

Finanzas% en mi Colegio

2^{do}



NIVEL DE EDUCACIÓN SECUNDARIA / SEGUNDO GRADO



Finanzas **S/.** en mi Colegio



2^{do}

NIVEL DE EDUCACIÓN SECUNDARIA / SEGUNDO GRADO





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.cef.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.

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: ¿CÓMO FUNCIONA EL MERCADO?

6

Sesión 1: ¿Dónde se realizan las actividades económicas y financieras?

8

Sesión 2: ¿Cómo se determinan los precios de los bienes y servicios?

17

Sesión 3: ¿Por qué consumes algunos productos y otros no?

28

UNIDAD 2. LAS FINANZAS COMO PARTE DE NUESTRAS VIDAS

36

Sesión 1. ¿Somos parte de la actividad financiera? ¿De qué manera participamos de este tipo de actividad?

38

Sesión 2. ¿Sabes que existen riesgos cuando acudes a la informalidad financiera?

44

Sesión 3. ¿Qué pasa cuando una persona no puede pagar el dinero que pidió prestado?

53

UNIDAD 3. LA RELACIÓN DEL ESTADO CON NOSOTROS Y CON EL SISTEMA FINANCIERO Y ECONÓMICO

60

Sesión 1. ¿De dónde provienen los ingresos del Estado?

62

Sesión 2. ¿Cómo se utilizan los ingresos del Estado?

70

Referencias bibliográficas

78



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.

Finanzas s/ en mi Colegio

Unidad 1

¿Cómo funciona el mercado?

¿Dónde y cómo se relacionan los consumidores y vendedores?

Al finalizar la unidad...

Los estudiantes comprenderán cómo funciona el mercado, cómo se determinan los precios de los productos y servicios y sobre todo, cómo nuestro consumo puede influir en la determinación de los precios de los mercados y el bienestar de su producción.

Aprendizajes a lograr:

COMPETENCIA	CAPACIDADES	INDICADORES
Actúa responsablemente en mercaderías económicas.	Comprende las relaciones entre los elementos del sistema económico y financiero. Toma conciencia de que es parte de un sistema económico. Gestiona los recursos de manera responsable.	Explica los conceptos de oferta y demanda. Analiza los problemas de la economía (desempleo, pobreza, contaminación, sobredesarrollo) a nivel nacional. Analiza de manera reflexiva cómo la publicidad busca influir en sus consumo. Opera sus derechos y responsabilidades como consumidor informado.

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. Su padre le suena que le guarde la plata, para no caer en la tentación de gastar, 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 le informaron que ha incluido lo ha confundido. Un banco no cobra comisiones, pero le cobra un monto mínimo de mantenimiento, una caja de ahorro, el 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 ahorro. Trasada la información a un cuadro, pero no le quedó claro que 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	1,00%		

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.



Nivel de educación secundaria / Quinto grado / Unidad 1

¿Por qué Miguel debía solicitar un préstamo? ¿Cómo se relaciona este préstamo con la actividad de Miguel en su negocio? ¿Qué debe cumplir para obtener estos préstamos o préstamos?

Esta información, según se ha observado, se refiere a los detalles de una solicitud de préstamo. La información se refiere al monto del préstamo, el tipo de préstamo, el tipo de garantía, el tipo de interés, el tipo de pago, el tipo de institución o institución financiera y los tipos de documentos y de datos requeridos. Este agente de negocios de Miguel debe tener en cuenta el monto que debe solicitar y el tipo de préstamo que debe solicitar.

Toda esta información que ha sido solicitada por Miguel, quien es un AGENTE ECONÓMICO demandante de dinero, como lo es cualquier persona que no sea un AGENTE ECONÓMICO demandante de dinero a través de INSTITUCIONES FINANCIERAS como los BANCO, son detalles de lo que se denominan NEGOCIOS FINANCIEROS.

En el caso de Miguel nos encontramos ante una necesidad de dinero para ampliar el negocio lo cual nos puede ser útil relacionarlo con las emisiones monetarias de dinero que se hace en forma de billetes y monedas. Esta situación social nos permite identificar a Miguel como una persona que necesita dinero, un DEMANDANTE de dinero. El receptor del dinero por lo tanto debe encontrar a alguien que se lo preste, lo otorga un CREDITANTE de dinero.

Miguel descubrió que el banco es una INSTITUCIÓN que le puede facilitar un préstamo. Seguramente el personal del banco tiene información para saber tanto cómo pedir el préstamo y la razón principal es que ellos reúnen el dinero del dinero prestado y la persona que presta el dinero es el dueño de CREDITANTE que otorga el préstamo a DEMANDANTES. Por tanto instituciones como los BANCO son intermediarios financieros que conectan oferentes y demandantes de dinero de una manera segura y

Analizando la información

En el caso de Miguel nos encontramos ante una necesidad de dinero para ampliar el negocio lo cual nos puede ser útil relacionarlo con las emisiones monetarias de dinero que se hace en forma de billetes y monedas. Esta situación social nos permite identificar a Miguel como una persona que necesita dinero, un DEMANDANTE de dinero. El receptor del dinero por lo tanto debe encontrar a alguien que se lo preste, lo otorga un CREDITANTE de dinero.

Miguel descubrió que el banco es una INSTITUCIÓN que le puede facilitar un préstamo. Seguramente el personal del banco tiene información para saber tanto cómo pedir el préstamo y la razón principal es que ellos reúnen el dinero del dinero prestado y la persona que presta el dinero es el dueño de CREDITANTE que otorga el préstamo a DEMANDANTES. Por tanto instituciones como los BANCO son intermediarios financieros que conectan oferentes y demandantes de dinero de una manera segura y

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.

Preguntas

- ¿Es bueno tener una tarjeta de crédito para poder gastar en todo lo que quieras?
- ¿Qué significa ser un consumidor financiero responsable?
- Si no pago un crédito, ¿me afecta solamente yo?



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 con experiencias que buscan transferir el aprendizaje a un contexto diferente o novedoso con el fin de asegurar su consolidación.



Nivel de educación secundaria / Quinto grado / Unidad 1

Actividades integradoras

Lee el siguiente artículo publicado en el diario El Comercio (13 de agosto de 2013)

NOTICIAS El Comercio | 13 de agosto de 2013

¿Conoces tu capacidad de pago? Aprende a calcularla en 4 pasos.

Estudioso, para determinar la capacidad de pago, el perfil Financiero Personal de Visa, recomienda seguir estos cinco pasos sencillos:

- 1. INGRESO BRUTO:** Debes considerar todos los ingresos antes de impuestos, es decir, los sueldos, honorarios y otros ingresos.
- 2. INGRESO NETO:** A su ingreso bruto debes restar los impuestos que aplican en su actividad laboral, como el Impuesto a la Renta y el Seguro Social, que se pagan al momento de recibir el sueldo.
- 3. INGRESO DISPONIBLE:** Después de haber calculado el ingreso neto, debes restar los gastos que se pagan mensualmente, como el alquiler, el transporte, el seguro, el agua, el teléfono, los impuestos y los gastos de familia.
- 4. CAPACIDAD DE PAGO:** La capacidad de pago es el ingreso disponible menos los gastos que se pagan mensualmente. Este resultado es el monto que puedes utilizar para pagar tus obligaciones financieras.

También debes considerar que la capacidad de pago no es un concepto estático, sino que puede cambiar según cambien tus ingresos y gastos.



Unidad 1



¿Cómo funciona el mercado? ¿Dónde y cómo se relacionan los consumidores y vendedores?

8

Al finalizar la unidad...

Los estudiantes comprenderán cómo funciona el mercado, cómo se determinan los precios de los productos y servicios y, sobre todo, cómo nuestro consumo puede influir en la determinación de los precios de las mercancías y el volumen de su producción.

Aprendizajes a lograr:

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





Sesión 1.

¿Dónde se realizan las actividades económicas y financieras?

Análisis de imágenes. ¿Qué entendemos por mercado?



Selecciona las imágenes que pueden ser entendidas como un mercado. Menciona el porqué de tu elección.

¿Qué ejemplos podrías dar de mercados en tu región o localidad?

principalmente alimentos, y es visitado por otras personas que necesitan (demandan) esos productos y están dispuestos a adquirirlos. Es posible que en la mayoría de este tipo de mercados las personas usen el dinero como medio de intercambio.

Sin embargo, la figura 3 también representa un tipo de mercado. En este caso se hablaría del mercado de trabajo, en el que existen personas dispuestas a trabajar para obtener un salario y, por otro lado, existen quienes necesitan de trabajadores para hacer producir, en este caso la tierra.

Analizando la información

Todo espacio físico o situación en la que se produzca el intercambio entre una o varias personas que requieren un producto o servicio y otras que ofrezcan ese producto o servicio se denomina mercado. Es decir, para que exista un mercado es necesario que previamente exista un producto o servicio, demanda por el producto o servicio y oferta por el mismo producto o servicio.

En el caso de la figura 1, el mercado es un espacio físico en donde existen personas que venden (ofertan) diversos productos,

Preguntas

Según tus palabras, ¿cómo se podría definir el término mercado?





 ¿Qué se utiliza para intercambiar el producto entre los que demandan y los que ofrecen el producto? ¿Por qué?

 Menciona tres espacios o circunstancias en donde te has sentido parte del mercado.

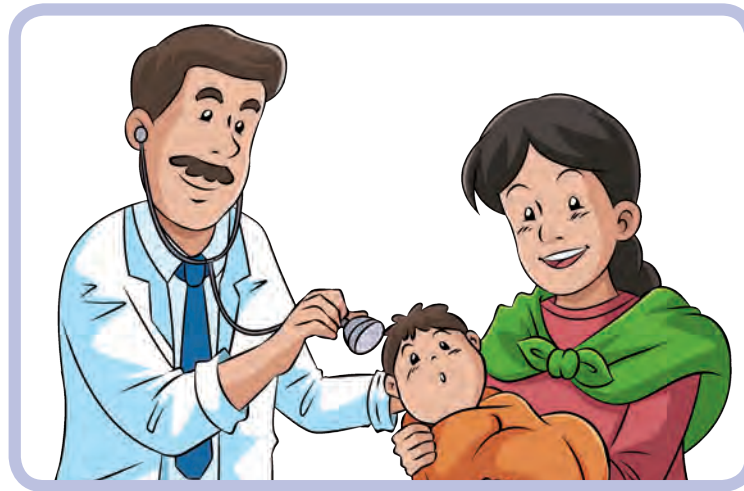
TIP

■ CUANDO INTERCAMBIAMOS PRODUCTOS APARECEN EN LA DINÁMICA COMERCIAL LA OFERTA Y LA DEMANDA. LA OFERTA SON LOS BIENES Y SERVICIOS QUE SE PRODUCEN EN LA ECONOMÍA, MIENTRAS QUE LA DEMANDA SON AQUELLOS BIENES Y SERVICIOS CONSUMIDOS POR LAS PERSONAS.



A Actividades integradoras

ACTIVIDAD 1 Observa la siguiente imagen y responde las preguntas:



a. ¿Qué situación presenta la imagen? Descríbela.

b. En la imagen, ¿quién ofrece el servicio de salud y quién demanda ese servicio?



- c. En tu localidad, identifica una institución pública que ofrece el servicio de salud y una persona o institución privada que ofrece servicio de salud.

- d. ¿Por qué unos demandan servicios de salud público y otros demandan servicios de salud privados?

ACTIVIDAD 2

Analiza los siguientes datos:

Cuadro N° 1. Demanda

CIUDAD	DEMANDA DE VIVIENDAS	DEMANDA DE MEJORA Y/O AMPLIACIÓN DE VIVIENDA
Lima Centro	25 098	63 284
Lima Este	11 154	176 045
Lima Norte	46 629	228 315
Lima Sur	56 351	241 002
Callao	12 993	93 269

Información adaptada de <http://www.mivivienda.com.pe/PortalCMS/archivos/documentos/1.%20Presentaci%C3%B3n.pdf>

- a. ¿A qué mercado corresponden los datos presentados?

b. ¿Qué información falta para decir que existe un mercado?

c. Tomando en cuenta este ejercicio, define con tus propias palabras los términos oferta y demanda.





ACTIVIDAD 3

Lee la siguiente noticia y responde.

NOTICIAS

Perú 21, 18 de Julio de 2016

Mercado laboral del Perú se caracteriza por la desigualdad

El Banco Mundial indica que el mercado laboral peruano se caracteriza por la desigualdad de oportunidades, por ejemplo, las mujeres ganan 60 % menos que los hombres, a pesar de que los perfiles y

habilidades son los mismos en ambos sexos.

En tiempos de desaceleración económica, el empleo se pone en riesgo, debido a que la generación de este también

puede caer y subir el desempleo....

Adaptado de <http://peru21.pe/economia/banco-mundial-mercado-laboral-peru-se-caracteriza-desigualdad2230551>

a. ¿De qué mercado habla el artículo? ¿Qué bien o servicio se está ofertando y qué se demanda?

b. ¿Cómo se comporta el salario (precio del trabajo) en el caso de las mujeres?

c. ¿Cuál es el riesgo para el mercado laboral que se menciona en el artículo?

d. ¿Cuál es el daño que ese riesgo puede ocasionar?



ACTIVIDAD 4

Organicen una visita de estudio por los alrededores de la escuela y determinen tres tipos de mercados que hayan podido observar. Luego, seleccionen uno de ellos y completen la siguiente ficha:

TIPO DE MERCADO:

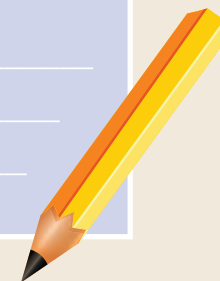
Por ejemplo: La bodega de "Don Lucho"

CARACTERÍSTICAS:

La bodega vende todo tipo de golosinas y abarrotes básicos.

IMPORTANCIA:

Todos los vecinos de la zona compran en la bodega porque tiene horario corrido, no cierra en la hora del almuerzo y está abierta hasta las 10 de la noche.



Sesión 2.

¿Cómo se determinan los precios de los bienes y servicios?



Casos. ¿Por qué varían los precios?

- Cada cierto tiempo aparece en nuestro país el fenómeno de El Niño, el cual trae diferentes tipos de consecuencias. Debido al calentamiento de las aguas del mar, aparecen especies de peces poco conocidas, en tanto desaparecen las especies tradicionales, demandadas por los restaurantes. Esta situación genera que el precio de las especies tradicionales aumente considerablemente debido a su escasez.
- Noemí siempre se desplaza en combi por la avenida El libertador. Normalmente, por esta avenida las personas se trasladan en combi en rutas cortas que oscilan entre 5 y 7 cuadras y muy pocas hacen la ruta completa. El pasaje en combi es de S/ 1.00; sin embargo, el chofer cobra la mitad (S/ 0.50) a las personas que se trasladan entre 5 a 7cuadras.

- Diego es un joven que vive en la selva; él siempre ha vendido helados y chups. Debido a la presencia del fenómeno de El Niño, que ha generado el aumento de la temperatura, la gente demanda más helados y está dispuesta a pagar más por ellos. Algunos de sus compañeros han pensado en aumentar el precio de los helados y mantener la misma producción. Diego ha decidido mantener el precio de sus helados y aumentar su producción, pues así captará más clientes e incrementará sus ingresos.





Analiza cada caso e identifica el producto que se comercializa, quién lo demanda y quién lo ofrece.

◆ Caso 1.-

◆ Caso 2.-

◆ Caso 3.-

¿Por qué varía de manera constante los precios de algunos productos?

Identifica un producto o servicio que normalmente uses o consumes. ¿El precio de dicho producto varía de manera constante? ¿Por qué?





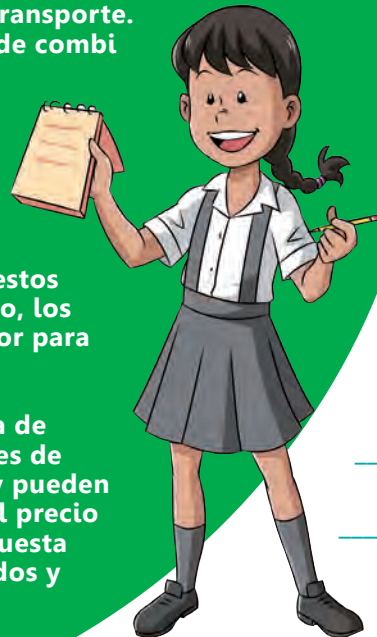
Analizando la información

Tal como hemos señalado en la sesión anterior, para que exista un mercado es necesario que exista un producto que es demandado por unos y ofrecido por otros.

En el caso 1, se habla de un mercado de la pesca, ya que los pescadores ofrecen productos del mar y, por otro lado, existen restaurantes que demandan esos mismos productos. El precio de las especies marinas tradicionales aumenta debido a lo escaso de esos productos; es decir, las personas que demandan ese producto están dispuestas a pagar más por conseguir pescado y esto presiona a que el precio suba. Por su parte, los que ofrecen el producto ven que en el mercado existe gran cantidad de personas que quieren su producto y muy pocos que los ofrecen. Por lo tanto los compradores aceptan precios mayores por esos productos.

En el caso 2, podemos hablar del mercado de transporte. Igual que en el caso anterior, los propietarios de combi ofrecen el servicio de transporte de una ruta completa por S/ 1.00 y existe demanda por ese servicio pero para una ruta corta. Los que ofrecen el servicio de transporte identifican que hay una demanda por un servicio de transporte para rutas cortas y están dispuestos a ofrecerlo, pero a su vez los que demandan ese servicio no están dispuestos a pagar el precio de una ruta completa. Por ello, los que ofrecen el servicio aceptan un precio menor para atender a esa demanda por ruta corta.

En el caso del mercado de helados, la demanda de dicho producto ha aumentado y los productores de helados identifican que esto está sucediendo y pueden tomar diversas decisiones como incrementar el precio de los helados debido a que la gente está dispuesta a comprarlos o mantener el precio de los helados y



producir más helados para atender a esa mayor demanda. Como ves el precio de un producto o servicio varía por diferentes motivos y es generado por movimientos de la demanda o de la oferta. Por su parte, tanto los demandantes como los ofertantes pueden decidir mover los precios pero nunca de manera unilateral. Es decir, el incremento de los precios por los ofertantes puede generar la reducción de su consumo si los demandantes no están dispuestos a pagar ese nuevo precio o, igualmente, si los demandantes quieren pagar menores precios no aceptados por los ofertantes, es posible que desaparezca la oferta de ese producto.

Tal como dijimos, en el mercado es necesario que existan tanto ofertantes como demandantes que sean capaces de ponerse de acuerdo en cuanto al precio de los productos o servicios que llegan al mercado.



Preguntas



¿Cómo se determinan los precios?

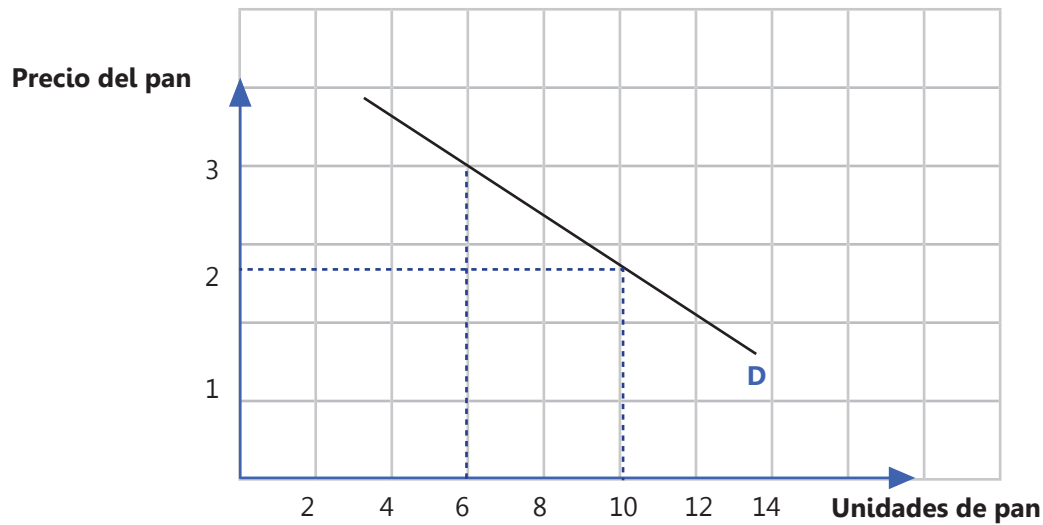


 ¿Qué diferencias hay entre oferta y demanda? Menciona dichas diferencias a través de un ejemplo.

A Actividades integradoras

ACTIVIDAD 1

En el siguiente gráfico se presenta la demanda de pan en el mercado. La curva de demanda nos indica que, cuando el precio del pan es de S/ 2, las personas demandan 10 unidades de pan.



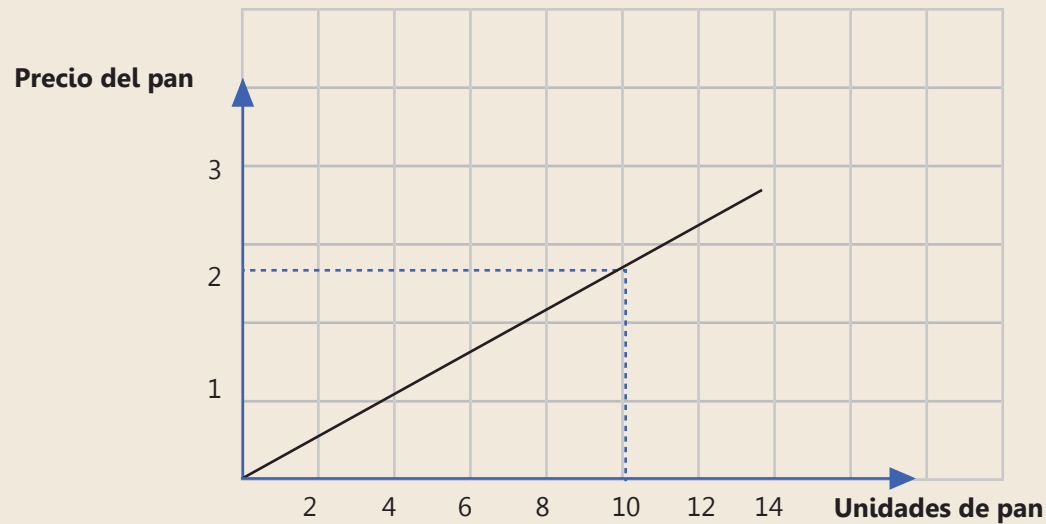
a. ¿Cuántas unidades de pan demandan las personas, cuando el precio sube a S/ 3?

b. ¿Qué sucede con la cantidad demandada de pan cuando el precio baja a S/ 1?



En el siguiente gráfico se presenta la oferta de pan en el mercado.

La curva de oferta nos indica la cantidad de pan que los productores están dispuestos a producir cuando el precio es de S/ 2.

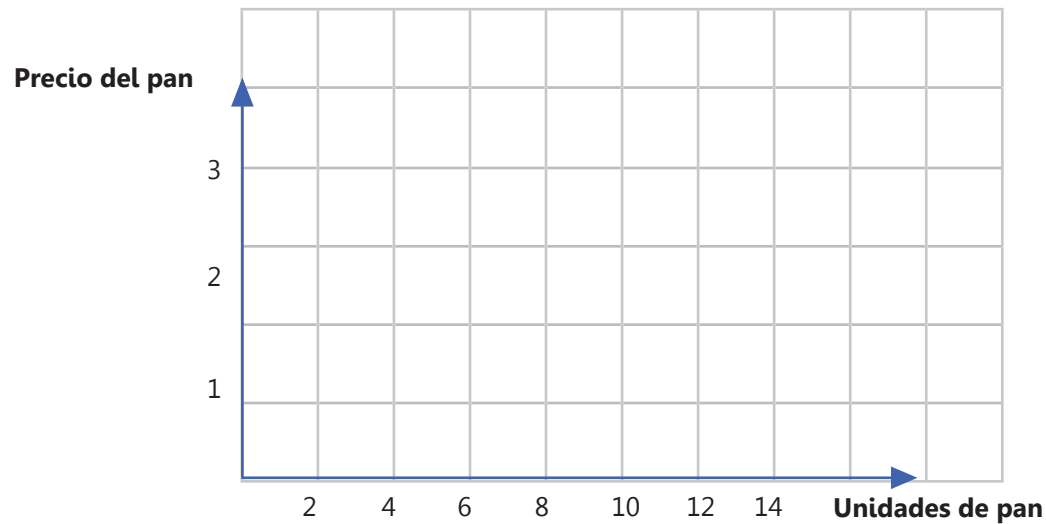


a. ¿Cuántas unidades de pan producirán las empresas cuando el precio sube a S/ 3?



c. ¿Qué sucede con la cantidad de producción de pan cuando el precio baja a S/ 1?

Considerando los dos ejemplos anteriores, elabora un gráfico en el que se visualicen las curvas de oferta y demanda del pan.



a. ¿Qué sucede con la cantidad de producción de pan cuando el precio baja a S/ 1?

b. Identifica el precio que permite igualar la oferta y la demanda.

c. Tomando en cuenta los conceptos trabajados, explica la variación de precios presentada en los casos anteriores.

ACTIVIDAD 2

Identifica un mercado, es decir, un lugar físico o virtual donde existan personas que ofrecen un bien o servicio (ofertantes) y personas que demandan ese bien o servicio (demandantes). Luego, completa la siguiente ficha:

PRODUCTO QUE SE ENCUENTRA EN EL MERCADO:

Ejemplo: Pan

PERFIL DE LOS OFERTANTES:

Ejemplo: Panaderos

PERFIL DE LOS DEMANDANTES:

Ejemplo: Personas de todas las edades



Puedes presentarlo en un cuadro

PRODUCTO	OFERTANTE	DEMANDANTE

Luego de completar la ficha, formula las siguientes preguntas a uno de los demandantes:

a. ¿Qué pasa cuando el precio se duplica? ¿Se compra más o menos?

b. ¿Qué pasa cuando el precio se reduce a la mitad? ¿Se compra más o menos?

Con esos datos elabora un gráfico con la curva de demanda del producto.



ACTIVIDAD 3

Al iniciarse la temporada de verano, decides asociarte con un amigo para poner un pequeño negocio de cremoladas. Has pensado vender cremoladas con frutas de la estación y no sabes cuánto puedes cobrar por ellas, ya que encontrarás la competencia de heladeros y vendedores de gaseosas.

a. ¿Qué pasaría si existen dos vendedores de cremoladas que ofrecen a menor precio que el que tú las vendes?

b. Si el verano es más caluroso, ¿cómo afecta esto en la cantidad de producción de cremolada y en la cantidad que la gente demanda cremolada?





ACTIVIDAD 4

Observa la siguiente situación



a. ¿Qué sucede en la situación?


b. ¿Qué factores dan lugar a la diferencia de precios de un mismo producto?

c. Si estuvieras en la situación expresada en la actividad, ¿qué decisión tomarías? ¿Qué producto comprarías? ¿Por qué?

ACTIVIDAD 5

Lee la siguiente lista de productos a los que debes ponerle precio teniendo en cuenta únicamente cuánto estarían dispuestos a pagar por ellos tus posibles clientes.

ARTÍCULO	PRECIO S/.
Un chicle	
Un chocolate	
Un USB que contenga música moderna	
Zapatos que no requieran ser lustrados	

 Ofrece los productos con el precio pensado a cinco familiares y tres amigos. La idea es que si el precio les parece muy alto, no vendes, y si les parece muy bajo, pierdes dinero y quiebras. Si tus clientes coinciden contigo en el precio, entonces el producto se considera vendido y ganas. Coteja los resultados que obtuviste con los de tus compañeros de clase y elabora conclusiones.



Sesión 3.

¿Por qué consumes algunos productos y otros no?

Analisis de imágenes.



a) ¿Qué situación observas en la imagen?

b) ¿Consideras que en tu familia se compra lo que necesitan o se realizan compras en exceso de productos que no son necesarios? ¿Por qué?





Analizando la información

Tal como observas en la figura 1 las personas compran diferentes productos que necesitan y las empresas producen esos productos en cantidades suficientes para que todos puedan acceder a ellos. Muchas veces las personas quieren contar con todo tipo de productos como la blusa que observa Juana, quien considera que sí la necesita y decide la compra.

Sin embargo, algunas veces las personas compran más productos de los que realmente necesitan. Por ejemplo, en la figura 2, María compra una gran cantidad de pantalones de diferentes colores, aun cuando su amiga le dice que en un mes llegará el invierno y esos pantalones no le servirán. Es decir, compra en exceso.

Es cierto que las personas tienen un conjunto de necesidades y quieren satisfacerlas consumiendo diversos productos. Esa demanda por productos impulsa a los productores a producir y ofrecer lo que la ciudadanía necesita. Sin embargo el consumo excesivo de productos que no son necesarios se denomina "consumismo".

El consumismo es promovido por el actual modelo de sociedad que considera que un consumo elevado de productos produce en las personas un grado superior de felicidad. Por lo tanto, para lograr el bienestar de la ciudadanía es necesario poner a su alcance una mayor oferta de bienes. Bajo este enfoque los vendedores recurren a la publicidad para motivar en las personas el deseo de compra y en muchos casos colocarla como una necesidad.



a. ¿Qué opinas sobre la forma de comprar de María?

b. ¿Crees que ella realmente necesita esa cantidad de pantalones?

c. ¿Consideras que la publicidad puede influir en la actitud de María? ¿Por qué? ¿Qué opinas sobre la publicidad y el efecto en el consumo?



Preguntas

 ¿Qué entiendes por el término *consumismo*?

 ¿Qué causas y consecuencias se generan a raíz del *consumismo*?

 ¿Qué acciones se deberían realizar para evitar el *consumismo desmedido*?


TIP

■ CUANDO LAS PERSONAS SIENTEN SATISFACCIÓN POR COMPRAR PUEDEN ESTAR EN RIESGO DE CAER EN EL CONSUMISMO. LA PUBLICIDAD PROMUEVE EL DESEO DE COMPRAR DEBIDO A QUE QUIEREN VENDER LOS PRODUCTOS.

Actividades integradoras

ACTIVIDAD 1

Identifica un producto y la forma de promocionarlo (publicidad de revista, periódico, radio o de la televisión). Analiza el mensaje y lo que produce en ti para promover su compra.

 Por ejemplo: el producto que se analiza es una gaseosa. La publicidad menciona que dicha gaseosa es la bebida del Perú.

 ¿Qué produce el mensaje publicitario en ti?



TIP

■ RECUERDA QUE LA PUBLICIDAD COMERCIAL ES UNA FORMA DE COMUNICACIÓN QUE BUSCA FOMENTAR LA COMPRA DE UN BIEN O SERVICIO. CUANDO ESTA PUBLICIDAD ES ENGAÑOSA, INDECOPI PUEDE INTERVENIR.



ACTIVIDAD 2

Después de clases, ingresa al siguiente link: http://www.profeco.gob.mx/educ_div/test_del_consumidor.pdf

 Luego, realiza el test y determina si eres un consumidor responsable. ¿A qué conclusiones puedes llegar?



ACTIVIDAD 3

Gabriela, Mariela y Lucas van a la tienda a comprar un celular y ven el siguiente afiche:

CELULAR *Modelo T567*

Opción 1
Sin seguro S/. 120

Opción 2
Con seguro contra golpes y roturas S/. 145
(si se te rompe o malogra, te lo componemos)

Opción 3
Con seguro contra robos S/. 170
(si te lo roban, te damos uno igual)

Al terminar de leerlo, Mariela escoge la opción 1, porque ella es muy cuidadosa con su celular. Gabriela se decide por la opción 2, porque sabe que siempre se le cae y se maltrata. Por su parte, Lucas prefiere la opción 3, porque le gusta revisar su celular en el micro y por la calle.

a. ¿Qué es lo que ha influido en la decisión de compra de Gabriela, Mariela y Lucas?

b. ¿Qué opción escogerías tú? ¿Por qué?



■ NUESTRA ACTITUD ANTE EL RIESGO ES UNO DE LOS FACTORES QUE AFECTA NUESTRO ESTILO DE COMPORTAMIENTO COMO CONSUMIDOR. CUANDO EVALUAMOS UN RIESGO, ESCOGEAMOS UNA OPCIÓN PARA ENFRENTARLO. ALGUNOS ELIGEN IGNORARLO Y ASUMIR TODAS SUS CONSECUENCIAS EN CASO DE QUE OCURRA; OTROS DECIDEN MINIMIZAR EL RIESGO Y OTROS PREFIEREN MINIMIZAR LOS DAÑOS.

ACTIVIDAD 4

En parejas, piensen los últimos productos que has adquirido. Luego, realiza las siguientes actividades:

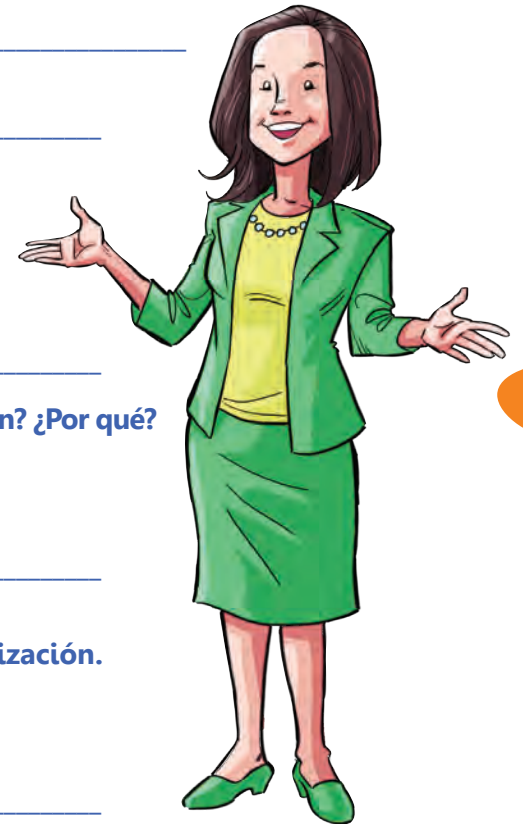
a. ¿Qué influyó en ustedes para comprar los productos?

b. La compra realizada ¿era necesaria o no? ¿Por qué?

c. ¿Les parece correcto que las personas consuman? ¿Por qué?

d. Imagínate que uno de los productos adquiridos no salió de buena calidad. ¿Qué acciones realizarían? ¿Por qué?

e. ¿Se consideran consumidores responsables? ¿Por qué? Expresen su respuesta en una dramatización.





ACTIVIDAD 5

Lee la siguiente noticia:

NOTICIAS

La Prensa, 25 de julio de 2015

Se eleva la morosidad junto con refinanciamiento de deudas

(...) Juan José Marthans, exjefe de la Superintendencia de Banca y Seguros (SBS), manifestó su preocupación debido a que en medio de la desaceleración económica, la morosidad [demora en el pago de una deuda] está aumentando.

(...) Asbanc también informó que en el mes de mayo la morosidad

de créditos, (...) aquellos tomados por los ciudadanos directamente, creció en 0.15 y 0.08 puntos porcentuales, respectivamente.

(...) En tal sentido, Mendoza consideró que si bien [el sobreendeudamiento y la morosidad] pueden tener relación con la reducción del

crecimiento económico, «va más por la cultura de la tarjeta de crédito; esto podría haber generado ese sobreendeudamiento».

Adaptado de <http://laprensa.peru.com/economia/noticia-se-eleva-morosidad-junto-refinanciamiento-deudas-27454>

a. ¿Cuál es la idea central del texto?

b. ¿Qué tipo de consumos han crecido y generado morosidad?

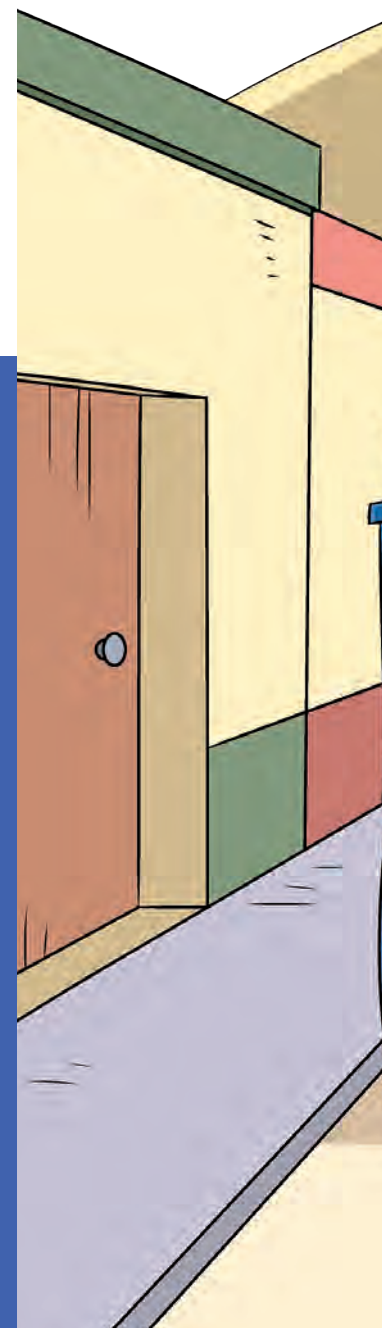
c. Pregunta a un familiar qué significa una tarjeta de crédito y para qué se usa.

d. Cada vez que tu familia pide un préstamo o hace uso de su tarjeta de crédito, ¿paga los montos establecidos o no? ¿Por qué?





Unidad



**Las finanzas como parte de nuestras vidas
¿Qué entendemos por el sistema financiero?
¿Formamos parte de este sistema?**

Al finalizar la unidad...

Los estudiantes comprenderán que algunas personas gastan menos de lo que podrían, y con ello consiguen ahorrar una parte de los ingresos que tienen. Existen, al mismo tiempo, otras a las que les pasa lo contrario: gastan más de lo que ganan, y para saldar ese desbalance deben lograr unos recursos adicionales a través del endeudamiento. En ambos casos las personas optan por emplear productos y servicios financieros de acuerdo a sus necesidades. Por otro lado, conocerán las causas más comunes que puedan afectar el manejo correcto de sus asuntos financieros y qué opciones de previsión existen para gestionar esos riesgos.





Sesión 1.

¿Somos parte de la actividad financiera?

¿De qué manera participamos de este tipo de actividad?



Análisis de imágenes.

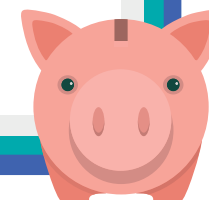
Importancia de la actividad financiera.



¿Dónde podría guardar José Luis su dinero de manera segura? ¿Por qué es seguro ese lugar?

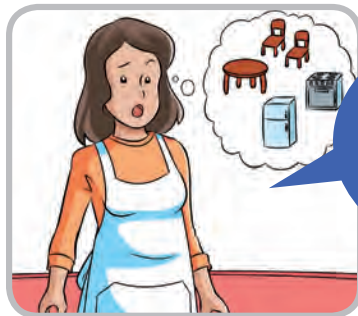
¿Qué pasaría si un banco se declara en bancarrota?

¿Qué pasaría con los ahorros de todas las personas?



¿Qué puede hacer el empresario para conseguir los S/ 5000 que le falta?

¿Dónde puede conseguir el dinero que le hace falta?



Tengo que comprar una nueva cocina, un refrigerador y mesas para seguir trabajando y pagar el préstamo que pedí para comprar los equipos.

¿Qué podría haber hecho Rosa para proteger sus herramientas de trabajo?



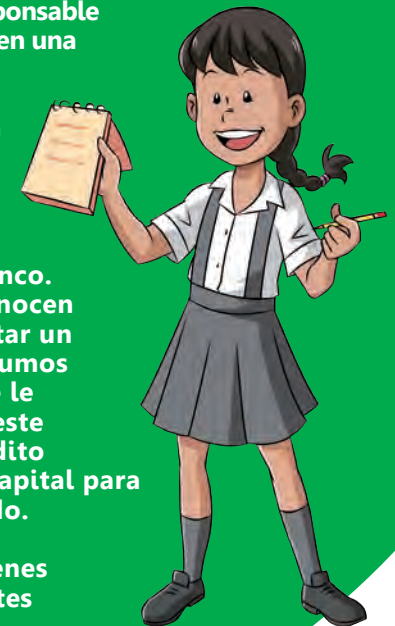
Analizando la información

Tal como hemos tratado en las unidades anteriores, las personas tenemos múltiples necesidades y deseos que satisfacemos con el consumo de productos o servicios, teniendo cuidado de no caer en el consumismo. Sin embargo, sabemos que nuestros ingresos son limitados y muchas veces debemos postergar el consumo de algunos de esos productos o servicios.

Tal como se muestra en las imágenes, José Luis quiere una bicicleta y ahorra hasta juntar el monto suficiente para comprarla. Mientras espera a juntar el total del dinero, tiene que guardar de manera segura sus ahorros y es posible que conservarlos en su billetera sea muy peligroso, pues puede perderla o ser víctima de un robo. También podría ahorrar en su casa dentro de una alcancía, pero, si su casa es asaltada, los ladrones podrían llevarse su dinero. En ambos casos, si el dinero de José Luis desaparece, no lograría recuperarlo, pues nadie se hace responsable de este. Sin embargo, si guarda sus ahorros en una institución financiera como los bancos, las cajas municipales, edpymes o empresas financieras, que cuentan con un seguro para devolver el dinero de sus ahorristas, José Luis no perdería sus ahorros.

Por otra parte, Mario, empresario de confecciones, tiene sus ahorros en el banco. Es decir, es cliente de un banco y allí conocen su forma de ahorrar. Mario puede solicitar un préstamo al banco para comprar sus insumos y devolver el dinero en el momento que le paguen por la producción de polos. En este caso, la posibilidad de acceder a un crédito permitirá que Mario pueda contar con capital para producir y que su empresa siga creciendo.

Las situaciones presentadas en las imágenes nos muestran las funciones más frecuentes







del sistema financiero, gracias al cual podemos ahorrar de manera segura y conseguir dinero prestado para realizar nuestros proyectos. El sistema financiero también nos ofrece herramientas para proteger nuestra economía si surge un problema grave (como el incendio en el restaurante de Rosa). Las empresas del sistema financiero pueden ser bancos, empresas financieras, cajas rurales, cajas municipales, edpymes, aseguradoras y AFP. Estas son supervisadas por la Superintendencia de Banca, Seguros y AFP (SBS) para que hagan un buen uso del dinero del público.

El sistema financiero formal, en el que participan las personas, empresas e instituciones financieras se mide en función a sus principales variables, el crédito (préstamo de dinero) al sector privado y los depósitos (ahorro de dinero). Para promover el crecimiento de estas variables, se crean un conjunto de productos y servicios financieros tales como créditos hipotecarios, cuentas especiales para el pago de sueldos, créditos para la microempresa, entre otros. Todos ellos regulados y supervisados por la SBS.



 Considerando que el ahorro y el crédito son productos financieros, ¿qué producto o servicio financiero le propondrías al empresario? ¿Cuál a José Luis? ¿Por qué?

 Menciona dos ejemplos de intermediarios financieros que existen en tu distrito.

Preguntas

 Según tus palabras, ¿qué significa intermediación financiera?

 ¿Por qué es importante que exista un organismo que supervise el sistema financiero?

TIP ■ PARA DETECTAR QUE UNA INSTITUCIÓN FINANCIERA SEA FORMAL Y SEGURA DEBE ESTAR SUPERVISADA POR LA SBS.

A Actividades integradoras

ACTIVIDAD 1 Observa y lee con atención el siguiente afiche de la SBS.



a. ¿Cuál es la principal función de la SBS?



b. ¿Consideras que es importante que exista la SBS en el país? ¿Por qué?

ACTIVIDAD 2

 **Identifica dos entidades de intermediación financiera de tu distrito o cercanas a él, y luego averigua si están autorizadas por la Superintendencia de Banca, y Seguros y AFP. Recuerda que puedes llamar al teléfono 080010840 o ingresar a la web de la SBS, www.sbs.gob.pe/empresasautorizadas.**

 **Elabora una breve reseña indicando nombre, tipo de institución, a qué público se dirige y qué productos ofrece. Luego, compártelo en clase.**

 **Señala los pasos para identificar si una entidad financiera está cubierta por el fondo de seguro de depósito.**

ACTIVIDAD 3

Elabora una lista de los agentes económicos y menciona las actividades financieras que cada uno realiza. Completa el siguiente cuadro.

AGENTES	OFERTANTE
EJEMPLO: EMPRESA QUE CONFECCIONA ZAPATOS.	PIDE UN PRÉSTAMO AL BANCO PARA COMPRAR LAS MATERIAS PRIMAS PARA LA CONFECCIÓN DE ZAPATOS.

ACTIVIDAD 4

Visita una entidad financiera y recoge información sobre los productos financieros que ofrece y luego completa el siguiente cuadro:

ENTIDAD FINANCIERA:	
PRODUCTO O SERVICIO FINANCIERO	OBJETIVO
EJEMPLO: CRÉDITO VEHICULAR	PRÉSTAMO PARA LA COMPRA DE UN MEDIO DE TRANSPORTE



Sesión 2.

¿Sabes que existen riesgos cuando acudes a la informalidad financiera?

Análisis de noticias. Un caso muy sonado, CLAE

s/.



NOTICIAS

El Comercio, 29 de Abril del 2013

A 20 años de CLAE: la estafa económica más grande que se perpetró en el Perú

La institución fundada por Carlos Manrique Carreño logró mover cientos de millones de dólares sin rendir cuenta a nadie y engañó a más de 200 000 personas.



«En 1991 decidí ahorrar en CLAE. Deposité los 35 000 soles que cobré de mi liquidación por trabajar 28 años en la mina de Cobriza, en Huancavelica. Lo perdí todo», afirma con nostalgia Sósimo

Porras Raymundo, un obrero jubilado de 62 años. Su infeliz y lamentable historia es una de las más de 200 000 que se produjeron en los años noventa del siglo pasado, gracias a la seudofinanciera fundada por el cusqueño Carlos Manrique Carreño. Un día como hoy hace 20 años, el Estado intervino la entidad y desveló la estafa más recordada de las últimas décadas en el país.

Adaptado de <http://elcomercio.pe/economia/peru/20-anos-clae-estafa-economica-mas-grande-que-se-perpetro-peru-noticia-1570159>

¿Qué pasó con el dinero de las personas que creyeron en CLAE?

Consulta a tus padres si conocen algún caso parecido. Describe la situación presentada y detalla quiénes perdieron y quiénes se aprovecharon de esa situación.

Análisis de noticias. La intervención de una Caja Rural

Gestión, 23 de junio del 2015

La Superintendencia de Banca, Seguros y AFP (SBS) informó hoy que intervino la Caja Rural Señor de Luren de Ica

La Superintendencia indicó que esta entidad financiera reportó pérdidas importantes. La entidad financiera ya tenía serios problemas de gestión debido a controversias económicas y legales entre sus accionistas. Ante esta situación, la SBS impuso a la Caja de Luren restricciones y dispuso una revisión detallada de sus operaciones. Esta revisión evidenció un conjunto de dificultades para seguir

administrando dinero de sus ahorristas.


Por primera vez, la SBS implementará un mecanismo que transfiere la totalidad de los depósitos a otra empresa del sistema financiero. Asimismo, aseguró la devolución de ahorros para quienes lo requieran. Luego de concretada la transferencia, todos los ahorristas tendrán asegurado el pago total de sus depósitos, aun cuando el saldo de sus ahorros superen el importe cubierto por el FSD.

Adaptado de <http://gestion.pe/empresas/sbs-intervino-caja-rural-senor-luren-2135086>



FSD que respalde los ahorros de los clientes. Este fondo es usado en caso la entidad financiera entre en quiebra para devolver a los ahorros a los clientes.

Una muestra de la importancia de colocar nuestros ahorros en entidades de intermediación financiera formales lo podemos ver en el caso de la Caja Rural Señor de Luren, que al ser intervenida y contar con el FSD se logró pagar a los depositantes el equivalente al monto de su depósito más los intereses generados hasta por un monto máximo vigente. De esa forma, los ahorristas vieron protegidos sus ahorros.

 Si tuvieras que colocar tus ahorros en una entidad financiera, ¿cómo te asegurarías de que es regulada y supervisada por la SBS?

Preguntas

 ¿Cómo definirías con tus palabras la informalidad financiera?

Actividades integradoras

ACTIVIDAD 1

Ingresa al siguiente link y observa el video. <http://www.sbs.gob.pe/usuarios/categoria/cuidese-de-la-informalidad-financiera/2670/c-2670>



a. ¿Cuáles son los principales casos de estafa financiera presentados en el video?

b. En tu localidad, ¿existe alguna institución que recibió los ahorros de las personas y luego desapareció? Describe el modo en que operaba.

c. Elabora un listado de recomendación para las personas que ahorran o solicitan préstamos.





ACTIVIDAD 2

Lee y responde

El Fondo de Seguro de Depósitos (FSD) protege los ahorros y CTS (compensación por tiempo de servicios) depositados en entidades supervisadas por la SBS: bancos, financieras, cajas municipales y cajas rurales de ahorro y crédito. En caso de cierre de la entidad financiera, el FSD devolverá a los ahorristas el dinero depositado, hasta un monto máximo de cobertura que se actualiza trimestralmente. Por ejemplo el monto de Junio a Agosto 2016 es de 95,566.00.

2016	Junio a Agosto 2016	S/ 95 566.00
------	---------------------	--------------

Antes de depositar tu dinero, verifica que sea en entidades autorizadas por la SBS, así contarás con el respaldo de este seguro, el cual no tiene ningún costo para los depositantes.



Adaptado de <http://www.sbs.gob.pe/usuarios/categoria/fondo-de-seguro-de-depositos/2694/c-2694>; y de <http://www.fsd.org.pe/paginas/06-Monto-maximo.html>



a. ¿Qué es el FSD?

b. ¿Cómo protege el FSD a los depositantes?



c. ¿Por qué es importante que las personas conozcan sobre la existencia del Fondo de Seguro de Depósitos (FSD)?



■ LA SBS RECOMIENDA DENUNCIAR LA INFORMALIDAD FINANCIERA Y DESCONFIAR DE PROPUESTAS QUE OFREZCAN GRANDES GANANCIAS EN POCO TIEMPO. LA SBS TAMBIÉN REGULA A LAS EMPRESAS ASEGURADORAS QUE OFRECEN SEGUROS A LAS PERSONAS Y EMPRESAS.





ACTIVIDAD 3

Lee el siguiente caso y responde:

NOTICIAS

RPP, 7 de marzo de 2016

Lustrabotas recuperó parte del dinero que se quemó en su vivienda

El Banco Central de Reserva le cambió 14 000 soles de los 25 000 que había ahorrado a lo largo de su vida y que se quemaron en su casa del Centro de Lima.

Doroteo Cañañahupa, el humilde lustrabotas cuya vivienda del jirón Puno del Centro de Lima se incendió, pudo recuperar parte de

los 25 000 soles que guardaba en su domicilio producto de sus ahorros.

Tras acudir al Banco Central de Reserva con 14 400 soles quemados en gran parte, el ente financiero procedió a entregarle nuevos billetes.

(...) «Pensé que lo había perdido todo, pero gracias a Dios me quiso cambiar el Banco Central de Reserva (...) Ahora lo guardaré en el banco, ahora mismo haré un trámite para guardarlo».

Sin embargo, el lustrabotas pidió un apoyo adicional pues tras el incendio ha perdido su domicilio y todas sus pertenencias. «Solo me queda lo que tengo puesto. No tengo en donde vivir».

Adaptado de <http://rpp.pe/lima/actualidad/lustrabotas-recupero-parte-del-dinero-que-se-quemó-en-su-vivienda-noticia-943927>



A continuación te presentamos un listado de seguros. ¿Qué seguro le hubiera permitido a Doroteo enfrentar las pérdidas en su casa? ¿Por qué?

SITUACIÓN QUE DESEAS CUBRIR	SEGURO RECOMENDADO
Soltero o con familia	SEGURO DE VIDA CON DEVOLUCIÓN SEGURO DE INVALIDEZ, SOBREVIVENCIA Y SEPELIO
Enfermedad que debe ser tratada Accidentes	SALUD
Tienes o no antecedentes de cáncer en tu familia	SEGURO ONCOLÓGICO
Tienes un trabajo de alto riesgo	SCTR-SEGURO PARA TRABAJO DE RIESGO
Usas tarjetas de débito o crédito	SEGURO DE TARJETAS
Tienes un negocio propio	SEGUROS DE NEGOCIOS
Tienes un auto	SEGURO DE AUTO SEGURO OBLIGATORIO DE ACCIDENTES DE TRÁNSITO SOAT
Cuentas con muebles, artefactos y otros en tu vivienda.	SEGURO DE HOGAR - CONTENIDO
Tienes casa propia	SEGURO DE HOGAR-INFRAESTRUCTURA
Compraste una casa con crédito hipotecario	SEGURO HIPOTECARIO



¿Qué rol cumple la SBS frente a las empresas aseguradoras? ¿Es importante dicha función? ¿Por qué?



Sesión 3.

¿Qué pasa cuando una persona no puede pagar el dinero que pidió prestado?

Analiza la siguiente historieta.



José recibe la llamada de un banco y acepta la entrega de una tarjeta de crédito. Le da cinco veces su sueldo.



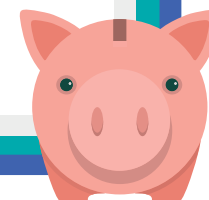
José recibe otra llamada y acepta la tarjeta ofrecida por otro banco.



José recibe otra llamada (de otro banco) y acepta esta nueva tarjeta.



Aparece la billetera de José con tres tarjetas de crédito.



¿Qué observas en la historieta? ¿Qué es lo que ha hecho José?

¿La línea de crédito se tiene que devolver en algún momento?

¿El monto que le ofrecen como línea de crédito de las tarjetas es un incremento de los ingresos de José?

¿Qué pasa si José utiliza toda la línea de crédito de las tarjetas?

Una entidad bancaria visita a una empresaria y le ofrece un crédito para la campaña escolar.



El funcionario le pregunta cuánto vende al mes y el empresario piensa en 5,000, pero dice 20,000.



El funcionario de la entidad financiera le ofrece un crédito por dos veces sus ingresos.



¿Será fácil para el empresario pagar un crédito de S/. 40 000 si se tiene ingresos por S/ 5000?

Para poder pagar el crédito, ¿en qué debe invertir el dinero? ¿En compras para su casa y familia o en su negocio?



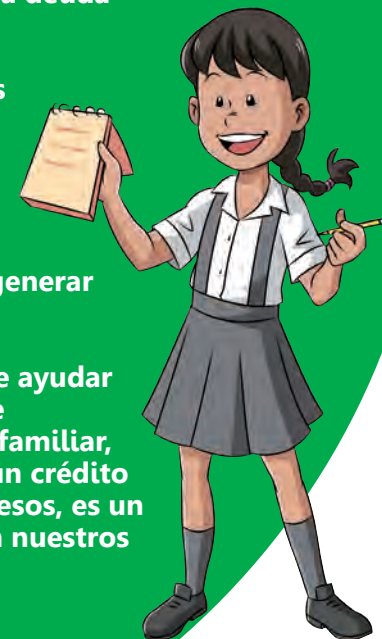
Analizando la información

La palabra **sobreendeudamiento** indica que la deuda asumida por una persona o empresa es de tal magnitud que no se garantiza el pago de la misma. Es decir tanto empresas como personas pueden haber asumido un préstamo que no están en condiciones de pagar.

Tal como vimos en la historieta, José recibe varias tarjetas de crédito que le brindan una línea de crédito por encima de sus ingresos. Sin embargo eso no significa que sus ingresos hayan aumentado pues esa línea de crédito, en caso que la gaste, la tiene que devolver al banco con un porcentaje de intereses. Es decir habrá adquirido una deuda que debe pagar con sus ingresos.

De igual manera Juana, tiene ingresos que provienen de su actividad empresarial al recibir un crédito que es sustancialmente mayor a sus ingresos puede invertirlo en su empresa. Pero en algún momento lo tiene de devolver. Es decir tiene que generar ingresos superiores a los que tiene.

En muchos casos un crédito nos puede ayudar a mejorar nuestra empresa o inclusive atender alguna necesidad personal o familiar, sin embargo, debemos recordar que un crédito no es un incremento de nuestros ingresos, es un dinero que tenemos que devolver con nuestros ingresos y ahorros.



Preguntas

 Define con tus palabras lo que es el sobreendeudamiento.

 ¿Qué le recomendarías a una persona que recibe el ofrecimiento de la tarjeta de crédito? Cómo afectaría al sistema financiero si las personas dejan de pagar por un sobre endeudamiento? ¿Cómo se pueden evitar?

 ¿Qué le recomendarías a una persona que recibe el ofrecimiento de la tarjeta de crédito?

 ¿Quiénes son los responsables del sobreendeudamiento (la institución financiera que ofrece el crédito o la persona que lo acepta)? ¿Por qué?



¿Cuál es el riesgo que se asume al depositar el dinero en una entidad como CLAE o en la Caja Señor de Luren?

¿Qué pasó con el dinero de las personas que depositaron en la Caja Rural Señor de Luren?



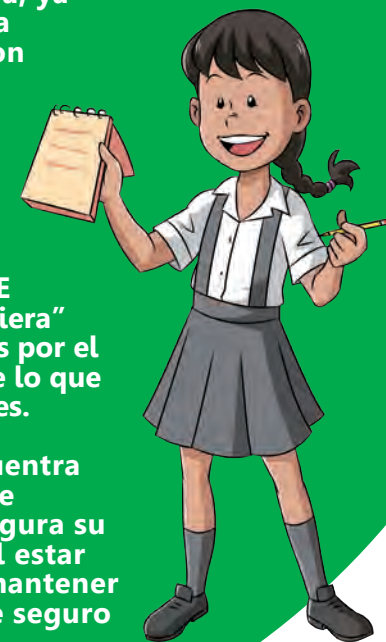
Analizando la información

El caso CLAE fue muy sonado en el Perú y, tal como se menciona en el artículo, perjudicó a muchas personas. Esta situación se generó por diversos motivos. En los años 90, el Perú vivía en una situación económica de alta inflación, incremento permanente de precios, contexto que motivó a las personas a buscar oportunidades de incremento rápido de los ahorros e ingresos. Por otro lado, la normativa de supervisión y control del ahorro y el crédito por parte del Estado no se encontraba desarrollada. En ese contexto aparecen empresas como CLAE que detectan el deseo de las personas por hacer crecer sus ahorros e ingresos.

El contexto de los años 90 fue muy propicio para la existencia de informalidad financiera, ya que confluieron diferentes aspectos: la demanda de las personas por contar con ingresos altos y rápidos, empresas que ofrecen altos intereses por los ahorros de las personas y un escaso o nulo control y supervisión de las instituciones financieras por parte de las autoridades.

Las estafas financieras como el caso CLAE también se denominan “pirámide financiera” y consisten en ofrecer retornos muy altos por el dinero y en corto tiempo, a diferencia de lo que ofrecen las entidades financieras formales.

Toda entidad financiera formal se encuentra supervisada por la Superintendencia de Banca, Seguros y AFP (SBS), lo que asegura su buen funcionamiento. Por otro lado, al estar supervisadas tienen la obligación de mantener una cantidad de dinero como fondo de seguro



A Actividades integradoras

ACTIVIDAD 1

A continuación te presentamos un conjunto de letreros con consejos de la SBS para aceptar o solicitar un crédito y otros que son explicaciones para cada consejo. Los letreros se encuentran desordenados. Lee con atención y une cada consejo con su respectiva explicación.

CONSEJO	EXPLICACIÓN
Identifique para qué necesita el dinero (comprar una vivienda, adquirir un vehículo, realizar un viaje, etc.).	Conserve siempre todos los documentos del crédito así como todos los comprobantes del pago de las cuotas hasta la cancelación del crédito.
Pregunte a los funcionarios de crédito hasta tener las cosas claras; ellos tienen la obligación de escucharlo y atenderlo.	Evalúe si los pagos que tiene que realizar en función al crédito contratado podrán ser cubiertos con sus ingresos futuros, sin generarle sobreendeudamiento.
Lea su contrato y su hoja resumen.	Recuerde que ante el incumplimiento de sus obligaciones, las instituciones financieras pueden cobrarle intereses moratorios o penalidades.
Una vez que decidió contratar el crédito con una determinada empresa, lea su contrato y especialmente su hoja resumen.	Solicite ayuda del personal de atención al público de las agencias de las empresas financieras de su elección para que lo orienten respecto del tipo de crédito que necesita.
Pregunte cuál sería la Tasa de Costo Efectivo Anual (TCEA) del crédito que desea, así como todos los cargos que son parte de la misma y/o que serán considerados para el crédito que usted contrate.	Ello es recomendable mientras el crédito este vigente. Esto le puede ahorrar tiempo más adelante, en caso tuviese que solicitar un requerimiento o presentar un reclamo a la empresa.



ACTIVIDAD 2

Lee con atención la siguiente noticia:

NOTICIAS

La República, 7 de diciembre de 2015

SBS: Sobreendeudamiento está monitoreado

La Superintendencia de Banca, Seguros y AFP (SBS) aseguró hoy que el sobreendeudamiento en Perú está muy bien monitoreado y que solo el 2.43 % de las personas tiene cinco o más tarjetas de crédito y solo unas cincuenta personas tienen diez o más tarjetas de crédito.

Según el gerente de Operaciones y Finanzas de Caja Huancayo, Luis Pantoja, un primer síntoma de sobreendeudamiento es el déficit de ahorro.

« Lo normal es que a la persona le alcance su sueldo hasta el cierre

de mes. De lo contrario, no está teniendo la mínima capacidad de ahorro», señaló.

Adaptado de <http://larepublica.pe/07-12-2010/sbs-sobreendeudamiento-esta-monitoreado>

a. ¿Por qué crees que es necesario monitorear el sobreendeudamiento en el país?

ACTIVIDAD 3

¿Qué opinas de la siguiente expresión: «Las entidades que ofrecen crédito y las personas o empresas que solicitan el crédito son responsables del sobreendeudamiento»?

Identifica a una persona o empresa que haya accedido a un crédito. Pregúntale: ¿Lo pudo pagar? ¿Le fue fácil cumplir con el pago? ¿Por qué?

ACTIVIDAD 4

Visita a una entidad bancaria de tu distrito o la más cercana a él y consulta los requisitos para obtener un crédito. Elabora un listado de los mismos y dialoga con tus padres. Finalmente, plantea conclusiones sobre lo encontrado.



■ EL SOBREENDEUDAMIENTO NO ES EL ÚNICO RIESGO QUE PUEDE AFECTAR EL PAGO DE UN PRÉSTAMO. POR EJEMPLO, SI MI SALUD SE DETERIORA O MI ESPOSA SUFRE UN ACCIDENTE, ESO AFECTARÁ MI CAPACIDAD PARA TRABAJAR O HARÁ QUE TENGA QUE UTILIZAR EL DINERO DESTINADO A PAGAR EL PRÉSTAMO EN OTRAS COSAS COMO MEDICINAS O CONSULTAS MÉDICAS. POR ELLO, ES IMPORTANTE ANALIZAR QUÉ ES LO QUE ME PERMITE HACER FRENTE A MIS PAGOS Y PROTEGERLOS CON UN SEGURO, CON ACCIONES PREVENTIVAS, REDUCIENDO MIS RIESGOS, ETC.



Unidad 3

La relación del Estado con nosotros y con el sistema financiero y económico

Al finalizar la unidad...

Los estudiantes comprenderán la importancia de la intervención del Estado en el sistema económico y financiero con el fin de establecer las reglas de juego claras al interior del mercado nacional y proteger a los ciudadanos.

Aprendizajes a lograr:

COMPETENCIA	CAPACIDADES
Gestiona responsablemente los recursos económicos.	Comprende las relaciones entre los elementos del sistema económico y financiero.
	Toma decisiones económicas y financieras.







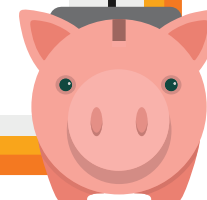
Sesión 1.

¿De dónde provienen los ingresos del Estado?

S/.



Analiza la siguiente historieta.





¿Por qué una empresa de buses cobra más barato que otra?

¿Por qué crees que es importante que se paguen impuestos?

¿Para qué se usa el pago de impuestos que realizan las empresas?

¿Por qué es importante solicitar comprobantes de pago al momento de realizar una compra o solicitar un servicio?



Analizando la información

La tributación o pago de impuestos es el proceso que permite al Estado recibir aportes para realizar las funciones que le competen y que son un derecho de los ciudadanos. Por ejemplo, construir obras, brindar servicios, entre otras. Este proceso se da desde la existencia de poblaciones prehispánicas, pero en diferente forma "...mientras que en el mundo andino este se dio a través de la reciprocidad, entendida como un intercambio de trabajo o de favores; en el mundo occidental, se dio un proceso que produjo como resultado la entrega de dinero o productos a la autoridad, en términos muchas veces coercitivos (Sunat, 2009)."

Los aportes que todo ciudadano y empresa está obligado a realizar se denominan **impuestos** y cada país determina el tipo y cantidad de impuestos que cada ciudadano y empresa debe pagar. En el Perú los impuestos se clasifican en:

- **Impuesto a la renta.** Grava las rentas o los ingresos que provienen del trabajo de las personas o de la inversión de capital que realiza las empresas, o ambos.
- **Impuesto general a las ventas.** Es el impuesto que se paga por la venta de cualquier producto o servicio
- **Impuesto selectivo al consumo.** Impuesto aplicado a algunos bienes. Por ejemplo, el impuesto a los cigarrillos.
- **Impuesto a las importaciones.** Es el impuesto que se paga por ingresar productos extranjeros en territorio peruano.
- **Otros impuestos.** En este grupo se encuentran los impuestos que cada municipalidad aplica en su




jurisdicción por ejemplo el impuesto predial que se aplica a los terrenos y edificaciones.

La tributación se ha perfeccionado y sofisticado gracias a la incorporación de la tecnología. La recaudación de impuestos en el Perú está a cargo de la Superintendencia de Administración Tributaria (Sunat) la misma que, de acuerdo a las políticas monetarias y fiscales del país, determina el tipo y monto de los impuestos.


 **Analiza cada tipo de impuesto e identifica cuáles son pagados por las personas y cuáles por las empresas.**

Preguntas

 **Según tus palabras, ¿cómo se podría definir el término tributación?**

 **¿Qué acciones realiza el Estado con los impuestos?**

 **¿Qué sucedería con el país si las personas dejan de pagar sus impuestos?**

 **En tu región, ¿qué obras se han realizado con los impuestos pagados?**



■ ALGUNAS DE LAS FUNCIONES DE LA SUNAT SON ADMINISTRAR, FISCALIZAR Y RECAUDAR LOS TRIBUTOS INTERNOS DEL GOBIERNO NACIONAL, CON EXCEPCIÓN DE LOS MUNICIPALES. DEL MISMO MODO, TIENE LA FUNCIÓN DE FACILITAR LAS ACTIVIDADES ECONÓMICAS DE COMERCIO EXTERIOR Y LA INSPECCIÓN DEL TRÁFICO INTERNACIONAL DE PERSONAS Y MEDIOS DE TRANSPORTE.

A Actividades integradoras

ACTIVIDAD 1 Solicita a tus padres o algún familiar una boleta o factura. Pégala en el espacio correspondiente y responde.



a. Identifica los elementos de la boleta o factura.

b. Encierra o escribe el monto total pagado.

c. Encierra o escribe el monto pagado por impuestos.

d. ¿Qué porcentaje del total pagado es el impuesto?



e. ¿Qué tipo de impuesto se pagó?

ACTIVIDAD 2

Acompaña a tus padres a realizar alguna compra por los alrededores de tu distrito o utiliza algún servicio. Luego, responde:

a. ¿A qué lugar fueron?

b. Al momento de realizar la compra del producto o el uso del servicio, ¿les entregaron algún tipo de boleta o comprobante?

c. Si fue entregado la boleta o comprobante, ¿quién lo solicitó? Narra la situación.

ACTIVIDAD 3

Lee con atención el siguiente caso.

Vas a una tienda de electrodomésticos porque necesitas comprar una memoria portátil o USB para grabar tus trabajos y tareas de la escuela. La memoria USB cuesta S/ 60. El precio del producto ya incluye el impuesto IGV que es de 18%. Por lo tanto, el costo de la memoria USB es de S/ 49.20 y el impuesto general a las ventas (IGV) es de S/ 10.80.

 Responde:

a. El monto que pagas por el IGV es recibido por el vendedor, ¿a quién lo debe entregar?



b. ¿Qué documento asegura que el vendedor pague el impuesto y no se quede el monto que has pagado?

Analiza la siguiente escena:



ACTIVIDAD 4

a. Analiza esta situación y averigua si en tu familia o amigos ha sucedido alguna situación parecida. Menciona el producto y describe la situación.

b. ¿Qué significa que un producto tenga garantía?

c. ¿Quién asume la responsabilidad o el riesgo cuando compro en el ambulante? ¿Quién la asume cuando compro en una tienda «con garantía»?

d. ¿Qué se debe tener en cuenta para que no sucedan situaciones como las que muestra la imagen? Elabora dos recomendaciones.

ACTIVIDAD 5

Tal como se mencionó, el Estado utiliza los impuestos para realizar diversas obras en beneficio de los ciudadanos. Realiza un recorrido por tu distrito e identifica tres obras realizadas por tu gobierno regional o municipal. Luego, determina el beneficio de esta para los ciudadanos.

OBRAS REALIZADAS POR EL GOBIERNO MUNICIPAL O REGIONAL	¿QUÉ BENEFICIO BRINDA A LOS CIUDADANOS?



Sesión 2.

¿Cómo se utilizan los ingresos del Estado?

Analiza los siguientes casos.

Caso 1



a. ¿Qué sucede al no entregar comprobante de pago?

b. ¿Quién se beneficia y quién se perjudica?

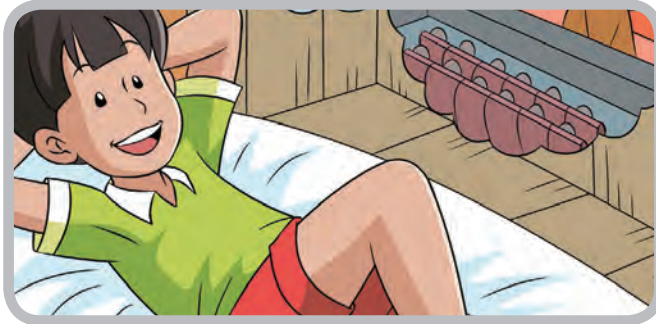
Caso 2



a. ¿Con qué dinero se construyó la carretera?

b. ¿Quiénes se benefician con esta carretera?





a. ¿Quién puede brindar estos servicios? ¿Con qué dinero?

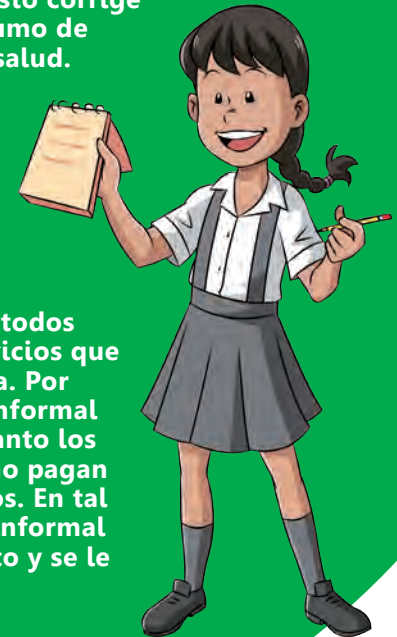
b. ¿Te parece que el uso de los ingresos del Estado es necesario? ¿Por qué?



Analizando la información

Los impuestos que aportamos todos los ciudadanos y las empresas se convierten en los ingresos del Estado y conforman el Presupuesto Nacional, que es utilizado para:

- Ofrecer servicios públicos como educación, salud y otros, que aseguran que el país cuente con una población con capacidades suficientes para aportar al desarrollo del mismo.
- Corregir algunos impactos generados por el consumo de ciertos productos. Por ejemplo, el consumo de cigarrillos genera enfermedades en sus consumidores, lo que los lleva a utilizar un servicio de salud. El impuesto al consumo de cigarrillos tiene como objetivo cubrir esos servicios de salud. En este sentido, se dice que el impuesto corrige los efectos (a externalidad) del consumo de cigarrillo, como el uso de servicios de salud.
- Redistribuir los ingresos entre los ciudadanos. Por ejemplo, sirven para implementar programas sociales dirigidos a poblaciones vulnerables y con escasas oportunidades. En este rubro están los programas sociales de entrega de alimentos o incentivos monetarios.
- Es decir, los impuestos que pagamos todos retornan a nosotros en forma de servicios que mejoran nuestras condiciones de vida. Por ello, el no pagar impuestos o el ser informal afecta a todos los ciudadanos pues tanto los que pagan impuestos como los que no pagan se benefician de los servicios públicos. En tal sentido el no pagar impuestos o ser informal es considerado como un tipo de delito y se le denomina evasión tributaria.






Así como la población Wampis, existen otros ciudadanos peruanos que no cuentan con los servicios básicos que les permitan cubrir sus necesidades; es decir, son poblaciones que se encuentran en pobreza o en pobreza extrema. Una de las funciones del Estado es atender las necesidades de peruanos en pobreza y para ello utiliza sus ingresos en la implementación de programas sociales, inversión en obras que impulsen el desarrollo local y que alivien o reviertan esa situación de pobreza en que viven.

? Preguntas

74

 ¿Qué se entiende por redistribución de la riqueza?
¿Qué debe hacer el Estado para implementar una redistribución adecuada?

 Tomando en cuenta los conceptos trabajados, explica la relación entre la pobreza y la redistribución.



■ LA POBREZA ES UN PROBLEMA A LA QUE SE LE HA SUMADO PROCESOS DE DESIGUALDAD ASOCIADOS A LA SEGREGACIÓN Y POLARIZACIÓN. ESTE NIVEL DE DESIGUALDAD LLEVA A UN NIVEL MAYOR DE CONFLICTO SOCIAL.

A Actividades integradoras

ACTIVIDAD 1

Lee la siguiente noticia

NOTICIAS

El Comercio, 28 de noviembre del 2015

Congreso aprobó presupuesto público 2016

El presupuesto 2016 ha sido formulado sobre la base de los objetivos y líneas de política económica del Gobierno de Ollanta Humala, que son apuntalar el crecimiento potencial de la economía en el mediano plazo a través de las ganancias de productividad, una mayor inclusión social y el crecimiento con estabilidad macroeconómica.

Para el 2016, se destinará el 17,9 % de los recursos del presupuesto a la educación, que aumentará en más de S/ 2500 millones respecto a 2015, «lo que permitirá revalorizar la carrera docente, mejorar la calidad del aprendizaje en todos sus niveles y reducir la brecha de infraestructura educativa», precisó el primer ministro.

Cateriano indicó que cerca del 30 % de los recursos del presupuesto se destinarán a gastos de capital, lo que significará 5.7 % del PBI.

Igualmente, precisó que el presupuesto del 2016 asigna alrededor de S/ 1000 millones a fortalecer la seguridad ciudadana y las acciones en defensa del territorio.

Sobre el presupuesto para emergencia, Cateriano indicó que asciende a S/ 5088 millones, de los cuales S/ 3000 millones serán exclusivamente para las labores de prevención y atención por el fenómeno climático de El Niño.

El ministro de Economía y Finanzas (MEF), Alonso Segura, recordó el jueves que las proyecciones de que se produzca un fenómeno de El Niño fuerte han caído y ahora están dirigidas a un evento moderado.

Adaptado de <http://elcomercio.pe/economia/peru/congreso-aprobo-presupuesto-publico-2016-noticia-1859805>



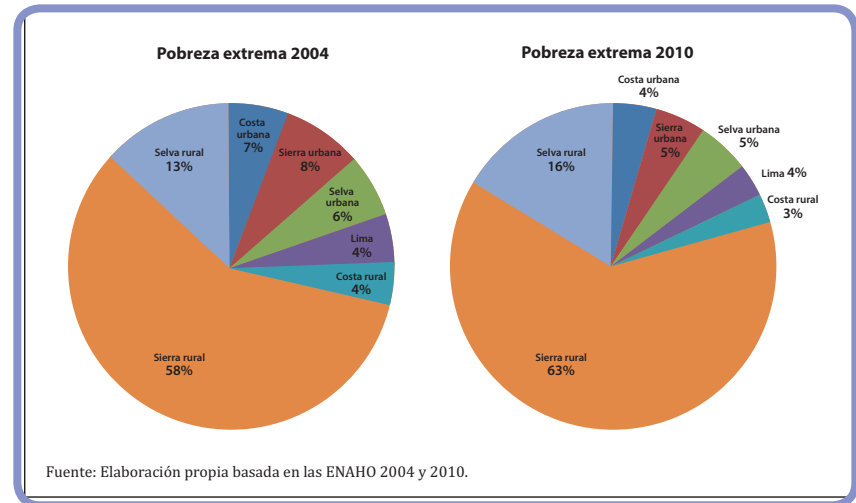
a. ¿Qué significado tiene el concepto de presupuesto público o nacional?

b. ¿Todos los sectores reciben el mismo porcentaje del presupuesto público? ¿Existe alguna prioridad? ¿Por qué?

c. ¿Consideras que la distribución del presupuesto beneficiará a los peruanos? ¿Por qué?

ACTIVIDAD 2

Cambios en la distribución espacial de la pobreza extrema



a. Completa el cuadro colocando los datos de mayor a menor.

Distribución geográfica de la pobreza 2004

ZONA	PORCENTAJE

b. ¿En qué zonas se encuentran los mayores porcentajes de la pobreza?

c. Completa el cuadro colocando los datos de mayor a menor

Distribución geográfica de la pobreza 2010

ZONA	PORCENTAJE

d. ¿En qué zonas se encuentran los mayores porcentajes de la pobreza?

e. Compara los datos de la pobreza para el 2004 y 2010 y señala las principales diferencias.

f. Analiza los datos para el año 2010 y compara el comportamiento de las zonas rurales con las urbanas. Completa el siguiente cuadro:

REGION	PORCENTAJE DE POBREZA EXTREMA POR ZONA	
	URBANA	RURAL
Costa		
Sierra		
Selva		

g. ¿En qué zona debe participar el Estado como promotor del desarrollo?



ACTIVIDAD 3

Lee la siguiente noticia:

NOTICIAS

Gestión, 22 de julio del 2015

Minagri: Seguro Agrario protegerá 600 000 hectáreas ante fenómenos naturales

El Gobierno Central a través del Ministerio de Agricultura y Riego (Minagri) ha adquirido para el presente año un Seguro Agrario Catastrófico que tiene por objetivo cubrir los daños que puedan sufrir más de 600 000 hectáreas de tierras de cultivo ante los efectos del anunciado fenómeno El Niño u otras alteraciones climatológicas.

Según anunció hoy Marco Vinelli, director ejecutivo del Programa

Agrorural del Minagri, este seguro busca cubrir cerca el 61% de las hectáreas de las ocho regiones beneficiadas, donde las áreas de cultivos de los pequeños productores serán protegidas frente a eventuales fenómenos climatológicos.

Para hacer frente a las heladas que se han registrado en las zonas altas de la sierra, Vinelli señaló que el Minagri inició acciones preventivas en

noviembre de 2014 y ahora han iniciado la etapa de reacción ante los efectos del evento climatológico, a través de la distribución de medicinas y alimentos entre los productores alpaqueros de estos sectores.

Adaptado de <http://gestion.pe/economia/minagri-seguro-agrario-protectera-600000-hectareas-ante-fenomenos-naturales-2137958>

a. ¿Qué acciones de prevención realizadas por el Estado se mencionan en este texto?

b. ¿Quién se beneficia con las acciones de prevención que realiza el Estado?

c. ¿Por qué el Estado paga por un Seguro Agrario? ¿Te parece útil?

d. ¿Cómo te beneficias y cómo se beneficia la comunidad cuando los cultivos son protegidos ante los daños que pueden producir los eventos climatológicos?



■ LA PREVENCIÓN ES UNA DE LAS FUNCIONES PERMANENTES DEL ESTADO Y ES UN TRABAJO A LARGO PLAZO. POR EJEMPLO, EL ESTADO VIENE ADQUIRIENDO EL SEGURO AGRARIO DESDE EL AÑO 2009.



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>



2^{do}



Finanzas% en mi Colegio



NIVEL DE EDUCACIÓN SECUNDARIA / SEGUNDO GRADO

