

Finanzas!

en mi Colegio

1^o



NIVEL DE EDUCACIÓN SECUNDARIA / PRIMER GRADO



Finanzas **S/.** en mi Colegio



NIVEL DE EDUCACIÓN SECUNDARIA / PRIMER GRADO



PERÚ

Ministerio
de Educación



SUPERINTENDENCIA
DE BANCA, SEGUROS Y AFP
República del Perú



Créditos

Ministerio de Educación.

Dirección General de Educación Básica Regular.
Dirección de Educación Secundaria.
Av. De la Arqueología, cuadra 2, San Borja
www.minedu.gob.pe

Superintendencia de Banca, Seguros y AFP.

Superintendencia Adjunta de Conducta de Mercado e Inclusión Financiera
Los Laureles 214, Lima 27
www.sbs.gob.pe

Centro de Estudios Financieros - CEFI de la Asociación de Bancos del Perú.

Calle 41 N° 975, Urbanización Córpac, Lima 27
www.cefí.edu.pe

APESEG - Asociación Peruana de Empresas de Seguros

Amador Merino N°307, piso 9, San Isidro
www.apeseg.org.pe

Revisión de contenidos: Dirección de Educación Secundaria, Dirección General de Educación Básica Regular, Ministerio de Educación.

Diseñador pedagógico: Alonso Velasco Tapia.

Responsable de los contenidos: Ava Alencastre.

Responsables de los contenidos de seguros: Prevensis SAC

Concepto gráfico y diseño: Maritza Correa Álamo.

Ilustraciones: Gino Palomino / Mauricio Medina

Queda prohibida la reproducción total o parcial, por cualquier medio electrónico o mecánico, sin permiso por escrito de los propietarios.

Hecho el Depósito Legal en la Biblioteca Nacional del Perú, N°

“En vista de que en nuestra opinión, el lenguaje escrito no ha encontrado aún una manera satisfactoria de nombrar a ambos géneros con una sola palabra, en estos fascículos se ha optado por emplear el término niños para referirse a los niños y las niñas.”

Índice

UNIDAD 1: LA ECONOMÍA ES PARTE DE NUESTRA VIDA	8
Sesión 1: ¿Son escasos nuestros recursos? ¿Qué podemos hacer para usarlos adecuadamente?	10
Sesión 2: ¿Sabías que todas las decisiones tienen un impacto en tu vida y en el país?	20
Sesión 3: ¿Sabías que existen riesgos que afectan nuestros recursos como Estado y como persona y que cada decisión implica diferentes formas de enfrentarlos?	28
UNIDAD 2. TODOS SOMOS PARTE DEL SISTEMA ECONÓMICO Y FINANCIERO	40
Sesión 1. ¿Cuáles son nuestras necesidades y cómo las satisfacemos?	42
Sesión 2. ¿Quiénes participan en la economía?	53
Sesión 3. ¿Por qué cuando elijo algo renuncio a algo?	63
Referencias bibliográficas	74



Diseño pedagógico de la guía

La unidad

Se inicia con una pregunta que plantea una situación problemática, la cual será resuelta al desarrollar las experiencias de aprendizaje propuestas en las diferentes sesiones. Además, se presentan la competencia y las capacidades que se desarrollan.

Unidad 1
La economía es parte de nuestra vida

¿Por qué decimos que la economía forma parte de nuestras vidas?
Al estudiar la unidad, los estudiantes comprenderán que en su entorno existen diversos recursos, los mismos que son escasos respecto a los requerimientos que las personas y empresas demandan.

Aprendizajes a lograr:

COMPETENCIA	CAPACIDADES	INDICADORES
Actúa responsablemente en recursos económicos	Comprende las relaciones entre los elementos del sistema económico y financiero.	Explica que los recursos son limitados y que por ello se debe tomar decisiones sobre cómo utilizarlos. Reconoce que las personas, las empresas y el Estado toman decisiones económicas considerando determinadas factores.
	Toma conciencia de que es parte de un sistema económico.	Reconoce que las decisiones de política económica que toma el Estado le afectan como sujeto económico.
	Gestiona los recursos de manera responsable.	Toma decisiones considerando que cada elección implica renuncias a algo para obtener otra cosa.

Sesión 6.
La transparencia de información en los contratos de productos y servicios financieros

Caso. ¿Qué debemos saber sobre las tasas para ahorro o créditos de una entidad financiera, para hacer una buena elección como consumidor?

Analiza con tus compañeros el siguiente caso y responde a las preguntas.

Carlos ha ahorrado una parte de su sueldo mensual durante un año para tener un fondo de emergencia, en caso que tuviera algún problema. Le pidió a su mamá que le guarde la plata, pero no se en la tentación de gastarla, pero ella le ha aconsejado que es mejor que la tenga en una cuenta bancaria porque tiene miedo que se la roben de la casa. Carlos ha preguntado en algunas entidades financieras y la información que le recibieron lo ha confundido. Un banco no cobra comisiones, pero le cobra un monto mínimo de mantenimiento; una caja de ahorros sí cobra mantenimiento, pero la tasa de interés es más alta que en el banco; una financiera cobra mantenimiento y comisiones, pero su tasa de interés es más alta que la caja de ahorros. Trasada la información a un cuadro, pero no le queda claro qué le conviene. No sabe qué hacer y no tiene claro dónde poner su dinero.

Entidad financiera	Tasa Interés Ahorro	Comisiones	Mantenimiento
Banco G	1,95%		S/ 7,50
Caja de Ahorros L	2,25%		S/ 2,50
Financiera X	2,75%	S/ 0,25 por retiro	S/ 6,00
Banco C	3,00%		

La sesión

Se inicia con una serie de casos o lecturas que buscan activar experiencias y conocimientos previos, recoger expectativas, compartir información y motivar a los alumnos a partir de situaciones de la vida real y del contexto.

El análisis de la información

Mediante el análisis de la información y las experiencias recogidas, se van dando los conocimientos básicos que permitirán desarrollar las habilidades cognitivas deseadas, de manera que se vaya construyendo el conocimiento.

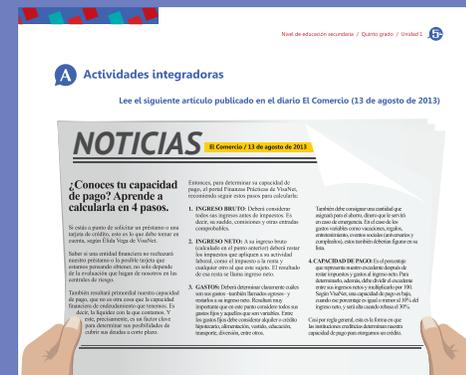


Las preguntas

La reflexión sobre el propio aprendizaje es un proceso básico para su afianzamiento. Por ello, se plantean interrogantes acerca de qué y cómo se aprendió. Además, se analizan las dificultades y se enfatizan las ideas centrales.

Las actividades integradoras

Los aprendizajes esperados se logran mediante el desarrollo de actividades integradoras, estructuradas con pautas claras de procedimiento, que permiten la aplicación de los conocimientos que se abordan. Asimismo, se plantean actividades que buscan transferir el aprendizaje a un contexto diferente o novedoso con el fin de asegurar su consolidación.





Unidad 1



La economía es parte de nuestra vida

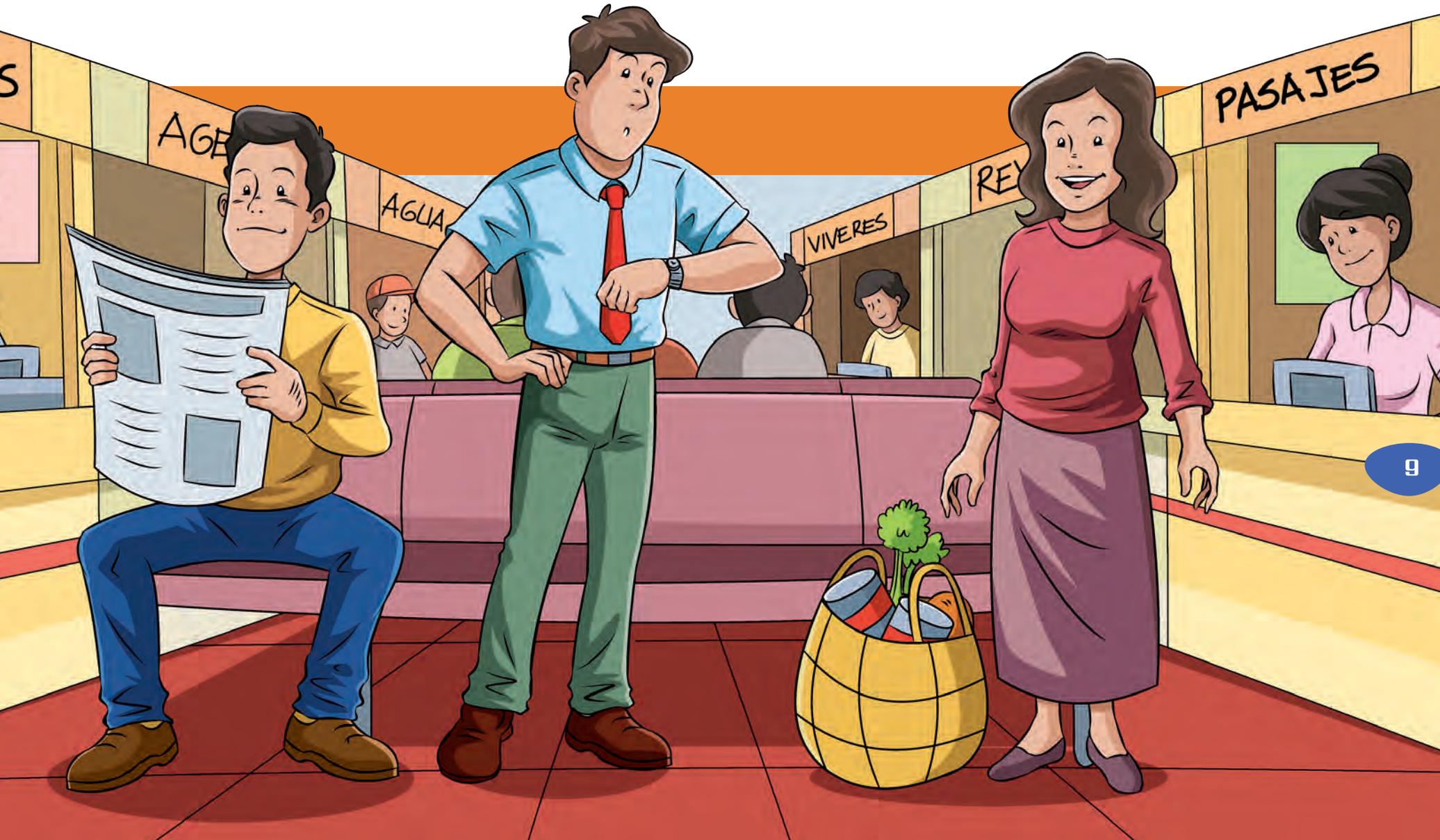
¿Por qué decimos que la economía forma parte de nuestras vidas?

Al finalizar la unidad: Los estudiantes comprenderán que en su entorno existen diversos recursos, los mismos que son escasos respecto a los requerimientos que las personas y empresas demandan.

8

Aprendizajes a lograr:

COMPETENCIAS	CAPACIDADES
Gestiona responsablemente los recursos económicos.T	Comprende las relaciones entre el sistema económico y financiero.
	Toma decisiones económicas y financieras.





Sesión 1.

¿Son escasos nuestros recursos? ¿Qué podemos hacer para usarlos adecuadamente?



Caso. ¿Por qué nuestros recursos son escasos?

Analiza con tus compañeros las siguientes situaciones:

- Cristóbal es un estudiante de primero de secundaria de un colegio de Puno. Él se levanta temprano para ir a la escuela porque la hora de entrada es a las 7:45 de la mañana. Para llegar a tiempo se levanta a las 6:30 a.m., se asea, se viste, desayuna, arregla sus materiales para la escuela y sale de su casa a las 7:30 a.m. De su casa a la escuela llega caminando en diez minutos. Cristóbal entiende que el tiempo que le toma entre que se despierta y llega a la escuela es limitado y que no está en sus manos alargarlo. Si desea dormir unos minutos más, tendrá que

- realizar sus otras actividades en menos tiempo, dejar de hacer alguna o llegar tarde a la escuela.
- Giancarlo y Carolina conforman una pareja que vive en Piura. Ellos han decidido realizar un viaje con sus hijos. Al revisar su presupuesto, se han percatado que no podrán realizarlo por toda la semana planificada.
- Todos sabemos lo importante que son los rayos solares como recurso natural para la vida de los seres vivos. Sin embargo, podemos aprovecharlos entre unas 8 a 12 horas al día; es decir, no contamos con este recurso durante las 24 horas del día.



Por lo tanto, toda actividad que requiere de luz solar debe realizarse solo en un horario fijo y adecuado. Las actividades que no requieren de dicha luz solar pueden realizarse en otros momentos del día empleando otras fuentes de luz.

- Delia le explica a su hija Fiorella que, debido a la falta de agua en la costa por la presencia del fenómeno El Niño, Sedapal ha informado que cortará el agua durante algunos momentos del día. Ambas han ideado diversas acciones para ahorrar agua, como no regar durante el día, bañarse muy rápido o cerrar el caño mientras uno se lava los dientes. Estas acciones generarán el ahorro de este recurso.

Luego de leer todos los casos, ¿cuáles son los recursos limitados en cada caso?



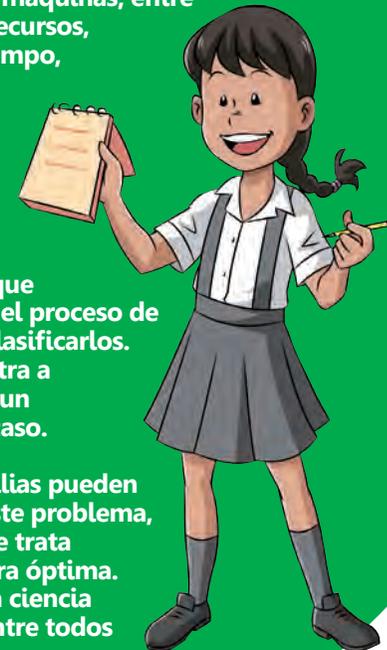
Analizando la información

Cada uno de los casos presentados plantea una situación sobre el estado de ciertos recursos. Por ejemplo, Cristóbal tiene que hacer un uso adecuado del recurso tiempo, el mismo que es limitado, desde que se levanta hasta que llega a la escuela; en el caso de Giancarlo y Carolina, el recurso limitado es la cantidad de dinero que pueden utilizar para organizar su viaje; Delia se refiere a otro recurso, el agua; finalmente, la luz solar también es un recurso limitado.

En general, podemos decir que los recursos son todo aquello que las personas y las empresas requerimos o demandamos en las diversas actividades que realizamos. Algunos recursos pueden ser materiales y se encuentran de manera natural, como la madera, los minerales, los animales, el agua, entre otros, y otros pueden ser elaborados por el hombre, por ejemplo: la ropa, los carros, las máquinas, entre otros. De igual manera, existe otro tipo de recursos, los recursos inmateriales, por ejemplo: el tiempo, la luz solar, entre otros, que no podemos tocar o manipular pero su existencia está comprobada.

Los recursos ya sean materiales o inmateriales se pueden clasificar de diferentes formas, de acuerdo a su uso, a la forma como se obtienen, a las necesidades que atienden o de acuerdo a su participación en el proceso de producción, entre otras muchas formas de clasificarlos. Lo cierto es que todo aquello que se encuentra a nuestro alrededor puede ser definido como un recurso, que por lo general es limitado o escaso.

Algunas personas, países, localidades o familias pueden carecer de algunos recursos. Para resolver este problema, aparece la economía como ciencia social que trata sobre la asignación de los recursos de manera óptima. Entendiendo que los recursos son escasos, la ciencia económica estudia la forma de asignarlos entre todos individuos.





Preguntas



Reflexiona acerca de la información presentada y responde:

 En los casos que leíste, ¿qué recursos han sido mencionados?

 ¿Qué le sugerirías a cada persona de los casos leídos para que usen adecuadamente los recursos económicos mencionados?

 Elabora una relación de tres recursos que usas y detalla para qué lo usas. ¿Estos recursos son escasos? ¿Por qué?

RECURSOS	¿EN QUÉ Y PARA QUÉ LOS USAS?	EXPLICA SI SON ESCASOS O NO
EJEMPLO: ROPA	PARA VESTIRME Y ESTAR A LA MODA.	

A Actividades integradoras

ACTIVIDAD 1 Al igual que tú, tu familia también necesita satisfacer necesidades. Completa la siguiente tabla en donde coloques cuatro necesidades que enfrenta tu familia día a día. Luego, conversa con tus padres o algún familiar y escribe las acciones que se realizan para satisfacer dichas necesidades, así como los recursos que se requieren para satisfacer cada necesidad.

NECESIDADES FAMILIARES	ACCIONES PARA SATISFACER NECESIDADES	RECURSOS PARA SATISFACER LAS NECESIDADES
Ejemplo: Alimentación	Mis padres trabajan y ganan un salario para cubrir los gastos de la casa. Se elabora una lista de compras de alimentos y se determina cuánto se debería gastar.	Dinero para realizar las compras en el mercado o supermercado

 **Comparte tus respuestas con un compañero y escriban dos conclusiones sobre los resultados obtenidos.**





 ¿Qué pasaría si se deteriora algún recurso de tu casa y se debe gastar una suma de dinero para repararla? ¿Afectaría alguna necesidad familiar? ¿Por qué?

 Imagina que alguien de tu familia se enferma. ¿Cuáles serían las necesidades listadas que se afectarían? ¿De dónde saldrían los recursos?



ACTIVIDAD 2

Lee la siguiente noticia

NOTICIAS

Perú 21, 18 de Julio de 2016

Sedapal disminuirá la presión de agua en Lima y Callao durante las noches

La falta de lluvias en la sierra central —generada por la presencia del fenómeno de El Niño— afectó

considerablemente el caudal de los ríos Rímac y Chillón, las principales fuentes de agua para Lima y Callao. Por esta razón, Sedapal anunció que regulará la presión de agua potable con la finalidad de cubrir el abastecimiento del líquido de toda población de la capital y del primer puerto, cuya demanda se incrementa en el verano. Los horarios y las zonas en las que se aplicará esta medida se informarán regularmente.

En este momento, Sedapal viene aplicando un plan de contingencia, que consiste en la complementación de la captación de agua, a través de

la fuente subterránea, con la utilización de 300 pozos en Lima y el Callao. Ante esta situación, que había sido anunciada por diversos especialistas, Sedapal invoca a la población hacer uso racional de este vital recurso a través de buenos hábitos de consumo, y evitar el desperdicio reparando las instalaciones sanitarias defectuosas.

Adaptado de <http://peru21.pe/actualidad/sedapal-falta-lluvias-nino-afectara-servicio-agua-2236330>



 ¿Consideras que el agua es un recurso ilimitado? ¿Por qué?



 ¿Qué pone en riesgo este recurso?

 ¿Qué acciones realizas en casa y en la escuela para ahorrar este recurso?

TIP

■ NUESTROS RECURSOS PUEDEN ESTAR EN RIESGO POR FACTORES NATURALES (COMO EL FENÓMENO EL NIÑO) ASÍ COMO POR FACTORES HUMANOS (COMO EL DESPERDICIO DEL AGUA EN CASA).



ACTIVIDAD 3

Lee la siguiente información y comenta cuál sería la mejor decisión que podrías tomar. Entrega el presupuesto a sus compañeros y todos revisan. Esto fue lo que le dijeron:

“DURANTE EL RECREO, JUAN CONVOCÓ A UN GRUPO DE AMIGOS PARA ORGANIZAR LA CELEBRACIÓN DEL DÍA DE LA MADRE. EL GRUPO PENSÓ EN REALIZAR UNA FIESTA DIFERENTE, EN LA QUE LOS ESTUDIANTES PREPAREN UN REFRIGERIO PARA AGASAJAR A SUS MADRES. AL TERMINAR SUS CLASES, JUAN PASÓ POR UNA TIENDA CERCANA PARA AVERIGUAR PRECIOS Y ELABORAR UN PRESUPUESTO DE LA FIESTA”.

LISTA DE NECESIDADES

- ✓ 30 PANES ESPECIALES: S/ 10
- ✓ PECHUGA DE POLLO: S/ 25
- ✓ MAYONESA: S/ 9.00
- ✓ CAFÉ: S/ 8.00
- ✓ VASOS Y PLATÔS: S/ 8.00
- ✓ 30 GASEOSAS PERSONALES: S/ 30
- ✓ IMPREVISTOS: S/ 6.00





Cada compañero tendrá que dar S/ 5.00. Eso incluye cualquier imprevisto que ocurra y que debemos solucionar.



 ¿Qué recursos se mencionan? ¿Qué recurso permite conseguir otros?

 ¿Cuál de los recursos es escaso o limitado en este caso? ¿Por qué?

 ¿Qué significa que el monto incluya cualquier imprevisto? ¿Qué imprevistos podrían afectar la compra de los productos que se necesitan?

 Si no ocurre un imprevisto, el grupo tendría S/6.00 que no necesitó gastar. ¿Qué podrían hacer con esos recursos?





■ LOS IMPREVISTOS SON HECHOS O SITUACIONES QUE OCURREN SIN QUE LAS HAYAMOS PLANIFICADO. ESTOS IMPREVISTOS PUEDEN OCASIONAR QUE CAMBIEMOS NUESTROS PLANES PARA PODERNOS REACOMODAR A LA NUEVA SITUACIÓN. POR ELLO, AL PLANIFICAR UN PRESUPUESTO, ES IMPORTANTE CONSIDERAR QUE PUEDEN SURGIR IMPREVISTOS A LOS QUE TENDREMOS QUE HACERLES FRENTE ECONÓMICAMENTE.

ACTIVIDAD 4

En parejas, razonen y mencionen si la economía tendría sentido si los recursos fueran ilimitados.



ACTIVIDAD 5

Hemos presentado al agua como recursos escaso y costoso. Ahora, te invitamos a que pienses en el aire. Este recurso ¿podría llegar a ser escaso? ¿Qué podría ponerlo en riesgo? ¿Se podría pagar por este recurso? En caso de tu respuesta sea afirmativa, explica por qué.



Sesión 2.

¿Sabías que todas las decisiones tienen un impacto en tu vida y en el país?

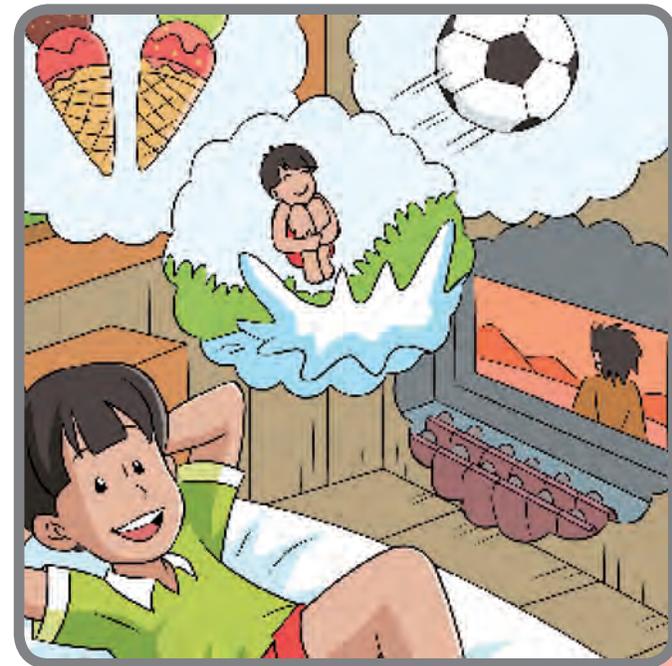
Casos.

¿Por qué tenemos que optar por algo? ¿Por qué no podemos tener y hacer todo lo que queremos?

Analiza con tus compañeros la siguiente historieta:



Luego de los resultados del examen...



¿Crees que Felipe podrá realizar todas las actividades que le gustan en el lapso de cinco horas? ¿Por qué?



Analizando la información

Las personas, tú mismo, tu familia, las empresas y el Estado cuentan con recursos limitados, y en ese sentido son escasos. Por ello, tienen que decidir cómo usar esos recursos, de acuerdo a los objetivos que pretenden alcanzar.

Cuando surge una situación como la presentada debes decidir entre una serie de opciones que finalmente satisfaga tus necesidades. En el caso de Felipe, él debe comprender que el tiempo y el dinero que tiene no le permitirán realizar todas las actividades que propone, para el lapso de cinco horas otorgadas por su padre.

Este tipo de situaciones nos suceden a diario: en todo momento tomamos decisiones, seleccionamos una alternativa, y ello nos lleva a postergar alguna otra opción. Por ejemplo, si tienes 5 soles debes elegir gastarlos en comida, ahorrarlos, comprar un juguete u otra cosa que te interese. Puedes decidir comprar un helado de 2 soles y ahorrar 3, pero siempre estará en torno a 5 soles el marco de tu decisión.

El costo de oportunidad

Las decisiones están guiadas por el costo de tomar una decisión y obtener ciertos beneficios, en comparación con el costo de otra decisión y sus beneficios. En economía, se le denomina costo de oportunidad. Por ejemplo, si un niño tiene 5 soles, él tiene solo dos opciones para disponer de esa cantidad de dinero: ahorrarlo o gastarlo en un helado.

Si el niño decide ahorrar el dinero, el costo de oportunidad sería dejar de consumir un helado y satisfacer un gusto. Por otro lado, si el niño decide consumir un helado, el costo de oportunidad sería ahorrar el dinero y poder disponer de ese dinero en otro momento.



Preguntas

¿Por qué no podemos tener y hacer todo lo que queremos?





 ¿La toma de decisiones llega a impactar en nuestra vida? ¿Por qué?

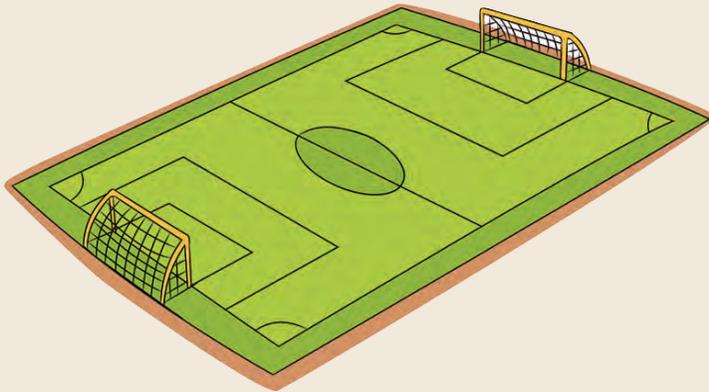
 Describe dos ejemplos en los que hayas tenido que elegir una opción o posibilidad en lugar de otra. Describe lo que pasó y señala en cada ejemplo el coste de oportunidad. Ten en cuenta el siguiente ejemplo:



A Actividades integradoras

ACTIVIDAD 1

En una reunión de la Municipalidad de tu distrito se ha analizado la posibilidad de construir:



Luego de una serie de debates, se decide por construir la piscina. Ello ha generado que los equipos de fútbol del barrio se enfurezcan y que las personas que deseaban tener acceso a libros ya no puedan hacerlo.

a. ¿A quién benefició la decisión tomada?

b. Si tú hubieses formado parte del equipo de personas que tomaban la decisión, ¿cuál decisión tomarías? ¿Por qué

c. ¿Cuál es el costo de oportunidad si se decide por construir la piscina?





■ RECUERDA QUE ELEGIR ES NECESARIO PORQUE LOS RECURSOS SON ESCASOS. SI UNA PERSONA QUIERE UNA COSA HA DE RENUNCIAR A OTRA. PARA ELLO, SE ESPERA TENER TODA LA INFORMACIÓN QUE NOS AYUDE A TOMAR UNA CORRECTA DECISIÓN.



ACTIVIDAD 2

Imagina que eres parte del Municipio Escolar de tu escuela y en la reunión mensual recibes la información de que tu colegio recibirá una ayuda económica de las empresas privadas pero esta contribución resulta insuficiente para resolver los problemas de mantenimiento (limpieza y pintura) e infraestructura (aulas tecnológicas y laboratorios).



¿Qué propondrías en esta reunión? ¿A qué situación le sacaría mayor provecho en el caso dado?



ACTIVIDAD 3

Lean la siguiente noticia y luego responde las actividades:

NOTICIAS

La República, 6 de marzo de 2015

Pobladores de Coata reclaman agua potable

El acuerdo fue unánime en la mesa técnica entre autoridades y dirigentes de los campesinos afectados por la contaminación del río Coata. Demandan dotación de agua potable en cisternas para consumo humano.

El dirigente Dionisio Barreda Pelinco señaló que los pobladores de Coata, Caracoto, Huata y

Capacachica, por el momento, se abastecen del agua de lluvia. Antes se aprovisionaban recurriendo a las contaminadas aguas del río Coata.

«No podemos consumir esa agua contaminada. La gente recibe el líquido que chorrea de las calaminas, eso consumimos», señaló en la reunión que se realizó en el Salón Consistorial del

Municipio de Juliaca. Acordaron que las autoridades municipales de Juliaca, Puno y los ministerios se reúnan en los próximos días para ver de qué forma solucionan el problema básico. Las cisternas son la alternativa.

Adaptado de <http://larepublica.pe/06-03-2015/pobladores-de-coata-reclaman-agua-potable>



a. ¿Qué necesitan los pobladores?

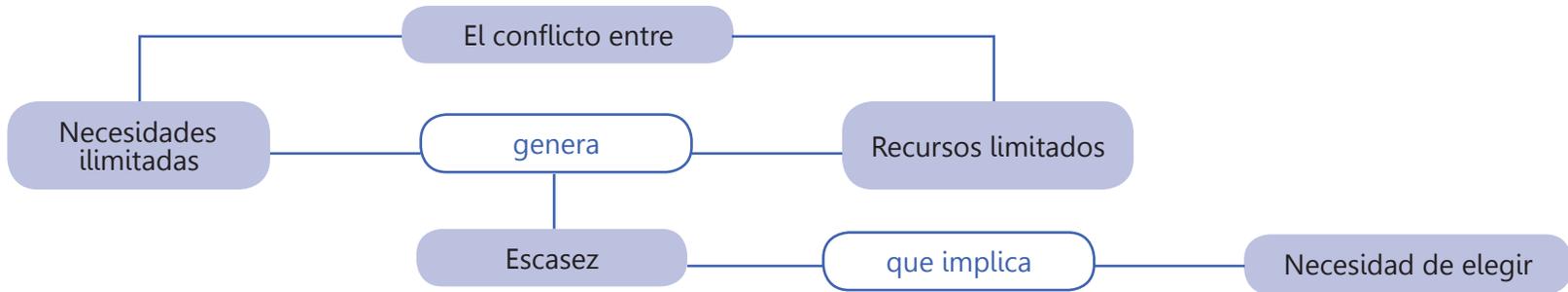
b. ¿De qué presupuesto salen los recursos para cubrir esa necesidad?

c. Si el gobierno regional debe atender esta situación, ¿qué pasa con su presupuesto? (aumenta, disminuye o se reorganiza)

d. Imagínate que el Estado toma como medida racionar el agua para que, al final, todos cuenten con este recurso de manera permanente. ¿Qué acciones tendrías que realizar para que esta decisión no afecte tu dinámica familiar?

ACTIVIDAD 4

En equipos observen el siguiente esquema. Relacionen lo revisado hasta el momento y logren tres conclusiones.



Conclusión 1: _____

Conclusión 2: _____

Conclusión 3: _____



Sesión 3.

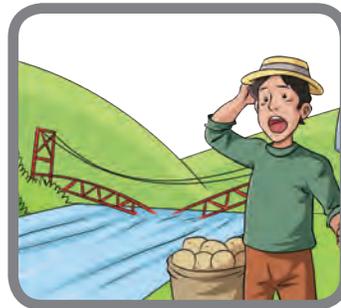
¿Sabías que existen riesgos que afectan nuestros recursos como Estado y como persona y que cada decisión implica diferentes formas de enfrentarlos?



Análisis de situaciones. ¿Qué decisión tomamos?

Caso 1.

- Los pobladores de la selva central se quedaron aislados por la caída del puente Yanango y los productores de esta región no pueden trasladar sus mercaderías.



Las pérdidas económicas ascenderían a ocho millones de soles y unas 75 000 familias que viven de la agricultura en la zona se han visto afectadas. «Estamos en temporada alta, en esta época que se registran las mayores ventas de cítricos y piñas a Lima

y provincias. La caída del puente Yanango ocasiona que las ventas disminuyan un 30 por ciento y eso afecta a toda la comunidad.” afirmó un agricultor.

El puente fue construido en 1999 y nunca había recibido mantenimiento. Las fuertes lluvias que la zona viene soportando desde hace semanas terminaron por ocasionar el accidente.

Caso 2.

- Natalia y Jorge han ahorrado para hacer un viaje y así celebrar sus diez años de casados. Ambos han estado planificando por meses, han escogido el destino y reservado el hotel. La semana pasada, la mamá de Jorge se enfermó de un fuerte resfriado con fiebre muy alta y la tuvieron que llevar de emergencia al médico. Natalia sugirió utilizar



el dinero que habían ahorrado y así poder atender la emergencia de su suegra. Lamentablemente, tendrían que posponer el viaje hasta que pudieran ahorrar de nuevo. Pero Jorge le dijo que afortunadamente eso no sería necesario pues su mamá estaba asegurada y el seguro cubriría los gastos médicos.

Caso 3.

- Gustavo se compró un auto a plazos para trabajar como taxista. Con lo que va generando con su taxi, va pagando las cuotas y actualmente solo le falta pagar tres cuotas.

El fin de semana pasado llevó su auto a la casa de un amigo. Había una cochera a dos cuadras, pero él prefirió estacionarlo en la calle afuera de la casa. Al salir, se dio con la sorpresa de que su auto no estaba y nadie le podía dar razón de él. Ahora Gustavo se encuentra muy preocupado pues no solo tiene que terminar de pagar las cuotas que le faltan, sino también comprar un carro nuevo.

Caso 4.

- Luis y Juan siempre juegan fútbol los viernes después del colegio. A la salida, Luis le pide a Juan que esté en su equipo, pero Juan le responde que hoy no jugará.



«Tengo fiesta el sábado y no quiero lesionarme». Luis le responde que está exagerando. Él también quiere ir a la fiesta del sábado y, para no lesionarse, ha traído sus canilleras y va a jugar más despacio que de costumbre.



¿En cuáles de estos casos podemos decir que hay riesgos?

¿En cuáles de estos casos podemos decir que ha habido daños?

¿Por qué en algunos casos el riesgo se convirtió en daño y en otros no? ¿Qué hicieron los protagonistas para evitar que el riesgo traiga consecuencias negativas?

¿Qué podrían hacer las personas afectadas por los daños para que no vuelva a ocurrir una situación similar en el futuro?



Analizando la información

Cada uno de los casos presentados plantea una situación en la que existen riesgos a los que las personas, las familias, las comunidades y las empresas están expuestas. En general, podemos decir que **los riesgos son parte de la vida**. Toda actividad y toda decisión suponen un riesgo, porque siempre hay un elemento de incertidumbre en lo que hacemos. Pero eso no debe asustarnos. Lo importante de los riesgos es conocer las consecuencias o daños que nos pueden ocasionar y ver cómo podemos protegernos. En ocasiones provocan daños pequeños o que son fáciles de solucionar. En otros casos (como el de Gustavo o el del puente de Yanango), el daño puede ser muy costoso o incluso permanente.

A veces, podemos controlar el riesgo. Por ejemplo, Juan y Luis saben que al jugar fútbol hay un riesgo de lesionarse. Por ello, deciden tomar ciertas decisiones. Otras veces, controlar el riesgo es difícil. Por ejemplo, no controlamos cuándo nos enfermamos o cuándo caerán lluvias fuertes. En esos casos, decidimos que lo mejor es controlar los daños o el impacto de esos eventos.

Es importante protegernos a nosotros mismos y a nuestros recursos, y para eso hay tres pasos básicos:

*** Lo primero es reconocer que los riesgos existen y que es posible que ocurran.** Esto no significa vivir asustados, significa estar atentos. Si creemos que los riesgos no existen o nunca nos van a pasar, entonces no vamos a poder tomar las medidas adecuadas para enfrentarlos.

***El segundo paso es evaluar la importancia del riesgo.** No todos los riesgos son iguales ni merecen igual atención. Por eso, debemos evaluar correctamente qué tan probable es que ocurran y qué tan fuertes serían sus consecuencias para nosotros. Cada uno evalúa



los riesgos de manera distinta. La información que posee cada persona, el estado de ánimo, las experiencias pasadas o incluso las creencias de cada persona influyen en la manera en que evalúa un riesgo.

*** El tercer y último paso es escoger la mejor opción para protegernos.** En general, tenemos cuatro opciones para responder ante un riesgo. La que escojamos dependerá de nuestra evaluación, de nuestro estilo de vida, de los recursos que tenemos a mano, etc.

Unos, escogerán evitar el riesgo, como Juan que escoge no jugar fútbol. Otros decidirán reducir el riesgo, como Luis, que jugará «despacio» y se pondrá canilleras. Algunos, escogerán transferir el riesgo a otro y minimizar los daños, como la mamá de Jorge que transfirió el riesgo a una compañía de seguros para que la compañía se encargue de los daños en caso ocurran. Y finalmente, otros asumirán el riesgo completo y sus consecuencias, como Gustavo, que no minimizó el riesgo de un robo ni se preparó para hacer frente a las consecuencias.

La evaluación y respuesta ante el riesgo se dan a todo nivel, desde las autoridades encargadas de los recursos del Estado, las empresas, las familias y las personas, pues todos son responsables de sus propios recursos.



Preguntas

Reflexiona acerca de la información presentada y responde:

 ¿Cuál es la diferencia entre daños y riesgos?

 ¿Podemos controlar todos los riesgos? ¿Por qué?

 ¿Cuáles son los tres pasos que necesitamos dar para protegernos a nosotros mismos y a nuestros recursos?

 ¿Cuál es la diferencia entre daños y riesgos?



 ¿Podemos controlar todos los riesgos? ¿Por qué?

 ¿Cuáles son los tres pasos que necesitamos dar para protegernos a nosotros mismos y a nuestros recursos?

 En el caso de Gustavo, el taxista, luego de su evaluación del riesgo, él decidió asumirlo así como sus consecuencias. ¿Qué hubiera podido hacer Gustavo para...?

Evitar el riesgo _____

Minimizar el riesgo _____

Transferir el riesgo y minimizar el daño _____

A Actividades integradoras

ACTIVIDAD 1 Observa las siguientes imágenes e indica si corresponden a un daño (D) o a un riesgo (R):

1.



2.



3.



4.



Fuente: Imágenes de Google



 Completa la siguiente tabla y marca con una (X) identificando quiénes son o serían los afectados según cada una de las imágenes.

	Imagen 1	Imagen 2	Imagen 3	Imagen 4
Afecta a la familia				
Afecta a la comunidad				
Afecta a la persona				
Afecta al país				

 Observa aquellas imágenes que has marcado como daño. Marca con una X cuáles fueron daños físicos y cuáles daños materiales.



■ **LOS DAÑOS FÍSICOS SON AQUELLOS QUE AFECTAN ALGUNA PARTE DE NUESTRO CUERPO O MENTE. LOS DAÑOS MATERIALES TIENEN QUE VER CON LA DESTRUCCIÓN O DETERIORO DE LOS BIENES O PATRIMONIO. TAMBIÉN EXISTE EL DAÑO MORAL, QUE ES AQUEL QUE CAUSA DOLOR PSICOLÓGICO, ANGUSTIA O HUMILLACIÓN A LAS PERSONAS.**

Número de imagen	Daño material	Daño físico

 **Observa las imágenes que has marcado como riesgo. ¿Te parecen familiares los riesgos que observaste en las imágenes? ¿Qué otros riesgos te parecen comunes en tu comunidad?**

ACTIVIDAD 2

De acuerdo a los riesgos presentados a continuación, completa en la columna respectiva una acción de prevención que podrían llevar a cabo los diferentes implicados para protegerse ante el riesgo:

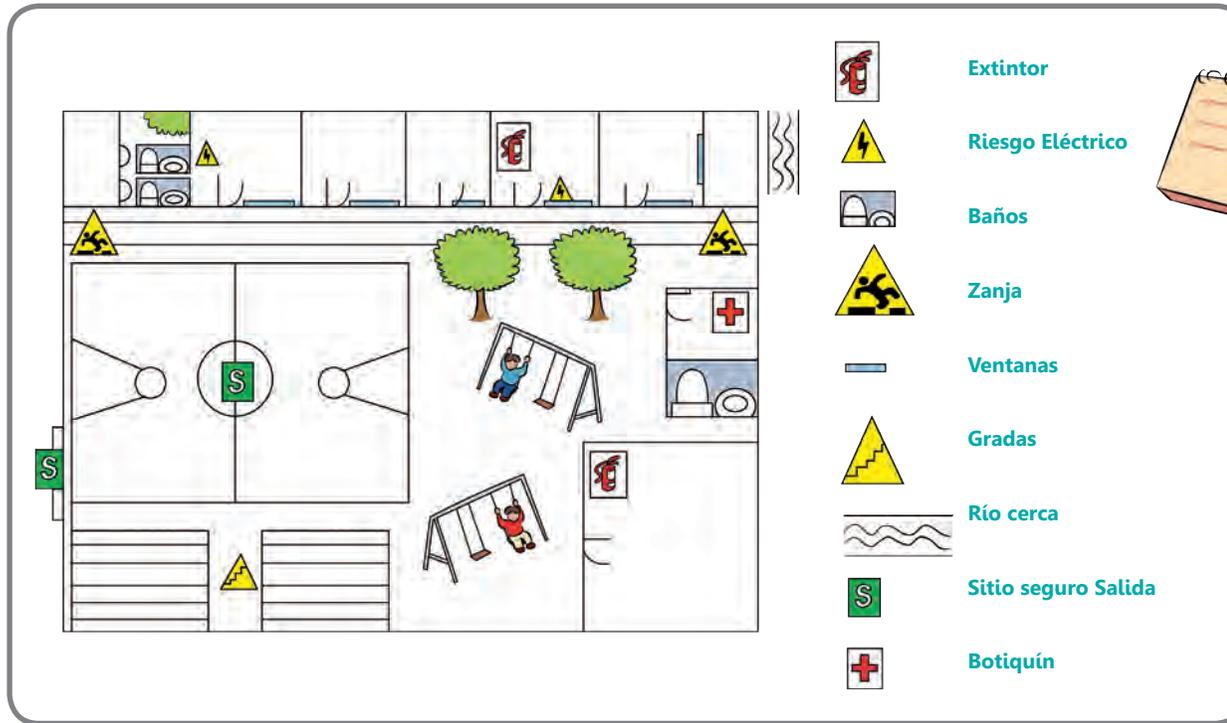
SITUACIÓN	PERSONA O FAMILIA	COMUNIDAD	PAÍS
Un terremoto de 7.8 afectó la costa norte del país y destruyó viviendas y carreteras.			
La cancha del barrio ha sido cerrada por mantenimiento. Los chicos del barrio han decidido organizar los partidos del domingo en la pista, frente al parque.			
Al salir del colegio, el bus en el que iba Pablo de regreso a casa se malogró. Pablo se dio cuenta de que no contaba con dinero extra para otro pasaje.			
Dos niños de 4 y 5 años encendieron por accidente los juegos pirotécnicos que se guardaban para Navidad y ello ocasionó un incendio en su casa, que luego se extendió hacia otras viviendas. Afortunadamente no hubo heridos.			





ACTIVIDAD 3

Observa el siguiente mapa de riesgo del colegio Juan Pablo II:



Responde:

a. ¿Cuáles son las zonas del colegio con mayores riesgos?

b. Imagínate que estudias en esta institución educativa. ¿Qué decisiones tomarías para prevenir alguno de estos riesgos?

c. ¿Qué decisiones podrían tomar las autoridades de este colegio para minimizar alguno de los posibles daños?

d. ¿Cómo crees que la información del mapa de riesgo ayuda a la comunidad educativa del colegio Juan Pablo II a protegerse mejor? ¿Crees que es útil esta información?



■ HAY CUATRO FORMAS DE HACER FRENTE A UN RIESGO: EVITAR, REDUCIR, ACEPTAR Y TRANSFERIR. AL TRANSFERIR UN RIESGO A OTRA INSTITUCIÓN, COMO UNA COMPAÑÍA ASEGURADORA, MINIMIZAS EL IMPACTO QUE PUEDEN TENER LOS DAÑOS.

ACTIVIDAD 4

Identifica dos riesgos por cada espacio sugerido en la tabla que te presentamos a continuación y marca con una (X) qué tipo de estrategias crees tú que sería más efectiva para disminuir estos riesgos

RIESGOS	ESTRATEGIAS			
EN CASA	EVITAR	REDUCIR	ACEPTAR	TRANSFERIR



RIESGOS	ESTRATEGIAS			
EN LA ESCUELA	EVITAR	REDUCIR	ACEPTAR	TRANSFERIR
EN LA COMUNIDAD	EVITAR	REDUCIR	ACEPTAR	TRANSFERIR

 De acuerdo con tu estilo de vida y tus experiencias pasadas, elige dos de estos riesgos y explica la estrategia que tú escogerías.



Unidad 2

Todos somos parte del sistema económico y financiero.

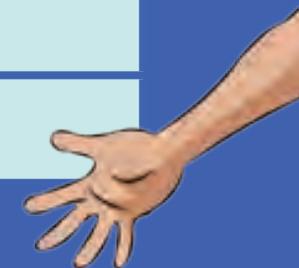
¿Te sientes parte del sistema económico y financiero? ¿Por qué?

Al finalizar la unidad: Los estudiantes comprenderán que a nuestro alrededor se realizan actividades económicas, que todos los seres humanos consumimos alimentos, ropa, casas para vivir, educación, etc. Por otra parte, identificarán que existen empresas que nos ofrecen estos bienes y servicios: la bodega de la esquina, el supermercado, el colegio, etc.

Además, reconocerán que vivimos en una localidad y en una región que regulan nuestras vidas (pago de impuestos, obras públicas, etc.), y adicional a ello vivimos en un país que nos brinda otro tipo de servicios. Es decir, todas las instituciones y personas que se encuentran a nuestro alrededor realizan una serie de actividades económicas diferentes que satisfacen nuestras necesidades.

40

COMPETENCIAS	CAPACIDADES
Gestiona responsablemente los recursos económicos.	Comprende las relaciones entre el sistema económico y financiero.
	Toma decisiones económicas y financieras.







Sesión 1.

¿Cuáles son nuestras necesidades y cómo las satisfacemos?



Análisis de situaciones. ¿Cómo satisfacemos nuestras necesidades?

- Identifica una necesidad y un deseo para cada una de las edades. Luego escribe con qué productos o servicios las atenderás:

EDAD	NECESIDAD	DESEO	¿DÓNDE SE ENCUENTRA?
DE 0 A 5 AÑOS	Leche	Juguetes	Leche materna y en el supermercado
DE 6 A 11 AÑOS			
DE 12 A 17 AÑOS			
DE 17 A 21 AÑOS			
DE 22 A 30 AÑOS			



¿Crees que todas las personas tienen las mismas necesidades y deseos? ¿Por qué?

.....

.....

.....

¿Qué pasaría si no existieran los recursos, ya sean bienes o servicios?

.....

.....

.....

TIP ■ UNA NECESIDAD ES TODO AQUELLO INDISPENSABLE PARA LA VIDA, MIENTRAS QUE UN DESEO ES TODO AQUELLO QUE UNO QUIERE OBTENER EN UN MOMENTO DADO PERO NO ES INDISPENSABLE. PARA DAR SOLUCIÓN A NUESTROS DESEOS O NECESIDADES, REQUERIREMOS UN BIEN QUE ES UN RECURSO MATERIAL TANGIBLE COMO LOS ALIMENTOS, O UN SERVICIO QUE ES UN RECURSO INMATERIAL O INTANGIBLE COMO LA EDUCACIÓN.



Analizando la información

Como has podido identificar, en cada momento de tu vida necesitas o deseas un conjunto de bienes o servicios. Por ejemplo, cuando eras un recién nacido, tu mayor necesidad era alimentarte pero por tu edad solo podías satisfacer esa necesidad con leche. Más adelante, cuando tenías entre 06 y 11 años, era necesario que adquirieras nuevos conocimientos y aprendas a desenvolverte en la vida como un ciudadano; por eso, tus padres te matricularon en la escuela.

En algún momento tú o alguien de tu familia se ha enfermado y ha necesitado ser atendido por un médico. Para ello, han acudido a un centro de salud o buscado los servicios de un médico.

Como todo niño o niña, es seguro que te gustó un juguete, el mismo que es producido por alguna empresa y posiblemente otras empresas lo comercializan.

Cuando termines tus estudios escolares querrás seguir aprendiendo y para ello puedes asistir a la universidad, a un Instituto Superior Tecnológico (IEST) o ir a un Centros de Educación Técnico Productiva (CETPRO), o a Institutos Superiores Tecnológicos (IEST). Todos ellos son instituciones educativas que se crean para atender los intereses de los jóvenes.

Así como tú, todas las personas tienen necesidades y deseos y estos se satisfacen con bienes o servicios diversos. El proceso de producción e intercambio de esos bienes o servicios se denomina actividad económica, y se clasifican por sectores.





- **Sector primario.** Estos recursos pueden ser renovables o no renovables. Ejemplos de recursos no renovables son el petróleo o los minerales, mientras que las especies marinas son recursos renovables. En ese sentido, una de las actividades no renovables de este sector es la minería, y uno renovable, la agricultura.
- **Sector secundario.** También llamado industria o manufactura. Se caracteriza por transformar los materiales o insumos para producir un nuevo bien, el cual puede ser utilizado nuevamente para producir nuevos bienes o para que sea consumido por las personas. Dependiendo de la dimensión de las instalaciones y maquinarias que requiere la producción de un bien, podemos decir que se trata de una industria pesada o ligera. Por ejemplo, el hilo o la lana son insumos para elaborar prendas de vestir.
- **Sector terciario.** En este sector se encuentran todos los servicios, ya sea que lo ofrezca una persona individual, como un viaje en taxi o mototaxi, o una organización como el servicio de hospedaje que brinda un hotel. Es posible que el Estado también brinde servicios como la educación, por ejemplo.

TIP

■ EXISTEN NECESIDADES PRIMARIAS Y SECUNDARIAS. LAS PRIMARIAS SON LAS QUE AFECTAN CUESTIONES VITALES, TALES COMO LA ALIMENTACIÓN O EL VESTIDO. EN CAMBIO, LAS SECUNDARIAS SE RELACIONAN CON AQUELLAS QUE LLEGAN A MEJORAR TU CALIDAD DE VIDA.



? Preguntas

 Según los bienes o servicios que identificaste para satisfacer tus necesidades, indica qué tipo de actividad económica los realiza.

 Menciona dos actividades económicas de tu región para cada uno de los sectores económicos presentados.

 Menciona tres necesidades primarias y dos secundarias. ¿Qué actividades económicas se relacionarían para que puedas obtener dicho bien o servicio que permita cumplir tus necesidades?

A Actividades integradoras

ACTIVIDAD 1

Lee la siguiente noticia:

NOTICIAS

Gestión, 07 de Julio de 2013

BID: Sector turismo podría ser la segunda fuente generadora de divisas del Perú el 2021

El organismo multilateral estima que el sector genera unos USD 3300 millones al año, es decir, 8 % del PBI. Además señaló que el 90 % del turismo internacional se concentra en solo tres circuitos.

«El sector turismo podría ser la segunda fuente generadora de ingresos en el 2021 del Perú,

dado que representa una potente herramienta para generar ingresos y empleos», señaló hoy el Banco Interamericano de Desarrollo (BID).

«Entre las opciones productivas con las que cuenta Perú, el turismo representa una potente herramienta para generar ingresos y empleos,

es la tercera fuente de divisas y supera el millón de empleos. Al 2021 podría ser el segundo sector más importante de la economía peruana».

Adaptado de <http://gestion.pe/economia/bid-sector-turismo-podria-segunda-fuente-generadora-divisas-2021-2070974>



 ¿A qué sector pertenece el turismo?

 ¿Qué actividades económicas mejorarán con el crecimiento del sector turismo?

 Si el Estado toma la decisión de darle beneficios al sector turismo, ¿cómo impactaría ello en tu familia?
¿Por qué?



ACTIVIDAD 2

Lean la siguiente situación.

NOTICIAS

En nuestro país se ha confirmado la presencia del fenómeno El Niño. Este fenómeno trae destrucción y puede afectar la vida y la salud de las personas. Por ejemplo, el fenómeno El Niño de los años 1997 y 1998 dejó 366 personas fallecidas, más de 540 000 damnificados y 42 000 viviendas destruidas.

(...) Este fenómeno trae como consecuencia el incremento de enfermedades como el cólera, la malaria, infecciones estomacales y conjuntivitis.

También la destrucción de carreteras, puentes de las redes de agua y desagüe así como la pérdida de viviendas, la pérdida de cultivos de terrenos agrícolas y la destrucción de canales de irrigación.

Adaptado de la defensoría del pueblo
<http://goo.gl/VgwHKT>



 ¿Qué sectores económicos se verán afectados con la aparición del fenómeno El Niño?

 ¿Qué necesidades surgirán en la población como resultado de los efectos del fenómeno El Niño?

 Si formarás parte del Estado, como funcionario de alguna entidad o ministerio, ¿qué medidas tomarías para minimizar los daños frente a la llegada del fenómeno El Niño?

ACTIVIDAD 3

Revisa la siguiente información y responde.

NOTICIAS

A pesar del presupuesto asignado a la región Apurímac, el 70.3 % de la población vive en situación de pobreza.

En educación, solo el 16.4 % y 8.5 % de los estudiantes lograron los aprendizajes esperados para el grado y edad en comprensión lectora y matemática, respectivamente (...). En cuanto a salud, la tasa de mortalidad infantil en el departamento fue de 22.8 por cada mil nacidos vivos (...). Asimismo, la desnutrición crónica en niños y niñas menores de 5 años es de 34.8 % (...). Respecto al

acceso a los servicios básicos, el 80.5 % y 40.6 % de la población de Apurímac no cuenta con agua ni desagüe, respectivamente. (...) Asimismo, el 42.4 % de la población de Apurímac no cuenta con electricidad.

Adaptado de <https://goo.gl/8f7GMa>



Elabora un listado de los sectores económicos presentados en el texto.



Menciona las necesidades de la población de Apurímac.



ACTIVIDAD 4

Selecciona e investiga acerca de un producto originario de tu región. Luego, elabora el proceso productivo del mismo.



a. ¿Qué tipo de necesidad se satisface con el bien o servicio obtenido?



b. Averigua si el producto seleccionado se comercializa como parte del sector primario o secundario.



c. Analiza el proceso productivo que has dibujado. ¿Cuáles pueden ser las fuentes de riesgo más comunes para este proceso productivo? ¿Qué errores o imprevistos podrían afectar seriamente el producto que se está produciendo? ¿Cómo podríamos reducir el impacto de esos errores e imprevistos?



Sesión 2.

¿Quiénes participan en la economía?

Observa y analiza con tus compañeros la siguiente imagen:





En la imagen presentada, ¿qué relación se da entre las personas y el banco?

¿Cómo se relaciona la carretera que construye el Estado con la empresa que produce harina?

Observa el dibujo e identifica alguna otra interrelación entre los agentes presentados.



Analizando la información

Tal como has podido identificar, existen múltiples interrelaciones entre las personas, las empresas, el Estado y los bancos. Cada una de ellas ofrece bienes o servicios que son requeridas y necesitadas por las otras. Estos bienes y servicios se intercambian utilizando el dinero.

A todo este proceso de intercambio de bienes y servicios se denomina **círculo de la economía** y los que participan de él son los **agentes económicos**.

Los agentes económicos son:

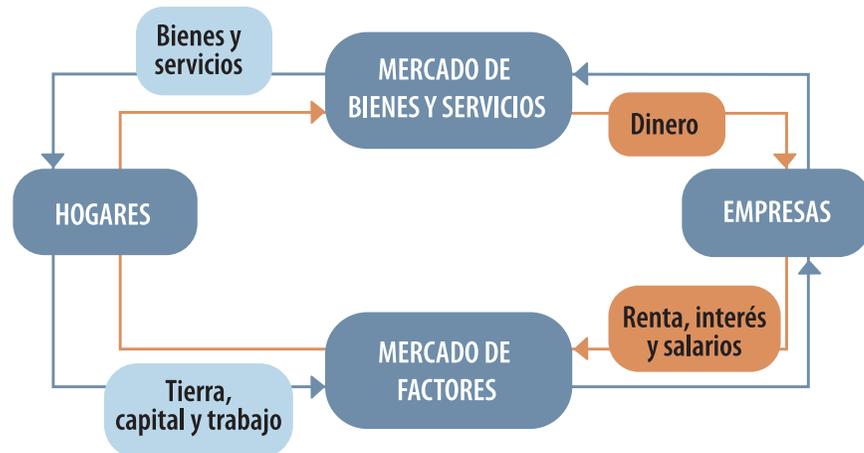
- **Las personas.** Ya sea de manera individual o como familias, las personas demandan un conjunto de bienes y servicios para atender o responder a sus necesidades o deseos. Las personas adquieren esos bienes con el dinero que obtienen por su trabajo.
- **Las empresas.** Se hacen cargo de producir los bienes y servicios, para ello contratan a personas quienes reciben un salario por su trabajo, igualmente en forma de dinero. Es posible que las empresas requieren de otros productos o servicios para elaborar su propia producción y los compran de otras empresas o de personas individuales.
- **El Estado.** Ofrece un conjunto de servicios y, en algunos casos, productos con el objetivo

de beneficiar a la población en su conjunto y para ello necesita contratar trabajadores, adquirir ciertos productos o servicios de empresas o personas individuales. Para cumplir su rol, el Estado recauda impuestos que le aseguran contar con los ingresos necesarios para invertirlos en bienes y servicio público.

- **Las instituciones financieras.** En esta categoría se encuentran todas las empresas que, de manera segura, normada y legal, canalizan el dinero. Los bancos, cajas, edpymes y mutuales los reciben en forma de ahorros y los canalizan en forma de créditos. Las empresas de seguros reciben primas y las canalizan en forma de pagos de cobertura. Las AFP reciben aportes de jubilación y los canalizan en forma de pensiones.

Observa el siguiente esquema:

Diagrama del Flujo Circular de la economía



Preguntas

Reflexiona acerca de la información presentada y responde:

En tus palabras, ¿cómo definirías el término agente económico? Brinda ejemplos de agentes económicos de tu localidad para cada una de las categorías presentadas.



 ¿Qué observas en este esquema?

 Observa el esquema e identifica los bienes y servicios que consumes y qué agente económico lo brinda.

 ¿Cuál es el medio de intercambio que utilizan los agentes económicos para interrelacionarse?

 **Completa el siguiente cuadro. Menciona y explica los roles que cumple cada agente económico en los casos revisados.**

AGENTES ECONÓMICOS	ROLES QUE DESEMPEÑA EN EL SISTEMA ECONÓMICO Y FINANCIERO
PERSONAS	
BANCO	
EMPRESA	





A Actividades integradoras

ACTIVIDAD 1

NOTICIAS

La República, 23 de febrero de 2014

Juliaca: la meca del bambeo

Esta ciudad es considerada por la Policía Fiscal como la meca de los productos adulterados y piratas. Sus operadores ponen en riesgo al sector formal. Falsifican desde zapatillas hasta marcas de motocicletas. Botellas de conocidas marcas de cerveza son reenvasadas con líquidos de otras marcas de menor precio. Pierden la empresa y el consumidor.

Destapar una cerveza, servirla y notar que no sale espuma, y, al beberla,

sentir que su sabor es más amargo de lo común es una escena que se repite en cada celebración o reunión de amigos en Juliaca. Es que uno no sabe cuándo ni dónde será víctima de los falsificadores de bebidas alcohólicas y otros productos.

Un grueso de sus comerciantes hace dinero adulterando toda clase de productos y usando indebidamente marcas que no les pertenecen.

La adulteración de cerveza ocupa el décimo lugar de una larga lista de productos que, luego de ser pirateados o modificados en su contenido, son colocados en diversos mercadillos de la región.

Adaptado de <http://larepublica.pe/23-02-2014/juliaca-la-meca-del-bambeo>

 **¿Qué opinas de la noticia leída?**

 **¿Qué agentes económicos se benefician con la adulteración?**

 **A tu entender, ¿qué debe hacer cada agente económico para eliminar el comercio de productos adulterados?**





ACTIVIDAD 2

Lean los siguientes titulares:

El Consejo de Ministros aprobó el proyecto de la Ley de Presupuesto General de La República para el Año Fiscal 2016, informó el Ministerio de Economía y Finanzas (MEF).

Según el MEF, «es así que el presupuesto refleja el firme compromiso por una educación de calidad y equitativa, priorizando intervenciones que cierren las brechas urbano-rural».

 **¿Qué institución del Estado se presenta en estas noticias?**

 **¿Qué importancia tiene esta institución para el país? ¿Qué funciones cumple?**

 **¿Qué agentes económicos se benefician con la mayor inversión en educación?**



ACTIVIDAD 3

Como ciudadano o ciudadana, tú eres un agente económico debido a que cada día realizas múltiples decisiones y actividades económicas. Identifica una y explica qué agentes económicos están relacionados en esa actividad o decisión. Por ejemplo: Todas las mañanas voy a la panadería para comprar pan y tamales para el desayuno. Dependiendo de la hora, voy a la escuela en combi o caminando.

ACTIVIDAD 4

Lee el siguiente caso:

El centro poblado «Mi Buen Amigo» localizado en la provincia de «Las Lomas», ha realizado una gran fiesta por la noticia recibida el día de ayer. El Estado ha decidido construir una carretera con el fin de que puedan comunicarse de manera más fluida con la capital de la provincia. Esta situación les permitirá ofrecer sus productos a mejores precios y, además, permitirá que personas de otras localidades visiten y conozcan los bellos paisajes que existen en el centro poblado.



¿Qué agentes económicos se benefician con la construcción de una carretera? Explica cómo se beneficia cada uno de ellos.



Fuente: Imágenes de Google

Sesión 3.

¿Por qué utilizamos el dinero?

Casos.

¿Para qué sirve el dinero?





¿Qué actividad están realizando las personas de la situación 1 y de la situación 2?

Actualmente sería sencillo realizar el tipo de intercambio que observaste en la situación 1.

De acuerdo a la situación, ¿una cría de oveja tiene el mismo valor que un jarrón de chicha? ¿Por qué? Imagina que necesitas un producto y no existe dinero. ¿Qué entregarías a cambio?



Analizando la información

Tal como has observado, Juanita y María han intercambiado dos productos, una oveja y una jarra de chicha. En este caso, las dos personas han acordado que esos productos son equivalentes y se pueden intercambiar, ya que para ellas tienen el mismo valor. Es posible que para otras personas esos productos tengan otros valores y se intercambian de otra forma. Este tipo de intercambio se practica en muchos lugares de nuestro país e inclusive en otros países del mundo.

Como has podido observar, para realizar el intercambio de productos es necesario que existan algunas condiciones como acuerdos previos sobre las equivalencias de los productos, disposición de cada uno para el intercambio, un lugar o espacio físico de encuentro de los interesados, tiempo para tomar acuerdos, entre otros.

Sin embargo, en la situación 2, se presenta otro contexto de intercambio. Una persona necesita un servicio y existe otra dispuesta a brindarlo. Sin embargo, en este tipo de intercambio, no se negocian productos o servicios, pues José no entrega un servicio o un producto por el servicio de limpieza que ofrece Roberto. En este caso, el proceso es mediado por el dinero; es decir, José entrega una cantidad de dinero por el servicio de limpieza que recibe de Roberto.

Con el objetivo de agilizar los procesos de satisfacción de necesidades a través del intercambio de productos y servicios,

Los países han acordado el uso del **dinero** como medio de intercambio. Si bien cada país cuenta con un tipo de moneda, también entre ellas existe equivalencia que permite el intercambio.

Cuando el dinero, en forma de la moneda del país, es el medio de intercambio, se convierte en la equivalencia para cada producto o servicio. Es decir, todos los productos y servicios cuentan con un valor en la moneda nacional. En el Perú, el «sol» se convierte en el medio de intercambio aceptado por todos los ciudadanos y se utiliza para todas las transacciones.

Tal como se muestra en la situación 2, las personas obtienen dinero como pago a su trabajo, ya sea como empresario o trabajador de cualquier organización. Ese dinero constituye el **ingreso** personal. Las personas deciden cómo y en qué gastar su ingreso y para ello elaboran un presupuesto, con el precio de los bienes y servicios que necesitan o quieren adquirir.

Los ingresos de las personas son limitados y en ese sentido son escasos. Por ello, las personas elaboran un presupuesto para tener claridad acerca de si sus ingresos alcanzarán para adquirir todo lo que necesitan.

Por lo leído, sabemos que para adquirir un producto o servicio, necesitamos dinero. Pero ¿de dónde viene el dinero que gasta nuestra familia?

La mayoría de personas trabaja, ya sea para una empresa o institución, creando un producto o brindando un servicio, y obtienen un salario, el mismo que se convierte en su **ingreso**.

Me llamo Lucía y tengo 11 años. Mi familia tiene una tienda donde vendemos muchas cosas: fruta, harina, fideos, algunos juguetes, semillas, comida para animalitos, pollo, conservas, carne de jabones, pasta de dientes, galletas y caramelos y mucho más. Mi papá trabaja todos los días ahí, mi mamá también, pero además, por las tardes, ella se dedica a tejer chompas que vende a una tienda de la plaza.



La familia de Lucía tiene una tienda y vende diversos productos. Clasifícalos en...

◆ **Productos o servicios necesarios para vivir**





- ◆ **Productos o servicios que son un gusto y no son necesarios para vivir**

- ◆ **¿De dónde proviene el dinero en tu familia?
Haz un dibujo que lo explique.**

- ◆ **Completa el siguiente cuadro con los bienes o servicios que tu familia consume**

NECESARIOS E INDISPENSABLE PARA VIVIR	GUSTOS O NO NECESARIOS PARA VIVIR

Preguntas

 ¿Qué es el dinero? ¿El dinero se acaba? ¿Por qué?

 En tu caso, ¿qué harías para lograr juntar dinero?



Actividades integradoras

ACTIVIDAD 1

 ¿Es bueno tener una tarjeta de crédito para enfrentar un gasto?



■ EL DINERO ES UN RECURSO LIMITADO; POR ESO, TENEMOS QUE PENSAR BIEN CÓMO GASTARLO. NORMALMENTE, ESTO SIGNIFICA QUE DEBEMOS DECIDIR ENTRE GASTARLO EN ALGO QUE NECESITAMOS O ALGO QUE DESEAMOS.

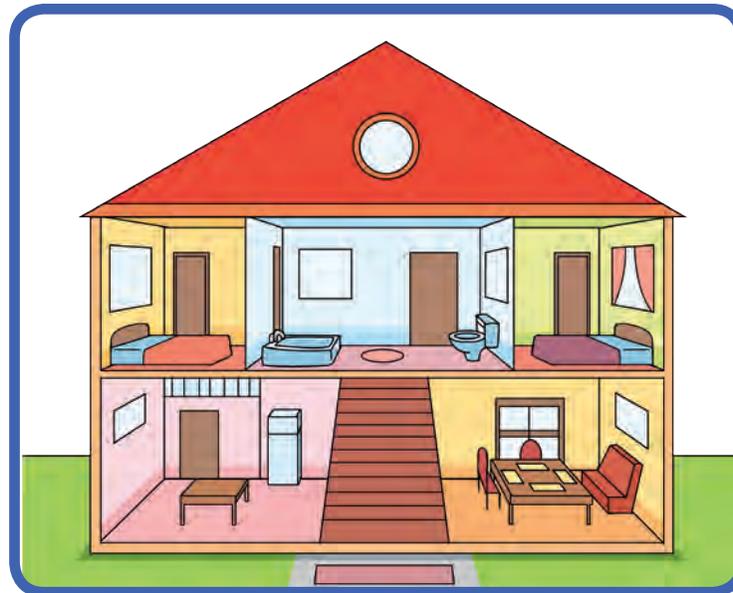


 ¿Es bueno pagar puntualmente la tarjeta de crédito, contar con un historial de ser buen cliente y luego tener acceso a mayores créditos, como para una casa por ejemplo?

 Si no pago un crédito, ¿no pasa nada? ¿Por qué? ¿Las entidades financieras toman previsiones para el caso de malos clientes? ¿Por qué?



Mira la ilustración y marca con una **N** las cosas que son necesarias y con una **D** las que son gustos o deseos.



Luego de hacer el ejercicio, elabora un listado de necesidades y deseos personales.

NECESIDADES	DESEOS



ACTIVIDAD 2

Observa los pasos para hacer un presupuesto personal:

1. Identifica el monto total de los ingresos en un periodo de tiempo.
2. Identifica el total de gastos que tienes que hacer en el mismo periodo de tiempo.
3. Compara los ingresos con los gastos e identifica el ahorro que puedes hacer en ese periodo de tiempo.
 - a. Identifica tus ingresos y egresos. ¿Cuáles son tus principales gastos y el monto que destinas a cada uno?

	MONTO EN S/.
INGRESOS PERSONALES	
TOTAL DE INGRESOS	
GASTOS PERSONALES	
1.	
2.	
3.	
4.	
TOTAL GASTOS	
AHORRO (INGRESOS MENOS GASTOS)	

TIP

■ SI GUARDAS UNA PEQUEÑA CANTIDAD DE DINERO, CON EL TIEMPO TENDRÁS LO SUFICIENTE PARA LOGRAR OBJETIVOS IMPORTANTES.

b. Si ocurriera un imprevisto en tu familia, por ejemplo, un imprevisto de salud (una enfermedad o un accidente), ¿cómo lo cubrirías? ¿Qué consumos tendrías que reducir? ¿Qué necesidades o gustos dejarías de atender?

c. Si no cuentas con ingresos, ¿quién cubre esos gastos?

ACTIVIDAD 3

Lee y analiza el siguiente caso.



Yo vivo en el campo y quiero una bicicleta para ir a la escuela. Mi vecino vende la suya a buen precio y me gustaría comprársela.

- * PRECIO DE LA BICICLETA: S/. 60
- * GASTOS DE LA NIÑA:
S/. 4 DIARIOS PARA LLEGAR EN CAMIÓN A LA ESCUELA (IDA Y VUELTA) Y S/. 2 PARA COMPRAR SU REFRIGERIO.
- * SUS PAPÁS LE DAN S/. 6 DIARIOS DE LUNES A VIERNES. LOS SÁBADOS Y DOMINGOS NO RECIBE DINERO.



 ¿Qué puede hacer la niña para comprarse la bicicleta que vende su vecino? ¿Cuánto debe de ahorrar?

ACTIVIDAD 4

Tu familia tiene unos ingresos que le permiten pagar los diferentes gastos del presupuesto familiar. Algunos gastos son necesarios o indispensables, ya sea para vivir o porque son un compromiso que se debe cumplir. Otros gastos no son imprescindibles y pueden postergarse.

Conversa con tus padres e identifica los gastos que no se pueden postergar y los que pueden postergarse



GASTOS INDISPENSABLES QUE NO SE PUEDEN POSTERGAR



POR LO GENERAL SON GASTOS QUE ATIENDEN NECESIDADES BÁSICAS O QUE SON UN COMPROMISO ADQUIRIDO CON UNA PERSONA O UNA ORGANIZACIÓN. POR EJEMPLO: LOS ALIMENTOS, PAGO DE LA LUZ Y AGUA.

GASTOS NO NECESARIOS O QUE SE PUEDEN POSTERGAR



POR LO GENERAL SON GUSTOS O DESEOS. POR EJEMPLO: UN VESTIDO NUEVO.

¿EN QUÉ TIPO DE GASTOS PUEDE HABER OPORTUNIDADES DE AHORRO?



POR EJEMPLO: TRATAR DE APAGAR LAS LUCES CUANDO NO LAS NECESITAMOS, CONSUMIR CON RESPONSABILIDAD EL AGUA.

TIP

■ ALGUNOS IMPREVISTOS PUEDEN AFECTAR NUESTROS PLANES, BIENES, PROPIEDADES O CONDICIONES FÍSICAS O MENTALES, QUE NO PODEMOS DEJAR DE CONSERVAR Y QUE DEBEMOS REPONER DE INMEDIATO, COMO, POR EJEMPLO, NUESTRA SALUD O NUESTRAS HERRAMIENTAS DE TRABAJO (MI CARRO, SI SOY TAXISTA; MI HORNO, SI SOY PANADERO, ETC.). POR ELLO, ES IMPORTANTE PROTEGERSE DE CIERTOS RIESGOS QUE PODRÍAN EVITAR QUE CUMPLAMOS CON NUESTRO PRESUPUESTO. LAS FORMAS DE PROTEGERNOS SON VARIADAS (TOMAR UN SEGURO, DAR MANTENIMIENTO A MI CARRO, HACERME UN CHEQUEO MÉDICO ANUAL, ETC.) Y DEBEN SER CONSIDERADAS DENTRO DE NUESTROS GASTOS.





Referencias bibliográficas

- * **Care Scotiabank. (2014).** Educación Emprendedora, Financiera y Previsional. Guía para el docente –VI ciclo. Proyecto Creando Capacidades para la inclusión económica y social de las familias en situación de pobreza. Huancavelica, Piura, Ica.
- * **Care Scotiabank. (2014).** Educación Emprendedora, Financiera y Previsional. Cuaderno para el alumno –VI ciclo. Proyecto Creando Capacidades para la inclusión económica y social de las familias en situación de pobreza. Huancavelica, Piura, Ica.
- * **Care Scotiabank. (2014).** Educación Emprendedora, Financiera y Previsional. Guía para el docente –VII ciclo. Proyecto Creando Capacidades para la inclusión económica y social de las familias en situación de pobreza. Huancavelica, Piura, Ica.
- * **Care Scotiabank. (2014)** Educación Emprendedora, Financiera y Previsional. Cuaderno para el alumno –VII ciclo. Proyecto Creando Capacidades para la inclusión económica y social de las familias en situación de pobreza. Huancavelica, Piura, Ica.
- * **Coremec GAP.(2010).** Educacao Financeira nas Escolas. Ensino Médio. Bloco 1. Livro do professor. Brasil.
- * **Coremec GAP.(2010).** Educacao Financeira nas Escolas. Ensino Médio. Bloco 3. Livro do professor. Brasil.
- * **Coremec GAP.(2010).** Educacao Financeira nas Escolas. Ensino Médio. Bloco 1. Brasil.

- * **Coremec GAP.(2010).** Educacao Financeira nas Escolas. Ensino Médio. Bloco 3. Brasil.
- * **Coremec GAP.(2010).** Educacao Financeira nas Escolas. Ensino Médio. Bloco 2. Livro do profesor. Brasil.
- * **Coremec GAP.(2010).** Educacao Financeira nas Escolas. Ensino Médio. Bloco 2. Brasil.
- * **Programa de Educación Financiera. Contigo en tus finanzas.** Banco de Crédito del Perú. Guía de docentes (ero, 4to y 5to de secundaria)
- * **Sparkassenstiftung für internationale Kooperation (xxxx)** Fortalecimiento de la educación Financiera en América Latina del BMZ. Gobierno Alemán.
- * **El Mercado Financiero y tipos de Mercado.** <https://educacionbancaria.wordpress.com/2012/10/19/el-mercado-financiero-y-tipos-de-mercados/>
- * **Fondo de Seguro de Depósitos.** <http://www.fsd.org.pe/>
- * **Finanzas para todos.** <http://www.finanzasparatodos.es/es/productosyservicios/>
- * **Superintendencia de Banca, Seguros y AFP (2012).** Guía del Docente: Programa de Asesoría a Docentes sobre el rol y el funcionamiento del Sistema Financiero, de Seguros, AFP y Unidad de Inteligencia Financiera. http://www.sbs.gob.pe/repositorioaps/0/3/jer/material_pad/Guia_Docente_2012_SBS.pdf
- * **Cuenta Kids Scotiabank.** <http://www.scotiabank.com.pe/Personas/Ahorros/Cuentas-Bancarias/cuenta-kids-scotiabank>



1^o



Finanzas^{S/.} en mi Colegio



NIVEL DE EDUCACIÓN SECUNDARIA / PRIMER GRADO