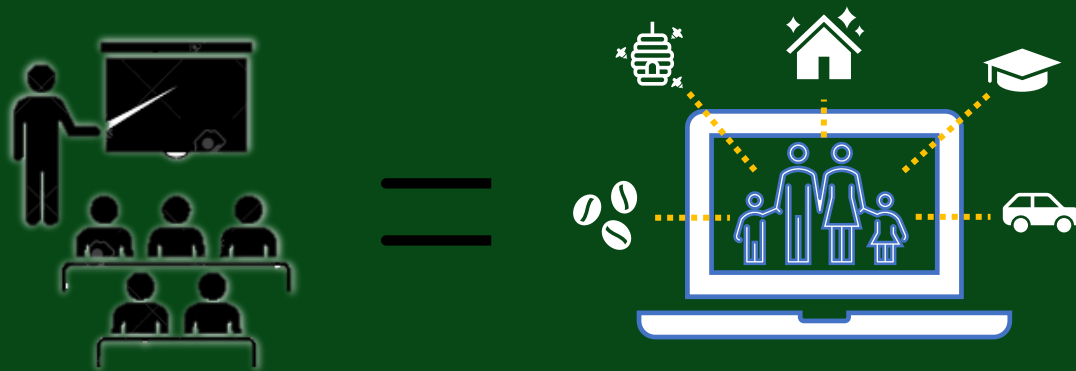




Programa de Educación Financiera del proyecto SABORES



¿Por qué es necesaria la educación financiera?

La educación financiera es clave para una familia (cafetalera, apicultora, etc) porque les permite gestionar mejor sus ingresos, afrontar desafíos económicos y asegurar la sostenibilidad de su producción.

1. Planificación de ingresos y gastos: Dado que los ingresos por la cosecha son estacionales, una buena gestión financiera permite distribuir el dinero durante todo el año y evitar periodos de escasez.

2. Acceso a financiamiento adecuado: Con conocimientos financieros, las familias pueden acceder a créditos con mejores condiciones y evitar deudas abusivas con prestamistas informales.

3. Inversión en tecnología y mejora de producción: La educación financiera ayuda a tomar decisiones estratégicas para reinvertir en infraestructura, fertilizantes y prácticas sostenibles que aumenten la productividad.

4. Diversificación de ingresos: Permite explorar otras fuentes de ingreso, como la producción de miel o el turismo rural, reduciendo la dependencia exclusiva del café y amortiguando riesgos de precios bajos.

5. Ahorro y protección contra riesgos: Facilita la creación de fondos de emergencia y la contratación de seguros agrícolas para mitigar pérdidas por fenómenos climáticos o crisis de mercado.



¿Qué no es educación financiera?

La educación financiera **no** es simplemente administrar dinero sin estrategia, sino un proceso estructurado de toma de decisiones informadas. Estos son cinco aspectos **no** representan una verdadera educación financiera para una familia cafetalera:

1.Solo ahorrar sin planificación: Guardar dinero sin una estrategia clara no garantiza estabilidad financiera. La educación financiera implica definir objetivos y asignar recursos eficientemente.

2.Depender únicamente de la venta de café: Confiar exclusivamente en la cosecha sin explorar otras fuentes de ingresos expone a la familia a riesgos económicos por la volatilidad de precios.

3.Pedir préstamos sin evaluar costos y beneficios: Adquirir financiamiento sin conocer tasas de interés, plazos y condiciones puede llevar a endeudamiento excesivo y pérdida de activos.

4.No registrar ingresos y gastos: Manejar el dinero de manera informal sin llevar un control financiero impide tomar decisiones estratégicas sobre inversión y sostenibilidad del negocio.

5.Gastar todo en tiempos de bonanza: Utilizar los ingresos de una buena cosecha sin considerar futuras necesidades puede llevar a crisis económicas en épocas de baja producción.



Objetivo del programa

A nivel de las empresas familiares, SABORES aumentará el acceso, uso y control de los recursos de las mujeres y jóvenes (M/H), así como sus capacidades técnicas y financieras mediante procesos formativos basados en la andragogía.

Objetivos específicos del programa

- Desarrollar un **programa presencial** con módulos de capacitación, contenidos adaptados y accesibles para las cadenas de miel y café, con enfoque de mujeres y jóvenes.
- Desarrolla **programa de formadores y formadoras** para la implementación del programa.
- Desarrollar **talleres** durante la capacitación que **permitan obtener y/o validar información de las personas participantes**.



Metodología

Para el cumplimiento de los objetivos se utilizará una metodología **pedagógica interactiva, inclusiva y con una estrategia enfocada al desarrollo de las competencias** en dos grupos de personas los cuales son:

- Grupo de formadores y formadoras
- Participantes del programa.

La metodología tiene como objetivo crear una experiencia de aprendizaje efectiva, empoderando tanto al Grupo de Capacitadoras y Capacitadores como a las personas Participantes del Programa con el conocimiento y las habilidades financieras necesarias en el contexto de las cadenas de valor de la miel y el café, especialmente dirigidas a mujeres y jóvenes



Estrategia

La estrategia del programa está diseñada para alcanzar los objetivos específicos y asegurar la implementación exitosa del programa innovador de educación financiera para mujeres y jóvenes en las cadenas de miel y café. Los elementos clave de la estrategia son los siguientes:

1. **Enfoque Andragógico y de Autogestión:** El programa utilizará principios andragógicos, enfocados en métodos de aprendizaje para adultos que fomenten la participación y el aprendizaje autodirigido. Los participantes serán empoderados para tomar control de su proceso de aprendizaje y buscar el conocimiento que necesitan.
2. **Enfoque Inclusivo y Sensible al Género:** El programa adoptará un enfoque inclusivo, asegurando igualdad de oportunidades para mujeres, hombres y jóvenes para participar y beneficiarse de la capacitación. Se utilizarán contenidos y metodologías sensibles al género para abordar las necesidades y desafíos únicos que enfrentan las mujeres y jóvenes en el ámbito financiero.
3. **Adaptación del Currículo:** El currículo se adaptará a las necesidades y circunstancias específicas de las cadenas de miel y café. Incluirá temas de educación financiera, gestión empresarial y habilidades técnicas, garantizando la relevancia y aplicabilidad de los contenidos.



Estrategia

4. **Programa de Formación para Formadores:** Se implementará un completo programa de formación para equipar a los facilitadores con las habilidades y conocimientos necesarios para impartir la capacitación a los participantes. Estos formadores desempeñarán un papel fundamental en asegurar la calidad e impacto del programa.
5. **Monitoreo y Evaluación Continua:** El programa incluirá mecanismos regulares de monitoreo y evaluación para evaluar su efectividad y realizar mejoras basadas en datos. Se utilizará la retroalimentación de los participantes y formadores para perfeccionar el programa y mejorar sus resultados.
6. **Fortalecimiento de Capacidades de Empresas Asociativas:** El programa brindará apoyo y capacitación a empresas asociativas, enfocándose en crear y fortalecer comités de apoyo para educación y crédito. Esto ayudará a mejorar las capacidades de gestión financiera de las empresas.

Al implementar esta estrategia integral, SABORES tiene como objetivo crear un programa innovador de educación financiera que empodere a mujeres y jóvenes en las cadenas de miel y café, fomentando su independencia financiera, espíritu emprendedor y bienestar general.



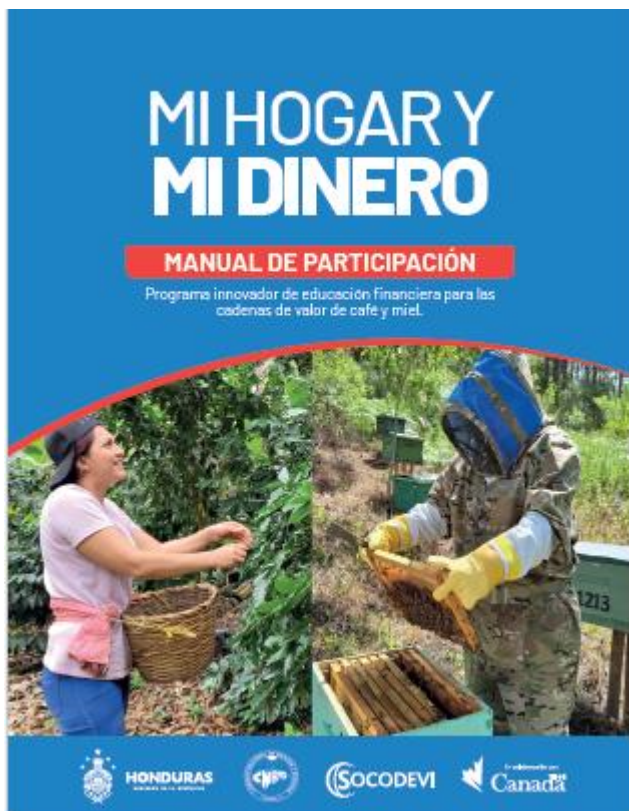
Programa Yo y mis finanzas:

Este programa está formado por cuatro talleres de educación financiera para personas adultas:

- 1 Mi hogar y mi dinero: **presupuesto**
- 2 **Ahorro** y plan financiero
- 3 El buen uso del **crédito**
- 4 Vivir **seguro**



Mi hogar y mi dinero: presupuesto

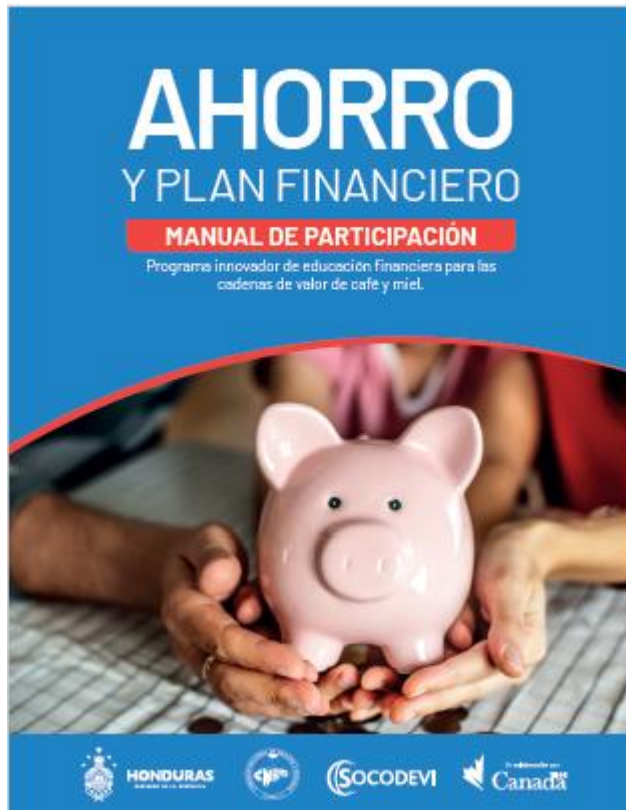


Carta descriptiva	
Nombre:	Mi hogar y mi dinero
Duración:	4 horas, divididas en dos sesiones de 2 horas cada una.
Competencia:	Elabora un control financiero para identificar cómo se comportan las finanzas personales/ familiares, considerando ingresos y egresos (gastos y ahorro).

Resultado de aprendizaje	Tema y/o subtema	Evidencia
Elaborar un control financiero que contemple los ingresos y egresos actuales, con el objetivo de identificar el comportamiento de las finanzas personales / familiares, así como acciones para iniciar o fortalecer el ahorro.	• Ingresos y egresos	Actividad: ingresos y egresos del caso de María
	• Análisis de la información y toma de decisiones	Actividad: opciones para María
	• Gastos fijos y variables	Actividad: gastos fijos y variables del caso de María
	• Oportunidades de ahorro	Actividad: oportunidades de ahorro para el caso de María
	• Mi control financiero	Actividad: mi control financiero
	• Organizador personal	Actividad: organizador personal



El buen uso del crédito

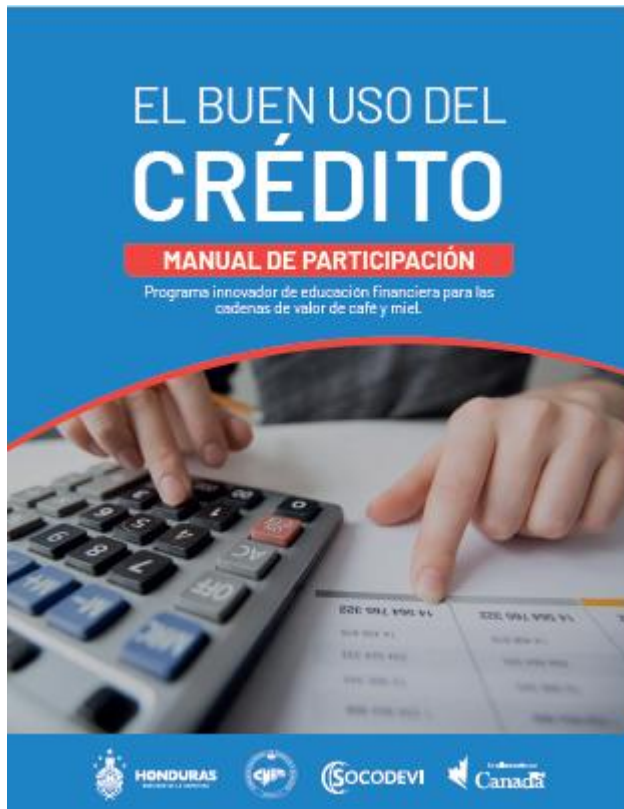


Carta descriptiva	
Nombre:	El buen uso del crédito
Duración:	3 horas 45 minutos
Competencia:	Elige un crédito tomando en cuenta su conveniencia, la capacidad de pago, así como la mejor opción del mercado.

Resultado de aprendizaje	Tema y/o subtema	Evidencia
Identifica los elementos del crédito (capital, plazo, costo anual total, tasa, impuestos).	<ul style="list-style-type: none"> Elementos del crédito 	Actividad 1. Elementos del crédito
Expresa la diferencia entre usar el dinero propio (ahorro) y el prestado (crédito).	<ul style="list-style-type: none"> ¿Cuándo conviene un crédito y cuándo es mejor ahorrar? 	Actividad 2. Ahorrar o pedir prestado
Calcula la capacidad de pago mensual, con base en un presupuesto.	<ul style="list-style-type: none"> ¿Cuánto se puede pedir? 	Actividad 3. Capacidad de pago
Identifica la mejor opción de crédito, mediante una lista de control.	<ul style="list-style-type: none"> Busca la mejor opción de crédito 	Actividad 4. Opciones de crédito
Enlista las responsabilidades que se adquieren antes y durante el crédito	<ul style="list-style-type: none"> Responsabilidades del deudor 	Actividad 5. Responsabilidades del deudor



Ahorro y plan financiero



Carta descriptiva	
Nombre:	Ahorro y plan financiero
Duración:	2 horas 5 minutos
Competencia:	Elabora un plan de ahorro con el fin de alcanzar metas financieras, prioriza cada una y considera la capacidad de ahorro.

Resultado de aprendizaje	Tema y/o subtema	Evidencia
Elabora un plan de ahorro personal que contemple las metas a corto, mediano y largo plazo, así como las acciones para alcanzarlas.	• El caso de Julio y Liliana	Actividad: el plan de ahorro de Julio y Liliana
	• Mi propio plan de ahorro	Actividad: mi plan de ahorro
	• Acciones para generar oportunidades de ahorro	Actividad: acciones para generar oportunidades de ahorro.
	• Para ahorrar seguro y bien	Actividad: para ahorrar seguro y bien (tabla de ventajas y desventajas)

Vivir seguro



Carta descriptiva	
Nombre:	Vivir seguro
Duración:	2 horas 35 min.
Competencia:	Describe el uso de los seguros para proteger el bienestar familiar ante posibles riesgos en la vida.

Resultado de aprendizaje	Tema y/o subtema	Evidencia
<ul style="list-style-type: none"> Identifica los riesgos que amenazan el bienestar familiar. 	<ul style="list-style-type: none"> El caso de la familia Carrillo 	<p>Actividad: Cuando los riesgos se hacen realidad</p> <p>Actividad: Los riesgos de tu vida</p>
	<ul style="list-style-type: none"> Identificando riesgos 	
	<ul style="list-style-type: none"> Cuando los riesgos se hacen realidad 	
<ul style="list-style-type: none"> Explica qué es un seguro, los beneficios y su funcionamiento. 	<ul style="list-style-type: none"> Los riesgos de tu vida 	<p>Actividad: Enfrentar el riesgo con seguro</p> <p>Actividad: Preguntas frecuentes sobre seguros</p>
	<ul style="list-style-type: none"> ¿Qué es y cómo funcionan los seguros? 	
	<ul style="list-style-type: none"> Enfrentar el riesgo con seguro 	
	<ul style="list-style-type: none"> Preguntas frecuentes sobre seguros 	



Complemento del programa:

Programa de Formadores



Réplicas



Acompañamiento



Apoyo virtual
Vía zoom, TEAM, MEAT

Logística



Tipo	Tema
Taller	Mi Hogar y mi dinero
Taller	Ahorro y Plan Financiero
Taller	Buen Uso del Crédito
Taller	Vivir Seguro



¿Qué es la libertad financiera?

La **libertad financiera** para una familia cafetalera en Honduras implica alcanzar estabilidad económica, reducir la incertidumbre y garantizar un futuro sostenible para su negocio y hogar. Por ejemplo:

1. Ingresos diversificados:

No depender solo del café, sino generar dinero con otros productos agrícolas, turismo rural o venta de derivados como café tostado y miel.

La familia López en Marcala, La Paz, además de vender café en pergamino, ha creado una pequeña marca de café tostado y vende miel de abejas, generando ingresos todo el año.

2. Acceso a financiamiento responsable:

Obtener créditos con condiciones justas, evitando préstamos informales con tasas abusivas que comprometan la estabilidad familiar.

La familia Méndez solicitó un crédito a una cooperativa agrícola con una tasa baja para mejorar su finca, evitando prestamistas informales que les cobraban intereses abusivos

3. Ahorro y fondo de emergencia:

Crear reservas económicas para enfrentar imprevistos, como enfermedades, desastres naturales o fluctuaciones en el precio del café.

La familia Rodríguez ahorra el 10% de sus ingresos en una cuenta bancaria, lo que les permitió cubrir los gastos médicos del padre sin endeudarse.



¿Qué es la libertad financiera?

4. Capacitación financiera:

Entender cómo administrar el dinero, calcular costos y tomar decisiones estratégicas para maximizar la rentabilidad de la finca.

Los hijos de la familia Martínez participaron en talleres sobre costos de producción y ahora llevan un registro detallado de ingresos y egresos de la finca, tomando mejores decisiones.

5. Inversión en tecnología y sostenibilidad:

Mejorar la producción con herramientas modernas, técnicas ecológicas y certificaciones que permitan acceder a mercados premium.

La familia Castillo compró secadores solares para reducir costos de secado y mejorar la calidad del grano, lo que les permitió vender su café a un mejor precio.

6. Planificación a largo plazo:

Establecer metas económicas claras para la familia y la finca, evitando gastos impulsivos que comprometan el crecimiento financiero.

La familia Pérez tiene un plan financiero para cinco años, con metas claras como ampliar su producción y mejorar la vivienda familiar con los ingresos del café.



¿Qué es la libertad financiera?

7. Comercialización inteligente:

Vender el café a mejores precios negociando directamente con compradores o accediendo a mercados internacionales con certificaciones.

La familia Ramírez dejó de vender su café a intermediarios y ahora lo exporta a un comprador en Estados Unidos gracias a su certificación orgánica.

8. Seguros agrícolas y personales:

Protegerse ante pérdidas por eventos climáticos, plagas o accidentes que puedan afectar la producción y el bienestar familiar.

La familia Durón contrató un seguro agrícola, por lo que cuando una tormenta dañó su cosecha, pudieron recuperarse sin perder todo su capital.

9. Educación y bienestar familiar:

Invertir en la formación de los hijos y en calidad de vida, asegurando un futuro con mejores oportunidades fuera y dentro del negocio familiar.

La familia Reyes invierte parte de sus ganancias en la educación universitaria de su hija, quien estudia agronomía para modernizar el negocio familiar.

10. Autonomía económica:

Tomar decisiones financieras sin depender de intermediarios que reduzcan las ganancias o limiten la independencia de la familia en la administración de sus recursos.

La familia Velásquez aprendió a administrar su negocio sin depender de terceros, negociando directamente con compradores y decidiendo cómo invertir sus recursos.



¿Cómo construir la libertad financiera?

Para que una familia cafetalera construya una educación financiera sólida, debe seguir estos cinco pasos clave:

1. Registro y control financiero:

Llevar un registro detallado de ingresos, egresos y costos de producción para tomar decisiones informadas y mejorar la rentabilidad del negocio.

2. Ahorro y fondo de emergencia:

Separar una parte de los ingresos para imprevistos, evitando deudas innecesarias en épocas de baja producción o emergencia.

3. Acceso a financiamiento responsable:

Buscar opciones de crédito con tasas accesibles en cooperativas o bancos agrícolas, evitando prestamistas informales con intereses abusivos.

4. Diversificación de ingresos:

Invertir en actividades complementarias como la venta de café procesado, turismo rural o producción de miel para no depender exclusivamente de la cosecha de café.

5. Capacitación financiera y empresarial:

Aprender sobre planificación, inversión y comercialización para optimizar los recursos y mejorar la competitividad en el mercado.



Oportunidades para lograr la libertad financiera

1. Pertener a una cooperativa o asociación cafetalera:

Ser parte de una organización brinda acceso a mejores precios, financiamiento, formación y mercados más estables.

2. Producción y venta de café diferenciado:

Cultivar café de especialidad con certificaciones (orgánico, comercio justo) permite acceder a mercados premium con mejores precios.

3. Control de los costos de producción y productividad:

Tener el control de los costos de producción y un enfoque en mayor productividad por planta mitiga la poca mano de obra disponible y aumenta la rentabilidad del cultivo.

4. Turismo rural y ecológico:

Ofrecer recorridos, hospedaje y degustaciones en la finca para generar ingresos adicionales, aprovechando el turismo sostenible.

5. Crédito agrícola bien estructurado:

Acceder a financiamiento en cooperativas o bancos para mejorar producción e infraestructura sin caer en sobreendeudamiento.



Oportunidades para lograr la libertad financiera

6. Diversificación de cultivos y productos:

Sembrar otros productos rentables como aguacate, plátano o miel para no depender exclusivamente del café.

7. Fondo de ahorro e inversión:

Destinar una parte de los ingresos a un fondo de emergencia y a inversiones que fortalezcan el negocio.

8. Capacitación en gestión financiera y comercialización:

Aprender sobre administración, costos y estrategias de mercado para mejorar la rentabilidad del negocio.

9. Inversión en bienes raíces y activos productivos:

Comprar tierras, maquinaria o instalaciones que generen valor y estabilidad financiera a largo plazo.

10. Planificación para una pensión y retiro digno:

Ahorrar e invertir en instrumentos financieros o programas de jubilación que garanticen ingresos estables en la vejez.





El Ahorro como Herramienta de Desarrollo

- ✓ Inversiones Agrícolas.
- ✓ Tecnología.
- ✓ Reparaciones y Mantenimiento.
- ✓ Educación y Salud.
- ✓ Emergencias o Crisis.
- ✓ Compra de Tierras.

Ahorro = Acceso a Formación.

Formación = Toma de Decisiones.

Formación = Mejor Productividad.

Formación = Innovación.



Gracias

"La educación financiera no es solo conocimiento, es poder para transformar vidas. Hoy iniciamos un camino hacia un futuro más próspero, donde cada decisión cuenta y cada familia cafetalera puede construir su libertad financiera."

¡Llevemos este conocimiento más allá, repliquémoslo y sembremos juntos la semilla del progreso financiero en cada rincón de nuestra comunidad!"