



Finanzas *S/.* en mi colegio



NIVEL DE EDUCACIÓN SECUNDARIA / TERCER GRADO



PERÚ

Ministerio
de Educación



SUPERINTENDENCIA
DE BANCA, SEGUROS Y AFP
República del Perú



APESEG
Asociación Peruana
de Empresas de Seguros

Material de validación elaborado para el piloto de educación financiera



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.º 975, Urbanización Córpac, Lima 27
www.cef.edu.pe

APESEG - Asociación Peruana de Empresas de Seguros

Amador Merino N.º307, 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: César Ruiz de Somocurcio

Responsable de los contenidos: Sonia López Díaz

Responsables de los contenidos de seguros: Prevensis SAC

Concepto gráfico y diseño: Maritza Correa Álamo

Ilustraciones: Gino Palomino

Tiraje: 12,059

Impreso: Azagraphic Perú S.A.C. Av. José Leal 257. Lince. Lima 14

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.º 2017 - 09035

“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 cuadernos se ha optado por emplear el término *niños* para referirse a los niños y las niñas”.

Índice

UNIDAD I. Tus necesidades y tus metas frente a los recursos disponibles

6

Sesión 1. ¿Por qué la mayoría de personas no podemos conseguir de manera inmediata todo lo que necesitamos o deseamos?

8

Sesión 2. ¿Sabías que cada vez que tomas una decisión y eliges una alternativa estás renunciando a otra?

16

Sesión 3. ¿Qué hago con el dinero?, ¿lo gasto o lo invierto?, ¿cómo consigo lo que me falta?, ¿ahorro o pido un préstamo?

20

Sesión 4. ¿Cómo participamos todos en la economía?, ¿consumo o produzco?, ¿trabajo por mi cuenta, estoy en una empresa o doy empleo?

28

UNIDAD II. Anticípate a calcular tus ingresos y gastos para alcanzar tus metas

34

Sesión 5. ¿Te gustaría saber cómo organizarte económicamente para poder alcanzar tus objetivos?

36

Sesión 6. ¿Me alcanzará el dinero?, ¿en qué lo gasté?

42

Sesión 7. ¿Sabes que todo el tiempo nos enfrentamos a riesgos? ¿Sabes cómo podemos protegernos?

56

Sesión 8. Una herramienta que te facilitará el control de tus ingresos y gastos. ¿Deseas conocerla?

60

Referencias bibliográficas

68



Diseño pedagógico del cuaderno

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 presenta la competencia y las capacidades que se desarrollan.

Nivel de educación secundaria / Tercer grado / Unidad 1

Unidad 1

Tus necesidades y tus metas frente a los recursos disponibles

¿Por qué es importante conocer nuestras necesidades?
El y la estudiante comprenderá que los seres humanos tenemos diferentes tipos de necesidades que se atienden con recursos económicos limitados, por lo cual será necesario analizar y determinar un orden de importancia que permita atender las más urgentes de manera inmediata.

COMPETENCIA	CAPACIDADES	DEFINICIÓN
Gestiona regionalmente los recursos económicos.	Comprende el funcionamiento del sistema económico y financiero	Supone identificar los roles de los diversos agentes que intervienen en el sistema, analizar las interacciones entre ellos y comprender el rol del Estado en dichas interacciones.
	Toma decisiones económicas y financieras	Supone planificar el uso de sus recursos económicos de manera sostenible, en función a sus necesidades y posibilidades. También implica asumir una posición crítica frente a los sistemas de producción y de consumo, así como ejercer sus derechos y responsabilidades como consumidor informado.

4

Sesión 2.

¿Sabías que cada vez que tomas una decisión y eliges una alternativa estás renunciando a otra?

Lectura. La escasez nos invita a la creatividad y a la búsqueda de alternativas adecuadas

Cultivo de quinua en la costa: ¿La solución para combatir su desabastecimiento?

Hasta dos tipos de quinua competían en el mercado peruano en caso de ocurrir los proyectos impulsados por el Ministerio de Agricultura (MAG) para modificar su cultivo en la costa, a tal punto que incluso se podía sustituir el cultivo de arroz por el de ese cereal. (...)

Esta parece ser la estrategia del MInagri para enfrentar el problema de la oferta insuficiente de quinua en el mercado local, generada por el boom de la exportación de ese producto. Es que dicha medida aumentará la oferta nacional del cereal, permitiendo abastecer a la insostenible demanda peruana, la cual ha visto incrementar los precios del producto. (...)

Alfonso Velázquez, presidente de Sierra Exportadora, manifiesta que "el hábito propicio y adecuado para el cultivo de la quinua es el andino, pero es irregable que en la sierra existan situaciones para abastecer la creciente demanda mundial local". La alternativa a esta elección pangajana está en la costa.

(...) No obstante, es necesario señalar las desventajas que hacen que los cultivos de quinua de esta región pierdan calidad respecto a los de la sierra: una de ellas, quizá la más importante, es la presencia de plagas, los cuales se ven en la gran actividad y afluencia. Dichas plagas requieren el uso de pesticidas y químicos, que afectan la calidad final del producto.

Pero no todo es negativo. La gran ventaja que presenta la quinua es que requiere menor cantidad de agua que otros cultivos costeros, como el arroz. De ahí se desprende el principal motivo que hace beneficioso el cultivo del cereal en la costa. (...) (Vargas, 2014)

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 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.



¿Cuál es el objetivo de la lectura?

Proporcionar algunos ejemplos de escasez en tu comunidad.

Analizando la información

La nefasta acción de los cultivos de quinoa en la costa no informa acerca de un problema: el boom de la exportación de este producto ha hecho que así, todo lo que se produce se exporte, dejando muy poco para la venta en nuestro país. ¿Cuál sería una solución? De hecho, podría tratarse en realidad de que en la costa, pero cuando una situación no cuenta que satisficiera una necesidad, por ejemplo, porque una alternativa para su cultivo se encuentra en la costa, aunque si diversifica es la presencia de plantas que obligó al uso de químicos que afectan la calidad del producto y que incluso pueden hacer que haya un resacaudo del medioambiente. Esto, pero también tenemos otro ventaja y es que en la costa este cultivo requiere de menor consumo de agua que el arroz.

¿Cuáles serían, entonces, las alternativas ante la escasez de quinoa? Entre otras, tratar de aumentar el cultivo en la sierra, incrementar el cultivo en la costa o promover la diversificación.

Al ELEGIR solo una entre varias alternativas, estamos renunciando a las demás y a costa de un costo potencial. En el caso de la quinoa, las autoridades han optado por reducir el cultivo en la costa, renunciando a sembrar arroz en esos terrenos. ¿Se reconoce haber optado por un costo a esta alternativa? COCOT, DE OPORTUNIDAD.

Preguntas

¿Cómo priorizar en la conciencia de las personas la importancia de cuidar los recursos naturales sobre los económicos?

11

Establece ahora dos alternativas, como mínimo, ante los problemas de escasez de la quinoa. En cada caso, analízalas y opta por una de ellas. Luego explica el costo de oportunidad de cada decisión.



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



Actividades integradoras

ACTIVIDAD 1 Define los siguientes conceptos con tus propias palabras:

1. ¿Cómo se entiende la escasez?

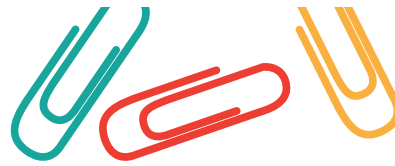
2. ¿Qué es el costo de oportunidad?

AMPLIAR TU CONOCIMIENTO

Del texto, revisa los siguientes documentos:

1. **Universidad Perú**, (14 de agosto de 2014). Perú es el país latinoamericano con mayor escasez de talento. Disponible en: <http://noticias.universia.edu.pe/empleo/noticia/2014/08/14/1109709/peru-es-el-latinoamericano-con-mayor-escasez-talento.html>
2. **El Comercio**, (26 de agosto de 2014). ¿Por qué se está reduciendo el agua? Disponible en: <http://comercio.pe/comercio-patrimonio/patrimonio-que-se-esta-acabando-agua-noticia-1752862>
3. **Deia**, E (5 de noviembre de 2014). Imarge confirma escasez de archivos también en el sur. Valverde. Disponible en: <http://www.estadonoticias.pe/haciendo-agua-imarge-confirma-escasez-de-archivos-tambien-en-el-sur>

12



Unidad 1

Tus necesidades y tus metas frente a los recursos disponibles

¿Por qué es importante conocer nuestras necesidades?

El estudiante comprenderá que los seres humanos tenemos diferentes tipos de necesidades que se atienden con recursos económicos limitados, por lo cual será necesario analizar y determinar un orden de importancia que permita atender las más urgentes de manera inmediata.

6

COMPETENCIA	CAPACIDADES	DEFINICIÓN
Gestiona responsablemente los recursos económicos.	Comprende el funcionamiento del sistema económico y financiero.	Supone identificar los roles de los diversos agentes que intervienen en el sistema, analizar las interacciones entre ellos y comprender el rol del Estado en dichas interrelaciones.
	Toma decisiones económicas y financieras.	Supone planificar el uso de sus recursos económicos de manera sostenible, en función a sus necesidades y posibilidades. También implica asumir una posición crítica frente a los sistemas de producción y de consumo, así como ejercer sus derechos y responsabilidades como consumidor informado.







Sesión 1

¿Por qué la mayoría de personas no podemos conseguir de manera inmediata todo lo que necesitamos o deseamos?



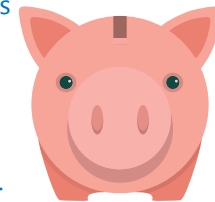
CASOS. ¿Cómo decidir cuando hay pocos recursos y muchas necesidades?

Analiza con tus compañeros las siguientes situaciones:

- Carolina y su esposo viven en un asentamiento humano. Ellos comparten con sus padres un par de pequeñas habitaciones, construidas con esteras, y viven en precarias condiciones. Ella es obrera y camina varias cuadras antes de tomar el transporte que la lleva a su trabajo. Su esposo es albañil en obras de la misma zona en donde viven.
- Leyla vive en Lima. Ella trabajaba en una compañía minera ubicada en otra región. Como parte de su contrato, la compañía le brindaba un hermoso departamento con muchas comodidades, un excelente sueldo y traslados sin costo a la capital los fines de semana. Sin embargo, a pesar de los muchos beneficios económicos que tenía, ella renunció después de dos años de trabajo. Entre las razones para tomar esa decisión, comentó que no le gusta estar trasladándose constantemente de

un lugar a otro y perder muchas horas dentro de un autobús durante los fines de semana; además, en la ciudad en la que se encontraba no había salas de cine y de teatro, por lo que no podía disfrutar de esos espectáculos que son sus preferidos. Ella extrañaba mucho la cultura de la capital.

- Cristóbal es un estudiante de tercero de secundaria de un colegio de Lamas, Tarapoto, a quien le gustaría trasladarse a Lima para concluir sus estudios. Tras mucho pensarlo y conversar con sus padres, opta continuar sus estudios en su ciudad natal, pues la situación económica de su familia no le permite costear su estadía y estudios en la capital.
- Tomás tiene un pequeño camión con el que trabaja diariamente transportando alimentos que distribuye en las bodegas de su distrito. A él le gusta viajar y todos los años va con su familia a algún lugar en el interior del país. Se ha dado cuenta que su vehículo no tiene un seguro contra accidentes y robos y piensa que es necesario contratar uno. Para ello, ha decidido hacer un viaje a un destino más cercano y que no implique tanto gasto, para así poder empezar a pagar un seguro para su camioncito.



¿Qué diferencias encuentras entre las situaciones presentadas?



Analizando la información

La gran mayoría de necesidades son de carácter económico, pues para lograr satisfacerlas se necesitan recursos, los cuales son escasos. En una clasificación sencilla, las necesidades pueden ser: básicas o primarias y secundarias.

Las necesidades básicas o primarias son aquellas que resultan imprescindibles para sobrevivir: alimentarse, vestirse y tener una vivienda. Son independientes del lugar o la época en que viven las personas, pues siempre van a existir. En cambio, **las necesidades secundarias no son imprescindibles para la supervivencia, pero al satisfacerlas mejora el bienestar de las personas o su calidad de vida.** Están asociadas a las diferentes culturas, a las zonas geográficas, a la clase social, etc. A diferencia de las necesidades primarias, varían con el tiempo. En este grupo también se incluyen necesidades de desarrollo intelectual y personal, como la autoestima, la recreación, el afecto y la pertenencia a una colectividad.



Un concepto importante vinculado a las necesidades, pero que a veces puede confundirnos, es el del deseo, definido como el interés en conseguir algo específico que no necesariamente podría satisfacer una necesidad básica, sino secundaria.

Esta diferenciación será clave en adelante para que puedas determinar la urgencia o no de ese deseo. En nuestros ejemplos, Carolina no está atendiendo sus necesidades primarias de manera adecuada, pues el vivir tan precariamente no se lo permite. Leyla, por su parte, estaba satisfaciendo sus necesidades básicas de un modo suficiente; pero deseaba poder ir al cine o al teatro para atender una necesidad secundaria, como el entretenimiento, que ella valora mucho, tanto que al no poder conseguir satisfacer esa necesidad, luego de dos años, decidió renunciar a su trabajo. Ahora tiene que buscar un nuevo empleo que le permita satisfacer ambas necesidades.

En cambio, Cristóbal está ante una situación que lo obliga a ELEGIR el destino de sus recursos limitados. Cuando nos encontramos en un caso similar, escogemos, entre dos o más alternativas, seguramente aquella a la que le damos mayor importancia y que preferimos sobre las otras posibilidades. En este proceso, determinamos qué necesidades vamos a satisfacer y cuáles no; en otras palabras, PRIORIZAMOS. Habrá ocasiones en las que nos encontraremos ante una LIMITACIÓN DE TIEMPO O ESPACIO, pues no podemos estar en dos lugares a la vez, y otras, como el caso de Delia, en las que enfrentaremos LIMITACIONES ECONÓMICAS. Ella, al no poder comprar todos los productos de su lista, porque el dinero que llevó no le alcanzaba, decidió aprovechar las ofertas que encontró en el mercado y dejó de comprar algunos productos que había pensado adquirir cuando llegó al establecimiento.



? Preguntas

Reflexiona acerca de la información presentada y responde:

 En los casos que leíste, ¿se identificaron las necesidades y la falta de recursos? Comenta.

 Prepara una lista de necesidades que tienen las personas de tu entorno cercano y clasifícalas en básicas y secundarias.

 ¿Qué crees que deba hacer una persona para tomar una buena decisión frente a las necesidades y la falta de recursos?

Actividades integradoras

Completa la siguiente tabla de manera personal y responde las preguntas. Luego compara tus respuestas con las de tus compañeros y compañeras.

ACTIVIDAD 1


Haz una lista de las necesidades a las que te enfrentas cada día, desde el momento en que te levantas hasta que te acuestas para dormir, e identifica a qué tipo corresponden: primaria o secundaria. Completa el cuadro.


NECESIDADES	TIPO DE NECESIDAD: PRIMARIA O SECUNDARIA	SATISFECHA (S) NO SATISFECHA (NS)	IMPORTANCIA



 ¿Cuándo consideras que una necesidad está satisfecha?

 Ahora que ya sabes cuáles no están siendo satisfechas, identifica las posibles razones.

 Haz una lista de deseos. ¿Podrías ordenarlos por orden de importancia?

 ¿Qué crees que debemos hacer para usar nuestros recursos adecuadamente?



ACTIVIDAD 2

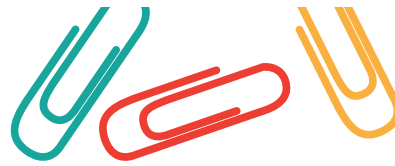
Al comparar tus necesidades y deseos con los de tus compañeros y compañeras, ¿Encuentras que son similares o diferentes? Analiza las respuestas.



ACTIVIDAD 3

Elabora con tu familia la lista de necesidades que tienen y prepara un cuadro similar al anterior. Lee primero los ejemplos propuestos. Luego escribe un texto breve sobre las razones por las cuales les gustaría resolver algunas de esas necesidades con prontitud.

NECESIDADES	TIPO DE NECESIDAD: PRIMARIA O SECUNDARIA	SATISFECHA (S) NO SATISFECHA (NS)	IMPORTANCIA
Compra de alimentos	Primaria	S	Bastante importante
Pago de seguro vehicular	Secundaria	NS	Importante



ACTIVIDAD 4

Lee la siguiente información y comenta cuál sería la mejor decisión que podrían tomar Ángela y Lucía. Explica la razón.

Ángela y Lucía son dos hermanas que viven juntas en una habitación alquilada, amplia y con baño propio, a la que quieren hacer algunas adecuaciones. Para ello, necesitan comprar varias cosas, pero sus ingresos son limitados, pues ambas viven de un sueldo básico que ganan por atender en un restaurante y de una ayuda que reciben de su padre quien vive en una provincia. Ellas desean optimizar sus recursos, por lo que deben priorizar sus necesidades.




✎ Necesitan luz en ambos espacios. Ángela sugiere comprar dos focos ahorradores. A Lucía le encanta una pequeña lámpara, pero que no usa ese tipo de foco, por lo que sugiere comprar la lámpara para el dormitorio y un foco ahorrador para el baño.

✎ Necesitan una cocina. Lucía vota por comprar una cocina a gas pequeña de dos hornillas, mientras que Ángela desea una de cuatro hornillas con horno.


✎ Buscan una mesa donde poder comer. Ángela sugiere comprar una mesita para dos y Lucía, una mesa para cuatro como mínimo.

✎ La habitación ha sido entregada recién pintada, pero a ellas no les gusta el color, por lo que quisieran volver a pintar las paredes.


 Necesitan una cortina de baño. Ángela opta por una de plástico muy bonita y económica, mientras que Lucía prefiere una de tela muy linda, pero más cara.

ACTIVIDAD 5

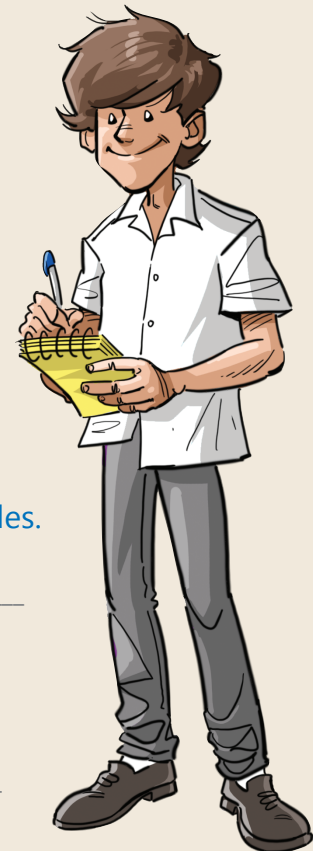
A continuación, se dan conceptos aprendidos y desarrollados en la sesión. Debes explicarlos y escribirlos usando tus propias palabras.

 **Necesidad:** Carencia de las cosas que son esenciales para la conservación de la vida.

 **Deseo:** Interés que una persona tiene por conseguir la posesión o realización de algo.

 **Recursos:** Dinero, tiempo o cualquier otro medio que nos permite satisfacer nuestras necesidades.

 **Escasez:** Insuficiencia de recursos.





s/.



Sesión 2

¿Sabías que cada vez que tomas una decisión y eliges una alternativa estás renunciando a otra?

16

Lectura. La escasez nos invita a la creatividad y a la búsqueda de alternativas adecuadas

Cultivo de quinua en la costa: ¿La solución para combatir su desabastecimiento?

- Hasta dos tipos de quinua coexistirían en el mercado peruano en caso se concreten los proyectos impulsados por el Ministerio de Agricultura (Minagri) para masificar su cultivo en la costa, a tal punto que incluso se podría sustituir el cultivo de arroz por el de ese cereal. (...)

Esta parece ser la estrategia del Minagri para enfrentar el problema de la oferta insuficiente de quinua en el mercado local, generada por el *boom* de la exportación de ese producto. Y es que dicha medida aumentaría la oferta nacional del cereal, permitiendo abastecer a la desatendida demanda peruana, la cual ha visto incrementar los precios del producto. (...)

- Alfonso Velásquez, presidente de Sierra Exportadora, manifiesta que “el hábitat propicio y adecuado para el cultivo de la quinua es el andino, pero es innegable que en la sierra existen insuficientes áreas para abastecer la inmensa demanda mundial y local”. La alternativa a esta restricción geográfica está en la costa.

(...) No obstante, es necesario señalar las desventajas que hacen que los cultivos de quinua de esta región pierdan calidad respecto a los de la sierra: una de ellas, quizá la más importante, es la presencia de plagas, las cuales no existen en la sierra debido a la altitud. Dichas plagas requieren el uso de pesticidas y químicos, que afectan la calidad final del producto.

Pero no todo es negativo. La gran ventaja que presenta la quinua es que requiere menor cantidad de agua que otros cultivos costeros, como el arroz. De aquí se desprende el principal motivo que hace beneficioso el cultivo del cereal en la costa (...).

(Vargas, 2014)



¿Cuál es el objetivo de la lectura?

Proporciona algunos ejemplos de escasez en tu comunidad.



Analizando la información

La noticia acerca de los cultivos de quinua en la costa nos informa acerca de un problema: el *boom* de la exportación de este producto ha hecho que casi todo lo que se produce se exporte, dejando muy poco para la venta en nuestro país. ¿Cuál sería una solución? De hecho, producir más en su hábitat ideal que es la sierra, pero sucede que esa región no cuenta con suficiente área disponible. Por esa razón, una alternativa para su cultivo se encuentra en la costa, aunque su desventaja es la presencia de plagas que obliga al uso de químicos que afectan la calidad del producto y que incluso pueden hacer que este sea rechazado en determinados países. Pero también tenemos una ventaja y es que en la costa este cultivo requeriría de menor consumo de agua que el arroz.

Dado que la ESCASEZ es la insuficiencia de recursos para satisfacer todas las necesidades, podemos decir que en el Perú hay escasez de quinua. No importa cuán ricos o pobres seamos como personas, familias, ciudades, países, empresas, municipalidades, organismos, etc., nadie se escapa de enfrentar a la escasez. Si los recursos fueran infinitos o las necesidades humanas, limitadas, no existiría el problema económico y se podría dar satisfacción a las necesidades de toda la sociedad.

Ante la escasez, está el camino de la elección, es decir, de optar por un curso de acción entre varias alternativas. Este acto es la médula del problema económico y consecuencia directa de la escasez, cuya escala es diferente en todas las personas o sociedades. Por esa razón, podría suceder que para una persona pobre esta situación se viva en forma dramática, mientras que para una persona rica se sienta como frustración. En cualquier caso, la escasez existe para todos.

¿Cuáles serían, entonces, las alternativas ante la escasez de quinua? Entre otras, tratar de aumentar el cultivo en la sierra, incrementar el cultivo en la costa o mantener la situación tal cual.

Al ELEGIR solo una entre varias alternativas, estamos renunciando a los beneficios y costos de las otras posibilidades. En el caso de la quinua, las autoridades han optado por masificar el cultivo en la costa, renunciando a sembrar arroz en esos terrenos. Esta decisión tiene un costo, a esto se denomina COSTO DE OPORTUNIDAD.





Al respecto, te preguntarás ¿por qué es importante conocer el costo de oportunidad? Pues bien, lo es porque en la actualidad las personas, las empresas, los municipios, los gobernantes están siempre tomando decisiones, eligiendo entre las muchas alternativas que se ofrecen y analizando las ventajas y desventajas de cada una.

Preguntas

 **¿Cómo priorizar en la conciencia de las personas la importancia de cuidar los recursos naturales sobre los económicos?**

 **Establece ahora dos alternativas, como mínimo, ante los problemas de escasez de la quinua. En cada caso, analízalas y opta por una de ellas. Luego explica el costo de oportunidad de cada decisión.**

A Actividades integradoras

ACTIVIDAD 1

Define los siguientes conceptos con tus propias palabras:

 ¿Cómo se entiende la escasez?

 ¿Qué es el costo de oportunidad?

AMPLIAR TU CONOCIMIENTO

Del tema, revisa los siguientes documentos:

1. **Universia Perú.** (14 de agosto de 2014). Perú es el país latinoamericano con mayor escasez de talento. Disponible en: <http://noticias.universia.edu.pe/empleo/noticia/2014/08/14/1109705/peru-pais-latinoamericano-mayor-escasez-talento.html>
2. **El Comercio.** (26 de agosto de 2014). ¿Por qué se está acabando el agua? Disponible en: <http://elcomercio.pe/ciencias/planeta/que-se-esta-acabando-agua-noticia-1752362>
3. **Deza, E.** (5 de noviembre de 2014). Imarpe confirma escasez de anchoveta también en el sur. VelaVerde. Disponible en: <http://www.revistavelaverde.pe/haciendo-agua-imarpe-confirma-escasez-de-anchoveta-tambien-en-el-sur>





Sesión 3

¿Qué hago con el dinero?, ¿lo gasto o lo invierto?,
¿cómo consigo lo que me falta?, ¿ahorro o pido un préstamo?

Caso 1. Cuando usas el dinero, ¿reconoces entre gasto e inversión?

Analiza la siguiente situación y reflexiona
con tus compañeros:

■ Miguel ha recibido por sus 15 años, de parte de su padrino, un sobre con S/.300. Él piensa en qué podría usarlo: "Me puedo comprar un minicomponente para escuchar música". Luego se da cuenta de que todo el dinero que ahora tiene le alcanzaría apenas para un equipo de poca potencia y no podría comprar nada más. Por otro lado, hace tiempo que quisiera estudiar inglés y eso le alcanza para varios ciclos, incluidos los libros. "O quizás me podría comprar ropa", dice, pues ese dinero sí le puede alcanzar para muchas prendas de vestir. "O podría

comprar un televisor para mi cuarto". También le gustaría verse mejor, tener más resistencia en los deportes: "Me podría inscribir en el gimnasio", calcula que le alcanza para varios meses. Finalmente, recuerda que su papá tiene una *laptop* casi nueva, que necesita una reparación simple y que no la está usando porque se compró otra de mayor capacidad. "Con esa plata la puedo reparar y ya no tendría que ir a las cabinas de Internet, estudiaría mejor y con más comodidad".



¿Qué nos plantea el caso de Miguel? ¿Qué usos desea darle al dinero?

Si estuvieras en el lugar de Miguel, ¿cuál de las opciones que él se planteaba elegirías? ¿por qué?



Analizando la información

No todos los usos que Miguel quiere darle a su dinero son iguales. Algunos tienen un impacto sobre el futuro, mientras que otros solo sirven para satisfacer un deseo actual. Por ejemplo, un minicomponente, la ropa o un televisor son gastos, los cuales, sin duda, mejoran su calidad de vida de manera inmediata, pero no generan un cambio en el futuro de Miguel. Por otro lado, aprender inglés, ejercitarse en un gimnasio o reparar la *laptop* son inversiones que tienen efectos a largo plazo en los conocimientos, la salud o los estudios, respectivamente.

Gastar puede entenderse, simplemente, como adquirir un bien. Si compramos un par de zapatos o una camisa nueva, estamos solamente gastando nuestro dinero. Este gasto responde a una necesidad o a la satisfacción de un deseo.

Por otro lado, invertir supone la compra de un activo con la intención de que este nos proporcione algún beneficio en el futuro. Por ejemplo, si compramos focos ahorradores para el hogar, estaremos reduciendo los gastos, lo que supone una inversión.

Si bien invertir es una buena decisión, gastar tampoco es algo malo, pues resulta necesario, sobre todo, para satisfacer las necesidades básicas de cada uno. Sin embargo, siempre hay que tener en mente que no todo gasto es una inversión. Aprender a reconocer esta diferencia puede ser útil para prevenir futuras crisis económicas.

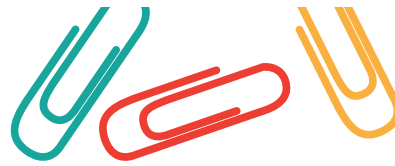


Preguntas

 Con base en la información, identifica, en el caso de Miguel, ¿cuál es gasto y cuál es inversión?

 ¿Qué gasto has realizado hoy o piensas realizar?

 Piensa en alguna inversión que hayas realizado y descríbela.



A Actividades integradoras

ACTIVIDAD 1 ¿Cómo llevar un registro de gastos?

Trabaja primero de manera personal y luego con tus compañeros.

Si recibieras la cantidad de dinero que le dieron a Miguel, qué posibles usos le darías. Anótalos en el cuadro siguiente. Cuando tengas tres usos, conversa con tus compañeros y decidan si es un gasto o una inversión. Marquen con un aspa (X) en la columna correspondiente.



#	POSIBLES USOS DEL DINERO	GASTO	INVERSIÓN

ACTIVIDAD 2 Habla con un pequeño o microempresario/a de tu vecindad; puede ser un bodeguero, un vendedor de sándwiches, una señora que vende comida u otros.

Pregúntale qué usos le da a su dinero, aparte de los gastos familiares o personales. Pueden ser cosas que se consumen con el uso inmediato (por ejemplo, insumos o materias primas para el negocio) o equipos y maquinarias (cocina, refrigerador o congelador, carrito para sándwiches, utensilios de cocina, balanza, etc.). Anota todo en el siguiente listado y analiza si el uso fue un gasto o una inversión.

#	POSIBLES USOS DEL DINERO	GASTO	INVERSIÓN



¿Cuándo podemos hablar de gasto y cuándo de inversión?

Caso 2. ¿Cuándo es bueno usar un crédito?

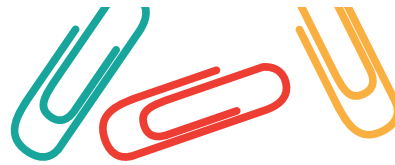
Analiza esta segunda situación y reflexiona con tus compañeros.

■ Margarita está trabajando como ayudante en un restaurante de comida rápida. En los últimos seis meses, ha logrado ahorrar S/.2000. Si sigue ahorrando igual, con la siguiente gratificación podrá haber juntado S/.4500, el precio de una moto nueva que ha visto en una tienda cercana a su trabajo. Pero Margarita piensa que quizás podría tener la moto antes, sin esperar otros seis largos meses, pues una posibilidad es pedir un crédito a la Caja. Ahí le han explicado los requisitos y la documentación que debe presentar para solicitar el crédito, con lo cual compraría la moto de



inmediato. Incluso le podrían prestar todo el dinero y no tendría que usar sus ahorros. Al respecto, una compañera de trabajo, que obtuvo un crédito el año pasado, le ha dicho que es más seguro y más barato pagar una cuota inicial mayor, con lo cual puede obtener cuotas más bajas; además, es más fácil que así le otorguen el crédito.

¿Cuáles son las posibilidades que tiene Margarita de comprar la moto?



RECUERDA QUE OPTAR POR TENER LAS COSAS QUE QUIERES HOY PUEDE SIGNIFICAR UN COSTO, CON UN CRÉDITO TENDRÁS QUE PAGAR INTERESES; MIENTRAS QUE ESPERAR AHORRANDO HASTA ALCANZAR EL MONTO NECESARIO TE EVITA ESE COSTO, PERO HAY QUE TENER PACIENCIA.

TIP



Analizando la información

Podemos observar que Margarita tiene varias posibilidades para comprar la moto. Veamos tres de ellas:

24

Caso 1. Ahorra mensualmente durante el próximo semestre y junta el dinero para comprarla.

Caso 2. Invierte una parte de sus ahorros para pagar la cuota inicial, digamos S/.1000, y se presta S/.3500 para comprarla. Se carga un interés por el préstamo.

Caso 3. Solicita un crédito por el total del precio de la moto. Se carga un interés por el préstamo.

Clasifiquemos estas posibilidades en el siguiente cuadro, donde podremos ver de dónde proviene el dinero para la moto en cada caso:

FUENTES DEL DINERO	CASO 1	CASO 2	CASO 3
Ahorro	S/.4500	S/.1000	
Crédito		S/.3500	S/.4500
TOTAL SIN INTERESES	S/.4500	S/.4500	S/.4500

INTERESES	S/.0	S/.190	S/.245
TOTAL CON INTERESES	S/.4500	S/.4690	S/.4745

¿Cuál es la mejor opción para Margarita? Depende de qué valora más: tener las cosas hoy y prestarse dinero para hacerlo, pagando intereses por ello, o esperar pacientemente hasta ahorrar lo necesario y recién entonces comprar lo que desea. Esto se conoce como "consumo presente" (preferir tenerlo hoy, con un costo) frente a "consumo futuro" (esperar para juntar el dinero). Además, hay que considerar que mientras más se preste, más intereses deberá pagar. Por ejemplo, si consigue crédito para una parte, pagará algo de intereses (S/.190); mientras que si se presta todo el dinero, pagará más intereses (S/.245). En cambio, si ahorra todo, no pagará ningún interés (S/.0).

Si reservamos una parte de nuestro ingreso para **ahorrar**, en vez de consumirlo hoy, es porque estamos pensando en poder usar ese dinero mañana. Lo que esperamos es que ese ahorro mantenga o incremente su valor y nos permita un mejor beneficio más adelante, cuando lo consideremos oportuno. En suma, **posponemos nuestro consumo presente para alcanzar determinado consumo futuro.**

Preguntas

 ¿De qué crees que dependa tomar una decisión sobre un consumo presente y uno futuro?

 ¿Cómo cambiaría la decisión de Margarita si fuera un gasto o una inversión?



Actividades integradoras

¿Cómo decidir por el ahorro o el crédito?

ACTIVIDAD 1

Con la siguiente información, completa el cuadro con las dos posibilidades para empezar un negocio: ahorro y crédito.

Marina y Celeste son dos hermanas mellizas que están terminando la Secundaria en el turno de la noche. Las dos trabajan en la tienda que su tío Ernesto tiene en Gamarra y luego se van al colegio. Con lo que reciben, han ahorrado S/.500 en total. Para fin de año, quieren poner un negocio de ropa cerca de su casa en Campoy, aprovechando la experiencia ganada en el trabajo con su tío. Para esa fecha, tendrán S/.1200 ahorrados. Calculan que van a necesitar unos S/.3000 para alquilar el local, comprar las vitrinas y la mercadería. Para este proyecto, tienen dos alternativas: ahorrar todo lo que les falta trabajando un año más con su tío o pedirle a él un crédito para la ropa y las vitrinas que ya no usa en la tienda de Gamarra (el interés por el préstamo que les cobraría es de S/.100).



FUENTES DEL DINERO	POSIBILIDAD 1	POSIBILIDAD 2
Ahorro		
Crédito		
TOTAL SIN INTERESES		

INTERESES		
TOTAL CON INTERESES		

ACTIVIDAD 2


En casa, conversa con tus padres acerca de algo importante que hayan comprado con un crédito o con sus ahorros de largo tiempo.

26

 ¿Compraron todo al crédito o pagaron una cuota inicial y solo se prestaron una parte?


 ¿Prefirieron ahorrar más tiempo y no tomar un crédito? ¿Por qué lo hicieron?





 ¿Qué ventajas y desventajas tiene ahorrar para lograr una meta?. ¿Qué ventajas y desventajas tiene pedir un préstamo?


ACTIVIDAD 3

En los textos de esta sesión, ubica y subraya los siguientes términos:

 **Gasto:** Usar el dinero para comprar un bien que satisface un deseo inmediato o una necesidad.

 **Inversión:** Compra de un bien que nos proporcione un beneficio en el futuro.

 **Ahorro:** Parte de los ingresos que no se gasta.

 **Crédito:** Anticipo de un dinero que luego deberá ser cancelado en un plazo, sujeto a los intereses establecidos por quien lo otorga, previo acuerdo con quien lo solicitó.



TIP

- PAGAR UN SEGURO...¿ES UN GASTO O UNA INVERSIÓN? SERÍA UN GASTO SI SUPIÉRAMOS QUE NUNCA NOS VA A PASAR NADA GRAVE Y QUE PODREMOS CUMPLIR NUESTROS PLANES DE VIDA SIN PROBLEMAS EN EL CAMINO. PERO NO LO SABEMOS.
- EL PAGO DE UN SEGURO SUPONE UNA INVERSIÓN, PUES PAGO HOY POR UNA PROTECCIÓN QUE PERMITIRÁ CUBRIR LOS GASTOS Y DAÑOS PRODUCTO DE UNA ENFERMEDAD, ACCIDENTE O ROBO QUE PUDIERA OCURRIR EN EL FUTURO.



Sesión 4

¿Cómo participamos todos en la economía?,
¿consumo o produzco?, ¿trabajo por mi cuenta, estoy
en una empresa o doy empleo?

s/.



Caso 1. ¿Cómo fluye el dinero en la economía?

Analiza la situación y reflexiona con tus compañeros.

■ Carlos acaba de terminar la Secundaria. Él quiere trabajar en la misma fábrica que su papá, una empresa que produce diversos tipos de alimentos. Cada fin de semana, su papá cobra el sueldo y sale con su mamá de compras. Cuando vuelven con las bolsas, Carlos los ayuda a guardar todas las cosas en la alacena y observa que han comprado:

- Fideos de letras Doña Antonia
- Tallarines Doña Antonia
- Harina para hornear Doña Antonia

- Tuco con carne Doña Antonia
- Arroz Mi Costa
- Frejoles Mi Costa
- Lentejas Mi Costa
- Aceite de cocina Mi Costa
- Maíz para pop-corn Mi Costa
- Bebida gaseosa Bambú
- Jugo de naranja Bambú
- Leche, carne, pollo, verduras, frutas, etc.

Carlos sabe que las marcas Doña Antonia, Mi Costa y Bambú son producidas por la empresa en la que trabaja su padre. Por eso, él piensa: "Más o menos la mitad de su sueldo mi papá lo gasta en alimentos que produce la empresa para la que trabaja. Parte de lo que le pagan regresa a la empresa".



¿Qué nos plantea acerca del flujo que sigue el dinero del papá de Carlos?

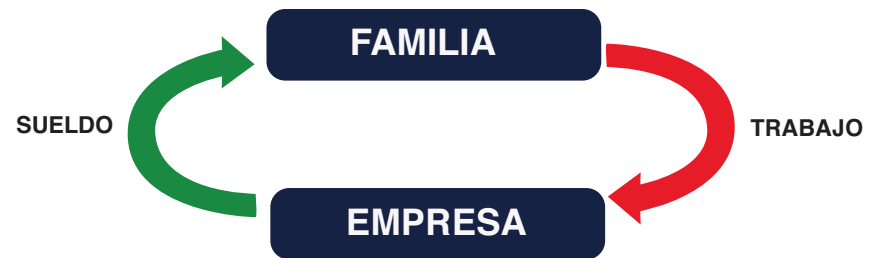
¿Conoces alguna situación similar de flujo de dinero?



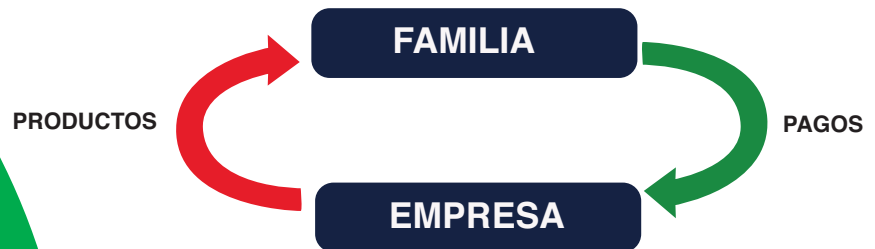
Analizando la información

El papá de Carlos tiene un doble papel en la economía. Por un lado, es un trabajador que ofrece sus habilidades y su tiempo a la empresa donde labora, produciendo alimentos; a cambio, recibe un sueldo. Por otro lado, también es un consumidor, una persona que gasta su dinero comprando bienes para satisfacer las necesidades y deseos de él y su familia. Carlos se ha dado cuenta de que parte del dinero que su padre recibe de la empresa termina retornando a la propia empresa.

El dinero da vueltas en el círculo de la economía, primero lo recibe el papá de parte de la empresa, como sueldo, a cambio de su trabajo.



Y luego lo recibe la empresa de parte del papá, a cambio de productos alimenticios.



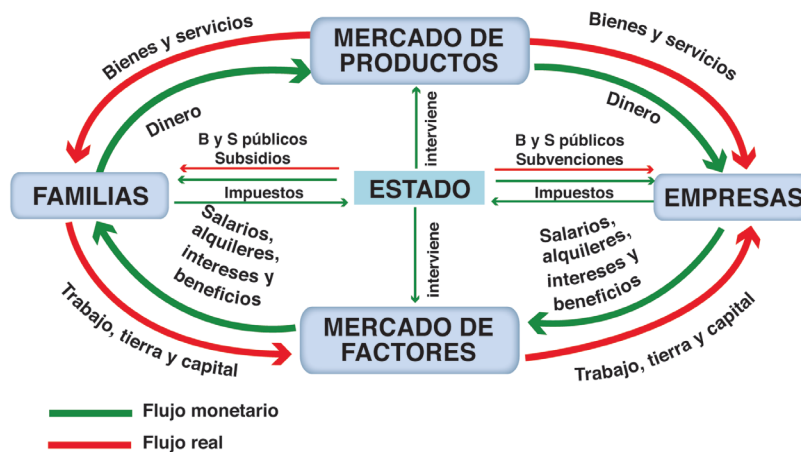
En los gráficos, la flecha verde representa el dinero que circula; la flecha roja, los productos o servicios pagados con ese dinero.

En general, llamamos **flujo circular de la economía** a la suma de todas las empresas y familias en esta dinámica de interacción económica.



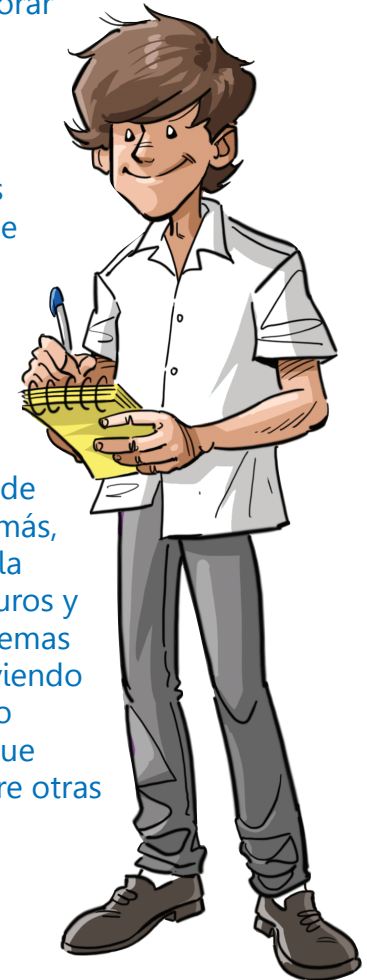
A esta ejemplificación, podemos agregar otros hechos económicos: las familias son dueñas de tierras o locales que alquilan a las empresas y poseen capital que entregan a cambio de intereses. En consecuencia, los recursos y los bienes son intercambiados por dinero, el cual fluye circularmente por la economía de un país o una región, donde todos y todas aportan o toman una parte.

Si agregamos la presencia del Estado, tenemos la siguiente figura, que muestra su participación en la economía de un país:



El Estado participa recibiendo flujos de dinero, por los impuestos que cobra a las familias y a las empresas. A su vez, provee de bienes públicos a familias y empresas, como la construcción de carreteras, la administración de justicia, la provisión de educación y salud públicas, etc. También brinda subsidios y subvenciones, para mejorar la calidad de vida de la población y mejorar la competitividad de las empresas.

El Estado interviene en los mercados cuando estos no funcionan adecuadamente y ocurren situaciones de ineficiencia. Por ejemplo, en uno de los mercados de factores, como el de trabajo, interviene mediante normas que protegen a los trabajadores del abuso de los empleadores a través del Ministerio de Trabajo o mediante inspecciones por parte de la SUNAFIL (Superintendencia Nacional de Fiscalización Laboral). Interviene, además, en el mercado financiero, a través de la SBS (Superintendencia de Banca, Seguros y AFP), que regula y supervisa a los sistemas financieros, de seguros y AFP, promoviendo la protección al consumidor financiero y la transparencia en la información que brindan las entidades financieras, entre otras medidas.



Pregunta

 ¿Por qué es importante comprender el flujo circular de la economía?

Actividades integradoras

¿Cómo se da el flujo del dinero?

ACTIVIDAD 1

En pareja con otro compañero o compañera, planteen una situación similar al caso del papá de Carlos, en que los bienes o servicios que produce la empresa son consumidos por un trabajador, quien recibe un sueldo a cambio de su trabajo.

 ¿Qué tipo de actividad económica desarrolla y que genera un ingreso de dinero?



¿Cuáles son los bienes y servicios que recibe a cambio del dinero?

ACTIVIDAD 2

Cuando una familia coloca el dinero de sus ahorros en un banco, ¿qué recurso está brindando a las empresas? ¿Qué recibe a cambio de ello?

ACTIVIDAD 3

Después de clases, Pepita va al puesto que su mamá tiene en el mercado para ayudarla en su trabajo. ¿Qué está brindando Pepita?, ¿qué recibe a cambio?

ACTIVIDAD 4

Los padres de Manuel han construido una nueva habitación en el segundo piso de su casa, para alquilarla a jóvenes que vienen desde sus regiones a estudiar. ¿Qué reciben por ello?

ACTIVIDAD 5

Piensa en tres familias que conoces y reflexiona sobre cuáles son los recursos que ellas dan a las empresas y qué reciben por ello.

ACTIVIDAD 6

Términos básicos. Escribe los siguientes conceptos con tus propias palabras.

 Bien:

 Sueldo:

 Flujo circular de la economía:

→ Metacognición

1. ¿Qué aprendí sobre las necesidades de las personas y los recursos económicos, la escasez, la elección y el costo de oportunidad, los usos del dinero (gasto o inversión), el ahorro, el crédito y el flujo circular de la economía?
2. ¿Cómo lo aprendí?
3. ¿Qué dificultades tuve para aprender?
4. ¿Cómo las resolví?
5. ¿Qué me falta por aprender?
6. ¿Cómo podría demostrar mi capacidad para gestionar los recursos? ¿Qué criterios debería tomar en cuenta?



Unidad 2

Anticípate a calcular tus ingresos y gastos para alcanzar tus metas

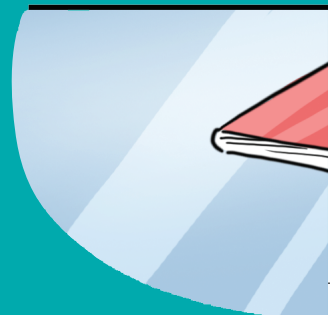
¿Por qué es importante gestionar los recursos?

El estudiante comprenderá que la gestión de los recursos requiere del control de los ingresos y gastos, cuyo manejo eficiente facilitará el camino para conseguir los objetivos que se trace en las diferentes etapas de su vida. Esta unidad ofrece el conocimiento necesario para gestionar los recursos mediante el uso de una herramienta que permite un adecuado control. Además, promueve la reflexión acerca de la importancia de la herramienta y la forma de elaborarla.

34

Aprendizajes a lograr:

COMPETENCIA	CAPACIDADES	DEFINICIÓN
Gestiona responsablemente los recursos económicos.	Comprende el funcionamiento del sistema económico y financiero.	Supone identificar los roles de los diversos agentes que intervienen en el sistema, analizar las interacciones entre ellos y comprender el rol del Estado en dichas interrelaciones.
	Toma decisiones económicas y financieras.	Supone planificar el uso de sus recursos económicos de manera sostenible, en función a sus necesidades y posibilidades. También implica asumir una posición crítica frente a los sistemas de producción y de consumo, así como ejercer sus derechos y responsabilidades como consumidor informado.







Sesión 5

¿Te gustaría saber cómo organizarte económicamente para poder alcanzar tus objetivos?

s/.



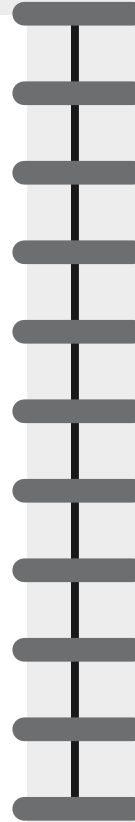
Caso. ¿Cómo una organización básica ayuda a conseguir metas?

Analiza la situación y reflexiona con tus compañeros.

- La familia Escalante conversaba en una acostumbrada sobremesa dominical. Delia, la madre, comentaba que la máquina de coser, con la que ella trabaja en su taller, se había malogrado y que estaba retrasada en la entrega de algunas prendas. Sandra, la hija de 13 años, contaba que quería una laptop para estudiar mejor. También comentó que su mejor amiga celebraría su cumpleaños y que le gustaría comprarse un vestido para la fiesta, pues el que tenía ya le quedaba ajustado. Pedro, el hijo y estudiante de quinto de Secundaria, dijo que casi todos sus amigos estaban yendo al gimnasio y le habían contado que había uno económico cerca del colegio. Al escuchar a su hermana hablar sobre el vestido, les recordó que él no tenía aún terno para ir a su fiesta de promoción.
- Roberto, el papá, quien trabaja como taxista, comentó que tanto él como la mamá se esforzaban mucho en darles lo mejor que podían, pero que el

dinero que ambos ganaban era limitado, y tenían que ser muy cuidadosos con los gastos para que no les falte lo primordial.

- Delia sugirió que analizaran juntos lo que cada uno necesitaba para poder establecer un orden de importancia y decidir qué se podía y qué no. Concluyeron que lo más importante era reparar la máquina de coser, pues sin ella la madre no podría trabajar y, por tanto, generar ingresos. Además, podría confeccionar el vestido a Sandra, y así ahorrar. Con respecto al pedido de una laptop, acordaron que no era urgente, pues había una computadora en casa que todos podían usar. Sandra pensó que si aprendía a coser, podría ayudar a su mamá y generar ingresos para comprar la laptop más adelante. En cuanto a Pedro, encontraron que sería saludable para él la alternativa del gimnasio, cuyo costo podían manejar si hacían algunos ajustes y reducían gastos, así que Pedro sugirió alquilar un terno en lugar de comprarlo. Finalmente, aunque no lo habían considerado inicialmente, Roberto indicó que debían proteger su taxi para asegurar los ingresos que iban a necesitar, como familia.



¿Qué opinas sobre los requerimientos de Sandra y Pedro? ¿Se parecen a algunos de los tuyos?

¿Cómo se podrían ordenar los ingresos y los gastos para lograr las metas?



Analizando la información

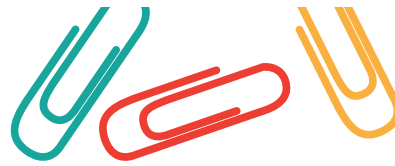
En la historia leída, la familia Escalante se enfrenta a las necesidades y deseos de los hijos, así como a una necesidad urgente de la madre. Roberto y Delia, como padres responsables, evalúan la importancia de cada una de las necesidades, eligen actuar sobre las prioritarias y encuentran alternativas más económicas, teniendo muy claros varios puntos:

1. ¿Cuáles son los recursos o ingresos con los que cuentan?
2. Asegurar que los nuevos gastos no afecten los recursos asignados a los gastos prioritarios, como alimentación, vivienda, servicios, recursos para el trabajo, etc.
3. Hacer algunos ajustes o ahorros para conseguir el objetivo propuesto.

Cuando nos empeñamos en hacer realidad un sueño, empezamos a construir METAS, a trazarnos OBJETIVOS y a buscar formas de lograrlos. Aquí es donde aparece el planeamiento financiero, el cual es un proceso que nos ayuda a reconocer nuestra situación económica actual, determinar nuestras metas y objetivos y desarrollar estrategias que nos guiarán al éxito.

Roberto y Delia priorizaron la reparación de la máquina de coser y decidieron asegurar su taxi, para no poner en riesgo sus ingresos. Ajustaron algunos gastos para ahorrar el dinero con el cual afrontar los nuevos egresos. Descartaron la adquisición de la laptop pues no era necesaria; aprobaron la confección del vestido de Sandra y el alquiler del terno de Pedro, dado que resultaba mucho más económico que comprarlos; finalmente el gimnasio de Pedro era barato y los ahorros permitían pagarlo. En este momento convirtieron los sueños o necesidades en METAS y buscaron los caminos para alcanzarlas.

Por tanto, conocer el planeamiento financiero nos conduce a incrementar nuestras oportunidades de lograr los objetivos. Te preguntarás entonces **¿quiénes necesitan hacer un planeamiento financiero? La respuesta es muy sencilla: todas las personas con sueños, metas, ilusiones y objetivos en la vida.** Es importante mencionar que este planeamiento lo debemos realizar independientemente de cuán altos o bajos sean nuestros ingresos. Lo esencial es no olvidar nunca la regla de oro: **GASTA MENOS DE LO QUE GANAS.**



Preguntas

 ¿Qué crees que hubiera sucedido si Delia y Roberto aceptaban todos los requerimientos de Sandra y Pedro?

 ¿Por qué es importante esta reflexión sobre los ingresos y gastos?

 ¿Por qué debemos planificar financieramente?

38

AL ELABORAR MI PLAN FINANCIERO, DEBO PENSAR EN LO QUE QUIERO LOGRAR, LO QUE COSTARÁ, QUÉ DEBO HACER PARA LOGRARLO Y QUÉ PODRÍA PONER EN RIESGO MI META.

SI QUIERO CUBRIR MIS INGRESOS FAMILIARES CON EL DINERO QUE LOGRE HACIENDO TAXI, ES IMPORTANTE PROTEGER MI CARRO PORQUE ES MI HERRAMIENTA DE TRABAJO Y SI LE PASA ALGO, PODRÍA AFECTAR SERIAMENTE MIS INGRESOS. PARA PROTEGERLO, PUEDO CONSIDERAR ENTRE MIS GASTOS EL COSTO DEL MANTENIMIENTO Y TOMAR UN SEGURO CONTRA ROBOS O ACCIDENTES.

TIP

Actividades integradoras

¿Cómo se elabora un plan financiero?

ACTIVIDAD 1

Observa el cuadro que se presenta. Luego te invitamos a elaborar tu plan financiero.

Observa el siguiente ejemplo:

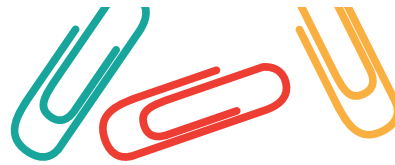
 **Elabora una relación de algunas metas concretas que te META 2:**

¿QUÉ QUIERO LOGRAR?	VALOR ESTIMADO DE LAS METAS	¿EN QUÉ TIEMPO PLANEÓ ALCANZARLAS?	¿CÓMO PLANEÓ LOGRARLAS?	HORIZONTE DE LA META
METAS EN ORDEN DE IMPORTANCIA	COSTO	PLAZO	¿QUÉ DEBO HACER?	¿CUÁNDO LO QUIERO?
1. Tomar clases de natación	S/.480 por tres meses	12 meses	Ahorrar al mes la mitad de mi propina por un año: $S/.40 \times 12 = S/.480$	CORTO PLAZO
2. Comprar una bicicleta	S/.800	20 meses	Ahorrar al mes S/.10 de mi propina por 20 meses: $S/.10 \times 20 = S/.200$	
			Ahorrar los ingresos que obtengo dictando 2 clases por 20 meses: $S/.30 \times 20 = S/.600$	MEDIANO PLAZO

gustaría alcanzar en el corto plazo. Deberás ordenarlas por orden de importancia, de mayor a menor.

META 1:

 **Investiga y calcula cuánto dinero necesitas para**




conseguir cada una de ellas. Completa los cuadros.

META	MONTO REQUERIDO EN SOLES
1.	
2.	

¿QUÉ QUIERO LOGRAR?	VALOR ESTIMADO DE LAS METAS	¿EN QUÉ TIEMPO PLANEO ALCANZARLAS?	¿CÓMO PLANEO LOGRARLAS?	HORIZONTE DE LA META
METAS EN ORDEN DE IMPORTANCIA	COSTO	PLAZO	¿QUÉ DEBO HACER?	¿CUÁNDO LO QUIERO?
			Ahorrar al mes S/. por	
			S/._ x _ = S/. _	_____ PLAZO
			Ahorrar al mes S/. por meses	
			S/._ x _ = S/._ _	_____ PLAZO




ACTIVIDAD 2

Dialoga con los miembros de tu familia y elabora con ellos la lista de las metas y/o necesidades que tiene cada uno.

 Luego determinen juntos las prioridades y, a partir de ellas, elaboren un plan financiero que los lleve a lograr las metas personales o grupales que se han planteado en el corto, mediano y largo plazo.

ACTIVIDAD 3

Responde al siguiente caso: Clara y sus amigas quieren alquilar una casa. Aunque llevan dos meses trabajando, no tienen ahorros. A todas les pagan mensualmente y acaban de recibir su sueldo. Preparan una lista de pendientes de pago que se muestra a continuación:

-  Contratar TV por cable Sí / No
-  Pagar el alquiler Sí / No
-  Comprar muebles para la terraza Sí / No

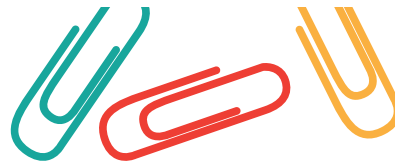
 **¿Qué tarea de la lista es posible que requiera una atención prioritaria? Para cada tarea, rodea con un círculo Sí o No.**

ACTIVIDAD 4

Términos básicos. Escribe los siguientes conceptos con tus propias palabras:

 **Recursos:**

 **Necesidad:**



s/.



Sesión 6

¿Me alcanzará el dinero?, ¿en qué lo gasté?

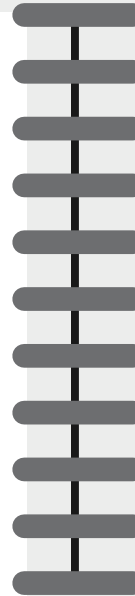
Caso 1. ¿Son todos los ingresos iguales?

Analiza las situaciones y reflexiona con tus compañeros.

1. Una profesora en una escuela, un doctor en un hospital o una secretaria en una oficina son trabajadores **DEPENDIENTES** y el ingreso que reciben cada fin de mes, llamado sueldo, es normalmente el mismo. En estos casos, decimos que perciben ingresos **FIJOS**. En cambio, las personas que trabajan en un negocio propio (por ejemplo, una costurera o un taxista) son trabajadores **INDEPENDIENTES**,

cuyos ingresos nunca son los mismos, pues dependen de los requerimientos diarios que tengan por sus productos o servicios. Por esta razón, decimos que sus ingresos son **VARIABLES**.

Veamos el caso del doctor Zavala, quien trabaja en dos lugares: un hospital, donde recibe un sueldo fijo, y su consultorio privado por las tardes, donde sus ingresos son variables. Él es muy organizado y registra mensualmente todos sus ingresos, como podemos observar en el cuadro adjunto. En él incluye las gratificaciones que recibe en julio y diciembre.



INGRESOS	ENE	FEB	MAR	ABR	MAY	JUN	JUL	AGO	SET	OCT	NOV	DIC
HOSPITAL	3068	3068	3068	3068	3068	3068	6136	3068	3068	3068	3068	6136
CONSULTORIO PRIVADO	2000	1800	1900	2000	2000	1500	2000	2000	1700	2000	1500	1500
TOTAL	5068	4868	4968	5068	5068	4568	8136	5068	4768	5068	4568	7636

¿Por qué crees que el doctor Zavala no registra gratificaciones en los ingresos de su consultorio privado?

2. El señor Torres es un taxista que trabaja 12 horas diarias. Luego de pagar por el alquiler del auto al propietario, registra sus ingresos de cada día. Él es muy educado y tiene la movilidad

siempre en buenas condiciones, por lo que algunas personas suelen contratarlo para hacer servicios especiales, como trasladar a un pasajero al aeropuerto o llevar a una niña a sus clases de natación y esperar para regresarla a casa. Estos servicios, que son bien pagados, también los registra en su control de ingresos, aunque es muy consciente de que son ingresos esporádicos.

Menciona otros ejemplos de trabajadores y trabajadoras dependientes e independientes que laboren en tu comunidad.

TAXISTA	LUN	MAR	MIÉ	JUE	VIE	SÁB	LUN	MAR	MIÉ	JUE	VIE	SÁB
12 HORAS	60	55	70	75	90	150	80	60	65	70	110	160
SERVICIOS ESPECIALES	20	70	10	45	30	50	120	60	55	60	10	40
TOTAL	80	125	80	120	120	200	200	120	120	130	120	200



Analizando la información

Conseguida la mayoría de edad y dependiendo de tus metas, podrías desempeñarte en algún trabajo fijo o eventual, el cual será retribuido con pagos. Si trabajaras para alguien o para alguna compañía, serías un trabajador **DEPENDIENTE**; en cambio, si tu negocio fuera propio, serías un trabajador **INDEPENDIENTE**. El ingreso que se percibe como trabajador dependiente (permanente o por contrato temporal) es siempre por el mismo monto y se recibe después de un periodo establecido (mensual o quincenal). A este tipo de remuneración se denomina **INGRESO FIJO**.

Otro tipo de ingreso fijo es la **PENSIÓN DE JUBILACIÓN**, dinero que reciben mensualmente las personas (por lo general, a partir de los 65 años) que aportaron a un fondo previsional cuando eran trabajadores activos.

En el caso de un trabajador independiente, la situación es distinta, pues el ingreso no es siempre el mismo, ni en monto ni en plazo, por lo que es llamado **INGRESO VARIABLE**.

Una costurera que trabaja en casa, un mecánico que tiene un taller, una vendedora de tamales en el mercado y un taxista son algunos ejemplos de trabajadores independientes, ya que sus ingresos nunca son fijos, pues están sujetos a los eventuales clientes o compradores. En todos estos casos, los ingresos pueden variar cada día y dado que son diferentes, lo mejor será llevar un control diario. Luego de realizar durante varios meses este ejercicio, los trabajadores independientes posiblemente se encuentren en capacidad de estimar un promedio de ingresos quincenal o mensual. Sin embargo, hay que tener mucho cuidado, porque los riesgos de este tipo de ingresos son altos, ya que pueden variar drásticamente de un momento a otro.



Preguntas

 ¿Quiénes perciben un ingreso fijo en tu comunidad?

 Da ejemplos de personas que perciban ingresos variables.

SI TIENES UN NEGOCIO PROPIO AUNQUE SEA PEQUEÑO, ASÍGNATE UN SUELDO QUE INCLUIRÁS EN EL INGRESO FAMILIAR. SI TE QUEDA ALGO DE DINERO, LO PUEDES REINVERTIR PARA HACER CRECER TU NEGOCIO.

TIP

A Actividades integradoras

¿Cómo organizar los ingresos?

ACTIVIDAD 1

Lee la siguiente situación y observa el cuadro que se presenta. Luego elabora un cuadro similar con tus ingresos.

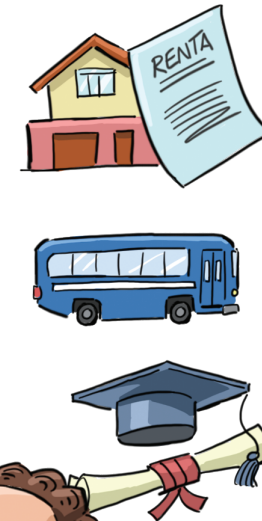
Santiago tiene 15 años y está en tercero de Secundaria. Él recibe una propina de S/. 80 con la que debe cubrir sus pasajes diarios al colegio y sus actividades de recreación. Los meses que su mamá recibe gratificaciones, le duplica la propina.

Santiago sabe inglés y trabaja atendiendo a los turistas en la tienda de artesanías de don Pablo, quien le paga S/.20 por ayudarlo los sábados por la tarde. Santiago suele ir a la tienda a trabajar solo dos veces al mes, desde abril hasta diciembre.

VARIABLES



FIJOS



Ingresos	ENE	FEB	MAR	ABR	MAY	JUN	JUL	AGO	SET	OCT	NOV	DIC
Propina	80	80	80	80	80	80	160	80	80	80	80	160
Tienda de artesanías				40	40	40	40	40	40	40	40	40
TOTAL	80	80	80	120	120	120	200	120	120	120	120	200

ACTIVIDAD 2

Las personas generalmente tienen una sola fuente de ingresos, pero pueden tener más. Lo ideal es no depender de una sola y, en lo posible, se deben buscar otras. También se debe considerar que no siempre se reciben los ingresos en la fecha planeada. Por ello, siempre es necesario contar con recursos para afrontar un retraso en el pago.



Conversa con tus padres o familiares mayores sobre lo siguiente:

 ¿Ellos tuvieron siempre una sola fuente de ingresos?

 ¿En algún momento perdieron una fuente de ingresos? ¿Qué hicieron al respecto?

 ¿Alguna vez un pago que esperaban se retrasó por mucho tiempo? ¿Cómo afrontaron la situación?



ACTIVIDAD 3

Quando hablamos de ingreso familiar, nos referimos a lo que reciben todos los miembros responsables de la familia, independientemente de su condición de trabajadores dependientes o independientes y de lo fijo o variable de sus ingresos. Llevar un **control de estos ingresos** es de vital importancia, pues los gastos de la familia deberán ser afrontados con los recursos de este fondo.



 **Construye un cuadro de ingresos familiar.**

INGRESOS	ENE	FEB	MAR	ABR	MAY	JUN	JUL	AGO	SET	OCT	NOV	DIC

 **¿Se te ocurren algunas otras formas de generar ingresos que podrían implementar Santiago o su mamá?**

ACTIVIDAD 4 Términos básicos. Escribe los siguientes conceptos con tus propias palabras.

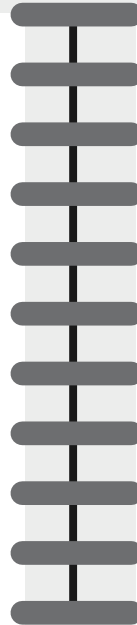
 **Ingreso:**

 **Gasto:**

Caso 2. ¿Sabes que conociendo tus gastos podrás empezar a organizarte para poder ahorrar?

Analiza la situación y reflexiona con tus compañeros.

■ Mauricio siempre debe tomar un micro para ir a su colegio, lo que significa un gasto diario de S/. 2 en pasajes. Él conserva sus boletos para recordar cada pago. Suele llevar la lonchera que le prepara su mamá todos los días, pero no puede resistirse a comprar un dulcecito a la hora del recreo y gasta, por lo general, S/. 1.



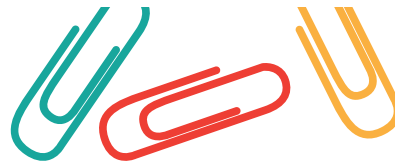
Hoy tiene que ir a la cabina de internet a investigar sobre un tema que le dejaron como tarea y debe imprimir dos hojas a color. Él estima que estará alrededor de dos horas en la cabina, lo que le costará S/. 2, y que por las impresiones le cobrarán S/. 1.

¿Cuánto gasta Mauricio en un día?

.....

.....

.....



GASTOS	LUNES	MARTES	MIÉRCOLES	JUEVES	VIERNES	TOTAL SEMANAL
Pasajes	2	2				10
Quiosco	1	1				5
Internet	2					2
Impresiones	1					1
TOTAL	6	3				18



Analizando la información

50

Seguramente, alguna vez te has preguntado en qué gastaste tu mesada o tus propinas, porque no lo recuerdas al detalle, o has escuchado a tus padres decir que este mes el dinero "se evaporó" y no alcanzó para cubrir todos los pagos.

Para que esto no suceda, es necesario llevar un control de todos los gastos para conocerlos al detalle y, con esa información, dar el mejor uso posible a nuestros ingresos.

Como habrás podido apreciar, llevar un control diario de los gastos personales no es una tarea difícil; por el contrario, conforme te vayas familiarizando con ello, te será cada vez más fácil hacerlo y te darás cuenta de cuán útil puede ser para ayudarte a organizar tu economía.



Pregunta



¿Cómo llevar un control de gastos ayuda a lograr nuevas metas o a conseguir nuevos objetivos?

- **CONTROLAR Y ORGANIZAR EL DINERO QUE RECIBIMOS NOS ENCAMINA HACIA LA PROSPERIDAD.**
- **SI TIENES UN NEGOCIO, LO IDEAL ES LLEVAR UN CONTROL INDEPENDIENTE DE LOS INGRESOS Y GASTOS DEL HOGAR.**
- **DEBEMOS AJUSTAR NUESTROS GASTOS DE ACUERDO A LA REALIDAD DE NUESTROS INGRESOS.**
- **EL OBJETIVO ES CONSEGUIR QUE CADA FIN DE MES QUEDE UN SALDO A FAVOR O QUE LOS INGRESOS CUBRAN, AL MENOS, LA TOTALIDAD DE LOS GASTOS.**
- **GUARDA TODOS LOS COMPROBANTES QUE ACREDITEN UN GASTO QUE HAYAS REALIZADO PARA FACILITARTE EL CONTROL DE LOS EGRESOS. EN CASO DE QUE NO TENGAS COMPROBANTES, ANOTA IGUALMENTE LOS GASTOS, PUES POR PEQUEÑOS QUE SEAN TE PODRÍAS LLEVAR UNA SORPRESA AL TOTALIZARLOS POR MES.**
- **COMPARA OPCIONES AL MOMENTO DE REALIZAR TUS COMPRAS, PUES HOY EL MERCADO OFRECE VARIAS ALTERNATIVAS DE UN MISMO PRODUCTO. SI BUSCAS OFERTAS, PROBABLEMENTE ENCUENTRES LA MEJOR ALTERNATIVA PARA TU BOLSILLO.**
- **SAL DE COMPRAS CON UNA IDEA CLARA DE LO QUE QUIERES ENCONTRAR, ASÍ EVITARÁS CAER EN LA TENTACIÓN DE ADQUIRIR ALGO QUE EN VERDAD NO NECESITAS.**
- **SÉ DISCIPLINADO CON LOS GASTOS Y LA ORGANIZACIÓN DEL DINERO. TEN PRESENTE QUE LOS GASTOS MENUDOS O "GUSTITOS" TE PODRÍAN DAR UNA INGRATA SORPRESA AL FINAL DEL MES.**
- **EN EL CONTROL SE DEBEN INCLUIR TODOS LOS TIPOS DE INGRESOS QUE RECIBE LA FAMILIA, INCLUYENDO LAS GRATIFICACIONES, BONIFICACIONES Y COMISIONES.**
- **EXISTEN OTRAS FORMAS DE INGRESOS MUY POCO FRECUENTES, COMO LAS HERENCIAS, LOS PREMIOS DE LOTERÍA Y LAS DONACIONES; SIN EMBARGO, DADO SU CARÁCTER FORTUITO, NO DEBEN SER CONSIDERADOS COMO PARTE DE TUS INGRESOS.**


TIP

Caso 3. ¿Cómo controlamos los gastos?

Analiza la situación y reflexiona con tus compañeros.

Veamos ahora cómo se realiza un control de gastos familiar. Susana y Héctor son una pareja de esposos que tienen un solo hijo de apenas 1 año.

■ Héctor trabaja como mensajero en una compañía que distribuye útiles de oficina y gana S/.2000 al mes. Susana vende sándwiches y emoliente cerca del parque principal de su distrito y sus ingresos mensuales varían entre S/.1000 y S/.1100. Ellos viven en la casa de los padres de Héctor y están construyendo poco a poco un minidepartamento en el segundo piso. Sus gastos en la actualidad son los siguientes:

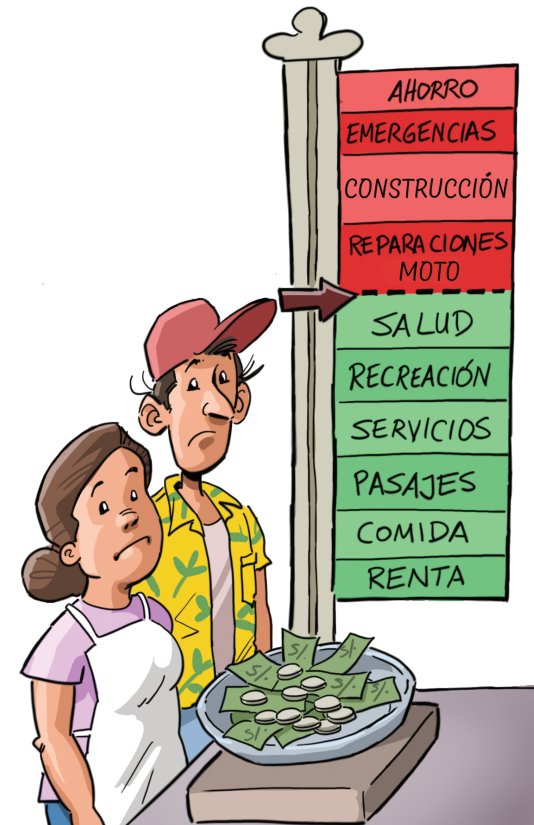
- No pagan alquiler, pero sí los recibos de luz y agua, que ascienden a S/.100 mensuales.
- Dado que están construyendo su minidepartamento, gastan alrededor de S/.800 mensuales en materiales, como bolsas de cemento, arena y fierros.



- Los gastos de alimentación de los tres representan S/.250 a la semana.
- Tienen un préstamo que pagar al Banco que asciende a S/.250 mensuales, que pidieron para comprar la moto que Héctor requería para trabajar como mensajero.
- Cada mes pagan S/.30 por la afiliación al SIS, lo cual les da derecho a dos consultas sin pagar nada. Si van a una tercera consulta deben pagar S/.8 más..
- Héctor necesita echarle combustible a su moto y eso le representa un gasto diario de S/.10.
- Susana gasta, aproximadamente, S/.50 a la semana en los ingredientes para su emoliente y sus sándwiches.
- Este mes fue cumpleaños de la mamá de Héctor y él colaboró con la torta, que le costó S/.50.



El resumen de los gastos de Héctor y Susana sería:



CONCEPTO	MONTO (S/.)
Vivienda	100
Materiales	800
Alimentación	1000
Préstamo	250
Seguro de Salud - SIS	30
Transporte	200
Negocio	200
Ocasionales	50
TOTAL GASTOS	2630 AL MES

Si sus ingresos ascienden a S/.3000 y sus gastos a S/.2630, tienen un saldo a favor de S/.370 que pueden destinar para el ahorro, para un fondo que les permita atender imprevistos y emergencias o para diferentes usos.

Considera que Héctor y Susana no tienen idea de cómo usar el dinero excedente de este mes. ¿Qué sugerencias les darías? ¿Por qué?



Analizando la información

Antes de clasificar los gastos, es importante recordar la diferencia entre necesidad y deseo, que vimos en la primera sesión. Al respecto, podemos afirmar que una necesidad origina un gasto **INDISPENSABLE** para vivir, como el que realizamos en alimentación, vivienda o salud. Los deseos, en cambio, generan gastos que podemos dejar para después o no realizarlos nunca, sin que esa decisión afecte nuestras vidas, como la compra de unos audífonos costosos o de unos zapatos exclusivos.

Debes tener en cuenta que algunos gastos son fijos y otros variables. Por ejemplo, los que realizamos en alimentos son variables y, por tanto, ajustables en caso lo requieras. Los gastos fijos corresponden, por lo general, a compromisos que hemos adquirido con diversas instituciones, como el pago de la hipoteca, la pensión de la universidad, entre otros. La importancia de que los distingas radica en el hecho de que podrás identificar oportunidades de reducción en los gastos variables si es que tus ingresos no son suficientes para cubrir todos tus gastos.

Por otro lado, los gastos suelen agruparse también en los siguientes rubros: alimentación, vivienda, salud, transporte, educación, vestimenta, recreación, deudas, imprevistos (gastos inusuales), ocasionales (poco frecuentes, como los cumpleaños).

Es oportuno señalar que el control de ingresos y gastos no solo se vincula al entorno personal y familiar. Tu comunidad, a través de la municipalidad del distrito, también organiza y administra los ingresos y los gastos de la comuna. Las diferentes empresas que realizan actividades dentro del país también lo hacen, pues no solo deben estar en la capacidad de cumplir con todas sus obligaciones, sino que, además, deben generar ganancias, lo cual sería imposible sin un adecuado control de sus ingresos y gastos.

Finalmente, a nivel de país, se elabora un presupuesto nacional que es aprobado por el Congreso de la República y que tiene carácter de ley.



A Actividades integradoras

ACTIVIDAD 1

Busca ejemplos de los gastos mensuales que podemos incluir en cada uno de estos rubros:

Alimentación, vivienda, salud, transporte, vestimenta, educación, recreación, imprevistos.

54



Analiza luego los gastos de cada rubro y determina si es posible disminuirlos a fin de obtener un mayor saldo al final del periodo.

ACTIVIDAD 2 Control de ingresos y gastos

Lee la información, luego completa el cuadro para un control de ingresos y gastos.

Antes de empezar a llevar este control, debes tener en cuenta lo siguiente:

1. El control de tus ingresos y gastos debe ser diario para no olvidar ninguno por muy pequeño que sea. Los gastos menudos se van sumando y nos sorprenden cuando los totalizamos por semana, por quincena o por mes.
2. No desperdiciar los recursos, como la electricidad o el agua, te ayudará a reducir tus gastos.
3. Debes saber manejar la tentación de ceder a los avisos publicitarios que te animan a consumir sus productos.
4. Compara precios antes de comprar, pues suelen haber diferencias significativas entre las diferentes tiendas que ofrecen productos similares.

El resumen de tu control de ingresos y gastos se elabora teniendo en cuenta cada qué tiempo recibes tus ingresos. Por tanto, este resumen se realizará semanal, quincenal o mensualmente. Para llevar este control, puedes emplear un cuaderno o una hoja de cálculo. Esta última facilitará los cálculos con el uso de las fórmulas necesarias de suma y resta, lo que te permitirá conocer, rápidamente, si tu saldo es a favor o en contra. De ser negativo, significará que gastaste más de lo que tenías y tendrás una señal de alerta que te permitirá revertir la situación para poder nivelarte, "ajustando" los gastos del día o periodo siguiente. La situación ideal será siempre tener SALDO POSITIVO, el que te permitirá constituir un fondo para imprevistos mayores o emergencias.

Con la siguiente plantilla podrás realizar tu primer control de ingresos y gastos.

SEMANA /QUINCENA/MES:	DÍA 1	DÍA 2	DÍA 3	DÍA...	TOTAL (SEMANAL, QUINCENAL, MENSUAL)
INGRESOS					
Ingreso principal					
Otros ingresos					
TOTAL DE INGRESOS					
GASTOS					
Alimentación					
Vivienda					
Transporte					
Educación					
Vestimenta					
Recreación					
Seguro (de salud, de casa, etc.)					
Deudas					
Gastos imprevistos (de salud y otros)					
Gastos ocasionales					
Otros gastos					
TOTAL GASTOS					
SALDO					



Sesión 7

s/.



¿Sabes que todo el tiempo nos enfrentamos a riesgos? ¿Sabes cómo podemos protegernos?

Caso. ¿Cómo protegernos frente a los riesgos?

Analiza la situación y reflexiona con tus compañeros.

■ Santiago decide poner una empresa de mermeladas de aguaymanto para exportación. Para ello, consigue a buen precio el alquiler de un local donde será el taller para la fabricación de sus mermeladas y el depósito donde almacenará la mercadería.

El local está ubicado en una zona donde ha habido robos. Por ello, Santiago se preocupa ante el riesgo de un robo que le pueda generar daños fuertes como perder su mercadería e instrumentos de trabajo,

pues perdería su inversión y la posibilidad de seguir con su negocio. Como la probabilidad de que eso ocurra es alta, en su presupuesto mensual incluye el pago de un guardián para la noche y el pago de un seguro contra robos e incendios, porque se ha dado cuenta de que trabaja con una cocina industrial y tiene muchos productos inflamables en su almacén.



¿Qué le preocupa a Santiago?

¿Qué hace para protegerse ante esos riesgos?

Transferir un riesgo implica pagarle a una empresa aseguradora para que acepte esos riesgos y en caso de que se concreten y me generen un daño, la aseguradora se hará cargo de esos daños en la cantidad que hayamos acordado. La herramienta para transferir los grandes riesgos se llama SEGURO. Al tomar un seguro, le pago a la empresa aseguradora un monto mensual o anual que puedo incluir en mi presupuesto y a cambio, la aseguradora asume los costos del daño.

En el caso de enfermedad grave, un robo en la casa, un choque, una caída fuerte, etc. podemos trabajar para disminuir las posibilidades de que ocurran. Pero si ocurren, es importante estar protegidos para recuperarnos de sus efectos más rápidamente.



Analizando la información

Todo lo que hacemos en nuestras vidas tiene un riesgo. El riesgo aparece como una situación que puede dañarnos tanto a nosotros como a nuestros bienes. Algunos pueden generar daños leves o fáciles de recuperar, como por ejemplo, salir corriendo de casa para llegar al colegio puede hacer que olvide mi almuerzo; perder mis lentes significa que tengo que comprar otros. Pero hay riesgos que pueden causar un daño fuerte y una recuperación difícil, como por ejemplo riesgos que tienen que ver con la salud, la vida, los negocios, etc.

Protegernos frente a los riesgos es fundamental para vivir una vida tranquila y cumplir nuestras metas. Hay 4 formas de enfrentar un riesgo. Si el riesgo es pequeño y poco significativo, podemos **aceptarlo**. Si el peligro es grande, debemos trabajar para **reducirlo**; y si es posible, debemos **evitarlo**. Finalmente, cuando hay un riesgo muy grande que podría ocasionar daños muy difíciles de enfrentar, pues afectarían seriamente nuestra vida, lo que debemos hacer es **transferirlo**.



Preguntas

¿Cuáles son las 4 formas de enfrentar un riesgo?

¿Cuáles son los tipos de riesgo que es mejor transferir a una aseguradora?



A Actividades integradoras

ACTIVIDAD 1

Identifica en la imagen, los riesgos que existen en una ciudad como en la que vivimos y cuáles podrían tener un impacto significativo en nuestra vida y la de nuestra familia.



Fuente: Secretaría de Trabajo y Prevención Social 2009 México

 En grupo, describe cómo protegernos de estos riesgos.

Riesgos que podemos aceptar a diario: cruzar la calle,
tropezarnos, _____

Riesgos que debemos evitar: Ser atropellados, andar por
calles inseguras, _____

Riesgos que podemos reducir: Abrigarnos cuando hace frío,
lavarme las manos antes de comer, _____

Riesgos que debemos transferir: Enfermedades graves que
requieren tratamiento, incendio o robo en mi casa _____

LA MEJOR PROTECCIÓN ES LA QUE COMBINA VARIAS ACCIONES. POR EJEMPLO, NO CORRO CUANDO EL PISO ESTÁ MOJADO (EVITO EL RIESGO); SIEMPRE MIRO POR DONDE VOY (REDUZCO EL RIESGO); Y TENGO UN SEGURO DE SALUD (TRANSFIERO EL RIESGO) EN CASO ME CAIGA Y ME ACCIDENTE FUERTEMENTE.

TIP

ACTIVIDAD 2 Analiza con tu compañero la siguiente afirmación e indica si estás de acuerdo o no y por qué.

Cuando no puedo evitar un riesgo y sus efectos tienen un fuerte impacto para mí o mi familia (accidentes, enfermedades, desastres naturales, etc.): los transfiero a una compañía de seguros.

ACTIVIDAD 3 En grupos de cuatro, averigua 2 tipos de seguros que existen y por qué resultan una ayuda si queremos cuidar nuestros recursos y nuestros objetivos.

TIPO DE SEGURO	RIESGO QUE SE ESTÁ TRANSFIRIENDO	¿POR QUÉ ES ÚTIL?

TODOS ESTAMOS SUJETOS A RIESGOS CUYOS COSTOS MUCHAS VECES NO PUEDEN CALCULARSE Y NO PUEDEN COLOCARSE EN UN PRESUPUESTO. LOS SEGUROS NOS PROTEGEN CONTRA ESOS RIESGOS Y PODEMOS INCLUIRLOS COMO PARTE DE NUESTRO PRESUPUESTO, MENSUAL O ANUAL.





Sesión 8

Una herramienta que te facilitará el control de tus ingresos y gastos. ¿Deseas conocerla?

s/.



60

Caso 1. ¿Cómo mejorar nuestros recursos?

Analiza la situación y reflexiona con tus compañeros.

■ Mario recibe de sus padres una propina semanal de S/20. Todas las semanas, él gasta S/5 en pasajes al colegio. Tres veces por semana, se toma una gaseosa que cuesta S/1. Los viernes, después de las clases, disfruta dos horas de videojuegos con sus amigos, donde paga S/5. Los domingos va al cine del barrio y gasta S/6.

Veamos cuáles son sus ingresos y sus gastos de cada semana:

INGRESOS	S/.	GASTOS	S/.
Propina	20,00	Pasajes	5,00
		Gaseosas	3,00
		Videojuegos	5,00
		Cine	6,00
	20,00		19,00

$$\text{Ingresos} - \text{Gastos} = 20 - 19 = 1.$$

Cada semana ahorra S/ 1. Pero Mario quiere comprarse una bicicleta de segunda mano. Su primo Ernesto le quiere vender la suya a S/ 150. Eso es algo que desea tener pronto, pero con S/ 1 a la semana parece imposible. Para aumentar sus ingresos, como es muy bueno en Matemática, consigue reunir a un grupo de compañeros que le pagarán entre todos S/ 15 por una clase semanal durante siete semanas, el tiempo que les falta para los exámenes finales.



INGRESOS	S/.	GASTOS	S/.
Propina	20,00	Pasajes	5,00
Clases	15,00	Gaseosas	3,00
		Videojuegos	5,00
		Cine	6,00
	35,00		19,00

$$\text{Ingresos} - \text{Gastos} = 35 - 19 = 16$$

Ahora podrá ahorrar S/. 16 semanales. Tendría que pasarse 10 semanas ahorrando. Pero sus compañeros lo van a contratar solo por siete semanas. No le va a alcanzar. ¿Qué puede hacer? Aumentar sus ingresos, por ejemplo, dando más clases, o reducir sus gastos. Esto último parece más sencillo: si no toma gaseosas, ahorra S/. 3, y con una hora menos de videojuegos los viernes, ahorra S/. 2,50. En total, son S/. 5,50 más cada semana. Entonces, si antes ahorra S/. 16, ahora puede ahorrar S/. 21,50.

En las siete semanas que lo van a contratar, podrá ahorrar $7 \times \text{S/}. 21,50 = \text{S/}. 150,50$ (lo que le alcanzará para comprar la bicicleta). Si no hubiera hecho su presupuesto, no hubiera sido posible. Mario alcanzará su meta personal, tener su bicicleta, gracias a ordenar sus cuentas.

¿Cómo el presupuesto le permitirá a Mario ahorrar para comprar la bicicleta?



Analizando la información

En el caso de Mario, podemos observar que este control de ingresos y gastos en una tabla es muy simple, porque se trata de un control personal. Este registro le ha permitido darse cuenta de que su saldo semanal, en un inicio, era de S/. 1 y que ahorrando solamente esta pequeña cantidad no le iba a ser posible comprar la bicicleta.



Esta realidad lo llevó a determinar la necesidad de generar ingresos adicionales y de reducir algunos gastos, con la intención de obtener un saldo semanal mayor que le permitiera comprar en menor tiempo lo que se había propuesto.

Él ha logrado calcular los ingresos y gastos futuros semanales que requiere para alcanzar su objetivo y ahora sabe exactamente cuándo lo va a conseguir: ha logrado hacer un presupuesto.

62

? Pregunta

 ¿De quién crees que depende principalmente el éxito de un presupuesto?

TIP

■ PARA CONSEGUIR UN PRESUPUESTO SANO, SE PUEDE HACER UNA DE DOS COSAS O AMBAS A LA VEZ: AUMENTAR INGRESOS Y REDUCIR GASTOS.

■ LOGRAR UN PRESUPUESTO FAMILIAR SANO O EQUILIBRADO ES UNA RESPONSABILIDAD DE TODA LA FAMILIA. NO SON SOLAMENTE LOS PADRES QUIENES TIENEN QUE AJUSTAR LOS GASTOS. CADA UNO DE NOSOTROS PUEDE AYUDAR A REDUCIR LOS GASTOS.

■ PARA LOGRAR UN PRESUPUESTO ESTABLE DEBEMOS TAMBIÉN APLICAR LAS 4 FORMAS DE MANEJAR NUESTROS RIESGOS Y ASÍ REDUCIR EL IMPACTO QUE PUEDEN TENER CIERTOS IMPREVISTOS EN NUESTRAS FINANZAS.



Caso 2. ¿Cómo mejorar los recursos familiares?

Analiza la situación y reflexiona con tus compañeros.

■ José Rodríguez es un chico de 12 años que vive con su hermanita y sus padres. Su papá trabaja haciendo taxi, por lo cual gana mensualmente, descontando la gasolina, S/. 1600. Su mamá, aparte de las labores de la casa, hace pasteles que vende en un puesto del mercado y gana unos S/.350 al mes. Ellos viven en una casa alquilada, en el cerro San Crispín, por la que pagan una renta mensual de S/. 600. Por otro lado, cada mes, en comida se gasta S/. 450; en pasajes, para el colegio y para regresar del mercado, S/. 150; en luz, agua y el celular prepago del papá, S/. 120.

Una vez al mes van al parque zonal o al cine, lo que les cuesta S/. 200. A veces, la hermanita de José o él mismo se enferman y gastan en la posta unos S/.30. Además, para la abuelita, compran un medicamento mensualmente que vale S/. 50. Para el mundial de fútbol, el papá decidió cambiar la televisión vieja y compró al crédito una más moderna, por la que están pagando S/. 350 mensuales.

Como todos, la familia Rodríguez cuenta con ingresos y gastos. En este caso, sus ingresos no son fijos, ya que los padres han generado sus propios empleos; pero, por la experiencia de años trabajando de esta manera, saben cuánto ganan en promedio cada mes. Algunos de sus gastos son fijos, no pueden variarlos, como es el caso del alquiler o la cuota del televisor; mientras que otros son flexibles, como lo que gastan en alimentos o recreación. Si calculamos el total de ingresos mensual, es S/. 1950, y los gastos son ese mismo monto. Es decir, gastan todos los meses todo lo que ganan. Pero esto puede ser muy riesgoso.

¿Qué pasará cuando el auto no pueda circular por estar en el taller?, ¿cuando el horno de la mamá se malogre?, ¿cuando uno de los padres se enferme? Aun si no pasara nada inesperado, hay cosas que no podrían hacer sin ahorrar algo de dinero cada mes. Por ejemplo, el papá en poco tiempo necesitará renovar el SOAT, la mamá querrá tener un horno más grande para ganar un poco más, José deseará un videojuego para divertirse con su hermanita o sus amigos, o quizá hasta decidan todos cambiar el auto. Por lo tanto, si quieren conseguir algunas o todas estas cosas, necesitan hacer algo con su presupuesto: (1) ganar más dinero o (2) reducir sus gastos.





¿En qué podrían ahorrar y en qué no lo podrían hacer?

64



Analizando la información

Tanto en el caso de Mario, que es un presupuesto personal, como en el caso de la familia Rodríguez, que muestra un presupuesto familiar, estamos hablando de una herramienta muy útil para ordenar y cuadrar las cuentas, así como para alcanzar las metas que se propongan. Un presupuesto es una lista o enumeración detallada y ordenada de los ingresos y gastos que vamos a tener durante un periodo futuro, de tiempo determinado, como una semana, un mes o más.

En otras palabras, hacer un presupuesto es anotar el dinero que tenemos y lo que gastamos en un periodo. Presupuestar nos permite saber con cuánto contamos y a qué destinamos cada sol de nuestros ingresos, así como darnos cuenta de si estamos gastando más de lo que tenemos.

Los presupuestos se elaboran antes de que se produzcan estos ingresos y gastos. Por ejemplo, si queremos elaborar un presupuesto para un determinado mes, lo confeccionaremos el mes anterior, mediante una estimación de los ingresos y gastos que prevemos se producirán en el mes siguiente.

Se piensa que tener un presupuesto es algo complicado o sugiere imágenes desagradables, como privarnos de cosas que nos gustan. En realidad, es todo lo contrario. El presupuesto es la forma más eficaz para hacer lo mejor con nuestro dinero. Su elaboración y seguimiento nos puede resultar, incluso, divertido.



Preguntas

 ¿Qué nos permite lograr un presupuesto bien hecho?

A Actividades integradoras

ACTIVIDAD 1 Construyendo un cuadro de control de ingresos y gastos

Con base en el caso leído, completa el siguiente cuadro. Con los datos que conocemos de la familia de José, podemos elaborar su presupuesto familiar y calcular los porcentajes correspondientes a sus ingresos y gastos.


INGRESOS	SOLES	%
De papá por el taxi		
De mamá por la venta de pasteles		
TOTAL INGRESOS		100,00
GASTOS	SOLES	%
Alquiler de la casa		
Alimentos		
Servicios		
Transporte		
Recreación		
Seguros (salud, casa, etc)		
Crédito		
TOTAL GASTOS		100,00

ACTIVIDAD 2 En casa, conversa con tus padres y preparen su presupuesto familiar.


Para ello, utilicen el modelo de “Planilla de presupuesto” que se muestra a continuación:

INGRESO NETO MENSUAL	
Ingreso # 1	
Ingreso # 2	
Otros	
(A) INGRESO TOTAL	
GASTOS FIJOS MENSUALES	
Vivienda	
Servicios (luz, agua, teléfono)	
Transporte	
Seguros (salud, casa, etc.)	
Otros	
(B) TOTAL DE GASTOS FIJOS	
GASTOS FLEXIBLES MENSUALES	
Alimentos y bebidas	
Artículos de limpieza	
Entretenimiento	
Salud	
Pago de deudas (préstamos)	
(C) TOTAL DE GASTOS FLEXIBLES	
(D) GASTO TOTAL (B) + (C)	
INGRESO TOTAL	
GASTO TOTAL	




 **Analiza el presupuesto y comenta qué opinas sobre los gastos e ingresos. ¿Se puede observar qué se está haciendo para hacer más eficientes los ingresos? ¿Consideras que realmente permite un control financiero de los gastos? Comenta.**


 **¿Por qué crees que las personas no suelen hacer un presupuesto? ¿Cómo podrías motivar a realizarlo?**


 **¿Por qué son importantes los pagos de seguros dentro de un presupuesto personal o familiar? ¿Para qué se paga un seguro?**

ACTIVIDAD 3

A continuación, se dan conceptos aprendidos y desarrollados en la sesión. Debes explicarlos y escribirlos usando tus propias palabras.

 **Presupuesto:** Lista detallada y ordenada de los ingresos y gastos para un periodo.

 **Presupuesto personal:** Presupuesto de los ingresos y gastos de una persona.

 **Presupuesto familiar:** Presupuesto de los ingresos y gastos de una familia.

→ Metacognición

1. ¿Qué aprendí sobre planear y establecer objetivos, el ingreso, el gasto y el presupuesto?

2. ¿Qué es un presupuesto?

3. ¿Cómo lo aprendí?

4. ¿Qué dificultades tuve para aprender?

5. ¿Cómo las resolví?

6. ¿Cuál es la importancia de anticipar el gasto y los ingresos para el uso de los recursos de manera responsable?

7. ¿Qué aprendí sobre los riesgos a los que nos enfrentamos diariamente?



Referencias bibliográficas

- * **Asobancaria. Asociación de Bancos de Colombia (2011).** Beneficios de hacer un presupuesto. En Portal cuadro su bolsillo.com. Recuperado el 12 de diciembre de 2014 de: <http://www.cuadrosbolsillo.com/planee-sus-finanzas/articulo/beneficios-hacer-presupuesto/66>
- * **Banca de las oportunidades (2007).** Educación financiera. Recuperado el 24 de diciembre de 2014 de: http://bancadelasoportunidades.gov.co/documentos/Educacion_Financiera/01.pdf
- * **Banco de España-Ministerio de Educación (2013).** Educación financiera en enseñanza secundaria obligatoria. Nivel I-Guía para el profesorado. Recuperado el 2 de enero de 2015 de: http://www.finanzasparatodos.es/gepeese/es/guiasDidacticas/guiasDidacticas/PEF_Profesor_nivel_I.pdf
- * **Commonwealth of Australia (2007).** Financial Literacy. Australians understanding money. Recuperado el 27 de diciembre de 2014 de: <http://www.financialliteracy.gov.au/media/209293/australians-understanding-money.pdf>
- * **CONDUSEF (2013).** El ahorro. En cuadernos educativos. Recuperado el 15 de diciembre de 2014 de: http://www.condusef.gob.mx/PDF-s/educacion_financiera/familiar/guia_familiar.pdf
- * **CONDUSEF (2013).** El presupuesto. En cuadernos educativos. Recuperado el 16 de diciembre de 2014 de: http://www.condusef.gob.mx/PDF-s/educacion_financiera/cuadernos/cuadernoPresupuesto.pdf
- * **CONDUSEF (2012).** Guía familiar de educación financiera. Recuperado el 28 de diciembre de 2014 de: http://www.condusef.gob.mx/PDF-s/educacion_financiera/cuadernos/cuadernoAhorro.pdf
- * **Kume, A. (2008).** Los presupuestos de una empresa. En Portal CreceNegocios.com. Recuperado el 14 de diciembre de 2014 de: <http://www.crecenegocios.com/?s=los+presupuestos+de+una+empresa>
- * **Lanzagorta, J. (2011)** ¿Para qué sirven las finanzas personales? En Portal Planea Tus Finanzas.com. Recuperado el 20 de diciembre de 2014 de: <http://planeatusfinanzas.com/para-que-sirven-las-finanzas-personales/#axzz3MAqia1o>
- * **Parkin, M., Esquivel, G. & Avalos, M. (2006).** Microeconomía Versión para Latinoamérica (7.ª ed.). México: Pearson Educación.
- * **Superintendencia de Banca, Seguros y AFP (2014).** Guía “Domina tus finanzas y maneja tu dinero”.
- * **Vargas, D. (19 de junio de 2014).** Cultivo de quinua en la costa: ¿La solución para combatir su desabastecimiento? Semana económica. Recuperado el 27 de febrero de 2015 de: <http://semanaeconomica.com/article/extractivos/138891-cultivo-de-quinua-en-la-costa-sera-la-solucion-para-combatir-el-desabastecimiento-del-producto/>
- * **VISA (2009).** Conceptos básicos del presupuesto. Guía práctica de finanzas. Aprenda a crear y ajustarse a un presupuesto. Practical Money Skills for Life. Recuperado el 28 de diciembre de 2014 de: http://www.vidaydinero.com/downloads/pdfs/PMS_Guide_BB_SPAN.pdf

