

Guía para
el maestro

Educación financiera

Primero de Secundaria

Mi vida financiera



Comisión Nacional para la Protección
y Defensa de los Usuarios de
Servicios Financieros



Vivir Mejor



Educación
Financiera
Tu ganancia

Presentación

La Educación Financiera es el conjunto de herramientas y conocimientos prácticos que nos permiten administrar, incrementar y proteger nuestro patrimonio, así como tomar mejores decisiones económicas en las diferentes etapas de nuestra vida.

La Comisión Nacional para la Protección y Defensa de los Usuarios de Servicios Financieros (Condusef), responsable de promover y difundir esos conocimientos, elaboró las **Guías de Educación Financiera para los Maestros de Secundaria**. Éstas brindan a los profesores un instrumento sencillo y práctico para fomentar en los alumnos el desarrollo de habilidades que en el futuro les ayuden a cuidar su patrimonio y utilizar en su provecho los productos financieros (tarjeta de débito, tarjeta de crédito, seguro, Afore).

Los títulos de las guías por año son:

1° Mi vida financiera

2° Productos y servicios financieros

3° El Sistema Financiero Mexicano

Se recomienda impartirlas en la materia **Asignatura Estatal** en primero, y en **Formación Cívica y Ética** en segundo y tercer grados.

Condusef agradece a los Maestros su apoyo para difundir estos conceptos que beneficiarán tanto a los estudiantes como a sus familias.



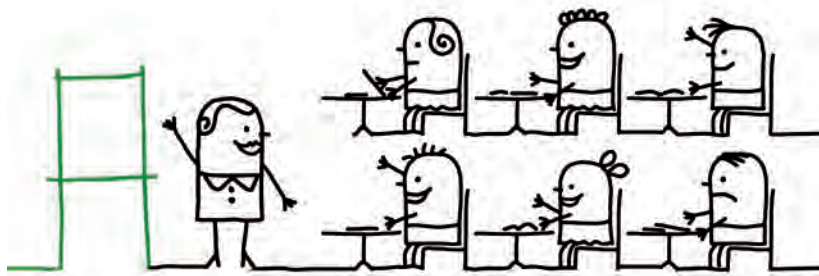
Mi vida financiera

Objetivo general

Que los alumnos comprendan que la satisfacción de las necesidades implica tomar decisiones, y que la correcta administración de sus recursos les permitirá lograr sus metas actuales y futuras.

Esta guía aborda tres temas:

Tema	Objetivo	Aprendizaje esperado: que el alumno...
La escasez y mis necesidades	Enseñar a los alumnos que las necesidades son ilimitadas y los recursos para satisfacerlas limitados, de modo que es necesario decidir a qué destinamos nuestros recursos.	<ul style="list-style-type: none"> • comprenda que elegir una alternativa implica renunciar a otras (costo de oportunidad). • reconozca que las necesidades cambian con la edad, la ocupación y las condiciones de vida.
¿En qué gasto mi dinero?	Inculcar en los alumnos el hábito de elaborar un presupuesto.	<ul style="list-style-type: none"> • identifique el presupuesto como una herramienta que le permite saber cuántos ingresos recibe, en qué los gasta y tomar mejores decisiones con el dinero.
La importancia de ahorrar	Concientizar a los alumnos sobre la importancia del hábito del ahorro para alcanzar sus metas de acuerdo con su presupuesto.	<ul style="list-style-type: none"> • aprenda a ser un consumidor inteligente. • entienda que el ahorro es necesario para lograr sus metas y vivir mejor.



Cada uno de los temas está conformado por cuatro apartados en el siguiente orden:



Lectura

Breve relato para leer en clase con los alumnos. La historia describe situaciones que ocurren en una familia, en las cuales se abordan los mensajes y conceptos que se quieren transmitir.



Lluvia de ideas

Preguntas que estimulan la reflexión y el diálogo en el grupo sobre el relato.



Conceptos

Explicación de los términos económicos y financieros que se deben transmitir a los alumnos.



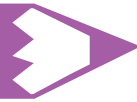
Tarea

Actividades para que los alumnos realicen en casa. Comentar los resultados en clase servirá para reforzar los aprendizajes.

Recomendaciones:



- **Lee** la guía completa para conocer los temas y actividades que se proponen.
- **Familiarízate** con cada tema y los aprendizajes que se pretende inculcar en los alumnos.
- **Organiza** las clases en que aplicarás la guía.
- **Imparte** los temas de la guía y encarga las tareas.
- **Comenta** con el grupo el contenido de las tareas entregadas.
- **Aprovecha** cada oportunidad para reforzar los temas de la guía durante el ciclo escolar.



Lee el siguiente relato a los alumnos:

Hace tres semanas, Regina Ramírez fue a la fiesta de quince años de su prima Rocío. Desde entonces, Regina no hace otra cosa que hablar de cómo quiere que sea la suya: meseros, luces, comida, adornos, flores y música. La quiere en un jardín grande porque piensa invitar a todos sus amigos de la colonia, compañeros del salón y a sus primos. Incluso empezó a organizar a sus amigas para montar la coreografía.

—Pero si faltan diez meses para tu cumpleaños —comentó su hermano Diego.

—¡Es poco tiempo! —respondió Regina—. ¡diez meses se van rápido, y mi fiesta tiene que ser la mejor!

A la semana siguiente, Regina fue a casa de una amiga a hacer un trabajo de la escuela. De regreso, a la hora de la cena, les dijo a sus padres:

—He decidido que mi regalo para mis quince años sea una *laptop*.

—¿Entonces ya no vas a querer fiesta? —preguntó Diego.

—Sí claro, quiero mi fiesta, pero de regalo me gustaría una computadora —contestó Regina.

Los papás de Regina, don Gonzalo y doña Natalia, se miraron sorprendidos y preocupados ante las peticiones de su hija. Doña Natalia comentó:

—Pero hija, ¿realmente necesitas esa computadora?

—Claro mamá, mi prima Rocío tiene una y se están poniendo de moda en la escuela —contestó Regina inmediatamente.

Doña Natalia replicó:

—¿Y te es muy necesaria una *laptop*, si ya tenemos una computadora en casa?

Regina se quedó pensativa. Don Gonzalo, el padre, aprovechó el silencio de Regina y agregó:

—Hija, tu mamá y yo hacemos un gran esfuerzo para ofrecerles a ti y a tu hermano lo mejor posible, pero recuerda que el dinero que ganamos es limitado y debemos pensar bien en qué lo gastamos. Por ejemplo, ahora tengo el taxi en el taller.

Doña Natalia comentó:

—Lo que dice tu papá es cierto, hija: la mayor parte de nuestra vida tendremos que decidir entre diferentes alternativas, porque los recursos son limitados. Elige entre la fiesta o la *laptop*. No podemos darte las dos cosas.

Regina, llorosa, se fue corriendo a su cuarto y cerró la puerta.



Lluvia de ideas

Formula a los alumnos, entre otras, las siguientes preguntas:

- ¿Por qué no puede tener Regina las dos cosas: la fiesta y la *laptop*?
- ¿Qué limita la compra de lo que necesitamos?
- ¿Qué es una necesidad?



Conceptos

Necesidad: sensación de que algo nos hace falta.

Llamamos **necesidad** a la sensación de que algo nos hace falta. Todos tenemos necesidades: vivienda, vestimenta, alimentación, transporte, diversión. Para satisfacer esas necesidades compramos bienes y servicios: alimentos, casa, libros, transporte (automóvil, taxi o camión que nos lleve a la escuela).

Las necesidades también implican saciar un gusto, algunos de los cuales pueden ser considerados superfluos por muchos. Es importante que cada uno tenga una escala para saber lo que necesita o desea con base en los recursos que tiene. Por ejemplo: cuando tenemos necesidad de comer algo, si solo queremos comer tortas de pavo, esa necesidad se convierte en deseo.

Mientras que nuestras necesidades y deseos son ilimitados, nuestros **recursos** para satisfacerlos son escasos, limitados. La **escasez** no necesariamente tiene que ver con el dinero: si te invitan a dos lugares distintos el mismo día y a la misma hora tendrás que decidir a cuál ir. Así como no podemos estar en dos lugares al mismo tiempo, tampoco podemos comprar todo lo que nos gusta con el dinero que tenemos. Es necesario elegir la alternativa que más nos convenga.

Escasez: insuficiencia de recursos para satisfacer todas nuestras necesidades y deseos.

Aquello a lo que tenemos que renunciar, ya sea por falta de dinero o de tiempo, se le conoce como **costo de oportunidad**.

Costo de oportunidad: aquel bien o servicio al que renunciamos al elegir otro.

En el ejemplo de Regina, ella tiene una opción: la fiesta o la computadora, pues los recursos de sus padres no son suficientes para darle las dos, por lo tanto, tiene que elegir. Si escoge la *laptop*, tiene que renunciar a la fiesta. La fiesta es el costo de oportunidad por elegir la computadora. Si escoge su fiesta de quince años, la *laptop* sería el costo de oportunidad.

Cuando no decidimos, alguien más puede decidir por nosotros. No hacer nada es decidir. No tomar una decisión también es decidir.

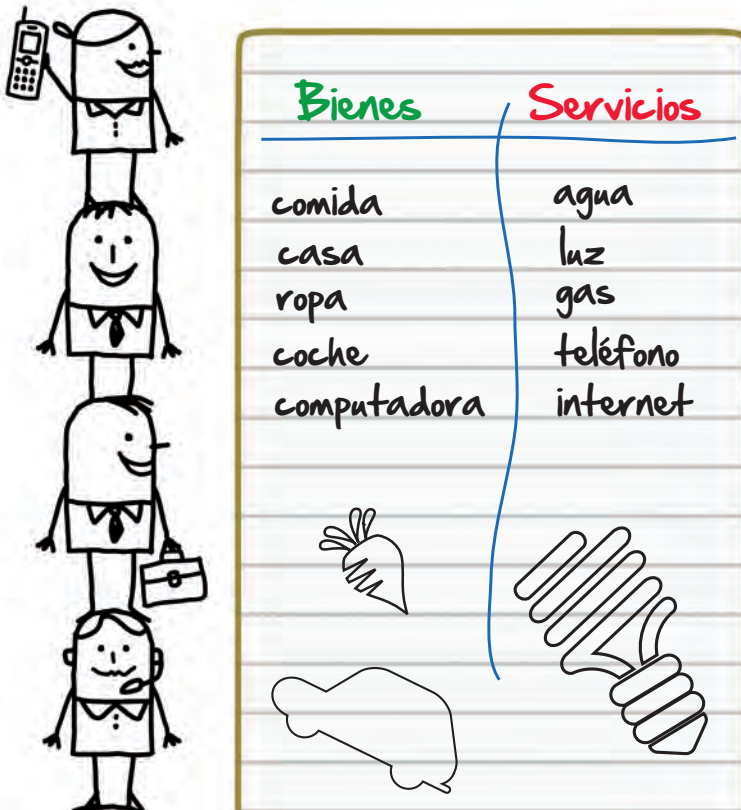
En las diferentes etapas de nuestra vida tomaremos miles de decisiones, dándonos cuenta o no, debido a que los recursos son limitados.

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



Tarea

- Pide a los alumnos que platicuen con sus papás con relación a las necesidades y los recursos, la constante toma de decisiones y el costo de oportunidad. Que comenten con ellos cómo siempre tenemos que decidir entre una cosa y otra, y considerar cuál necesitamos más.
- Pídeles que elaboren con sus papás una lista de cinco bienes y cinco servicios que necesiten, según el orden de urgencia o la prioridad que le dan en la familia.
- Pide a los alumnos que escriban una situación en la que su papá o su mamá hayan tenido que decidir entre diversos bienes y servicios, y cómo lo hicieron.





Lee el siguiente relato a los alumnos:

Sentados en la sala, don Gonzalo y Diego veían un partido de futbol por televisión.

—Dicen que portero sin suerte no es portero, hijo. ¿Cómo ves?

—Para ser un buen portero, papá, lo más importante es, por ningún motivo, perder de vista el balón —respondió Diego.

—Parece que sabes mucho del asunto... —comentó don Gonzalo a su hijo.

—Sí, papá. No es por nada, pero soy el mejor portero de la escuela. Ya que hablamos de futbol, papá, necesito unos tenis. ¿Me los compras?

—¿Tenis? ¿Ya no sirven los que tienes? —preguntó don Gonzalo.

—Pues sí, pero quiero estrenar unos en el torneo del mes que entra...

—¿Por qué no los compras con tus domingos? Tu mamá y yo les hemos dicho que, de lo que les damos, guarden una parte para comprar después lo que ustedes quieran o necesiten.

—Es que... no tengo dinero: me lo gasté todo.

—¿En qué? —cuestionó don Gonzalo.

—No me acuerdo...

—¿Cómo que no te acuerdas?

—Pues compré unas estampas para mi álbum del Mundial y les invité un refresco a unos amigos... y no sé en qué me gasté lo demás —comentó Diego.

—Pues serás el mejor portero de tu escuela, pero para el dinero, podrían decirte Diego “el Coladera” Ramírez, porque se te va el dinero como agua.

—Y ahora, ¿qué voy a hacer? ¿no voy a tener tenis nuevos?

—Quita esa cara. Para ganar dinero es necesario trabajar. Te voy a ayudar para que puedas comprarlos. Te voy a pagar cada vez que laves el patio y mi taxi. También vamos a platicar cómo se hace y para qué sirve un presupuesto. Si hubieras hecho uno y lo hubieras seguido al pie de la letra, hoy tendrías los recursos para comprar tus tenis —contestó don Gonzalo.



Lluvia de ideas

Formula a los alumnos, entre otras, las siguientes preguntas:

- ¿Qué creen que es un presupuesto?
- ¿Saben en qué gastan más dinero?
- ¿Saben de cuánto dinero disponen al mes?
- ¿Les ha sucedido que se quedan sin dinero y no saben en qué se lo gastaron?



Conceptos

Un **presupuesto** es anotar el dinero que tenemos o nos dan nuestros padres y lo que gastamos en un periodo. Presupuestar nos permite saber con cuánto contamos y a qué destinamos cada peso de nuestros ingresos. También nos permite identificar si gastamos más de lo que tenemos.

Presupuesto: registro de nuestros ingresos y en qué y cómo los gastamos.

¿Alguna vez has escuchado a un familiar o amigo que diga: “Ya se me acabó el dinero y no sé ni en qué me lo gasté”? Un presupuesto no solo sirve para anotar lo que ya gastamos, también para identificar en qué podemos gastar antes de empezar a comprar. Es una herramienta para organizar nuestros **ingresos** y gastos.

Ingreso: dinero que recibimos de nuestros padres o como pago por un trabajo.

En un presupuesto podemos anotar lo que queremos comprar en una semana o en un mes, para saber cuánto dinero necesitamos para adquirirlo y apartarlo antes de empezar a **gastar**.

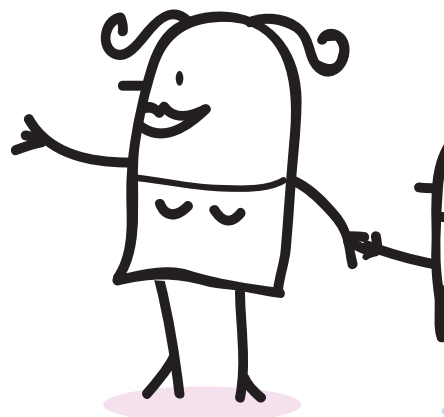
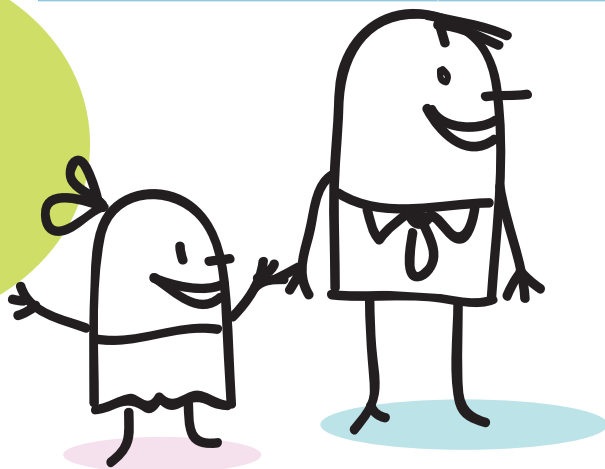
Hay quienes dicen que es difícil armar un presupuesto, pues sus ingresos no son los mismos todos los meses, varían: las propinas que recibe un mesero, lo que gana un taxista. En esos casos es cuando más importante resulta elaborar un presupuesto, pues no hay certeza de los ingresos y por lo tanto tenemos que cuidar en qué y cuánto gastamos. Es mejor suponer que los ingresos van a ser más bajos de lo que pueden llegar a ser, para que sobre y no falte.

Gasto: dinero que usamos para comprar bienes o servicios.



Como ejemplo, copia en el pizarrón el presupuesto de la familia Ramírez y las categorías que lo conforman:

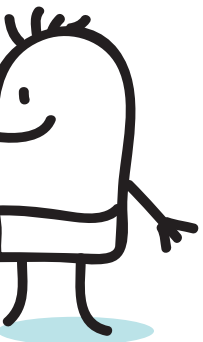
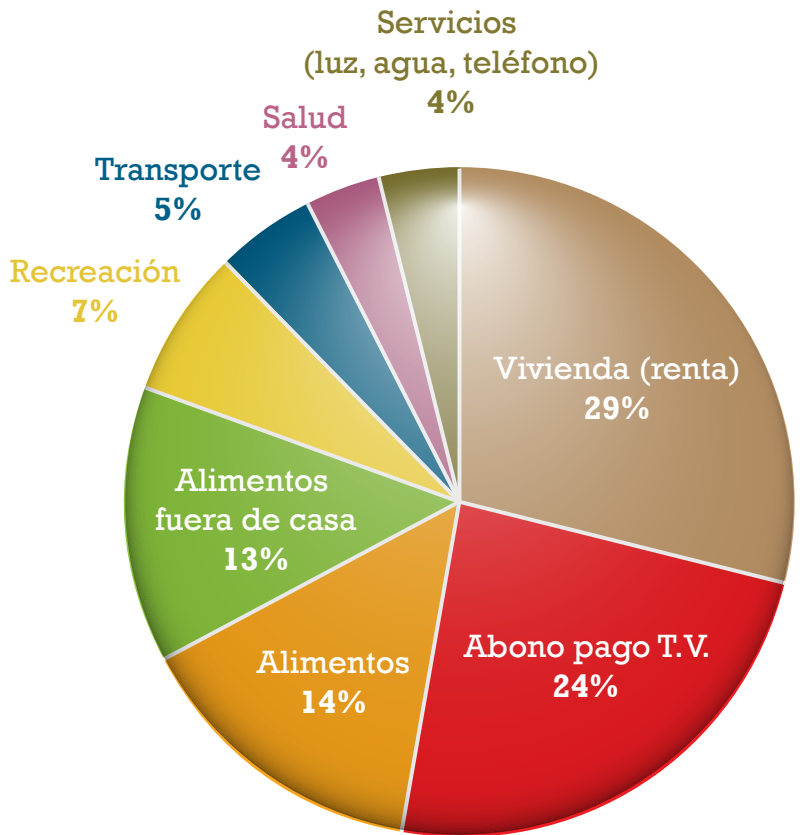
Presupuesto de la familia Ramírez				
	Semana 1	Semana 2	Semana 3	Semana 4
Ingresos				
Ganancias de papá (taxi)	\$1,700	\$1,800	\$2,000	\$1,700
Ganancias de mamá (venta pasteles)	400	200	200	300
Total de ingresos	2,100	2,000	2,200	2,000
Gastos				
Alimentos	\$300	\$300	\$300	\$300
Vivienda (renta)	600	600	600	600
Transporte	100	100	100	100
Alimentos fuera de casa	300	200	300	300
Servicios (luz, agua, teléfono)	100	0	100	100
Recreación	200	100	200	100
Salud	0	200	100	0
Abono pago T.V.	500	500	500	500
Total de gastos	2,100	2,000	2,200	2,000
SALDO (ingresos – gastos)	0	0	0	0





Total del mes	Porcentaje
\$7,200	87%
1,100	13
8,300	100
\$1,200	14%
2,400	29
400	5
1,100	13
300	4
600	7
300	4
2,000	24
8,300	100
0	

Gracias al presupuesto, podemos saber que la familia Ramírez gasta sus ingresos de \$8,300 de la siguiente forma:

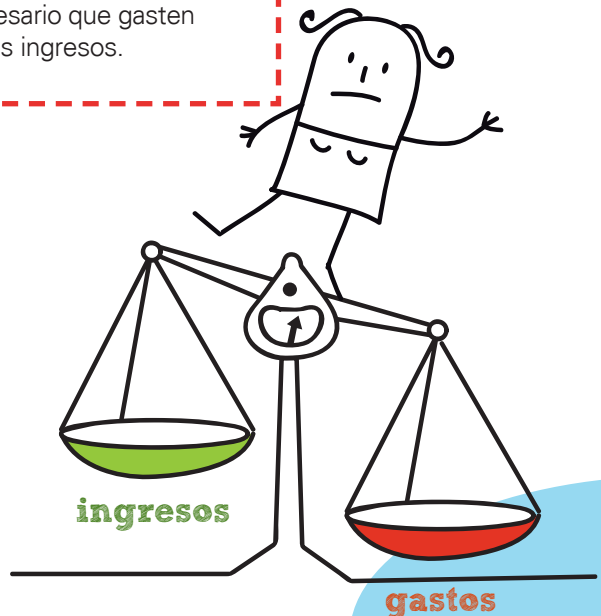


Explica a tus alumnos que uno de los objetivos de elaborar un presupuesto es saber si nuestros gastos están sustentados por un ingreso. Como ejemplo, copia en el pizarrón el comparativo entre los ingresos y los gastos de la familia Ramírez y de sus vecinos: las familias Hernández y Gómez.

Presupuesto familiar (mensual)			
	a) Familia Hernández	b) Familia Ramírez	c) Familia Gómez
Total de ingresos	\$14,000	\$8,300	\$11,200
Total de gastos	14,300	8,300	9,800
SALDO (ingresos – gastos)	-300	0	1,400

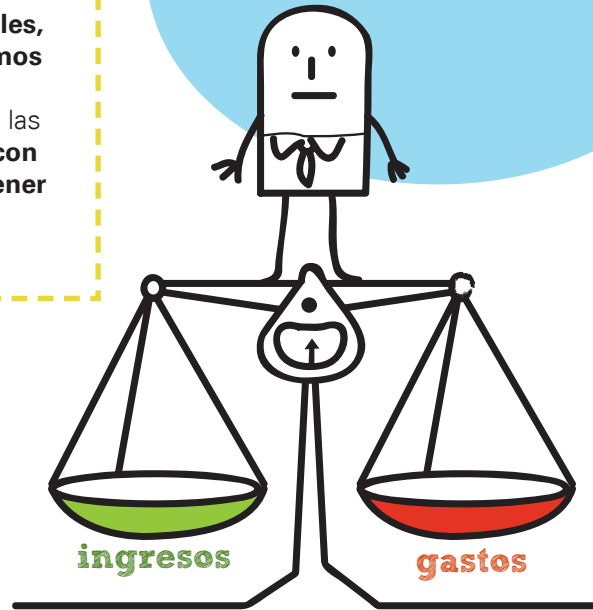
a) Ingresos menores que los gastos

Cuando los ingresos son menores que nuestros gastos, estamos en problemas. Necesitamos pedir prestado (endeudarnos) para pagar todo lo que compramos. En el caso de la familia Hernández es necesario que gasten menos o que busquen cómo aumentar sus ingresos.



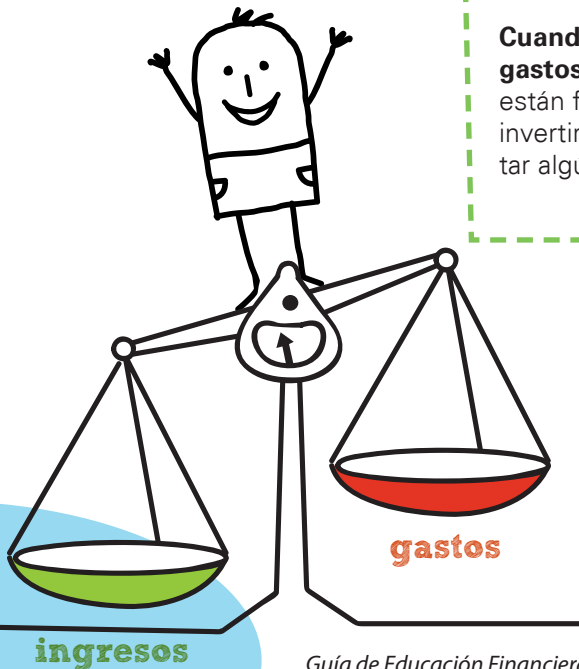
b) Ingresos iguales que los gastos

Cuando nuestros gastos e ingresos son iguales, como en el caso de la familia Ramírez, tenemos **finanzas equilibradas**; no obstante, cualquier imprevisto puede desbalancearlas y alejarlas de las metas que se han trazado. **No está mal, pero con un mayor esfuerzo se puede estar mejor y tener más tranquilidad.**



c) Ingresos mayores que los gastos

Cuando los ingresos son mayores que nuestros gastos estamos en un **escenario sano**. Los Gómez están frente a una excelente oportunidad para ahorrar, invertir, aumentar su patrimonio o, en su caso, enfrentar algún imprevisto.





Tarea

■ Ejercicio 1:

Pide a tus alumnos que hagan a sus padres las siguientes preguntas:

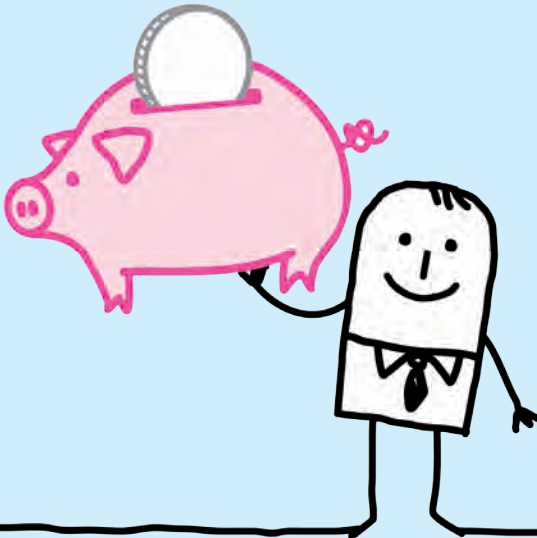
1. ¿Sabes en qué gastan cada peso que reciben?

2. ¿Alguna vez se quedaron "cortos de dinero" y no saben en qué lo gastaron?

3. ¿Llevan algún tipo de registro de sus ingresos y sus gastos?

4. ¿Antes de empezar a gastar piensan en lo que necesitan comprar durante la semana o el mes y apartan el dinero para comprarlo?

Entre tú y tus alumnos formulen otras preguntas relacionadas (lluvia de ideas). Sugiereles que, una vez que hayan escuchado las respuestas de sus padres, les expliquen qué es un presupuesto y por qué es importante formarnos el hábito de realizarlo.



Comenta a tus alumnos que un presupuesto varía, pues los gastos e ingresos cambian.

Por lo menos cada quincena debemos actualizarlo.

■ Ejercicio 2:

Di a tus alumnos que pidan a sus padres que durante una semana anoten en una libreta cada cosa en la que gasten (por pequeña que sea la cantidad). Cuando tengan los gastos de una semana, ayuda a los alumnos a clasificarlos en las siguientes categorías:

- Alimentación.
- Vivienda.
- Comidas fuera de casa.
- Salud.
- Transporte.
- Servicios (agua, luz, teléfono).
- Artículos escolares.
- Vestido y calzado.
- Recreación.
- Pago de deudas.

Aclárales que el presupuesto es un “traje a la medida”, que va en función de los ingresos y necesidades de cada familia.

Los ingresos y gastos de una familia son distintos a los de otra, por lo que cada presupuesto es diferente.





Lee el siguiente relato a los alumnos:

Después de pensarlo unos días, Regina dijo que sí quería fiesta, aunque eso implicara renunciar a la *laptop*. La decisión estaba tomada. Aunque la futura quinceañera se veía feliz, don Gonzalo y Diego se notaban preocupados. Después de hacer el presupuesto de la familia, se dieron cuenta de que no les alcanzaba para cubrir otros gastos, como los tenis de Diego y la reparación del taxi.

—El torneo empieza el mes que entra —se lamentó Diego—: ni ahorrando todos mis domingos me alcanza...

—Sin el taxi, no puedo trabajar —agregó don Gonzalo.

Doña Natalia fue quien encontró la solución:

—Por separado se ve difícil enfrentar todos los gastos, pero si juntamos nuestros ahorros de cada semana, podemos hacerles frente uno por uno. ¿Qué es lo más urgente? —preguntó.

—Pues... sacar el taxi del taller. De allí sale para lo demás —dijo don Gonzalo.

—¿Y luego?

—Mis tenis —comentó apresuradamente Diego—. El torneo empieza en un mes...

—Muy bien. Vamos fijando las metas que tenemos: primero el taxi, luego los tenis, y después la fiesta, que es dentro de diez meses. Ahora tenemos que ver en qué vamos a ahorrar —dijo doña Natalia.

—A mí se me ocurre —dijo Regina— que en lugar de que nos den dinero para comprar en la escuela la comida mejor nos llevemos algo preparado en casa; mi papá puede hacer lo mismo.

Luego de dos semanas, Regina, Diego y sus padres se reunieron para revisar cuánto habían ahorrado: era suficiente para sacar el taxi del taller. Eso los animó a encontrar nuevas formas de recortar gastos:

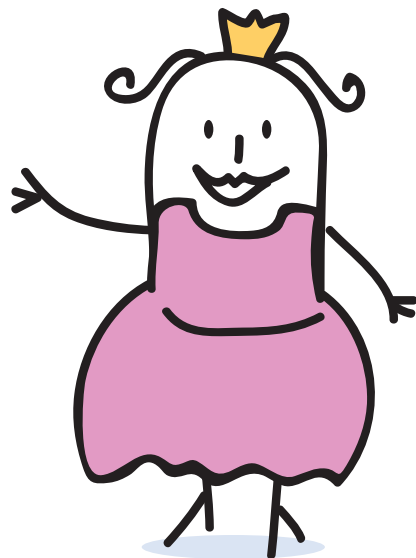
—Yo voy a dejar de fumar —dijo don Gonzalo.

—Yo puedo llevar agua de la casa en lugar de comprar refrescos —dijo Diego.

—Rentaremos películas en vez de ir al cine —agregó Regina.

—Y en vacaciones, podemos ir a un lugar más cercano o quedarnos en la ciudad —remató doña Natalia.

Han pasado seis meses en los cuales los ahorros aumentaron, pero ya solo faltan cuatro para el cumpleaños de Regina y todavía no les alcanza para todo lo que ella quiere en su fiesta. Don Gonzalo circula en su taxi por la ciudad; Diego ya jugó el torneo con sus tenis nuevos e hizo un buen papel como portero; Regina y su mamá siguen planeando la fiesta, buscando hacer ahorros sin que deje de ser un evento bonito.





Lluvia de ideas

Formula a los alumnos, entre otras, las siguientes preguntas:

- ¿Qué entienden por ahorrar?
- ¿Bajarle a los gastos es importante para ahorrar?
- ¿Para qué sirve ahorrar?
- ¿Solo los que ganan mucho pueden ahorrar?



Conceptos

Ahorrar es guardar una parte de nuestros ingresos para utilizarla más adelante. Es importante destinar algo de nuestro dinero al ahorro. Podemos usar el **ahorro**, entre otras cosas, para pagar unas vacaciones, comprar una computadora, enfrentar una enfermedad o invertir en un taxi. Es importante definir las metas que queremos alcanzar, así sabremos cuánto dinero tenemos que ahorrar y en cuánto tiempo lo podemos lograr.

Ahorro: ingresos que guardamos para utilizarlos en el futuro.

Hacer del ahorro un hábito nos ayuda a tener lo que queremos. Los objetivos de ahorro son diferentes en cada persona y cambian de acuerdo con la edad.

Consumo inteligente:

pensar, antes de comprar algo, si realmente nos falta y comparar precios y calidad.

Algo que nos ayuda a ahorrar cuando compramos es ser consumidores inteligentes: pensar y comparar. El **consumo inteligente** tiene que ver con razonar nuestras decisiones antes de comprar. Hay que comparar *calidad* y *precio*. La calidad es una característica muy importante del producto que nos interesa; identificar cuál producto nos durará por más tiempo. Si necesitamos una chamarra, su característica esencial es que nos proteja del frío, que nos quede bien y nos guste, no solo que sea de cierta marca o que tenga estampada alguna imagen. No necesitamos ganar mucho dinero para empezar a ahorrar; si somos consumidores inteligentes, podemos poco a poco ahorrar y alcanzar cada uno de nuestros propósitos realistas.

Ser un consumidor inteligente no significa comprar siempre lo más barato, sino analizar cuál producto o servicio, con relación a su precio, nos va a ser más útil o durar por más tiempo. El **consumidor inteligente ahorra en lo que compra y no gasta de más en servicios tales como la luz, el agua, el gas o el teléfono.**



Tarea

- Pide a los alumnos que reflexionen sobre tres cosas que quisieran comprar. Explícales que para alcanzarlas deben ser realistas. Acláralas que el tiempo que tardarán en comprarlas irá en función de cuánto ahorren. Diles que la constancia y disciplina en el ahorro son fundamentales para lograr las metas de lo que quieren comprar. Ponles como ejemplo en el pizarrón el siguiente cuadro:

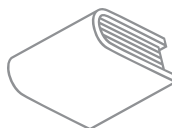
Metas			
Objetivo	¿Cuánto cuesta lo que quiero?	¿Cuánto puedo ahorrar a la semana?	Semanas que tardaré en lograrlo
1. Comprar un videojuego	\$1,000	\$50	20 semanas (5 meses)
2.			
3.			

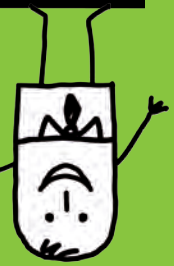
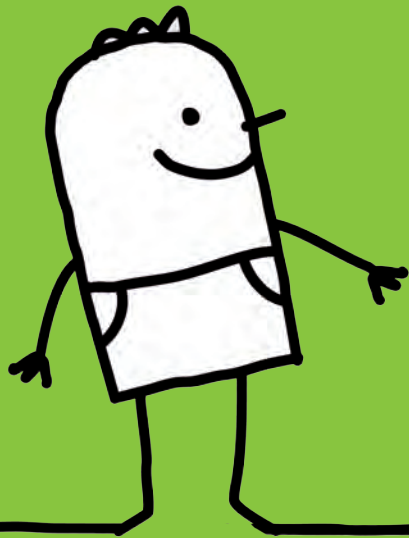
- Que los alumnos pregunten a sus papás seis cosas en las que pueden ahorrar o gastar menos. Tienen que ser tres cosas sugeridas por el papá y tres cosas sugeridas por la mamá, y no se pueden repetir.
- Pídeles que identifiquen de dónde provienen sus ingresos.

Recuerda a los alumnos que un consumidor inteligente es quien...



Hábitos	Ejemplos
1) Piensa para qué va a usar el artículo que desea comprar.	Ante un artículo en oferta, se pregunta si realmente lo necesita.
2) Compara precios en diversos establecimientos antes de comprar.	Investiga los precios de un videojuego en una tienda de autoservicio y en una departamental.
3) Cuida el consumo del agua, de la luz y del gas en su casa (servicios).	Pone una cubeta en la regadera en lo que sale el agua caliente.
4) Compra lo que considera necesario.	No desperdicia comida, compra sólo la que va a consumir.
5) Cuida las cosas que usa.	No maltrata los libros ni la ropa.





Si necesitas más ejemplares
comunicate al
01 800 999 80 80
o consúltalos y descárgalos en
www.condusef.gob.mx,
donde encontrarás otros materiales
educativos sobre los temas
presentados en esta guía.



iSíguenos por *twitter!* @CondusefMX