió. Después de la discusión deberán explicar el caso a los demás grupos y presentar su decisión y explicar por qué la tomaron.

Entregue a cada grupo en Tarjeta en blanco y un marcador para que dibujen una X.

Situaciones:



- El hijo de siete años de María y Enrique está muy enfermo. El médico ha ordenado hospitalizarlo y le ha formulado medicamentos caros. Los padres deben pagar \$100.000 para comenzar el tratamiento de su hijo.
- Alex trabaja como carpintero y sus ingresos son la principal fuente de sustento de su esposa y sus tres hijos. Él se cayó de una escalera y se fracturó un brazo. Los médicos le dijeron que no va poder trabajar durante dos meses.
- Sara y su esposo tienen una tienda miscelánea que cubre sus gastos. Esta semana, el padre de Sara falleció después de una larga enfermedad. La familia espera que una gran cantidad de personas asista al funeral.
- Miguel es un agricultor que depende de su cultivo de café. Desafortunadamente, durante esta temporada de siembra, una sequía disminuyó su cosecha significativamente. Él cree que sus ingresos van a ser la mitad de lo que normalmente gana.
- Josefina es madre soltera y propietaria de una exitosa panadería. Tiene que someterse a una cirugía que la va a obligar a cerrar la panadería durante seis semanas. Ella va a necesitar dinero durante ese tiempo para pagar sus cuentas.

Respuesta:

C

A

C

A

A

Pegue el siguiente papelógrafo:

**USO DE AHORROS O DE CRÉDITO**



Situación	Ahorros	Crédito
María y Enrique		
Alex		
Sara		
Miguel		
Josefina		



*Después de cada presentación, discuta la decisión tomada.*



**Pregunte:**

**¿Qué piensan acerca de esta decisión? ¿Por qué?**



*Luego de que cada grupo haya discutido su caso pídale que pase un representante al frente y lo explique. Además pida que ponga la “x” en ahorro o crédito según haya sido la decisión del grupo. (De ser necesario, guíe a los participantes preguntándoles cómo van a hacer aquellos cuyos ingresos se hayan reducido por la emergencia para pagar un préstamo.)*

*Una vez que todos los grupos hayan explicado sus decisiones, repase las situaciones.*

Se espera que al final en la historia de María y Enrique la decisión tomada sea la de usar crédito; en el caso de Alex, ahorro; en el de Sara, crédito y en los casos de Miguel y Josefina la decisión tomada sea usar ahorros.



**Pregunte:**

**¿Qué tienen en común las opciones de “crédito”? (El elemento común es que quien va a pedir dinero prestado en cada caso tiene una fuente de ingresos que hace posible que pueda pagar el préstamo sin recurrir a la venta de alguna de sus propiedades o al sobreendeudamiento).**

**¿Qué tienen en común las opciones de “ahorros”? (La persona responsable de pagar los costos de la emergencia perdió su capacidad de generar ingresos, haciendo que le sea más difícil pagar el préstamo).**



**Explique:**

Estas familias deberían decidirse por usar ahorros cuando la emergencia afecte su capacidad de generar ingresos. La pérdida de ingresos va a dificultarle a la familia el pago de un préstamo y si no pueden pagar el préstamo, quizás se vean obligados a vender algunas de sus propiedades, empeorando aún más su situación. Cuando la emergencia disminuya gravemente los ingresos, será menos preocupante enfrentar una falta de ingresos con ahorros. Si la emergencia no afecta los ingresos, pueden optar por pedir prestado, reservando así sus ahorros para otra emergencia futura.

Presente la siguiente “Regla para usar Crédito o Ahorros” en el papelógrafo:

Pegue el siguiente papelógrafo:



**Regla para Usar Crédito o Ahorros**

**Si la emergencia a la que se enfrenta afecta su capacidad de generar ingresos, utilice sus ahorros para pagar sus gastos. Si la emergencia no detiene ni reduce sus ingresos, considere tomar un préstamo para pagar los gastos inesperados.**

### Paso 3



#### Tarjetas Casos sobre Crédito y Ahorro para Emergencias

El hijo de siete años de María y Enrique está muy enfermo. El médico ha ordenado hospitalizarlo y le ha formulado medicamentos caros. Los padres deben pagar \$100.000 para comenzar el tratamiento de su hijo.

Alex trabaja como carpintero y sus ingresos son la principal fuente de sustento de su esposa y sus tres hijos. Él se cayó de una escalera y se fracturó una pierna. Los médicos le dijeron que no va poder trabajar durante dos meses.

Sara y su esposo tienen una tienda miscelánea que cubre sus gastos. Esta semana, el padre de Sara falleció después de una larga enfermedad. La familia espera que una gran cantidad de personas asista al funeral.

Miguel es un agricultor que depende de su cultivo de café. Desafortunadamente, durante esta temporada de siembra, una sequía disminuyó su cosecha significativamente. Él cree que sus ingresos van a ser la mitad de lo que normalmente devenga.

Josefina es madre soltera y propietaria de una exitosa panadería. Tiene que someterse a una cirugía que la va a obligar a cerrar la panadería durante seis semanas. Ella va a necesitar dinero durante ese tiempo para pagar sus cuentas.



# SESIÓN 6: INTRODUCCIÓN A LOS SEGUROS

## OBJETIVOS

Al final de esta sesión de aprendizaje, los participantes habrán:

1. Identificado cómo un desastre afecta a las personas con seguro y sin seguro de forma diferente.
2. Discutido las percepciones negativas y positivas que la gente tiene sobre los seguros.
3. Entendido el concepto del seguro y su funcionamiento.

## PREPARATIVOS / MATERIALES

### **Papelógrafo para usar en el siguiente paso:**

- Paso 3:  
Definición de Seguros.

### **Dinero de mentiras**

- Paso 4:  
Dibuje un billete de \$ 10.000 pesos y fotocópielo ó use billetes didácticos.

### **Avisos**

- Paso 5:  
Avisos con cada una de las siguientes expresiones: De Acuerdo, En Desacuerdo, Más o Menos.

### **Cuerda o pita**

### **Cinta**

## TIEMPO

55 minutos

## PASOS

1. Ideas sobre Seguros – 5 minutos.
2. Escuche y Discuta la Historia – 15 minutos.
3. Defina los Seguros - 5 minutos.
4. Entendiendo el Funcionamiento de los Seguros - 30 minutos.
5. Declaración de Acuerdo o Desacuerdo - 5 minutos.

## PASO 1: Ideas sobre Seguros - 5 minutos

### Explique:

En esta sesión vamos a aprender acerca de los seguros, una medida de protección sobre la que de pronto hemos escuchado pero no conocemos muy bien. Antes de hablar de seguro les propongo que expresen cualquier pensamiento que tenga, cualquier cosa que sepan o haya oído sobre los seguros, sin importar si es bueno o malo.

 Haga una lista de todo lo que digan en el papelógrafo. Cuando terminen, repase lo que esté en el papelógrafo. Use un marcador de un color para señalar las palabras y expresiones positivas sobre los seguros. Pídale a algunos voluntarios que cuenten su experiencia o la de alguien que conozcan con respecto a los seguros. Use un marcador de diferente color para señalar las expresiones negativas. Pídale a algunos voluntarios que expliquen sus impresiones negativas.

### Explique:

Tenemos impresiones tanto positivas como negativas acerca de los seguros. La gente generalmente tiene ideas imprecisas sobre los seguros y generalmente no confía en ellos porque no tiene mucha información sobre el tema y es difícil de entender. Nuestra tarea consiste en aprender lo que son los seguros y cómo funcionan.

Para conocer un poco más sobre el seguro a continuación voy a contarles una historia.

## PASO 2: Escuchar y Discutir la Historia - 15 minutos

 Lea la historia que aparece a continuación con la debida emoción:

Tengo una historia triste que contarles. La semana pasada un gran incendio acabó con nuestro mercado, destruyendo al menos la mitad de los puestos y todo lo que estaba dentro de ellos. Afortunadamente nadie resultó herido.

Ese día el incendio se propagó rápidamente. Todos los vendedores del mercado se apresuraron a ayudar de alguna manera.

Pero cuando por fin lograron apagar el incendio, el fuego ya había destruido muchos locales. Muchos vendedores se quedaron sin nada. Mi pequeño restaurante se salvó, porque las llamas lograron apagarse antes que llegaran al área del mercado donde mi local está ubicado.

Después del incendio he tenido que oír muchas historias. Los vendedores del mercado están muy tristes porque lo perdieron todo, y a pesar de eso, tienen que seguir pagado sus préstamos. Yo me pregunto ¿Cómo van a pagar lo que deben? Muchos están desesperados por encontrar una forma de volver a empezar. Están preocupados por conseguir dinero para volver a levantar su negocio y pagar el primer crédito que habían sacado para montar el negocio. También están angustiados porque pueden perder clientes mientras reconstruyen.



Dentro de tanta desolación, escuché algo muy extraño. Resulta que algunos vendedores están recibiendo pagos por el valor de todo lo que perdieron. Yo no podía creer lo que estaba oyendo. Yo pensé que no eran más que chismes. Pero les seguí haciendo preguntas al respecto y me enteré que esos afortunados vendedores tenían algo llamado seguros. ¿Y qué es eso?, les pregunté, porque no tenía idea.

Resulta ser que con los seguros uno se protege contra cierto tipo de accidentes o desastres, como por ejemplo ese incendio. Si algo malo le pasa a uno, y ese evento que ocurre está asegurado, la aseguradora ayuda a quien se vio afectado a reponerse del daño pagándole una indemnización.

También me contaron que uno debe pagar por adelantado. Pero, ¿cómo así? ¿Cómo pueden cobrarle a una persona por algo que quizás no suceda? Yo no lo entiendo, pero el caso es que algunos vendedores están incluso planeando ampliar y mejorar sus puestos con más productos para vender.

¿Cómo es que el mismo grupo de personas sufre la misma pérdida pero las afecta de forma tan diferente?



### **Pregunte:**

¿Cómo afectó el incendio a los diferentes vendedores? (Algunos vendedores perdieron los negocios construyeron gracias al crédito, pero que aún seguían pagando. Otros vendedores reconstruyeron su negocio e incluso lo expandieron).

¿Por qué quienes tenían un seguro pudieron reconstruir e incluso mejorar su negocio? (Porque recibieron un dinero de la compañía de seguros quien pago el valor de reconstrucción de la propiedad que resultó afectada).



### **PASO 3: Definición de Seguros - 5 minutos**

Pegue el siguiente papelógrafo:



#### **SEGUROS**

Los seguros son una forma de protección contra una amenaza  
o contra la posibilidad de una pérdida.



### **Explique:**

Las compañías de seguros recogen pagos de sus clientes. Esos pagos se reúnen para crear un fondo que pueda pagarles beneficios a los desafortunados clientes que sufran una pérdida.

Los seguros generalmente los ofrece una compañía de seguros que funciona en todo el país y tiene miles de clientes cuyos pagos se reúnen en un gran fondo para protegerse de diferentes eventos inesperados. Para entender mejor la forma cómo funciona el seguro vamos a realizar una actividad.

## PASO 4: Entendiendo el Funcionamiento de los Seguros - 30 minutos



*Pídales a todos que se pongan de pie. Divida al grupo en dos subgrupos desiguales, uno con el 75% de los participantes y el otro con el 25% restante (es decir que si el total del grupo es de 16 personas, los deberá dividir en dos grupos, uno de 12 personas y otro de 4 personas). Deles a todos los participantes 5 billetes de \$ 10.000 pesos para un total de \$ 50.000 pesos para cada participante).*



### **Explique:**

Los del grupo más pequeño son todos propietarios de negocios en un mismo pueblo y ninguno tiene seguros. Los miembros del grupo más grande son clientes de una compañía de seguros. Ustedes viven en diferentes zonas del país, y cada uno de ustedes ha comprado un seguro para proteger su negocio contra daños causados por un incendio o una inundación; es decir que si uno de estos eventos se presenta, la compañía les pagará hasta \$50.000.000 de pesos que es lo que valdría reconstruir su negocio completamente si todo el negocio resulta afectado por el incendio o la inundación.



*Divida al grupo más grande en tres pequeños grupos. Es decir que si su grupo grande es de 12 personas, los debe dividir de a cuatro personas por cada grupo. Pídales a dos de los tres grupos de clientes de una compañía de seguros que se ubiquen en diferentes lados del salón, de manera que cada grupo quede alejado del otro. Pida al grupo restante de clientes de compañía de seguros que se haga junto al otro grupo de personas que no tienen seguro, pero sin mezclarse. Pida a todos los grupos que se sienten en el piso formando un círculo y que cada uno le de el nombre de un pueblo o de una ciudad a su grupo.*

*Antes de iniciar el ejercicio y mientras los grupos discuten el nombre de los pueblos, pida discretamente a un participante de los que tienen seguro, y sin que los demás se den cuenta, que después de recoger la segunda cuota del mes se levante y le pida a usted, que representa a la compañía de seguros, que le pague porque sufrió un robo en su negocio. También escoja a otro participante de otro grupo y dígale que después de haber recogido la tercera cuota y de saber cuánto dinero recogió la compañía, se levante y le pida a la compañía que le pague el dinero al que tiene derecho por haber comprado un seguro pues sufrió un incendio en su casa.*

*Luego de dar esa indicación a esos dos participantes pídale que vuelvan a sus grupos y no digan nada. Ubíquese en un punto en donde todos los grupos lo puedan ver y pregúntele a cada grupo qué ciudad o pueblo representan. Si hay algún grupo con el mismo nombre que otro pídale que cambien el nombre de la ciudad o el pueblo. El grupo de personas sin seguro y el grupo de personas con seguro que están cerca uno del otro deben representar la misma ciudad o pueblo.*



### **Explique:**

Tenemos aquí representadas tres ciudades (diga el nombre de las ciudades o pueblos que los grupos hayan seleccionado). Yo hago parte de una compañía de seguros y voy a recoger la cuota del seguro del primer mes de las personas que han comprado un seguro para proteger sus



negocios de un incendio o inundación. Voy a pasar ciudad por ciudad (ó pueblo por pueblo) en donde tenemos clientes recogiendo la cuota del seguro del mes que es de \$10.000 pesos.



*Recoja los pagos de la cuota de cada participante que tiene seguro y póngalos en el centro del salón de manera que todos puedan ver y diga cuánto recogió. Si los participantes asegurados son 12, usted debió recoger \$120.000 pesos entre las tres ciudades o pueblos. No debe recoger el dinero de las personas que NO tienen seguro.*



### **Explique:**

Ha pasado otro mes y por fortuna ninguno de nuestros clientes ha sufrido ninguna emergencia. Voy a recoger la cuota de este nuevo mes. Pasaré por cada pueblo o ciudad y recogeré los \$10.000 pesos de cada cliente.



### **Pregunte:**

*¿Cuánto dinero tenemos ahora para cubrir a los clientes de la compañía de seguros si les pasa algo a sus negocios? (Siguiendo con el mismo ejemplo, si sus clientes son 12 usted recogió nuevamente \$120.000, de manera que ahora usted tiene \$240.000 pesos).*



*En ese momento, y antes de continuar, uno de los participantes que usted escogió previamente, se levantará de su puesto y le pedirá que le pague el seguro pues sufrió un robo en el negocio, en ese caso usted debe preguntar a los demás participantes:*



### **Pregunte:**

*¿Cómo compañía de seguros debo pagarle a este cliente por el robo que sufrió en su negocio?, ¿Por qué sí o por qué no? (Usted no debe pagarle pues el seguro que compraron sus clientes es para proteger sus negocios en caso de incendio o inundación y no de robo).*



### **Explique:**

Como lo pueden ver, el cliente estaba protegido contra otro tipo de emergencia por ello no le puedo pagar.

Continuemos, llegó el tercer mes y voy a recoger la cuota del seguro de mis clientes. (Pase recogiendo la cuota).



### **Pregunte:**

*¿Cuántos dinero tenemos ahora para cubrir a los clientes de la compañía de seguros? (Ahora usted debería tener \$360.000 pesos).*



*En ese momento, y antes de continuar, el otro participante que usted escogió previamente, se levantará de su puesto y le pedirá que le pague el dinero al que tiene derecho pues sufrió un incendio en su casa. En ese caso usted debe preguntar a los demás participantes:*



### **Pregunte:**

*¿La compañía de seguros deberá pagarle a este cliente por el incendio que sufrió en su casa? ¿Por qué sí o por qué no? (La compañía de seguros no deberá pagarle pues el seguro que compraron sus clientes es para proteger sus negocios en caso de incendio o inundación y no sus casas).*



**Explique:**

Como ustedes muy bien lo anotaron, no puedo pagarle a éste cliente porque el incendio fue en su casa y no en su negocio, que es lo que justamente cubre el seguro que compró con nosotros.

Seguramente ustedes estarán pensando ¿Para qué tener un seguro, si este no me cubre cuando lo necesito?, la pregunta correcta sería ¿Que tipo de seguro compré y para protegerse de qué evento? Con este ejemplo lo que queremos demostrar es que antes de decidirse a comprar un seguro es necesario tener claro cuál es el riesgo al que más estoy expuesto y que cobertura me sirve.

Recuerden que con un seguro se paga por la tranquilidad de saber que si un evento ocurre, este no afectará nuestras finanzas personales.

Nuevamente voy a pasar ciudad por ciudad recogiendo los \$10.000 pesos de cada cliente correspondientes al cuarto mes.



**Pregunte:**

¿Cuánto dinero tenemos ahora para poder pagar a los clientes de la compañía de seguros que sufran daños en sus negocios? (Siguiendo con el mismo ejemplo, si sus clientes son 12 usted debió haber recogido \$120.000 pesos, de manera que ahora usted tiene \$480.000 pesos).



Para el pueblo o la ciudad que está conformado por propietarios de negocios con seguro y sin seguro, active la alarma contra incendio gritando:

¡FUEGO, FUEGO! ¡SALGAN TODOS! ¡ESTO ES UN INCENDIO!



**Explique:**

(Diga con la debida emoción) En este momento estamos transmitiendo para el noticiero ABC en vivo. Un incendio destruye varias edificaciones en el pueblo \_\_\_\_\_ (diga el nombre escogido por los participantes), incluyendo todos los negocios de aquellos que le compraron seguros a la compañía de seguros y de aquellos que no compraron seguros. Afortunadamente todos sobrevivieron.

(Explique lo siguiente a las personas que NO tienen seguro) Ésta es una verdadera tragedia. El incendio ha arruinado cada uno de sus negocios. ¿Qué opciones tienen?, ¿Cómo van a reconstruir sus negocios?, ¿Con qué dinero?, ¿Éste dinero les es suficiente?



**Pregunte:**

(Pregunte a todos los participantes) ¿Cómo afectó el incendio a los propietarios de negocios que no tenían seguros?



**Explique:**

(Diga lo siguiente a las personas que SI tienen seguro)



Ahora, a aquellos de ustedes que están asegurados por mi compañía de seguros, yo les voy a pagar. El monto que contrataron el seguro para recuperarse de su perdidas, es decir 50 millones de pesos.

Ese dinero lo recogí de las cuotas que todos mis clientes pagaron por su seguro, y voy a coger parte de ese dinero para pagarles lo que acordamos al momento de que ustedes compraron el seguro.

Eso quiere decir que a cada uno de ustedes voy a pagarles los \$50.000.000 de pesos que es lo que vale la reconstrucción total de sus negocios pues fueron devorados totalmente por el incendio.

*(Págueles a los clientes asegurados el dinero, para ello puede utilizar un cheque por ese valor.)*

**? Pregunte:**

¿Cómo ha beneficiado la compañía de seguros a estos desafortunados clientes?

¿Cuánto pagaron ellos por su seguro? ¿Cuánto recibieron? ¿Para Ustedes valdría la pena tener un seguro con esa compañía de seguros por ese beneficio? (Cada cliente pagó \$40.000 pesos y las víctimas recibieron 50 millones de pesos).

¿Por qué la compañía de seguros estaba en capacidad de pagarles beneficios por un valor superior al que ellos pagaron? (La compañía de seguros recauda pagos de cuotas de seguros de clientes en todo el país. Como muchos de ellos no se vieron afectados por el incendio, la compañía tiene suficiente dinero para pagarles más a aquellos que sí sufrieron pérdidas).

¿Y qué pasa con los demás clientes? ¿Ustedes reciben algo por el dinero que pagaron por su seguro? (Al estar en una ubicación diferente, los otros asegurados no se vieron afectados por el incendio y no hicieron ninguna reclamación de pago. Los otros clientes no reciben un beneficio en efectivo. Ellos están pagando por la tranquilidad de saber que contarán con ayuda en caso de que en algún momento tengan que enfrentarse al riesgo que está cubriendo su seguro, en este ejemplo el incendio).

En la compañía de seguros, ¿quiénes están compartiendo el riesgo de un evento que podría ocurrirle a cualquiera de nosotros? (En este caso, todos los clientes están compartiendo el riesgo, repartiéndolo entre todos).

¿Y qué pasa con el dinero que esos asegurados no afectados le pagaron a la compañía de seguros? ¿Alguna vez se les devuelve? (El dinero que estos clientes pagan por sus seguros se recoge junto con los pagos de otros clientes para crear el fondo que les pagará a aquellos que sean afectados por un evento inesperado. Si un cliente no tiene una emergencia cubierta por el seguro, lo que pagó por su seguro no le será devuelto. Las personas que pagan por un seguro, están pagando por la tranquilidad de saber que si una emergencia les sucede la compañía les va a pagar para que continúen su vida y no se vean gravemente afectados) .

¿Cuáles son las ventajas de tener una gran cantidad de asegurados y que éstos no tengan relación entre sí? (Hay un fondo más grande para cubrir las posibles pérdidas. Como los clientes están dispersos por todo el país, es menos probable que un mismo evento los afecte a todos).

*De las gracias a todos por la participación.*

## PASO 5: Declaración de Acuerdo o Desacuerdo - 5 minutos

Trace una línea imaginaria a través del salón con una cuerda. En uno de los extremos de la cuerda, en la pared o en el piso, coloque un aviso que diga “De Acuerdo”; en el otro extremo coloque un aviso que diga “En Desacuerdo” y en la mitad de la cuerda otro que diga “Más o Menos”. Lea el siguiente enunciado y pregúnteles a todos:

### ¿De Acuerdo o en Desacuerdo?

Los seguros ofrecen protección frente a las amenazas o emergencia. Cuando uno compra un seguro, uno paga por adelantado para protegerse contra algo que quizás pase o quizás no pase. Para mí no vale la pena. Yo prefiero jugármela, apostando a que la emergencia nunca se va a presentar y así ahorro un montón de dinero.

### Explique:

¿Están de acuerdo o en desacuerdo con este enunciado? Si están de acuerdo o en desacuerdo, ubíquense en el extremo de la pita que corresponda. Si no están totalmente de acuerdo ni tampoco poco totalmente en desacuerdo, si no más o menos de acuerdo y más o menos en desacuerdo a la vez, muévase hacia la mitad de la cuerda.

Por favor ubíquense en el lado de la cuerda que más se ajuste a su opinión respecto del mensaje que acabo de leer.

(Luego de que se han ubicado, pídale a algunos voluntarios en diferentes puntos a lo largo de la cuerda que expliquen su posición).

Tenemos diferentes opiniones acerca de la importancia de los seguros. Eso es natural. Algunos de ustedes quizás creen que no tienen nada que valga la pena asegurar. Pero recuerden que los seguros son otra forma en la que pueden proteger su hogar, su negocio o los ingresos de su familia antes de que suceda algo malo. Cuando compran un seguro están pagando para tener la tranquilidad que si algo ocurre ustedes están protegidos y las pérdidas no serán tan graves.

### Pregunte:

¿Qué aprendieron con éste ejercicio de los seguros?

(Agradézcales a todos por su esfuerzo).



# SESIÓN 7: Ahorros y Seguros: Dos Instrumentos Diferentes, Dos Propósitos Diferentes.

## OBJETIVOS

Al final de esta sesión de aprendizaje, los participantes habrán:

1. Identificado las ventajas y desventajas de hacer frente a una emergencia con la ayuda de un fondo de emergencias.
2. Reconocido la forma en que el seguro ayuda a enfrentar emergencias graves.
3. Identificado las ventajas y desventajas del seguro y del ahorro para enfrentar calamidades.

## PREPARATIVOS / MATERIALES

### **Papelógrafos para usar en los siguientes pasos:**

- Paso 1: Papelógrafo con dos columnas en blanco tituladas “Dificultades” y “Consejos”.
- Paso 2: Gastos de reconstrucción de la casa y recuperación de las pertenencias.  
Ahorro para Emergencias con columna de preguntas y columna de respuestas.  
Seguro con columna de preguntas y columna de respuestas.
- Paso 3: Ahorro y seguro, ventajas y desventajas.

### **Materiales**

- Paso 1: Material 6.1 Historia de Olga.
- Paso 2: Material 6.2 Ahorros para emergencias en el caso de Olga
- Paso 2: Material 6.3 Seguro en el caso de Olga

### **Papelógrafos en blanco**

### **Marcadores**

### **Cinta**

## TIEMPO

55 minutos

## PASOS

1. Ahorrar para emergencias - 20 minutos.
2. El seguro y el ahorro para enfrentar emergencias - 20 minutos.
3. Comparación entre Seguros y Ahorros -15 minutos.

## PASO 1: Ahorrar para Emergencias - 20 minutos

### Explique:

Todas las familias deberíamos tener un ahorro que sirva para manejar emergencias relativamente pequeñas. Este ahorro, sin embargo, no puede reponer una casa o pagar los gastos de una enfermedad larga. Para esos casos de emergencias en donde las pérdidas económicas son más grandes, el seguro es una muy buena opción, ya veremos por qué.

El ahorro para emergencia nos puede ayudar a manejar muchos eventos inesperados menores. Sin embargo el monto de dinero que se debe guardar en el fondo de emergencia varía según el tipo de emergencia o riesgo del que nos queramos cubrir y los ingresos de cada familia.

Ahora vamos a ver las dificultades que podemos enfrentar para ahorrar y los consejos que debemos tener en cuenta para empezar a crear nuestro propio fondo de emergencias.

 *Divida a los participantes en cuatro grupos y entregue a cada grupo el Materia 7.1 que se encuentra al final de esta sesión. Pida a cada grupo que lea la parte uno de la historia.*

### Historia de Olga Parte 1

Olga es una mujer viuda desplazada por la violencia que llegó a una pequeña ciudad con sus tres hijos de 17, 14 y 9 años. Olga, antes de salir de su pueblo, vendió su pequeña finca, cuatro cerdos y dos vacas. Al llegar a la ciudad logró conseguir un trabajo como cajera en un supermercado y gana \$500.000 pesos mensuales. De otro lado, la Parroquia, la alcaldía y otras personas bondadosas lograron reunir tres millones de pesos para ella y sus hijos. Ese dinero sumado a sus ahorros de dos años y a la venta de su finca, las vacas y los cerdos, le alcanzó para comprar una vivienda de doce millones de pesos.

Sus pocos ingresos se van en el pago de los servicios, las mejoras de la casa, los gastos de alimentación y el colegio. Los fines de semana sus hijos de 17 y 14 años trabajan en el supermercado como empacadores y logran ganar en propinas \$20.000 pesos entre los dos y con ello le ayudan a Olga en los gastos de la casa. En total los ingresos de la familia de Olga son de \$600.000 pesos mensuales y sus gastos son entre \$550.000 pesos y \$600.000 pesos mensuales.

### Pregunte:

**Si tenemos en cuenta que los gastos de la familia de Olga cada mes son entre \$550.000 y \$650.000 pesos mensuales, qué dificultades puede tener Olga para ahorrar? (Sus ingresos pueden ser menores a sus gastos de manera que no le sobra dinero, y cuando sus gastos son menores no le sobra mucho dinero).**

**¿Qué consejos les darían? (Escribir en un papelógrafo similar al que se muestra a continuación una lista con las dificultades y los consejos que sugieran los participantes).**



Dificultades	Consejos
<ul style="list-style-type: none"> <li>• Apenas si tengo suficiente dinero para alimentar a mi familia y pagar otras necesidades básicas.</li> <li>• Cuando ahorro tengo la tentación de usarlo para ciertos gastos diarios</li> <li>• Mi ingreso no es fijo, unos meses gano algo y en otros no gano nada</li> <li>• Debo usar todo el dinero del que dispongo para cancelar mis deudas.</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Comenzar ahorrando algo, así sea una cantidad muy pequeña cada día o cada semana. La cantidad crecerá.</li> <li>• Esforzarse en buscar formas de recortar gastos innecesarios.</li> <li>• Guardar el dinero en un lugar seguro, preferiblemente fuera de la casa, de modo que no se pueda gastar fácilmente. Abrir una cuenta bancaria o ahorrar en una cooperativa.</li> <li>• Ahorrar distintas cantidades, cada vez que tiene algún ingreso.</li> <li>• Hacer un cronograma para cancelar las deudas más grandes primero.</li> </ul>



### Historia de Olga Parte 2

Después de escuchar algunos consejos de amigos y vecinos, Olga logró ahorrar \$50.000 mensuales durante 10 meses, Un día un vendaval muy fuerte levantó los techos de la casa y derrumbó casi todos los muros quedando todas sus pertenencias bajos los escombros, dañando sus muebles y electrodomésticos.



### Pregunte:

¿El ahorro de Olga será suficiente para cubrir los gastos de reconstrucción de la casa y volver a comprar la nevera, la estufa, el televisor y los muebles?



### Explique:

Recuerden, el propósito de un fondo de emergencia es estar protegido contra emergencias pequeñas. La mayoría de nosotros no podemos guardar suficiente dinero para hacerse cargo de pérdidas grandes como la reconstrucción de nuestras casas en caso de un terremoto o el pago de las deudas y demás gastos del hogar si alguno de los jefes de hogar muere o queda impedido para trabajar por culpa de un accidente.

Para protegerse frente a eventos de mayor riesgo y que tienen graves consecuencias económicas en nuestros hogares está el seguro.

## PASO 2: El Seguro y el Ahorro para Enfrentar Emergencias - 20 minutos

### Explique:

Vamos a retomar el caso de Olga que aparece al final de esta sesión en el Material 7.1 para tratar de entender cómo el seguro es de gran ayuda para responder a un riesgo tan grave como la pérdida de la casa y sus contenidos.

En los mismos grupos del ejercicio anterior, cada grupo señale en tarjetas los gastos en los que la familia de Olga va a tener que incurrir para volver a levantar su casa. La lista debe incluir cemento, ladrillos, tejas, estufa, nevera, maestro de obra, etc. En otra tarjeta señale el costo de cada rubro.

 Pídale a uno de los grupos que presente su estimativo de gastos. Ponga a su disposición el papelógrafo para que pongan sus tarjetas de gastos en una columna y los montos correspondientes a cada gasto en la columna de al lado. Pregúnteles a los demás si tienen observaciones, algo que agregar o cambios que hacer. Si alguien tiene un gasto adicional, pídale que pase al frente y pegue su tarjeta en el papelógrafo. Repase los montos de gastos y haga los ajustes que los participantes consideren necesarios. Luego sume los gastos y escriba el total en la parte inferior.

Pegue el siguiente papelógrafo:



GASTOS DE RECONSTRUCCIÓN DE LA CASA Y RECUPERACIÓN DE LAS PERTENENCIAS	
Gastos	Monto (\$)
<b>TOTAL</b>	

### Explique:

Vamos a suponer dos escenarios, en uno: Olga no tenía seguro pero contaba con su fondo de emergencias en el que ahorra \$50.000 pesos mensuales y en el otro escenario Olga llevaba 10 meses pagando un seguro de hogar, que le cubría ante incendio, terremoto, vendaval, inundación, daños en la estructura de la casa y en los muebles, electrodomésticos y demás objetos la casa.

Ella pagaba \$10.000 pesos mensuales por ese seguro. Ese valor que pagaba se llama cuota del seguro o prima. En caso de que alguno de los eventos descritos ocurriera (incendio, terremoto, vendaval, etc.), la compañía de seguros le pagaría hasta 15 millones de pesos por la reparación de los daños sufridos.



## Sesión 7 / Ahorros y Seguros: Dos Instrumentos Diferentes, Dos Propósitos Diferentes.

*(Dígale a uno de los grupos):*

Supongan que Olga va a pagar los daños con su fondo de emergencias en el que tenía \$500.000 pesos. Deben calcular, en los últimos diez meses, tiempo en el que lleva Olga ahorrando en su fondo de emergencias, cuánto dinero ha tenido que ahorrar mensualmente hasta tener esa cantidad.

Teniendo en cuenta el total de los gastos que estimamos en el ejercicio anterior, identifiquen si el dinero ahorrado le es suficiente. En caso de que no sea suficiente, tienen que estimar cuánto le haría falta para volver a tener su casa y sus pertenencias y qué estrategia creen utilizaría Olga para conseguir lo que falte. Finalmente señale cuánto era ese ahorro mensual en relación con los ingresos mensuales de la familia, ¿mucho, poco, nada?

*(Entregue a los participantes el siguiente Material 7.2 y pida a los dos grupos que escriban sus respuestas en tarjetas que luego pegarán en el papelógrafo).*

AHORRO PARA EMERGENCIAS	
PREGUNTAS	RESPUESTAS
<ul style="list-style-type: none"> <li>• Tiempo que llevaba Ahorrando</li> <li>• Total de dinero ahorrado</li> <li>• Dinero ahorrado mensualmente</li> <li>• Dinero necesario para la reconstrucción</li> <li>• Dinero disponible para la reconstrucción</li> <li>• ¿Es suficiente el dinero?</li> <li>• ¿Cuánto le hace falta?</li> <li>• ¿Debe hacer algo para conseguir el dinero adicional?</li> <li>• ¿Qué creen que hará?</li> <li>• ¿Cuánto era el dinero ahorrado en relación con sus ingresos mensuales ? (mucho, poco, nada)</li> </ul>	

*(Diga a los otros dos grupos):*

Calculen cuánto pagó Olga a lo largo de los diez meses por su seguro, el cual le cubriría hasta por 15 millones de pesos. Tengas en cuenta los gastos de reconstrucción y recuperación de sus muebles del ejercicio anterior, e identifiquen si el dinero que le pagará la aseguradora le es suficiente.

Finalmente señale cuánto era ese dinero mensual que le pagaba a la compañía de seguros, en relación con los ingresos mensuales de la familia, ¿mucho, poco, nada?

(Entregue a los participantes el siguiente Material 7.3 y pida a los dos grupos que escriban sus respuestas en tarjetas que luego pegarán en el papelógrafo).

SEGURO	
PREGUNTAS	RESPUESTAS
<ul style="list-style-type: none"> <li>• Tiempo que llevaba pagando el seguro</li> <li>• Total de dinero pagado a la compañía de seguros</li> <li>• Dinero pagado mensualmente (prima)</li> <li>• Dinero necesario para la reconstrucción</li> <li>• Dinero máximo que pagará la compañía para la reconstrucción</li> <li>• ¿Es suficiente el dinero?</li> <li>• ¿Cuánto le hace falta?</li> <li>• ¿Debe hacer algo para conseguir el dinero adicional?</li> <li>• ¿Qué creen que hará?</li> <li>• ¿Cuánto era el dinero pagado a la aseguradora en relación con sus ingresos mensuales? (mucho, poco, nada)</li> </ul>	

Pida a alguno de los dos primeros grupos que escoja un representante quien pasará al papelógrafo a explicar las respuestas relacionadas con el fondo de emergencias y el caso de Olga. Luego ponga el papelógrafo del tema de seguros y pida a un representante de los dos grupos restantes que comparta las respuestas a las que llegó su grupo).



**Pregunte:**

¿En cuál de los dos casos se alcanza a cubrir todos los costos de reconstrucción? (Compare el valor total ahorrado en el fondo de emergencias y el monto que pagará la compañía de seguros. Los gastos de reconstrucción son superiores a los que Olga tenía ahorrado en el fondo de emergencias. Como no tenía seguro, lo más probable es que tenga que recurrir a sus ahorros o pedir dinero prestado. Mientras que en el otro caso, como Olga tenía seguro su compañía le alcanza a cubrir el valor total de los daños sufridos en su hogar).

¿Cuál es la relación entre el valor total que Olga le pagó a la compañía de seguros y el monto total que Olga recibirá por el daño que provocó el vendaval? (Los clientes de una compañía de seguros, una vez les ocurre una emergencia que esté asegurada, reciben más de la compañía de seguros que lo que le tuvieron que pagar a ésta).



**Explique:**

Ante situaciones como la que le ocurrió a Olga y ante otros eventos como robos, enfermedades, gastos funerarios y demás, el seguro nos ayuda a reponernos de las pérdidas y daños sufridos.



## Sesión 7 / Ahorros y Seguros: Dos Instrumentos Diferentes, Dos Propósitos Diferentes.

Un seguro, además, evita que tengamos que usar nuestros ahorros, que estaban programados para otros eventos como la educación de los hijos o las mejoras en la casa, para atender esas difíciles situaciones. También ayudará a evitar que nos endeudemos, que uno de nuestros hijos salga de estudiar para ingresar a trabajar y conseguir ingresos o que tengamos que dejar de consumir alimentos por el hecho de tener que destinar los pocos ingresos a recuperarnos de las pérdidas.

## PASO 1



### Material 7.1

#### HISTORIA DE OLGA

##### Parte 1

Olga es una mujer viuda desplazada por la violencia que llegó a una pequeña ciudad con sus tres hijos de 17, 14 y 9 años. Olga, antes de salir de su pueblo, vendió su pequeña finca, cuatro cerdos y dos vacas. Al llegar a la ciudad logró conseguir un trabajo como cajera en un supermercado y gana \$500.000 pesos mensuales. De otro lado, la Parroquia, la alcaldía y otras personas bondadosas lograron reunir tres millones de pesos para ella y sus hijos. Ese dinero sumado a sus ahorros de dos años y a la venta de su finca, las vacas y los cerdos, le alcanzó para comprar una vivienda de doce millones de pesos.

Sus pocos ingresos se van en el pago de los servicios, las mejoras de la casa, los gastos de alimentación y el colegio. Los fines de semana sus hijos de 17 y 14 años trabajan en el supermercado como empacadores y logran ganar en propinas \$20.000 pesos entre los dos y con ello le ayudan a Olga en los gastos de la casa. En total los ingresos de la familia de Olga son de \$600.000 pesos mensuales y sus gastos son entre \$550.000 pesos y \$600.000 pesos mensuales.

##### Parte 2

Después de escuchar algunos consejos de amigos y vecinos, Olga logró ahorrar \$50.000 mensuales durante 10 meses, Un día un vendaval muy fuerte levantó los techos de la casa y derrumbó casi todos los muros quedando todas sus pertenencias bajos los escombros, dañando sus muebles y electrodomésticos.



**PASO 2**



**Material 7.2**

**AHORRO PARA EMERGENCIAS EN EL CASO DE OLGA**

AHORRO PARA EMERGENCIAS	
PREGUNTAS	RESPUESTAS
<ul style="list-style-type: none"><li>• Tiempo que llevaba Ahorrando</li><li>• Total de dinero ahorrado</li><li>• Dinero ahorrado mensualmente</li><li>• Dinero necesario para la reconstrucción</li><li>• Dinero disponible para la reconstrucción</li><li>• ¿Es suficiente el dinero?</li><li>• ¿Cuánto le hace falta?</li><li>• ¿Debe hacer algo para conseguir el dinero adicional?</li><li>• ¿Qué creen que hará?</li><li>• ¿Cuánto era el dinero ahorrado en relación con sus ingresos mensuales ? (mucho, poco, nada)</li></ul>	

**PASO 2**



**Material 7.3**

**EL SEGURO EN EL CASO DE OLGA**

SEGURO	
PREGUNTAS	RESPUESTAS
<ul style="list-style-type: none"> <li>• Tiempo que llevaba pagando el seguro</li> <li>• Total de dinero pagado a la compañía de seguros</li> <li>• Dinero pagado mensualmente (prima)</li> <li>• Dinero necesario para la reconstrucción</li> <li>• Dinero máximo que pagará la compañía para la reconstrucción</li> <li>• ¿Es suficiente el dinero?</li> <li>• ¿Cuánto le hace falta?</li> <li>• ¿Debe hacer algo para conseguir el dinero adicional?</li> <li>• ¿Qué creen que hará?</li> <li>• ¿Cuánto era el dinero pagado a la aseguradora en relación con sus ingresos mensuales ? (mucho, poco, nada)</li> </ul>	



# SESIÓN 8: LO QUE SE NECESITA SABER SOBRE LOS SEGUROS

## OBJETIVOS

Al final de esta sesión de aprendizaje, los participantes habrán:

1. Conocido los términos básicos sobre el seguro y sus respectivas definiciones.
2. Identificado información adicional que necesitan conocer sobre los seguros.

## PREPARATIVOS / MATERIALES

### Tarjetas

- Paso 1:  
Riesgos a los que más están expuestos los participantes.
- Paso 3:  
Actividad de Asociación sobre Seguros.

### Papelógrafo para usar en los siguientes pasos:

- Paso 1:  
Clasificación general de los seguros.
- Paso 5:  
Lista de términos de seguros con suficiente espacio bajo cada término para escribir las preguntas que hagan los participantes.

### Marcadores

### Cinta

## TIEMPO

85 minutos

## PASOS

1. Identificar tipos de seguros - 15 minutos.
2. Vocabulario básico de seguros – 25 minutos.
3. Juego de parejas - 20 minutos.
4. Diferenciar definiciones clave - 5 minutos.
5. Preguntas adicionales sobre los conceptos relacionados con el seguro - 20 minutos.

## PASO 1: Identificar Los Tipos de Seguros - 15 minutos

### Explique:

En la sesión anterior aprendimos cómo funcionan los seguros de manera muy general. En ésta sesión vamos a recibir información adicional sobre los seguros, comenzando con los tipos de seguros que están disponibles. También vamos a aprender sobre las partes de un seguro y la forma como interactúan entre ellas.

Hay diferentes productos de seguros para cada tipo de riesgo. Ustedes pueden comprar:

- Seguros de accidentes personales
- De vida
- Eexequiales o funerarios
- De incendio
- De terremoto
- De riesgos profesionales, entre muchos más.

En su calidad de cliente interesado en comprar seguros, cada uno de ustedes tiene que decidir a qué tipo de calamidad o riesgo le teme más y encontrar el seguro que le ofrezca protección contra esa pérdida.

Por ejemplo, si en su negocio hay equipos costosos, probablemente quieran proteger su propiedad contra robo y daños. El seguro que ofrece esa protección únicamente cubrirá la pérdida o el daño de su propiedad. No va a cubrir ni enfermedades ni gastos funerarios ni otras posibles emergencias o pérdidas. Por esta razón, algunas personas tienen más de un seguro.

### Pregunte:

**¿Cuáles riesgos representan la mayor amenaza para ustedes? ¿A cuáles les temen más? ¿Para qué tipos de riesgo querrían tener seguros?**

 Déle a cada participante tarjetas suficientes y dígales que escriban sus respuestas en las tarjetas. Después que los participantes hayan hecho una lista pídale que las peguen en el tablero y pídale que traten de agrupar las tarjetas en categorías de respuestas similares. Una vez ellos hayan hecho la agrupación muéstreles un papelógrafo como el siguiente y reubique las tarjetas.

Pegue el siguiente papelógrafo:



CLASIFICACIÓN GENERAL DE LOS SEGUROS		
DE PROPIEDAD	DE VIDA Y PERSONAS	OBLIGATORIOS

Ayude a los participantes a reubicar las tarjetas en el papelógrafo teniendo en cuenta que los



*seguros de propiedad incluyen eventos como robo, incendio, terremoto, etc., que afectan las propiedades (el hogar, el negocio, los vehículos).*

*Mientras que los seguros de vida y personas incluyen eventos que afectan a los individuos en sí mismos como accidentes personales, gastos funerarios, salud, educación y por supuesto la vida.*

*Los seguros obligatorios por su parte son los de accidentes de tránsito SOAT y de Riesgos Profesionales.*



### **Explique:**

Los seguros se clasifican en seguros de personas y seguros de propiedad y se llaman así porque los seguros de personas buscan proteger al individuo y sus familias y los de propiedad a casas, negocios, carros y demás. Dentro de ellos existen también seguros obligatorios, los cuales reciben ese nombre porque es una exigencia del Estado colombiano comprarlos.



## **PASO 2: Vocabulario básico de seguros - 25 minutos**



### **Explique:**

Los seguros tienen muchos términos que son nuevos para nosotros. Es fácil confundirse cuando nos hablan de seguros. Hoy vamos a usar una historia para explicar algunos de los más importantes términos y desarrollaremos una actividad para ver cuánto aprendimos.

*(Pegue un papelógrafo en blanco. Explique que usted contará la historia de Sara, quien compró un seguro de una compañía de seguros).*



### **Explique:**

Nuestra amiga Sara quiere comprar un seguro para proteger su negocio, un taller de confección, de la pérdida de incendio, inundación y robo. Ella tiene bastantes máquinas de coser y telas en su taller. Si estas máquinas e insumos se pierden o se dañan, su negocio puede caer en la quiebra.

Sara va a la compañía de seguros para que un agente o funcionario de la compañía le ayude a revisar su póliza de seguros.

*(En el papelógrafo en blanco escriba póliza en letras grandes y explique):*

Una póliza de seguro es un contrato entre la compañía de seguros y un cliente. La póliza incluye detalles sobre:

- Prima
- Beneficios
- Beneficiarios

- Elegibilidad
- Reclamación
- Exclusiones

*(A medida que usted dice estas palabras escribalas en el papelógrafo debajo de la palabra póliza. Luego regrese a la primera palabra y empieza a explicar una a una de la siguiente forma).*



### Explique:

La prima es el precio que Sara tiene que pagar a la compañía de seguro por la protección descrita en su póliza de seguro.

**Beneficio** o indemnización es el servicio o el dinero que la compañía de seguros pagará a Sara si ocurre alguno de los eventos de los que ella se está protegiendo (incendio, inundación y robo). Por ejemplo, si se incendia su negocio la compañía pagará a Sara la indemnización por los daños que ocurrieron.

El **beneficiario** es la persona que recibe los beneficios o el pago de la compañía de seguros. Por cada tipo de seguro, el beneficiario puede ser diferente. En el caso del seguro de propiedad, Sara, como propietaria del negocio, es la beneficiaria. Si uno compra un seguro de vida para proteger a la familia en caso de que uno muera, la beneficiaria es la familia.

**Elegibilidad** se refiere al criterio que determina quien puede comprar una póliza de seguro. Por ejemplo, existen ciertas restricciones para que personas de una edad específica compren un seguro.

Una **reclamación** es la solicitud de pago que hace una persona que tiene un seguro y que sufrió un evento del que se está protegiendo. Si el negocio de Sara es robado, ella puede hacer una solicitud de pago o reclamación a la compañía de seguros para recibir el valor de las cosas que perdió.

**Exclusiones** son las condiciones específicas o circunstancias que la póliza de seguros no cubre. Por ejemplo, un seguro de propiedad no paga las pérdidas causadas por un incendio causado por el dueño de la propiedad. De otro lado, muchos seguros de vida no cubre el suicidio. Hasta después de cierto tiempo de haber comprado el seguro.



### Pregunte:

¿Qué preguntas tienen?



### Explique:

Ahora vamos a oír qué pasó con Sara después de haber pedido información en la compañía de seguros. Voy a dividir al grupo en dos equipos. A medida que vaya contando la historia voy a detenerme para hacerles algunas preguntas sobre los conceptos de seguros que acabamos de aprender. El primer equipo que pueda responder correctamente ganará un punto. Si el equipo responde incorrectamente, el otro equipo tendrá la oportunidad de responder la pregunta.



*Divida a los participantes en dos equipos. Lea la historia de Sara, deténgase cuando se le indique y haga la pregunta que está en negrillas. Si los participantes no logran responder correctamente, de la respuesta correcta a los participantes, ella aparece en letras itálicas. Escriba el número de puntos que gane cada equipo.*



**Explique:**

Sara está muy contenta. Acaba de llegar de la compañía de seguros con una copia de la póliza de seguro que está pensando en comprar para proteger su negocio. Ella la quiere revisar primero con su esposo.

**¿Qué es una póliza de seguro? (El contrato entre el cliente y la compañía).**

Si Sara paga una prima de \$ 6.000 pesos mensuales, la compañía de seguros le pagará hasta \$10'000.000 de pesos de indemnización si su negocio se ve afectado por un incendio, robo o inundación.

**¿Qué es una prima? (El precio o costo mensual o periódico de la póliza de seguro).**

**¿Qué es una indemnización? (La cantidad de dinero que la compañía de seguros pagará a Sara si ocurre uno de los eventos de los que está protegiendo su negocio).**

Sara es la beneficiaria del seguro pues ella es la propietaria del negocio. La hermana de Sara está pensando en invertir en el negocio. Sara tendrá que preguntar a la compañía de seguros si su hermana, después de que se vuelva propietaria del negocio, también, puede ser beneficiaria.

**¿Qué es un beneficiario? (La personas que recibe el pago de la compañía de seguros).**

Mientras Sara lee la póliza de seguro, ella encuentra parte de la respuesta a su inquietud sobre si su hermana puede ser beneficiaria del seguro luego de que invierta en el negocio. Ella entendió que hay ciertos requisitos de elegibilidad para comprar un seguro. Por ejemplo, una persona tiene que ser mayor de 18 años para comprar un seguro.

**¿Qué es elegibilidad? (El criterio que define quien puede comprar un seguro y quien no).**

Sara está confundida sobre cómo hacer una reclamación si le pasa algo a su negocio. La póliza no explica eso muy bien. Ella necesitará preguntar a la compañía o al agente de seguros sobre los procedimientos para hacer una reclamación a la compañía.

**¿Qué es una reclamación? (Una solicitud de pago que Sara o el asegurado debe hacer a la compañía de seguros después de que suceda el evento que esté siendo cubierto. Usualmente en una reclamación se deben presentar algunos documentos que prueben la ocurrencia de la pérdida).**

Sara desea la protección de un seguro para poder dormir tranquila toda la noche; sin embargo, según lo dice la póliza, hay una sola exclusión y es que si ocurre un robo en el negocio y se comprueba que el robo ocurrió porque el negocio no tenía seguro en las puertas ni en las ventanas, la compañía no responderá. Sara tendrá que verificar si los cierres de las puertas y ventanas de su negocio.

**¿Qué es una exclusión? (Una condición específica que la póliza de seguro no cubre).**  
*(Diga qué preguntas tienen los participantes. Luego de un pequeño premio al grupo ganador).*

### PASO 3: Juego de Parejas - 20 minutos

#### Explique:

Ahora es tiempo de ver si hemos aprendido los términos de seguros. Haremos un juego de parejas. Cada uno de ustedes va a sacar una tarjeta de un recipiente. La tarjeta que saquen tiene o una palabra o una definición. Su tarea es encontrar entre los demás participantes la persona que tenga una tarjeta que coincida con la palabra o definición que usted tiene en sus manos.

 *Deposite las tarjetas de la actividad de asociación que están al final de esta sesión en un recipiente y pida a cada participante que tome una tarjeta. Pida a los participantes que caminen por el salón hasta encontrar a su respectiva pareja. De a los participantes cinco minutos para encontrar a su pareja.*

*Acérquese a cada pareja y verifique que la definición corresponda al término. Corrija cualquier error.*

*Si el grupo es menor de 30 participantes haga primero una ronda con la mitad de las definiciones y luego otra con la otra mitad.*

 *Pídales a los participantes que pasen al frente y expliquen el término y la definición.*

### PASO 4: Diferenciar Definiciones Clave - 5 minutos

#### Explique:

Los términos de la actividad anterior se aplican a todos los tipos de seguros. Sin embargo, puede que algunos varíen un poco. Por ejemplo, el beneficiario es ligeramente diferente para cada tipo de seguro.

#### Pregunte:

**¿Quién es el beneficiario en los seguros de propiedad? (El dueño de la propiedad asegurada o la persona afectada con el daño, por ejemplo el dueño de una casa).**

**¿Quién es el beneficiario en una póliza de seguro de accidentes personales? (Generalmente el asegurado y su familia inmediata).**

**En un caso en donde una persona asegurada con un seguro de vida muere, ¿Quién es el beneficiario de ese seguro de vida? (el beneficiario es la persona que ese asegurado haya elegido, por ejemplo su esposa, esposo o sus hijos).**



Martín y su esposa compraron un seguro funerario que cubre los gastos funerarios de ellos y de sus tres hijos. Durante las vacaciones, el sobrino de Martín viene a quedarse con la familia. Durante su estadía en la casa sufrió un accidente que le causó la muerte. ¿La póliza de Martín cubre el costo de los servicios funerarios de su sobrino? (No, pues el seguro sólo cubre a Martín, su esposa y a sus tres hijos).



### Explique:

Las circunstancias especiales que no cubre el seguro se llaman “exclusiones”. Las exclusiones varían según el tipo de seguro. Los seguros suelen excluir eventos que la misma persona que tomó el seguro podría generar para reclamar beneficios. Para entender mejor esto voy a hacerles algunas preguntas.



### Pregunte:

En el caso de los seguros de vida, ¿se les ocurre una situación en la cual la muerte del asegurado NO estaría cubierta? (La muerte por suicidio en algunas ocasiones).

En el caso de los seguros de propiedad, ¿se les ocurre una situación en la cual la pérdida o el daño de las propiedades o bienes asegurados no estaría cubierta? (Si la persona que tomó el seguro daña su propiedad a propósito con el fin de cobrar el dinero del seguro, es decir, si defrauda a la compañía de seguros).



## PASO 5: Preguntas Adicionales Sobre los Conceptos Relacionados con los Seguros - 20 minutos

*(NOTA: Trate de organizar una reunión entre los participantes y una compañía de seguros, a quien se debería invitar para que explique el seguro específico que su grupo quisiera adquirir. La actividad que se desarrolla a continuación preparará a los participantes para esa reunión).*

*Divida a los participantes en grupos de tres. Déle a cada grupo un término y su definición de la lista de definiciones que se usó en el juego de parejas. Explique:*

*La tarea de su grupo es hacer una lista de todas las preguntas relacionadas con el término que cada grupo tiene, las cuales desearían preguntarle al representante de la compañía de seguros que les va a explicar el seguro.*

*Deles a los grupos cinco minutos para que discutan su término y escriban sus preguntas. Pase por los grupos para asegurarse que todos entiendan la definición básica de cada término. Pídale a cada grupo que diga las preguntas que tenga. Prepare el papelógrafo por adelantado con una lista de los términos y deje suficiente espacio debajo de cada término para escribir las preguntas que hagan los participantes.*

*Compare la lista de preguntas que haga el grupo con la lista de preguntas que aparece más adelante.*

Añada todas las preguntas que no hayan incluido los participantes.

Usted no deberá responder todas las preguntas. Recuerde que ésta es una lista de preguntas que los participantes deberán tener en cuenta a la hora de reunirse con un asesor de una compañía de seguros.

#### PREGUNTAS SOBRE SEGUROS

**Póliza**

**Prima**

**Asegurado**

**Beneficiario**

**Cobertura o amparo**

**Reclamación**

**Indemnización y/o beneficios**

**Exclusión**

**Elegibilidad**

**Deducible**

**Período de carencia**

**Valor Asegurado**

**Renovación**

**Vigencia**

**Póliza**

- ¿Qué pasa si a la hora de tomar un seguro me preguntan algo como por ejemplo mi estado de salud y yo no digo la verdad?

**Prima**

- ¿Cuál es el monto de la prima o cuota del seguro?
- ¿Cómo se debe pagar (en efectivo, descontada de un préstamo, etc.)?
- ¿Cada cuanto debo pagar la prima o cuota del seguro (mensual, anual, etc.)?

**Cobertura**

- ¿Qué tipo de seguro es?
- ¿Qué eventos cubre?

**Indemnización y/o Beneficios**

- ¿Qué beneficios o indemnización recibe quien toma la póliza y sufre una pérdida?
- ¿Cuáles eventos generan el pago de indemnización?



#### Reclamación

- ¿Cómo hace el asegurado o beneficiario para presentar una reclamación?
- ¿Qué tipo de documentos se necesitan?
- ¿Cuándo se debe presentar una reclamación?
- ¿En cuánto tiempo me deben contestar la reclamación?

#### Beneficiario

- ¿A quién se puede nombrar como beneficiario?
- ¿Cuántos beneficiarios se pueden nombrar?
- ¿Existen reglas especiales para pagarle a un beneficiario menor de edad?

#### Exclusión

- ¿Qué eventos se nombran como exclusiones en la póliza?

#### Elegibilidad

- ¿Qué pasa si yo no cumpla una condición para poder tomar el seguro como por ejemplo la edad, o el estado de salud y sin embargo me aseguro?

#### Deducible

- ¿Cuál es el monto del deducible?
- ¿Este monto cambia en algún momento?
- ¿Qué pasa cuando el valor del deducible es mayor que el valor de la pérdida?

#### Período de Carencia

- ¿Cuándo entra en vigencia el seguro después de pagar la primera cuota?
- ¿Qué pasa si algo me sucede durante el período de espera? ¿Tengo derecho a algún beneficio?

#### Valor Asegurado

- ¿Es posible que el monto de la indemnización sea superior al valor de la propiedad asegurada?

### Paso 3



### Material 8.1

#### Tarjetas de la Actividad de Asociación sobre Seguros

Asegurado:

Es la persona que puede resultar afectada por daños de una propiedad, por una enfermedad o la muerte, entre otros eventos inesperados

Póliza:

El documento que le entrega la compañía a quien toma el seguro y en el que aparecen las condiciones del contrato de seguro.

Prima:

La cuota de dinero que paga quien toma el seguro.

Beneficiario:

Es la persona que tiene derecho a recibir la indemnización o pago cuando ocurra el evento asegurado.

Indemnización y/o beneficios:

El monto que será pagado, o el beneficio que será otorgado, por la compañía de seguros a la persona que presente una reclamación, después de haber ocurrido el riesgo.

Reclamación:

Una solicitud de pago o indemnización después de haber ocurrido un evento o emergencia que estaba asegurada.

Exclusión:

Condición específica señalada en la póliza de seguro que no queda cubierta y por la cual el seguro no paga ninguna indemnización. (Por ejemplo cuando el asegurado intencionalmente ocasiona el daño a la propiedad asegurada, el asegurado no recibe ninguna indemnización).



Elegibilidad:

Regla que establece quién puede comprar un seguro. Por ejemplo, puede que haya restricciones de edad que impidan comprar un seguro a personas por encima o por debajo de cierta edad o con antecedentes de una enfermedad, caso en el cual se denomina preexistencia).

Deducible:

Monto de dinero que no recibe el afectado por un evento cubierto por un seguro. Las compañías de seguros usan este mecanismo para compartir el riesgo con los asegurados para que sean cuidadosos con sus bienes y también para evitar que se presenten muchas reclamaciones por montos muy pequeños.

Período de Carencia o de espera:

El tiempo que una persona debe esperar antes de que su seguro entre en vigencia. (Por ejemplo, en un seguro de vida hay un tiempo de espera antes de que se pueda usar el seguro para disminuir el riesgo de que alguien que esté próximo a morir compre un seguro).

Amparo o Cobertura:

Los riesgos o eventos que están cubiertos en un seguro y por los cuales, una vez éstos riesgos ocurran, se paga una indemnización. (Por ejemplo el robo es el amparo o cobertura de un seguro de robo).

Valor Asegurado:

El monto máximo de dinero que puede recibir el afectado por un daño o pérdida.

Renovación:

Acto por el cual quien toma un seguro decide continuar con su seguro por un periodo más.

Vigencia:

Tiempo de duración del seguro ( Es decir, el tiempo durante el cual se cubre el riesgo).

Siniestro:

Es la ocurrencia de una emergencia que está cubierta por un seguro.



# SESIÓN 8A: LOS SEGUROS DE VIDA Y PERSONAS

## OBJETIVOS

Al final de esta sesión de aprendizaje, los participantes habrán:

1. Identificado los seguros de vida y personas.
2. Reconocido qué es un seguro de vida, de exequias, de accidentes personales y de vida deudores.
3. Debatido cómo seleccionar a los beneficiarios de un seguro de vida.

## PREPARATIVOS / MATERIALES

### Tarjetas

- Paso 2:  
Gastos funerarios y valor.
- Paso 3:  
Eventos que pueden ser cubiertos en un seguro de accidentes personales.
- Paso 4:  
Preguntas sobre el seguro vida deudores.

### Papelógrafo para usar en los siguientes pasos:

- Paso 2:  
Gastos funerarios y valor.
- Paso 3:  
Historia de Luis.
- Paso 5:  
Candidatos para Beneficiarios.

### Material:

- Paso 1:  
Historia de Teresa, Jorge y Rubén.

### Marcadores

### Cinta

## TIEMPO

90 minutos

## PASOS

1. Los seguros de vida - 30 minutos).
2. Los seguros funerarios - 10 minutos).
3. Los seguros de accidentes personales - 20 minutos).
4. Los seguros de vida deudores - 15 minutos).
5. A quién se debe escoger como beneficiario - 15 minutos).

## PASO 1: El Seguro de Vida - 30 minutos

### Explique:

Ya vimos en las sesiones anteriores qué son los seguros, cuáles son sus componentes y lo que debemos tener en cuenta a la hora de comprar un seguro. En esta sesión nos concentraremos en los seguros de vida y personas, que se llaman así porque buscan proteger a las personas, mientras que los otros seguros, de los que hablaremos más adelante, son seguros para cosas como casas, vehículos y negocios.

### Pregunte:

**¿Cuáles son algunas de las tragedias inevitables a las que se enfrentan las familias? (Muerte del jefe de hogar).**

Si alguien pierde a un familiar, por ejemplo al jefe del hogar, ¿en qué gastos tendrá que incurrir? Si esa persona no tiene seguro, ¿qué va a tener que hacer su familia? (Pedir prestado dinero o usar sus ahorros para pagar los gastos que se presenten, no sólo los gastos del funeral sino también los otros gastos de la vida cotidiana que el jefe de hogar cubría, tales como la alimentación, la vivienda, la educación, etc.).

 *Divida el grupo en tres y entregue a cada grupo una de las siguientes historias que encontrará en el Material 8A. 1. Cada grupo deberá leer la historia y dramatizarla.*

*Luego de que cada grupo haya dramatizado su historia, pida a los grupos que nuevamente revisen el caso pero esta vez deben suponer que los protagonistas de la historia han comprado un seguro de vida, caso en el cual el desenlace de la historia cambiará. Pídales que reflexionen como hubieran sido al final de la historia si estas familias hubieran tenido un seguro de vida.*

*Pídales que compartan su reflexión con el resto del grupo.*

*Deles cinco minutos para preparar la actividad y dos minutos para presentarla.*

*Las historias que usted debe entregar son las siguientes:*

#### **Historia de Teresa**

Teresa está casada con Antonio, ella está desempleada desde hace seis meses y por su edad no ha podido conseguir empleo. Su esposo administra un restaurante. Tienen dos hijos uno de 19 y el otro de 14 años, el menor va al colegio y el mayor ingresará en seis meses a la universidad. Hace un año terminaron de pagar su pequeño apartamento y por eso pudieron ahorrar todo el año para poder cubrir el primer año de universidad de su hijo Armando.

Como todos los viernes al final de la jornada, Antonio fue al banco a consignar las ganancias de la semana del restaurante, con tan mala suerte que antes de entrar al banco fue abordado por una banda de ladrones. En medio del forcejeo para no dejarse robar el dinero, Antonio recibió un disparo que le causó la muerte.



Los compañeros del trabajo y los vecinos hicieron una colecta para el entierro. Sin embargo luego de tres meses las deudas del colegio, de los servicios y otras deudas menores hicieron que los ahorros para la Universidad se fueran gastando. Finalmente Armando no pudo ingresar a la universidad y debió salir a buscar trabajo para ayudar a su mamá.

### **Historia de Jorge**

Jorge es soltero y no tiene hijos, sin embargo se hace cargo de sus padres a quienes les faltan 5 años para pensionarse y quienes no reciben ningún tipo de ingresos desde que fueron despedidos de la fábrica por recorte de personal. Jorge tiene 28 años y hace tres años tiene una papelería junto a una Universidad con dos fotocopiadoras que está terminando de pagar.

Jorge hace dos meses empezó a sentirse muy enfermo, todos pensaron que su enfermedad se debía a que abrieron una nueva papelería junto a la suya. Su papá le ayudó en la papelería en ese tiempo, pero las ventas no fueron igual de buenas con la nueva competencia al lado. Jorge murió finalmente de un cáncer que le descubrieron cuando éste ya estaba muy avanzado.

Los padres de Jorge mantuvieron la fotocopiadora por un tiempo, pero los ingresos no eran tan buenos como antes y tuvieron que vender una de las fotocopiadoras para poder pagar las deudas. Pasado un año la fotocopiadora tuvo que cerrar pues los ingresos sólo alcanzaban para pagar el arriendo del local.

### **Historia de Rubén**

Rubén es viudo y es dueño de un taller de carpintería en el pueblo. Sus tres hijos asisten a la escuela. Vive en arriendo en una casa, en donde también tiene su taller de carpintería.

Rubén se dirigía al mercado en su moto cuando un vehículo lo atropelló y huyó. El accidente dejó a Rubén inválido y no pudo volver a trabajar, pues ni siquiera podía mover sus brazos. Para poder garantizar los ingresos al hogar, el hijo mayor se dedicó al taller de carpintería del papá, lo que lo obligó a dejar la escuela. El hijo del medio también abandonó la escuela y buscó trabajo como ayudante en una finca.



### **Pregunte:**

*(Una vez todos los grupos se hayan presentado por segunda ocasión, pregunte):*

**¿Cuáles son los beneficios de tener un seguro de vida?**



### **Explique:**

Los seguros de vida buscan que ante la muerte de un miembro de la familia, especialmente de quien lleva el dinero al hogar o ante una invalidez de éste por enfermedad o accidente, la familia no vea alterado su bienestar y pueda garantizar unos ingresos que le permitan continuar con su vida sin tener que recurrir al endeudamiento o a la venta de sus propiedades como la vivienda, el negocio, los animales, los electrodomésticos, etc.

La muerte es un hecho cierto del que ninguno de nosotros va a librarse. Para garantizar el

bienestar de quienes nos rodean y que nuestros sueños no se vean derrumbados cuando faltemos, las compañías de seguros ofrecen los seguros de vida.

Los seguros de vida son mecanismos financieros que nos brindan un dinero en caso de muerte del asegurado, pero también hay seguros de vida que ofrecen cosas adicionales como, por ejemplo, un monto de dinero en caso de una incapacidad total y permanente del asegurado o los gastos médicos necesarios para la atención de una enfermedad grave.

## PASO 2: El Seguro Funerario o de Exequias - 10 minutos

### Explique:

Vamos a identificar cómo un seguro funerario o de asistencia exequial puede ser de mucha ayuda en un momento tan difícil como la muerte de un ser querido.

### Pregunte:

¿Cuándo alguien muere cuáles son algunos los gastos que las familias tienen que pagar? (Entierro, transporte, misa, sala de velación).

¿Cómo hacen las familias para pagar estos gastos? (Ahorros, créditos, contribuciones de la familia o amigos, colectas en el barrio, etc.).

### Explique:

Para este tipo de situaciones existe un seguro funerario que cubre los servicios fúnebres cuando muere alguna de las personas aseguradas. Generalmente estos seguros garantizan servicios básicos como la preparación del cuerpo, licencias de entierro o cremación, traslado del cuerpo, carroza fúnebre, cofre fúnebre, sala de velación, la misa y trámites necesarios.

Para entender mejor cuales pueden ser los beneficios de este tipo de seguro, desarrollaremos la siguiente actividad.

Por parejas escriban en tarjetas un gasto que una familia generalmente tiene que pagar cuando fallece uno de sus miembros. La lista debería incluir la misa, transporte, ataúd, flores, etc. Escriba en una tarjeta el servicio y en otra el precio estimado que tiene que pagar una familia. Por favor trate de hacer un cálculo del valor lo más ajustado a la realidad.

Para este ejercicio les daré dos minutos, luego un representante de cada grupo deberá pasar al frente y pegar en el siguiente papelógrafo el gasto en el que deben incurrir las familias y el valor. Si alguna pareja tienen un gasto repetido, no es necesario que pase al frente.



Pegue el siguiente papelógrafo:

GASTOS FUNERARIOS	
Tipo de Gastos	Valor
TOTAL	

(Totalicen el monto de los gastos).

**?** Pregunte:

¿Qué dificultad puede tener una familia para cubrir todos los gastos de un funeral?

¿Qué creen que una familia de bajos ingresos hace en estos casos para pagar los gastos de un funeral? (Lo más probable es que tengan que recurrir a sus ahorros o pedir dinero prestado).

**?** Explique:

Todos anhelamos que al momento de la muerte de un ser querido, éste pueda ser velado, reciba una misa y tenga un entierro digno. Todos conocemos los altos costos de un funeral por ésta razón el seguro funerario es una herramienta de protección en donde pagando poco dinero podemos asegurarnos nosotros y a nuestros familiares para poder acceder a un servicio exequial con coberturas que incluyen, por ejemplo, la preparación y traslado del cuerpo, los trámites legales, la sala de velación, la carroza fúnebre y los oficios religiosos.

**?** Pregunte:

Si una familia compra un seguro de exequias con una Compañía de Seguros por un valor de \$8.000 pesos mensuales para cubrir los gastos funerarios del padre, la madre y los dos hijos que señalamos en el ejercicio anterior ¿Cuánto habrá pagado en un año? (\$96.000 pesos mensuales).

¿Cuál es la relación entre el valor que paga una persona por su seguro y el beneficio que recibe de la Compañía de Seguros? (Por un precio muy bajo el seguro reconoce más beneficios y servicios de los que podría pagar una familia sin seguro. Esto quiere decir que los asegurados reciben más de la compañía de seguros que lo que pagaron por su seguro).

Teniendo en cuenta los beneficios que recibe un asegurado con un seguro funerario y el valor que una familia paga por el mismo ¿valdría la pena para ustedes considerar la protección de sus familias con un seguro funerario? ¿Por qué?

**?** PASO 3: El Seguro de Accidentes Personales - 20 minutos

**?** Explique:

Ya vimos que el seguro de vida protege a nuestras familias en caso de muerte y que el seguro de

exequias nos presta los servicios funerarios. Ahora pasamos a conocer otro de los seguros que hacen parte de la gama de seguros de personas:, el seguro de accidentes personales.

Vamos conformar cuatro grupos. Voy a leer la siguiente historia que está en éste papelógrafo y cada grupo debe identificar los eventos que puede llegar a cubrir dicho seguro.

Los grupos que menos eventos identifiquen tendrán la siguiente penitencia: con algunos de los términos de seguros de la sesión siete van a componer una canción la cual deberán cantar a los demás participantes. El grupo ganador será el que identifique más eventos que pueden estar cubiertos por éste tipo de seguros. Ese mismo grupo ganador dirá cual grupo compuso y cantó la mejor canción con los términos de seguros.

Pegue el siguiente papelógrafo:



#### HISTORIA DE LUIS

Luis trabaja como mensajero en una farmacia y junto con su esposa Lucía, quien trabaja como camarera de un hotel, mantienen un hogar de tres hijos. En su día de descanso, Luis estaba arreglando la antena del televisor en el tejado de su casa cuando de repente las tejas se vinieron abajo, causándole una grave lesión en el pie, el cual tuvo que ser amputado. Luis estuvo por más de 20 días hospitalizado y durante ese tiempo le tuvieron que hacer dos cirugías y dar una gran cantidad de medicamentos. Siempre contó con la asistencia de los médicos y las enfermeras. Sin embargo su mayor preocupación seguía siendo la pérdida de su pie y los ingresos que dejaría de recibir mientras estaba incapacitado.



*Pida a los grupos que escriban en tarjetas qué eventos creen que cubre este tipo de seguros. Solicite que un representante de cada grupo pase al frente y pegue sus tarjetas en el tablero. Una vez hayan terminado el ejercicio:*



#### **Explique:**

Este seguro cubre a los beneficiarios de un asegurado en caso de muerte accidental (Amparo por muerte accidental).

Adicionalmente los seguros de accidentes personales ofrecen protección en el caso de pérdida de uno o más miembros del cuerpo como por ejemplo piernas o brazos. (Amparo de invalidez o desmembración).

En caso de que ocurra un evento que le incapacite para trabajar o llevar su vida cotidiana con normalidad, éste tipo de seguros muchas veces ofrece un monto de dinero por un periodo de tiempo específico, que le ayuda a las familias a cubrir los gastos del hogar por unos meses.

De otro lado, el seguro cubre gastos médicos, de cirugía, hospitalización y medicamentos como



consecuencia del accidente.

Teniendo en cuenta lo que el seguro cubre miremos qué grupo señaló el mayor número de coberturas. (Las respuestas de los participantes deben incluir: gastos de hospitalización, médicos, de cirugía, medicamentos, dinero de la Aseguradora por el pie que perdió, una suma de dinero de la Aseguradora por un periodo de tiempo de incapacidad).



*Pida a los demás grupos un aplauso para los ganadores y deles a los otros grupos cinco minutos para preparar la canción.*

*Luego de haber cantado la canción pídale al grupo ganador que escoja la mejor canción. Agradezca a todos la participación.*



#### **PASO 4: Los Seguros de Vida Deudores - 15 minutos**



*Explíqueme al grupo que muchas entidades: bancos, cooperativas, ONG's microfinancieras, cajas de compensación familiar, y demás instituciones que prestan dinero, por lo general exigen a los clientes que piden un préstamo, tomar un seguro de vida.*

*Lea la siguiente historia o pida a algún participante que lo haga.:*

Sonia siempre deseó tener su propia tienda. Como no tenía suficiente dinero para empezar su negocio, pidió \$2'000.000 de pesos prestados a dos años a la fundación que había en su barrio. La entidad le informó que con la cuota que pagaría por el crédito (\$100.000 pesos mensuales) le descontarían para el pago de un seguro de vida, de manera que si ella moría la deuda que tenía con ellos quedaría saldada.

Después de un año de haber montado su negocio Sonia murió, quedándole un saldo por pagar de 1'200.000 pesos, el cual pagó la compañía de seguros con la que la fundación y Sonia tenían el seguro. La hermana, en memoria de Sonia, siguió con el negocio, con la tranquilidad de que ya no tenía que pagar nada a la fundación pues la compañía de seguros había pagado la deuda.



#### **Pregunte:**

*¿Cómo le ayuda un seguro de vida a quien pide dinero prestado? (pagando la deuda que queda pendiente por cancelar si quien tiene el crédito muere).*

*¿Qué le pasa a la familia de quien pide dinero prestado si éste muere antes que el préstamo se haya pagado y ellos NO tienen seguro de vida? (Tiene de todas formas que pagar la deuda a pesar de que quien tomó el crédito esté muerto).*

*En muchas entidades que prestan dinero exigen que quien pida dinero prestado tome un seguro de vida. ¿Por qué creen Ustedes que existen ésta exigencia? ¿En qué le ayuda un seguro de este tipo a esas entidades que prestan dinero? (Este tipo de seguro les garantiza a dichas entidades, que en*

caso de que el deudor muera de todas formas van a recuperar el dinero que le prestaron).

¿Qué pasaría si las instituciones que prestan dinero en vez de exigir a sus clientes que tomen un seguro de vida, les dieran la opción o los dejaran en libertad de comprar o no este seguro? (Posiblemente las personas no verían necesario tomar este tipo de seguros y ante la muerte de quien pide prestado sus familias tendrían que responder por la deuda, generándoles una mayor carga económica. Así mismo, las entidades que prestan el dinero tendrían bastantes dificultades para recibir la totalidad del pago de la deuda).

## PASO 5: ¿A Quién se Debe Escoger como Beneficiario? - 15 minutos

 Explique que los seguros de vida pagan beneficios en efectivo y/o especie, como bonos de mercado, cuándo quien toma el seguro muere. Cuando el cliente compra el seguro, nombra a una o varias personas específicas como beneficiarias; es decir, la o las personas que recibirán el pago de la compañía de seguros.

### Pregunte:

Pensemos que el asegurado es cabeza de familia. Si éste muere, ¿en qué gastos va a tener que incurrir la familia? ¿Cómo podría ayudarles una suma de dinero? (Gastos funerarios, préstamos pendientes, matrículas escolares, nómina de trabajadores, pago de servicios públicos, pago de créditos, etc.).

El seguro de vida de la persona fallecida le puede proporcionar un pago en efectivo al beneficiario. ¿Cuáles son las características de la persona que queremos que maneje ese dinero?

¿Quiénes son buenos candidatos para ser beneficiarios de una póliza de seguro de vida?

 Divida el grupo en tres grupos pequeños. Asígnele a cada grupo uno de los siguientes beneficiarios: esposo, hijo mayor y hermano mayor del asegurado.

### Explique:

Cada grupo representa a una mujer que acaba de comprar un seguro de vida. Ustedes acaban de escoger al beneficiario de su seguro. La tarea es defender su elección. ¿Por qué creen ustedes que esa persona es la mejor que podría nombrarse como beneficiario de su seguro de vida? ¿Por qué los otros candidatos no son una buena opción como beneficiarios?

 Deles a los grupos cinco minutos para que piensen sus argumentos a favor de su "elección" de beneficiario. Pídale a cada grupo que los presente a los demás. En el papelógrafo, dibuje tres columnas, una para cada beneficiario, y anote los argumentos de los participantes en defensa de cada tipo de beneficiario. Motíuelos para que hagan observaciones sobre cada presentación.



Pegue el siguiente papelógrafo:



CANDIDATOS A BENEFICIARIOS			
	Esposo	Hijo	Hermano Mayor
<b>Ventajas</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>El papá sabe qué es lo mejor</li> <li>Necesita ayuda para cuidar a los hijos</li> <li>Está en capacidad de invertir el dinero para garantizar la seguridad de la familia</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>El dinero está destinado para el bienestar de los hijos; lo mejor es que se les dé directamente a ellos</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>Puede proteger el dinero destinado a los hijos de quien fallece y así evitar que el esposo o esposa le de un mal destino a ese dinero.</li> </ul>
<b>Desventajas</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>Puede que se gaste el dinero en trago</li> <li>Puede que use el dinero para conseguirse otra esposa</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>Los niños no tienen madurez ni responsabilidad suficiente para tomar decisiones financieras</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>Puede que huya con el dinero</li> <li>Puede que se lo gaste en sus propios y no en los hijos la persona que murió</li> </ul>



**Explique:**

No hay ninguna verdad absoluta sobre quién es el mejor beneficiario. Eso depende de las circunstancias de cada familia y de las personas en quienes ustedes confíen que van a usar el dinero del seguro para el bien de sus seres queridos. Quien quiera que ustedes nombren como beneficiario deberá entender cuáles son sus deseos en cuanto al uso del dinero del seguro en caso de su muerte.

## Paso 1



### Material 8A.1

#### Historias sobre Seguros de Vida

##### Historia de Teresa

Teresa está casada con Antonio, ella está desempleada desde hace seis meses y por su edad no ha podido conseguir empleo. Su esposo administra un restaurante. Tienen dos hijos uno de 19 y el otro de 14 años, el menor va al colegio y el mayor ingresará en seis meses a la universidad. Hace un año terminaron de pagar su pequeño apartamento y por eso pudieron ahorrar todo el año para poder cubrir el primer año de universidad de su hijo Armando.

Como todos los viernes al final de la jornada, Antonio fue al banco a consignar las ganancias de la semana del restaurante, con tan mala suerte que antes de entrar al banco fue abordado por una banda de ladrones. En medio del forcejeó para no dejarse robar el dinero, Antonio recibió un disparo que le causó la muerte.

Los compañeros del trabajo y los vecinos hicieron una colecta para el entierro. Sin embargo luego de tres meses las deudas del colegio, de los servicios y otras deudas menores hicieron que los ahorros para la Universidad se fueran gastando. Finalmente Armando no pudo ingresar a la universidad y debió salir a buscar trabajo para ayudar a su mamá.

##### Historia de Jorge

Jorge es soltero y no tiene hijos, sin embargo se hace cargo de sus padres a quienes les faltan 5 años para pensionarse y quienes no reciben ningún tipo de ingresos desde que fueron despedidos de la fábrica por recorte de personal. Jorge tiene 28 años y hace tres años tiene una papelería junto a una Universidad con dos fotocopiadoras que está terminando de pagar.

Jorge hace dos meses empezó a sentirse muy enfermo, todos pensaron que su enfermedad se debía a que abrieron una nueva papelería junto a la suya. Su papá le ayudó en la papelería en ese tiempo, pero las ventas no fueron igual de buenas con la nueva competencia al lado. Jorge murió finalmente de un cáncer que le descubrieron cuando éste ya estaba muy avanzado

Los padres de Jorge mantuvieron la fotocopiadora por un tiempo, pero los ingresos no eran tan buenos como antes y tuvieron que vender una de las fotocopiadoras para poder pagar las deudas. Pasado un año la fotocopiadora tuvo que cerrar pues los ingresos sólo alcanzaban para pagar el arriendo del local.

##### Historia de Rubén

Rubén es viudo y es dueño de un taller de carpintería en el pueblo. Sus tres hijos asisten a la escuela. Vive en arriendo en una casa, en donde también tiene su taller de carpintería.

Rubén se dirigía al mercado en su moto cuando un vehículo lo atropelló y huyó. El accidente dejó a Rubén inválido y no pudo volver a trabajar, pues ni siquiera podía mover sus brazos. Para



poder garantizar los ingresos al hogar, el hijo mayor se dedicó al taller de carpintería del papá, lo que lo obligó a dejar la escuela. El hijo del medio también abandonó la escuela y buscó trabajo como ayudante en una finca.





# SESIÓN 8B: LOS SEGUROS DE PROPIEDAD

## OBJETIVOS

Al final de esta sesión de aprendizaje, los participantes habrán:

1. Reconocido qué es y qué protege un seguro de propiedad.
2. Resuelto problemas en casos hipotéticos relacionados con seguros de propiedad.

## PREPARATIVOS / MATERIAL

### Materiales para usar en el siguiente paso:

- Paso 2:  
Material 8B-1.

## TIEMPO

50 minutos.

## PASOS

1. Identificar tipos de seguros - 10 minutos.
2. Historias sobre seguros de propiedad - 30 minutos.
3. Revisión de los beneficios; enunciados de verdadero o falso - 10 minutos.

## PASO 1: Identificar los Seguros de Propiedad - 10 minutos

### Pregunte:

¿Cuáles son algunos de los eventos inesperados a los que se enfrentan los dueños de propiedades como casas, negocios, máquinas, animales, etc.? (Robo, incendio, terremoto, daños causados por climas extremos, vandalismo.)

¿Si una familia pierde su hogar a causa de un desastre, ¿en qué gastos tendrán que incurrir? (Arriendo temporal, materiales para la reconstrucción, mano de obra, etc.)

Si la persona no tiene seguro ¿qué va a tener que hacer para cubrir esos gastos? (Pedir dinero prestado o usar sus ahorros para conseguir donde quedarse y reponer las propiedades perdidas).

### Explique:

 El seguro de propiedad busca ayudar a los asegurados con un monto de dinero por los daños sufridos en las propiedades aseguradas (casas, negocios, vehículos, etc.) como consecuencia de incendios, inundaciones, robos u otros sucesos.

En los seguros de propiedad, las compañías de seguros pagarán sobre el valor real de la propiedad y no pagarán por encima de lo que realmente vale la casa, el carro o el local. Esto significa que el seguro no busca enriquecer al asegurado sino garantizar que frente a una emergencia la persona pueda reiniciar su negocio o reconstruir su casa.

Para saber cómo puede un seguro de propiedad ayudar a alguien cuya propiedad se haya visto afectada, desarrollaremos la siguiente actividad.

## PASO 2: Historias sobre Seguros de Propiedad - 30 minutos

 Pídale a los participantes que formen parejas y repártales el Material 8B.1 que está al final de esta sesión. Asígnele a cada pareja uno de los siguientes casos. Pídale que lean el caso y luego lo representen suponiendo que están presentando una noticia en un noticiero de radio o televisión. En la noticia deben responder a la pregunta que se formula en cada historia, y además deben escribir en una tarjeta los seguros que allí se mencionan y pegarlos en el tablero. Sí el grupo es muy pequeño, seleccione los casos que puedan ser de mayor interés para los participantes.

### Caso No. 1

Anita vive en un populoso barrio con muchas casas de madera que están viejas y deterioradas. Ella hace artesanías en un taller ubicado en el pequeño patio de su casa. Como Anita temía que un día un incendio pudiera destruir su hogar y su taller, se decidió a comprar un seguro de incendio para protegerse contra la pérdida de su equipo de cerámica. Una noche una fuerte tormenta azotó la ciudad y causó una gran inundación. Anita perdió sus materiales y todas las vasijas que ya tenía listas para vender. Al principio estaba tranquila pensando que su seguro cubriría el costo de sus pérdidas, pero pronto se dio cuenta de que no. Su seguro sólo cubriría



pérdidas y daños debidos a incendio. Obviamente, Anita no entendió algo acerca de su seguro: ¿Qué fue lo que no entendió? (Anita no entendió que su seguro sólo le cubría ante un incendio y no frente a otra emergencia).

### **Caso No. 2**

Julia tiene un seguro para proteger su puesto de mercado contra daños causados por vientos fuertes. Cuando un vendaval destruyó el mercado, su compañía de seguros le pagó el monto pleno al que tenía derecho. Eso fue un gran alivio para ella porque tenía muchas cuentas que cancelar. Ahora iba a poder pagar las matrículas escolares, pagar la luz y el agua y cambiar el techo de su casa e incluso ir de vacaciones. Pero, ¿qué se le estaba olvidando a Julia? (A Julia se le olvidó que el seguro que compró no era para cubrir los gastos de su hogar sino para reconstruir su negocio, pues este le genera los ingresos para poder mantener su hogar. Como Julia se dedicó a pagar otras cosas e incluso a vacacionar, no tuvo luego cómo reiniciar su negocio y se quedó sin el pan y sin el queso).

### **Caso No. 3**

Beatriz compró un seguro para proteger su negocio de una posible inundación, pues este se halla ubicado cerca de un río. Beatriz siempre ha pagado puntualmente las cuotas de seguro. Sin embargo, cuando su hijo entró al Ejército a hacer curso de soldado profesional, ella tuvo que incurrir en muchos gastos y se dio cuenta que no iba a tener para pagar la cuota del seguro. Cuando se le pasó el primer pago, ella se prometió a sí misma ahorrar lo suficiente para pagar el siguiente mes lo que dejó de pagar el mes anterior, pero pasaron seis meses y no se había puesto al día con el pago del seguro. Antes de que pueda corregir esa situación, llegan las lluvias y el río se desborda, causándole grandes daños a su negocio. La aseguradora se niega a pagar los beneficios porque su seguro se hallaba vencido. ¿Cuál fue el error que cometió Beatriz? (Beatriz no pagó a tiempo las cuotas del seguro; por ello la aseguradora canceló el contrato de seguro pues se encontraba en mora).

### **Caso No. 4**

Miguel estaba pagando a la cooperativa el préstamo con el que compró el granero del pueblo y también estaba pagando al banco el préstamo con el que compró su casa. Con las cuotas de sus dos préstamos estaba pagando también un seguro contra terremoto que tanto la cooperativa como el banco le sugirieron comprar. Después de algunos años Miguel pagó sus dos deudas, pero no continuó pagando el seguro contra terremoto que tenía cuando estaba pagando los dos préstamos. Por desgracia un fuerte temblor destruyó casi todo el pueblo, incluyendo la casa y el granero de Miguel. Mientras que a todos los vecinos del pueblo que estaban asegurados la compañía de seguros les pagó e incluso les ayudó a reconstruir sus casas, Miguel lo perdió todo y tuvo que comenzar de ceros. ¿Cuál fue el error de Miguel? (Miguel siempre pensó que ese pago de los seguros era una exigencia del banco y de la cooperativa; por eso cuando terminó de pagar sus préstamos sintió un alivio porque también dejaría de pagar las cuotas de los seguros, pues Miguel no vio necesario seguir pagando algo que él creía era sólo una obligación mientras mantenía sus deudas. Lo que Miguel no pensó es que después de pagar sus deudas podía seguir pagando un seguro que le daba la tranquilidad de que ante un terremoto podría reconstruir su negocio y su vivienda)

### **Caso No. 5**

Rosa compró un seguro en enero del presente año para proteger su negocio contra una posible explosión. Llegó el fin de año, no pasó nada malo y ella no presentó ninguna reclamación. Como ya había pagado todo un año y no recibió nada a cambio, creyó que no tenía que volver a pagar el segundo año. Pasados dos meses de haber tenido que renovar su seguro, el cual se vencía en enero, la explosión de una caldera le destruyó su negocio, pero ella no tenía derecho a indemnización. ¿Por qué? ¿Qué fue lo que Rosa entendió mal? (Rosa no entendió que su seguro tiene un periodo de validez de un año y que una vez transcurra ese año debe renovarlo. Rosa tampoco entendió que lo que pagó por su seguro sólo la cubría por ese año, y que sí en ese año no hizo uso de su seguro, eso no significa que no tenga que pagar el nuevo año).

### **Caso No. 6**

Rodrigo con su liquidación compró un carro; en él transportaba tortas para surtir a varios colegios y con sus ingresos pagaba el arriendo y el mercado. Rodrigo tenía el seguro obligatorio de accidentes de tránsito (SOAT) y estaba tranquilo. Un día se pasó un pare con tan mala suerte que atropelló a un motociclista. Por fortuna, con el SOAT el motociclista y Rodrigo fueron atendidos en el hospital y los gastos médicos fueron cubiertos. Sin embargo el motociclista quedó inválido y su familia demandó a Rodrigo pidiéndole una gran suma de dinero, pues los ingresos del motociclista eran el sustento de su familia y con su incapacidad, éste no podría volver a trabajar. Rodrigo pensó que con su seguro podría cubrir los gastos del abogado y el dinero que le estaba pidiendo la familia del motociclista; además también pensó que el seguro pagaría por la reparación de su vehículo. Rodrigo, entonces, llamó a su compañía de seguros. La compañía le dijo que estaba confundido, que su seguro de accidentes de tránsito (SOAT) sólo le cubría los gastos médicos necesarios para atender a los heridos después del accidente, pero que la indemnización a la familia del motociclista y el arreglo de su carro eran eventos que cubría un seguro voluntario que él no había comprado. ¿Qué le faltó a Rodrigo preguntar a la hora de tomar los seguros para su vehículo? (Rodrigo no preguntó qué le cubría su seguro obligatorio SOAT y tampoco preguntó si un seguro voluntario podría cubrir cosas como la reparación de su vehículo, los gastos de abogado y el pago de una suma de dinero a una víctima de un accidente. De haber preguntado y comprado el seguro voluntario estaría tranquilo pues los gastos de reparación del carro y a las víctimas estarían cubiertos por su seguro).

### **Caso No. 7**

José adquirió un seguro de propiedad para proteger su hogar de un robo o de daños. Estaba especialmente preocupado por las existencias de tapetes que tenía en su casa y que salía a vender todos los fines de semana. Un día los ladrones se entraron a su casa y se llevaron muchas cosas de valor, entre ellas sus tapetes, las joyas de su esposa y un dinero que tenía debajo del colchón. La compañía de seguros acordó pagarle el valor de los bienes robados, menos el dinero en efectivo y las joyas. ¿Por qué? (Porque en la póliza de seguro estaban excluidos el dinero y las joyas. La mayoría de las veces las compañías excluyen este tipo de cosas porque no es fácil saber cuánto realmente valen las joyas y porque la cantidad de dinero guardado no siempre es la misma; algunos meses hay más, otros meses hay menos. Además es muy fácil que alguien diga que tenía un cierto monto guardado entre el dinero y las joyas y que esto no sea verdad y así recibir más de lo que realmente perdió).



### Caso No. 8

Jairo tenía una cafetería en la plaza principal del pueblo. Es frecuente que cuando hay alguna manifestación los vándalos del pueblo ocasionen daños a los locales que quedan en la plaza. Una compañía de seguros le ofreció un seguro contra actos terroristas, asonada o motín y él lo tomó. En una manifestación algunos jóvenes lanzaron piedras a su local y provocaron un pequeño incendio que fue controlado justo a tiempo. Cuando Jairo hizo la reclamación manifestó que todo su local había sido destruido. La compañía envió a una persona para que investigara lo sucedido y evaluará cuáles fueron las pérdidas y cuánto valían. La compañía de seguros le pagó a Jairo por los daños sufridos en los vidrios, las mesas y un estante que fueron los bienes que sufrieron daños; los demás muebles y estantes no sufrieron daños. Jairo estaba molesto pues ya tenía planes con el dinero que pensó le darían por todo su local. ¿Qué olvidó Jairo? (Jairo olvidó que el seguro no le va a pagar más de los que realmente valen los bienes que sufrieron daños. Como el resto del local y los demás muebles no se vieron afectados, la compañía no le pagó por ellos; sólo le pagó para reconstruir o restituir lo que efectivamente fue dañado).

### Caso No. 9

Germán tiene un café internet con seis computadores. Él decidió asegurar sus equipos electrónicos contra fallas en el sistema eléctrico o cortos circuitos que pudieran dañar sus computadores. Al cabo de un año de estar pagando su seguro Germán decidió que era un buen momento para mejorar sus equipos y comprar computadores nuevos; sin embargo a Germán no le estaba dando mucha utilidad su negocio así que no tenía el dinero para cambiar de equipos. Decidió que si producía un corto circuito sin que la aseguradora se diera cuenta podría reclamar su seguro para comprar sus computadores nuevos. Germán descompuso los tomacorrientes de energía en donde estaban conectados sus computadores y en efecto todos se quemaron. Luego hizo la reclamación a la compañía pero ésta le fue negada. Además la compañía lo acusó de fraude y posiblemente podría ir a la cárcel. ¿Por qué la compañía negó el pago de la indemnización?, ¿Qué hizo Germán para que su compañía no le pagara por algo que él había asegurado? (La compañía de seguros no le pagó a Germán porque él intentó reclamar su seguro haciéndole trampa a la aseguradora. El fraude es un hecho grave que tiene serias consecuencias, e incluso lo puede llevar a la cárcel)



*Luego de que cada grupo haya presentado su noticiero, pídale a cada uno que escriba en tarjetas los tipos de seguros de propiedad que se mencionan en su respectiva historia. Pida a los participantes que peguen las tarjetas en el tablero y explique lo que ese seguro cubre.*

*Después de que los grupos hayan dicho lo que cada seguro cubre, explique a los participantes la importancia de proteger las propiedades contra éste tipo de eventos inesperados que cuando ocurren, pueden dejar a familias enteras en la pobreza.*

### PASO 3: Revisión de los Beneficios; Enunciados Verdaderos o Falsos - 10 minutos

#### Pregunte:

¿Cuáles son los beneficios de comprar seguros de propiedad?

¿Bajo qué condiciones ustedes considerarían comprar un seguro de propiedad?

¿Para quiénes es una buena idea?

#### Explique:

Por favor formen una fila. Les voy a leer los siguientes enunciados uno por uno. Después de que oigan cada enunciado, deben decidir si es verdadero o falso.

Voy a contar hasta tres con la mano levantada. Cuando baje la mano, a la cuenta de tres, muévanse a la derecha si creen que el enunciado es verdadero o muévanse a la izquierda si creen que es falso.

*(Una vez se hayan desplazado todos, pídale a un participante que crea que el enunciado es falso que explique por qué y pídale lo mismo a uno que crea que es verdadero. Dígales la respuesta correcta antes que se vuelvan a formar).*

\_\_\_\_ Pedro compró un seguro para proteger su casa en el evento de una inundación. Pedro está tranquilo pues el seguro protege su casa de todo tipo de daño. (Falso. Lo protege de los eventos que fueron asegurados, es este caso la inundación, y no de todo tipo de riesgo. Quien compre un seguro de inundación no estará protegido en caso de robo).

\_\_\_\_ A María le tomó más de ocho años poder conseguir su casita. Ahora que tiene su casita está tranquila pues se la encomienda al Divino Niño quien él es el único que se la protege. María no necesita un seguro pues la estampita del Divino Niño y la Mata de Sábila detrás de la puerta son suficiente protección. (Falso. Es cierto que nuestra fe y nuestras creencias pueden ayudarnos pero no pueden evitar que ocurra una tragedia que arruine nuestro negocio y nuestra casa. Se deben asegurar aquellas cosas que nos costaron mucho trabajo conseguir y que de llegar a sufrir daños pueden ser difíciles de recuperar).

\_\_\_\_ Julia compró un seguro para proteger su casa de un posible terremoto. Luego de cinco años de estar pagando su seguro un fuerte temblor destruyó su casa y su compañía de seguros le pagó. Antes de recibir el dinero, el esposo de Julia estaba feliz porque creía que con el dinero podrían comprar no sólo una casa sino también cumplir sus sueños de tener un carro, una finca e irse de vacaciones a Santa Marta. Por fin el esposo de Julia va a poder cumplir sus sueños. (Falso. Los seguros de propiedad pagan un monto de dinero para reponer lo que hemos perdido y no pagan más del valor real de la propiedad afectada. El seguro busca reponer lo que hemos perdido y no enriquecernos).



\_\_\_\_ Luis después de muchos años terminó de pagar su taxi. Con lo que le dejaba su vehículo mantenía a la familia. Su taxi le fue robado y no lo tenía asegurado. Luis va a tener que empezar de ceros. Si uno tiene una propiedad que le genera ingresos (por ejemplo, equipos, un puesto en el mercado, un vehículo), se debe asegurar. (Verdadero. Si las propiedades que nos generan ingresos sufren daños y no las tenemos aseguradas dejaremos de ganar ingresos hasta que logremos reponerlas)

\_\_\_\_ Luz hacía helados en su casa para vender y con eso mantenía a su familia. Un día su casa se inundó y ella estaba muy feliz de que sus neveras se hubieran dañado con la inundación pues estaba asegurada y por fin, con la plata que le iba a dar su compañía de seguros para reponer sus neveras, ella iba a poder ir de vacaciones a la playa. Si se pierden bienes asegurados, especialmente los que nos ayudan a generar ingresos, lo mejor que se puede hacer cuando se recibe el pago del seguro gastarlo en esos gustos que tanto soñamos. (Falso. Lo mejor es reponer lo perdido)

**Pregunte:**

¿Tienen alguna duda?

**Explique:**

Para no ver perdido lo que con esfuerzo y tras muchos años logramos conseguir, como nuestra casa o nuestro negocio, es recomendable hacerle frente a calamidades como un incendio, un terremoto o una inundación, entre otros, con la protección que brinda un seguro.

## Paso 2



### Material 8B.1

### Noticias sobre Seguros de Propiedad

#### Caso No. 1

Anita vive en un populoso barrio con muchas casas de madera que están viejas y deterioradas. Ella hace artesanías en un taller ubicado en el pequeño patio de su casa. Como temía que un día un incendio pudiera destruir su hogar y su taller, ella se decidió a comprar un seguro de incendio para protegerse contra la pérdida de su equipo de cerámica. Una noche una gran tormenta azotó la ciudad y causó una gran inundación. Anita perdió sus materiales y todas las vasijas que ya tenía listas para vender. Al principio estaba tranquila pensando que su seguro cubriría el costo de sus pérdidas, pero pronto se dio cuenta que no. Su seguro sólo cubría pérdidas y daños debidos a incendio. Obviamente Anita no entendió algo acerca de su seguro. ¿Qué fue lo que no entendió? (Anita no entendió que su seguro sólo le cubría ante un incendio y no frente a otra emergencia)

#### Caso No. 2

Julia tiene un seguro para proteger su puesto de mercado contra daños causados por vientos fuertes. Cuando un vendaval destruyó el mercado, su compañía de seguros le pagó el pleno monto al que tenía derecho. Eso fue un gran alivio para ella porque tenía muchas cuentas que pagar. Ahora iba a poder pagar las matrículas escolares, pagar la luz y el agua y cambiar el techo de su casa e incluso ir de vacaciones. Pero, ¿qué se le estaba olvidando a Julia? (A Julia se le olvidó que el seguro que compró no era para cubrir los gastos de su hogar sino para reconstruir su negocio, pues este le genera los ingresos para poder mantener su hogar. Como Julia se dedicó a pagar otras cosas e incluso a vacacionar, no tuvo luego como reiniciar su negocio y se quedó sin el queso y sin el pan)

#### Caso No. 3

Beatriz compró un seguro para proteger su negocio de una posible inundación, pues su negocio está ubicado cerca de un río. Beatriz siempre ha pagado puntualmente las cuotas de su seguro. Sin embargo, cuando su hijo entró al Ejército a hacer curso de soldado profesional, ella tuvo que incurrir en muchos gastos y se dio cuenta que no iba a tener para pagar la cuota del seguro. Cuando se le pasó el primer pago, ella se prometió a sí misma ahorrar lo suficiente para pagar el siguiente mes lo que dejó de pagar el mes anterior, pero pasaron 6 meses y no se había puesto al día con el pago del seguro. Antes de que pueda corregir esa situación, llegan las lluvias y el río se desborda, causándole grandes daños a su negocio. La aseguradora se niega a pagar los beneficios porque su seguro se ha vencido. ¿Cuál fue el error que cometió Beatriz? (Beatriz no pagó a tiempo las cuotas del seguro, por ello la aseguradora canceló el contrato de seguro pues se encontraba en mora)

#### Caso No. 4

Miguel estaba pagando a la cooperativa el préstamo con el que compró el granero del pueblo y también estaba pagando al banco el préstamo con el que compró su casa. Con las cuotas de sus dos préstamos estaba pagando también un seguro contra terremoto que tanto la cooperativa



como el banco le sugirieron comprar. Después de algunos años Miguel pagó sus dos deudas, pero no continuó pagando el seguro contra terremoto que tenía cuando estaba pagando los dos préstamos. Por desgracia un fuerte temblor destruyó casi todo el pueblo, incluyendo la casa y el granero de Miguel. Mientras que a todos los vecinos del pueblo que estaban asegurados la compañía de seguros les pagó e incluso les ayudó a reconstruir sus casas, Miguel lo perdió todo y tuvo que comenzar de ceros. ¿Cuál fue el error de Miguel? (Miguel siempre pensó que ese pago de los seguros era una exigencia del banco y de la cooperativa, por eso cuando terminó de pagar sus préstamos sintió un alivio porque también dejaría de pagar las cuotas de los seguros, pues Miguel no vio necesario seguir pagando algo que él creía era sólo una obligación mientras él mantenía sus deudas. Lo que Miguel no pensó es que después de pagar sus deudas podía seguir pagando un seguro que le daba la tranquilidad de que ante un terremoto podría reconstruir su negocio y su vivienda)

### **Caso No. 5**

Rosa compró un seguro para proteger su negocio contra una posible explosión en enero pasado. Llegó el fin de año, no pasó nada malo y ella no presentó ninguna reclamación. Como ella ya había pagado todo un año y no recibió nada a cambio, creyó que no tenía que volver a pagar el segundo año. Pasados dos meses de haber tenido que renovar su seguro, el cual se vencía en enero, la explosión de una caldera le destruyó su negocio, pero ella no tenía derecho a indemnización. ¿Por qué? ¿Qué fue lo que Rosa entendió mal? (Rosa no entendió que su seguro tiene un periodo de validez de un año y que una vez el seguro se venza debe renovarlo. Rosa tampoco entendió que lo que pagó en un año por su seguro, sólo la cubría por ese año, y que si en ese año no hizo uso de su seguro, eso no significa que no tenga que pagar el nuevo año)

### **Caso No. 6**

Rodrigo con su liquidación compró un carro, en él transportaba tortas para surtir a varios los colegios y con sus ingresos pagaba el arriendo y el mercado. Rodrigo tenía el seguro obligatorio de accidentes de tránsito (SOAT) y estaba tranquilo. Un día se pasó un pare con tan mala suerte que atropelló a un motociclista. Por fortuna, con el SOAT el motociclista y Rodrigo fueron atendidos en el hospital y los gastos médicos fueron cubiertos. Sin embargo el motociclista quedó inválido y su familia demandó a Rodrigo pidiéndole una gran suma de dinero, pues los ingresos del motociclista eran el sustento de su familia y con su incapacidad, éste no podría volver a trabajar. Rodrigo pensó que con su seguro podría cubrir los gastos del abogado y el dinero que le estaba pidiendo la familia del motociclista, además también pensó que el seguro pagaría por la reparación de su vehículo. Rodrigo, entonces, llamó a su compañía de seguros. La compañía le dijo que estaba confundido, que su seguro de accidentes de tránsito (SOAT) sólo le cubría los gastos médicos necesarios para atender a los heridos después del accidente, pero que la indemnización a la familia del motociclista y el arreglo de su carro eran eventos que cubría un seguro voluntario que él no había comprado. ¿Qué le faltó a Rodrigo preguntar a la hora de tomar los seguros para su vehículo? (Rodrigo no preguntó qué le cubría su seguro obligatorio SOAT y tampoco preguntó si un seguro voluntario podría cubrir cosas como la reparación de su vehículo, los gastos de abogado y el pago de una suma de dinero a una víctima de un accidente. De haber preguntado y comprado el seguro voluntario estaría tranquilo pues los gastos de reparación del carro y a las víctimas estarían cubiertos por su seguro)

### **Caso No. 7**

José adquirió un seguro de propiedad para proteger su hogar de un robo o de daños. Estaba especialmente preocupado por las existencias de tapetes que tenía en su casa y que salía a vender todos los fines de semana. Un día los ladrones se entraron a su casa y se llevaron muchas cosas de valor, entre ellas sus tapetes, las joyas de su esposa y un dinero que tenía debajo del colchón. La compañía de seguros acordó pagarle el valor de los bienes robados, menos el dinero en efectivo y las joyas. ¿Por qué? (Porque en la póliza de seguro estaban excluidos el dinero y las joyas. La mayoría de las veces las compañías excluyen este tipo de cosas porque no es fácil saber cuánto realmente valen las joyas y porque la cantidad de dinero guardado no siempre es la misma algunos meses hay más otros meses hay menos. Además es muy fácil que alguien diga que tenía un cierto monto guardado entre el dinero y las joyas y que esto no sea verdad y así recibir más de lo que realmente perdieron)

### **Caso No. 8**

Jairo tenía una cafetería en la plaza principal del pueblo. Es frecuente que cuando hay alguna manifestación los vándalos del pueblo ocasionen daños a los locales que quedan en la plaza. Una compañía de seguros le ofreció un seguro contra actos terroristas, asonada o motín y él lo tomó. En una manifestación algunos jóvenes lanzaron piedras a su local y provocaron un pequeño incendio que fue controlado justo a tiempo. Cuando Jairo hizo la reclamación manifestó que todo su local había sido destruido. La compañía envió a una persona para que investigara lo sucedido y evaluará cuáles fueron las pérdidas y cuánto valían. La compañía de seguros le pagó a Jairo por los daños sufridos en los vidrios, las mesas y un estante que fueron los bienes que sufrieron daños, los demás muebles y estantes no sufrieron daños. Jairo estaba molesto pues ya tenía planes con el dinero que pensó le darían por todo su local. ¿Qué olvidó Jairo? (Jairo olvidó que el seguro no le va a pagar más de los que realmente valen los bienes que sufrieron daños. Como el resto del local y el resto de los muebles no se vieron afectados, la compañía no le pagó por ellos, sólo le pagó para reconstruir o restituir lo que efectivamente fue dañado)

### **Caso No. 9**

Germán tiene un café internet con 6 computadores. Él decidió asegurar sus equipos electrónicos contra fallas en el sistema eléctrico o cortos circuitos que pudieran dañar sus computadores. Al cabo de un año de estar pagando su seguro Germán decidió que era un buen momento para mejorar sus equipos y comprar computadores nuevos, sin embargo a Germán no le estaba dando mucha utilidad su negocio así que no tenía el dinero para cambiar de equipos. Decidió que si producía un corto circuito sin que la aseguradora se diera cuenta podría reclamar su seguro para comprar sus computadores nuevos. Germán descompuso los tomacorrientes de energía en donde estaban conectados sus computadores y en efecto todos se quemaron. Germán hizo la reclamación a la compañía pero ésta le fue negada. Además la compañía lo acusó de fraude y posiblemente podría ir a la cárcel. ¿Por qué la compañía negó el pago de la indemnización?, ¿Qué hizo Germán para que su compañía no le pagara por algo que él había asegurado? (La compañía de seguros no le pagó a Germán porque él intentó reclamar su seguro haciendo trampa a la aseguradora. El fraude es un hecho grave que tiene serias consecuencias, e incluso lo puede llevar a la cárcel)



# SESIÓN 8C: LOS SEGUROS OBLIGATORIOS

## OBJETIVOS

Al final de esta sesión de aprendizaje, los participantes habrán:

1. Reconocido qué son, cuáles son y qué protegen los seguros obligatorios.
2. Resuelto preguntas relacionadas con el Seguro Obligatorio de Accidentes de Tránsito, SOAT, e identificado qué cubre un seguro de éste tipo.
3. Identificado qué es un Accidente Laboral y una Enfermedad Profesional.
4. Reconocido qué cubre un Seguro de Riesgos Profesionales.

## PREPARATIVOS / MATERIALES

### Material para usar en los siguientes pasos:

- Paso 1:  
Rompecabezas con preguntas del SOAT.
- Paso 2:  
Sopa de Letras.

### Tarjetas para usar en los siguientes pasos:

- Paso 2:  
Casos de accidente laboral y enfermedad profesional.

## TIEMPO

45 minutos.

## PASOS

1. Identificar el Seguro Obligatorio de Accidentes de Tránsito - 15 minutos.
2. Reconocer el Seguro de Riesgos Profesionales - 30 minutos.

## PASO 1: Identificar el Seguro Obligatorio de Accidentes de Tránsito, SOAT - 15 minutos

### Pregunte:

¿Quién, de forma consciente, pensó antes de venir a esta charla sobre los riesgos que afrontaría al salir a la calle?

### Explique:

Los seres humanos creemos tener manejo de todas las situaciones, pero cuando esa situación se vuelve una costumbre o rutina, como por ejemplo, salir a la calle y afrontar el tráfico todos los días, disminuimos los niveles de prevención que son necesarios para responder a los diferentes peligros. La rutina, también conocida como costumbre o hábito, nos hace sentir más confiados y más capaces de enfrentar y manejar una situación, por lo tanto disminuye nuestro estado de alerta. Piensen que cuando algo es nuevo para nosotros somos más cuidadosos y estamos más atentos a lo que hacemos, mientras que cuando algo ya es habitual para nosotros (como caminar), somos menos atentos y disminuimos nuestro nivel de alerta.

En Colombia, los accidentes de tránsito son la segunda causa de muerte, y a pesar de ello aún no somos conscientes de las responsabilidades y los riesgos que asumimos cuando somos conductores de cualquier tipo de vehículo, cuando somos peatones o incluso cuando somos pasajeros.

Si las personas no somos conscientes del riesgo, entonces, no estamos dispuestos a pagar por algo que puede o no suceder, menos aún cuando no tenemos suficientes ingresos, por eso y por el alto número de accidentes de tránsito, en Colombia tenemos el Seguro Obligatorio de Accidentes de Tránsito - SOAT, que busca garantizar la protección de las víctimas cuando ocurran éste tipo de accidentes.

Pero ¿qué cubre exactamente el SOAT y quien debe comprarlo?

Los invito a descubrir la respuestas a todos nuestros interrogantes en un juego de rompecabezas.

### Explique:

A continuación vamos a conformar siete grupos, a cada grupo le voy entregar unas fichas que hacen parte de un rompecabezas, las cuales deberán unir hasta formar la frase. Ganará el grupo que arme su rompecabezas más rápido. Cuando todos hayan terminado por favor pasen por cada grupo para que escuchen de sus compañeros lo que dice sus rompecabezas.



### Pliegos para Juego de Rompecabezas



¿Qué es el SOAT? Es el Seguro Obligatorio de Accidentes de Tránsito. Se trata de un seguro obligatorio que deben tener todos los vehículos que transiten por todo el país. Cubre los daños corporales (corporales) que se causen a las personas en accidentes de tránsito o los gastos funerarios en caso de muerte.

¿Quién debe adquirir el SOAT? Está obligado a comprar el SOAT; El propietario de todo vehículo automotor como motos, taxis, carros particulares o buses de lo contrario será multado y el vehículo será retenido.

¿Quiénes son las personas beneficiadas con el SOAT? Todas las personas que vivan en el país y que sufran algún daño por un accidente de tránsito.

¿Quién puede ser una víctima? Los conductores, peatones, pasajeros o demás personas que sufran daños corporales como consecuencia de un accidente ocasionado por un vehículo.

¿Quién está obligado a atender a las víctimas? Todos los hospitales, clínicas, centros de salud del país, independientemente de si son públicos o privados. Los pacientes que sean víctimas de un accidente de tránsito no deben realizar ningún pago al hospital para recibir la atención médica, pues el hospital es el encargado de cobrar a la aseguradora.

¿Qué cubre el SOAT? Gastos médicos desde la atención inicial hasta la recuperación final, indemnización por incapacidad permanente, indemnización por muerte, gastos funerarios y gastos de ambulancia, hasta ciertos montos.

Si el accidente fue provocado por un vehículo sin SOAT ¿la víctima tiene los mismos derechos a recibir, por ejemplo, atención médica? Cuando en el accidente uno, algunos o todos los vehículos involucrados no tienen el SOAT, de todas formas las víctimas deberán ser atendidas e indemnizadas por los valores establecidos. En este caso, los gastos para la atención de las víctimas le serán cobrados al gobierno y este le recobrará al dueño del vehículo.

Si los gastos médicos, de hospitalización y de cirugía son superiores al monto que cubre el SOAT, ¿quién paga lo que haga falta? Con el fin de garantizar la atención de las víctimas, el Estado ha diseñado un esquema en donde la víctima nunca quede desamparada y siempre estén disponibles los recursos para cubrir todos los gastos de su atención.



*Al final pregunte si quedó alguna duda y repita algunas de las preguntas al azar y dígalas en voz alta, con el fin de que los participantes las respondan verbalmente. Esto ayudará a reforzar los conceptos en los participantes.*

*Tenga cuidado de no confundir las fichas del rompecabezas y no mezclar unas con otras.*



### **Explique:**

El SOAT es un seguro que debe tener cada vehículo y que debe comprar su propietario, pues es el vehículo, bien sea el taxi, la moto, el carro particular, el colectivo o cualquier otro vehículo que circula por las carreteras, el que crea el riesgo de accidentes. Pensemos un momento qué hubiera pasado si en el mundo no se hubieran inventado ni los carros, ni las motos, ni los buses, ni ningún tipo de vehículo, en ese caso no tendríamos accidentes de tránsito y por tanto no existiría el seguro obligatorio SOAT.

Ahora bien, puede que nosotros no seamos conductores de vehículos, pero no podemos olvidar que la responsabilidad en los accidentes también es de los peatones, por eso debemos ser muy precavidos y cuidadosos cuando salgamos a la calle. No olviden que siempre estamos expuestos a riesgos de accidentes que podemos prevenir si cruzamos por las esquinas, miramos para ambos lados y si respetamos los semáforos.

Por último, no debemos olvidar que como víctimas de accidentes de tránsito tenemos algunos derechos que podemos reclamar y para ello es importante conocer bien el SOAT.

*(Agradezca a todos por la participación).*



## PASO 2: Reconocer el Seguro de Riesgos Profesionales - 30 minutos

*Divida el grupo en cuatro y pida a cada grupo que escoja una tarjeta. En cada tarjeta están descritas cuatro situaciones diferentes. Cada grupo debe representar estas situaciones. Pueden hacer una pequeña obra de teatro, o una canción, una radionovela o cualquier cosa que deseen. Deles cinco minutos para prepararse y sólo tres minutos a cada grupo para presentarse.*

### Tarjetas con Casos



#### Caso 1

Antonio trabaja limpiando vidrios para una empresa de limpieza. Un día la empresa le pidió que fuera a limpiar las ventanas de un edificio de oficinas. Antonio estaba limpiando los vidrios cuando de pronto perdió el equilibrio y se resbaló del andamio cayendo al primer piso. Como no tenía ningún implemento de protección Antonio sufrió graves fracturas y tendrá que pasar al menos tres semanas hospitalizado.

#### Caso 2

Pedro vive en una casa de dos pisos. Como era domingo, día de descanso, su señora le pidió que le ayudara limpiando los vidrios de la casa. Pedro salió por una de las ventanas del segundo piso y perdió el equilibrio cayendo al primer piso. En la caída sufrió graves fracturas y tendrá que pasar al menos tres semanas hospitalizado.

#### Caso 3

Enrique trabaja desde hace diez años en una bodega de repuestos para camiones. Todos los días tiene que cargar en su espalda cajas muy pesadas para ubicarlas en la bodega o para sacarlas de ella. Enrique ha empezado a sufrir de fuertes dolores en la espalda y la cintura y tuvo que ir al médico. El doctor le recomendó dejar de trabajar algunas semanas pues el dolor es muy fuerte y tendrá que pasar varios días en la cama.

#### Caso 4

Luis trabaja como cajero de un banco y todos los fines de semana, desde hace 6 años, los dedica a levantar pesas, pues es su pasatiempo favorito. Luego empezó a sufrir de fuertes dolores en la espalda y la cintura y tuvo que ir al médico. El doctor le recomendó dejar de trabajar algunas semanas pues el dolor es muy fuerte y no podrá levantarse de la cama.

*(Luego de que cada grupo haya preparado la representación pídale que la presente. Finalmente haga las siguientes preguntas a todos los participantes).*



#### **Pregunte:**

En el caso que cada uno de ustedes representó ¿Quién debe cubrir los gastos médicos y de hospitalización? (Pídale a un representante de cada grupo que diga su respuesta. En el caso de Antonio y Enrique la respuesta es que quien debe pagar es el dueño de la empresa para la que trabaja Antonio y para la que trabaja Enrique; en los casos de Pedro y de Luis la respuesta será que deben pagar el mismo Pedro y el mismo Luis).

¿Por qué son diferentes las respuestas en los dos casos? (Escuche las respuesta de todos. Luego diga a los participantes que las respuestas son diferentes porque en los casos de Antonio y Enrique ellos se encontraban trabajando, mientras que en los casos de Pedro y Luis ellos estaban en actividades que no son propias de sus trabajos).

¿Cómo se llama la situación sufrida por Antonio y cómo se llama la situación sufrida por Enrique? (Escriba las respuestas de los participantes en un papelógrafo y agrupe las respuestas similares).



#### **Explique:**

En los casos anteriores pudimos diferenciar un accidente laboral de un accidente común. Antonio, por encontrarse trabajando, es decir, recibiendo órdenes de su empleador o patrono, sufrió un accidente laboral que generó unos gastos médicos y de hospitalización que deberán ser cubiertos por la empresa para la que trabaja o por el seguro de riesgos profesionales. Por su parte Pedro al haber sufrido un accidente común, es decir, fuera de las horas de trabajo, deberá pagar por sí mismo los gastos médicos, o cubrirá con su sistema de salud obligatorio, bien sea del régimen contributivo o del régimen subsidiario el cual es prestado por las empresas promotoras de salud.

De otro lado, hablamos de que aquella sufrida por Enrique es una enfermedad profesional, pues es el resultado de las actividades constantes que desempeñaba en su trabajo (cargar cajas), mientras que la enfermedad en la espalda de Luis es ocasionada por la actividad deportiva que realiza cada fin de semana como pasatiempo.



En la enfermedad profesional (la sufrida por Enrique), a diferencia de la enfermedad común (la enfermedad de Luis), los gastos médicos deberán ser pagados por la empresa para la que Enrique trabaja o por la aseguradora de riesgos profesionales.

Con el ánimo de que las empresas se hagan responsables por los riesgos que enfrenten sus trabajadores mientras desempeñan sus labores, y con el fin de protegerse frente a accidentes laborales o enfermedades de sus empleados que pueden resultarle muy costosas, las empresas, sin importar su tamaño, están obligadas a tomar un Seguro de Riesgos Profesionales.

El Seguro de Riesgos Profesionales es obligatorio para todas las empresas que tengan contratados trabajadores. El seguro no sólo garantizará que el trabajador no quede desamparado frente a una situación que ponga en riesgo su salud o su vida, sino que también es la manera como la empresa se asegura de no tener que hacer pagos costosos para cubrir emergencias de salud de sus trabajadores y no ser multado por el Ministerio de Protección Social.

Aquella empresa que no tenga un Seguro de Riesgos Profesionales para proteger a sus empleados puede llegar a ser sancionada con una multa de hasta 200 salarios mínimos.

Para saber lo que cubre este seguro vamos a dividir el grupo en dos. A cada grupo le voy a entregar una sopa de letras y un marcador, cada grupo debe encontrar 8 palabras, ganará el grupo que primero encuentre las palabras. Al finalizar, un representante de cada grupo deberá pasar y contar a los demás participantes las palabras que encontró.



*Usted deberá tener las dos sopas de letras que están al final de esta sesión, puede imprimirlas en una hoja de papel o en un pliego*

Una vez los grupos hayan encontrado las palabras y que un representante de cada grupo las haya contado al resto de los participantes, explique que los trabajadores que sufren accidentes laborales o enfermedades profesionales pueden recibir dos tipos de beneficios: los servicios asistenciales y las prestaciones económicas.

Los servicios asistenciales son la atención médica, medicamentos, terapias y cirugías los cuales son ilimitados y tienen como propósito lograr la rehabilitación y recuperación de los trabajadores que hayan sufrido enfermedades profesionales o accidentes laborales.

Por otro lado explique que las **prestaciones económicas**, es decir, las palabras encontradas por el segundo grupo, buscan reparar en dinero los daños causados a los trabajadores o a las familias en caso de la muerte del trabajador.



### **Explique:**

Las prestaciones económicas que tienen un límite o monto máximo, pueden ser:

1. Pensión de Invalidez: La que recibe el trabajador en caso de que no pueda volver a trabajar producto de la enfermedad o accidente laboral.

2. Pensión de Sobrevivientes: La que reciben los familiares del trabajador, generalmente el esposo o la esposa y los hijos, cuando el trabajador fallece.
3. Incapacidad Temporal: Garantiza al trabajador un ingreso durante el tiempo que esté incapacitado.
4. Incapacidad Permanente Parcial: Pago único que recibe el trabajador que sufre una incapacidad permanente que le quita cierta capacidad para laborar normalmente, pero no toda la capacidad para trabajar. Un ejemplo de ello puede ser la pérdida de un dedo.
5. Auxilio funerario: Pago para gastos funerarios.



*Pregunte a los participantes si tienen alguna duda. En caso afirmativo, resuélvala en compañía de los demás participantes.*



**Explique:**

Recuerden que con el ánimo de prevenir que los trabajadores sufran riesgos en su salud producto de un accidente laboral o enfermedad profesional y de garantizar su protección ante estos eventos inesperados, todas las empresas están obligadas a contratar un Seguro de Riesgos Profesionales para todos y cada uno de sus empleados que tengan un contrato de trabajo.

*(Agradezca a todos la participación).*

**Paso 1**  
**Rompecabezas sobre Seguro de Accidente de Tránsito**



¿Qué es el SOAT? Es el Seguro Obligatorio de Accidentes de Tránsito. Se trata de un seguro obligatorio que deben tener todos los vehículos que transiten por todo el país. Cubre los daños corporales (corporales) que se causen a las personas en accidentes de tránsito o los gastos funerarios en caso de muerte.

¿Quién debe adquirir el SOAT? Está obligado a comprar el SOAT; El propietario de todo vehículo automotor como motos, taxis, carros particulares o buses de lo contrario será multado y el vehículo será retenido.

¿Quiénes son las personas beneficiadas con el SOAT? Todas las personas que vivan en el país y que sufran algún daño por un accidente de tránsito.

¿Quién puede ser una víctima? Los conductores, peatones, pasajeros o demás personas que sufran daños corporales como consecuencia de un accidente ocasionado por un vehículo.

¿Quién está obligado a atender a las víctimas? Todos los hospitales, clínicas, centros de salud del país, independientemente de si son públicos o privados. Los pacientes que sean víctimas de un accidente de tránsito no deben realizar ningún pago al hospital para recibir la atención médica, pues el hospital es el encargado de cobrar a la aseguradora.

¿Qué cubre el SOAT? Gastos médicos desde la atención inicial hasta la recuperación final, indemnización por incapacidad permanente, indemnización por muerte, gastos funerarios y gastos de ambulancia, hasta ciertos montos.

Si el accidente fue provocado por un vehículo sin SOAT ¿la víctima tiene los mismos derechos a recibir, por ejemplo, atención médica? Cuando en el accidente uno, algunos o todos los vehículos involucrados no tienen el SOAT, de todas formas las víctimas deberán ser atendidas e indemnizadas por los valores establecidos. En este caso, los gastos para la atención de las víctimas le serán cobrados al gobierno y este le recobrará al dueño del vehículo.

Si los gastos médicos, de hospitalización y de cirugía son superiores al monto que cubre el SOAT, ¿quién paga lo que haga falta? Con el fin de garantizar la atención de las víctimas, el Estado ha diseñado un esquema en donde la víctima nunca quede desamparada y siempre estén disponibles los recursos para cubrir todos los gastos de su atención.



**Paso 2**

**Sopa de Letras**

**GRUPO 1: PRESTACIONES ASISTENCIALES**

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

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



Las palabras que los participantes del grupo 1 deben encontrar son: **DIAGNOSTICO, HOSPITALIZACIÓN, CIRUGIA, SERVICIO MEDICO, TRATAMIENTO, TERAPIAS, MEDICAMENTO e ILIMITADO.**



**Paso 2**

**Sopa de Letras**

**GRUPO 2: PRESTACIONES ECONÓMICAS**

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

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



Las palabras que los participantes del grupo 2 deben encontrar son: PENSION, SOBREVIVIENTES, INVALIDEZ, INCAPACIDAD, TEMPORAL, PERMANENTE, GASTO FUNERARIO y LIMITADO.







# SESIÓN 9: PREGUNTAS Y RESPUESTAS FINALES

## OBJETIVOS

Al final de esta sesión de aprendizaje, los participantes habrán:

1. Expresado sus opiniones sobre los seguros.
2. Formulado preguntas sobre los seguros.
3. Identificado un siguiente paso que van a dar para aprender más sobre seguros.

## PREPARATIVOS / MATERIALES

### Avisos que indican diferentes “animales y grados de acuerdo”

- Paso 1

### Tarjetas de notas, al menos 3 por participante

- Paso 2

### Papelógrafo

- Paso 3:  
Pasos para Protegerse Contra Eventos Inesperados.

### Bola pequeña que se pueda lanzar fácilmente

- Paso 3

### Cinta

- Paso 1

## TIEMPO

45 minutos.

## PASOS

1. ¿Acuerdo o desacuerdo? Clasificación de percepciones de seguros (20 minutos).
2. Preguntas anónimas - 5 minutos.
3. ¿Y ahora qué sigue? - 10 minutos.

## PASO 1: ¿De Acuerdo o en Desacuerdo? Clasificación de las Percepciones de los Seguros - 20 minutos

 Para esta actividad se va a necesitar crear un espacio a todo lo largo del salón de capacitación o, si es posible, reubíquense afuera. Imagine que este espacio es un zoológico y ubique en el espacio cuatro jaulas (puede utilizar cinta de enmascarar para hacer las líneas de cada jaula en el piso); al otro lado del salón debe ubicar un punto de salida desde el que saldrán los participantes hacia las jaulas una vez usted haya leído las indicaciones. Cada jaula debe tener un aviso que diga: “Mico: En Desacuerdo”, “León: De Acuerdo”, “Vaca: Depende (significa que están un poco de acuerdo y a la vez un poco de desacuerdo)”, “Loro: No Sabe”

### Explique:

Aquí tenemos cuatro jaulas y cada una está marca lo siguiente: “Mico: En Desacuerdo”, “León: De Acuerdo”, “Vaca: Depende (significa que están un poco de acuerdo y a la vez un poco de desacuerdo)”, “Loro: No Sabe”.

Todos se van a ubicar en el punto de salida y una vez estén ahí voy a leerles una serie de enunciados; ustedes tienen que decidir si están de acuerdo o en desacuerdo. Después de que lea cada enunciado, cuando diga “ya”, ustedes deben salir corriendo hacia la jaula a la que le corresponde la expresión que ustedes prefieran haciendo el ruido del animal que identifica a cada expresión y cuando lleguen a la jaula deben actuar como el animal que allí aparece.

Si están de acuerdo con el enunciado, vayan hasta la jaula del león, si están en desacuerdo vayan hasta la jaula del mico y si están un poco de acuerdo y un poco en desacuerdo al mismo tiempo, diríjase a la jaula de la vaca; si no está seguro vaya a la jaula del loro.

Vamos a intentar con un enunciado de prueba para ver si todos entendieron el ejercicio. Antes que nada por favor todos hagan como un loro, ahora todos hagan como un león, todos hagan como una vaca y finalmente todos hagan como un mico. Voy a leer el enunciado y cuando diga “ya” vayan a sus jaulas:

“Los hijos no deberían llevarle la contraria a sus padres.”

 Pídale a los participantes que se ubiquen en sus jaulas y que no olviden hacer el ruido y actuar como los animales que representan. Pídale a algunos voluntarios que expliquen su posición. Cuando todos hayan entendido cómo funciona la actividad, proceda con el conjunto de enunciados sobre seguros.

Motive la discusión del grupo después de cada enunciado. Quizás quieran tabular las respuestas a cada enunciado para utilizarlas como evaluación de las percepciones de los clientes acerca de los seguros y como guía para posteriores capacitaciones.

### **Enunciados para Expresar Acuerdo o Desacuerdo**

(Nota: De los siguientes se deben escoger los 6 a 8 enunciados más relevantes para su grupo)



*de participantes o redactar otros enunciados que reflejen las inquietudes específicas de sus participantes acerca de los seguros.)*

- El objeto de las compañías de seguros es robarlos. Ellos les quitan su dinero y se inventan lo que sea con tal de no pagarles ningún beneficio.
- Las instituciones que prestan dinero como bancos, fundaciones y cooperativas no deberían exigir que las personas que van a recibir dinero prestado tomen un seguro.
- En el caso de las entidades que prestan dinero y que les exigen a sus clientes que adquieran seguros de vida, esos seguros sólo benefician a esas entidades y no a los clientes que piden dinero prestado.
- Si una persona tiene un montón de dinero ahorrado, no necesita comprar seguros.
- Es mejor pagar seguros ahora que enfrentar la ruina financiera luego de que ocurra un evento inesperado.
- Uno realmente tiene que tener muy mala suerte para que le llegue una crisis que arruine su negocio o a su familia. Únicamente las personas desafortunadas necesitan comprar seguros.
- El precio pagado por los seguros vale la pena por la tranquilidad que proporcionan.
- Si una persona tiene muchos animales y otras propiedades que se pueden vender rápidamente en una emergencia, esa persona no necesita seguros.
- Si uno experimenta una emergencia cubierta por un seguro, los beneficios que uno recibe es probable que sean mucho mayores que lo que uno podría ahorrar por sí solo.
- El ahorro constante en una cuenta bancaria propia es una mejor protección que pagar por un seguro que de pronto no se va a usar.
- Si uno paga por un seguro pero no presenta ninguna reclamación durante el año, uno tiene derecho a un reembolso.



## **PASO 2: Preguntas Anónimas - 15 minutos**

*(Repártales tres tarjetas de notas a todos los participantes).*



### **Explique:**

Ahora van a tener la oportunidad de preguntar todo lo que quieran aclarar sobre los seguros porque no les quedó muy claro en las sesiones de estudio. Cada uno de Ustedes va a tener tres tarjetas; sin embargo, si tienen más preguntas por favor pidan una o varias tarjetas si así lo

desean. Escriban una pregunta por cada tarjeta. Vamos a poner todas las tarjetas dentro de esta bolsa y las sacaremos al azar para leerlas y responderlas. Así, nadie va a saber quién escribió cuál pregunta.

Siéntanse libres de preguntar lo que quieran sobre el funcionamiento de los seguros que les permita aclarar sus dudas, pregunten, por ejemplo, sobre los beneficios que ofrecen, los costos que tienen o quiénes los ofrecen.



*Cuando termine de recoger todas las tarjetas, sáquelas, léelas y respóndalas una por una al azar. De pronto es bueno que primero las revise por encima por si hay similitudes, en ese caso las puede juntar y responder al tiempo. También puede preguntarles a los participantes si alguien quiere responder alguna de las preguntas que hayan escrito sus compañeros.*



### PASO 3: ¿Y Ahora Qué Sigue? - 10 minutos



#### Explique:

Ya llegamos al final de este taller sobre manejo de riesgos y seguros. Espero que todos hayamos aprendido algo, especialmente el valor de tomar medidas de protección antes que se presente una emergencia. Hay al menos tres pasos adicionales que pueden dar:

Pegue el siguiente papelógrafo:



#### Pasos Adicionales para Protegerse Contra Eventos Inesperados

- Hable sobre sus necesidades de seguros con alguien de su familia.
- Consiga a alguien de su comunidad que tenga seguros y pregúntele sobre su experiencia.
- Hable con un asesor de una compañía de seguros.



#### Explique:

Para terminar nuestro taller, les voy a pedir que se pongan de pie y formen un círculo. ¿Sí ven esta pelota? Voy a hacer una pregunta y luego le voy a lanzar la pelota a alguien, quien deberá responder la pregunta. Después de que esa persona haya respondido, volveré a hacer la misma pregunta y le lanzaré la pelota a otra persona dentro del círculo. Ahora esa persona tendrá que responder la pregunta y así sucesivamente hasta que yo haga una nueva pregunta. Muy bien; la primera pregunta es:



#### Pregunte:

¿Qué idea les queda de este taller?



*Cuando se aburran de contestar la misma pregunta (no todos tienen que responder ésta, pues van a tener la oportunidad de responder otra), haga una nueva pregunta, como la siguiente:*



**Pregunte:**

¿Cuál es el próximo paso que van a dar para aprender más sobre seguros?



**Explique:**

Puede que los seguros parezcan complicados, pero ahora que ustedes entienden su funcionamiento y los conceptos básicos, pueden decidir sí la protección que les da un seguro vale la pena para ustedes, o no. Ya saben también que no todos los seguros son iguales. Vale la pena hacer el esfuerzo de entender lo que hace diferente a un seguro de otro y asegurarse de entender todas las condiciones a la hora de comprar un seguro. Comprométanse con ustedes mismos que siempre van a hablar con un asesor de seguros sobre estos temas y que antes de tomar cualquier decisión sobre el manejo de sus riesgos y sobre la compra de seguros van a informarse previamente.

# GUÍA DEL CAPACITADOR

¿Está usted seguro?  
**Protéjase**