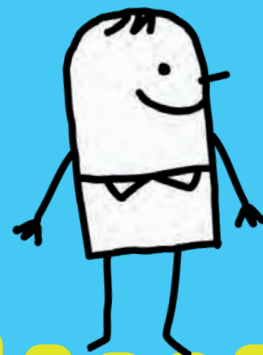


Guía para  
el maestro

# Educación financiera

Segundo de Secundaria

## Productos y servicios financieros



**CONDUSEF**

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.



# Productos y servicios financieros

## Objetivo general

Que los alumnos conozcan las características de los principales productos y servicios financieros e identifiquen las ventajas que pueden obtener al usarlos correctamente.

Esta guía aborda cuatro temas:

Tema	Objetivo	Aprendizaje esperado: que el alumno...
<p><b>Para hacer crecer mi patrimonio: el ahorro y la inversión.</b></p>	<p>Enseñar a los alumnos que para lograr sus metas, enfrentar alguna situación inesperada y hacer crecer su patrimonio, es necesario ahorrar e invertir.</p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• distinga entre ahorro formal e informal.</li> <li>• diferencie entre ahorrar e invertir.</li> <li>• entienda el papel que tiene la variación de los precios (la inflación) en el ahorro y la inversión.</li> <li>• comprenda la importancia del ahorro y la inversión para su futuro.</li> </ul>
<p><b>Cuestión de responsabilidad: el crédito.</b></p>	<p>Explicar a los alumnos que el crédito es una herramienta útil para adquirir bienes y servicios, pero que mal utilizada afecta nuestro patrimonio.</p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• comprenda qué es el crédito y cuáles son los beneficios de usarlo correctamente.</li> <li>• aprenda a calcular la capacidad de pago.</li> <li>• asimile el concepto de intereses.</li> <li>• conozca qué es un historial crediticio y la importancia de ser un buen pagador.</li> </ul>
<p><b>Para proteger lo mío y a los míos: los seguros.</b></p>	<p>Inculcar en los alumnos la cultura de la prevención. Presentar el seguro como un instrumento que permite enfrentar los gastos de un accidente y proteger nuestro patrimonio.</p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• se familiarice con los conceptos de riesgo y seguro.</li> <li>• identifique los riesgos de los que puede protegerse con los seguros.</li> <li>• conozca algunos tipos de seguros.</li> </ul>
<p><b>Para un buen futuro: las Afore.</b></p>	<p>Concientizar a los alumnos sobre la importancia de que tanto ellos como sus padres planeen y ahorren para cuando dejen de trabajar.</p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• asimile los conceptos: retiro, pensión, Afore, ahorro voluntario y cuenta individual.</li> <li>• comprenda que es responsabilidad de cada persona ahorrar los recursos para satisfacer sus necesidades cuando sea adulto mayor, o para enfrentar alguna incapacidad.</li> </ul>

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**

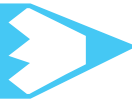
Explicación de los términos económicos y financieros que se deben transmitir a los alumnos.



### **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:

La fiesta de quince años de Regina Ramírez resultó un éxito. No solo la festejada estuvo feliz; también sus padres, don Gonzalo y doña Natalia, se sintieron muy orgullosos. Con el plan de ahorro que toda la familia se trazó, ajustándose a su presupuesto y practicando el consumo inteligente, pudieron hacer frente a los gastos. Doña Natalia no tardó en darse cuenta de que, si administraban bien su dinero, cada semana les quedaría la misma cantidad que antes ahoraban para la fiesta.

—¿Por qué no entra a la tanda, doña Nati? ¡Ánimese! —le sugirió una vecina.

—No sé... ¿quién la organiza? —preguntó, indecisa, doña Natalia.

—La prima de la vecina del nueve —contestó otra.

—Mmm... ¿qué tal si de repente necesito el dinero? De aquí a que me toque la tanda... además, no conozco bien a esa señora.

—Pues qué desconfiada —dijo otra vecina—: ni que fuera a llevárselo.

El tiempo dio muy pronto la razón a doña Natalia, ya que en menos de tres semanas una noticia corrió por la colonia: la señora de la tanda se llevó el dinero. Las vecinas se dieron cuenta de que todo había sido una trampa, pues con excusas la mujer dejó de pagar los primeros números de la tanda.

—Huy... ¿cómo supo lo que iba a pasar, doña Nati? No me diga que es adivina...

—Al contrario —rió la señora—: fui precavida porque nunca se sabe. Preferí abrir una cuenta en el Banco, donde cada mes deposito los ahorros de mi familia y los tengo disponibles en cualquier momento.

Doña Natalia no lo mencionaba, pero el tema seguía en su mente: ¿a qué iban a destinar los ahorros? ¿Cuál sería la mejor forma de aprovecharlos?

Una noche, mientras veía las noticias con la familia, comentó de pronto:

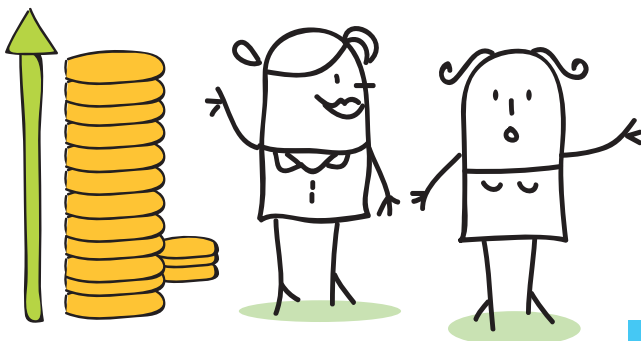
—¿Y si compramos una casa?

—¿Y con qué dinero? —reaccionó don Gonzalo.

—No dije que ahora, viejo: podemos ir juntando. Así como nos organizamos para hacerle la fiesta a Regina, podemos hacer lo mismo para comprar nuestra casa.

—No es igual. ¿Sabes cuántos años tendríamos que ahorrar para juntar lo que vale una casa?

—De acuerdo, pero nadie dijo que la fuéramos a pagar de un tirón: podemos pedir un crédito... Ya tenemos algunos ahorros en el Banco. Y si seguimos con ese ritmo, calculo que podremos juntar para el enganche en unos dos años... ¿A poco no te gustaría dejar de pagar renta?





## Lluvia de ideas

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

- ¿Qué formas conocen para guardar el dinero?
- ¿En su casa ahorran?
- ¿Cuál consideran que es la mejor forma de guardar el dinero? ¿Por qué?
- ¿Qué es invertir?



## Conceptos

**Ahorro:** hábito de guardar una parte de nuestro ingreso para conseguir una meta o crear un fondo que nos permita enfrentar una emergencia.

**Ahorrar** es el hábito de guardar una parte de nuestro ingreso para conseguir una meta en un futuro o para crear un fondo que nos permita enfrentar una emergencia. Ahorrar implica dejar de consumir hoy una parte de nuestro ingreso para gastarlo en el futuro. Como el fin del ahorro es lograr una meta próxima o enfrentar alguna emergencia, necesitamos tener esos recursos disponibles y protegidos. El ahorro es tan importante que desde niños podemos abrir una cuenta en el Banco para ese fin.

Muchas personas acostumbran guardar su ahorro en algún lugar de su hogar: debajo del colchón, en una alcancía, o incluso confiárselo a otra persona; por ejemplo en una tanda. Esta forma de guardar el dinero se conoce como **ahorro informal**. Ahorrar de esa manera no es lo más conveniente, podemos perder nuestro dinero o arriesgarnos a que alguien lo tome. Una mejor forma de guardar nuestros recursos es en un Banco, a través de una cuenta de ahorro.

**Ahorro informal:** guardar nuestro ahorro debajo del colchón, en una alcancía o en una tanda. De esa forma nuestro dinero se puede perder o alguien se lo puede llevar.

**Ahorro formal:** guardar nuestro dinero en instituciones autorizadas por el gobierno para guardar nuestros ahorros, por ejemplo: los Bancos.

Guardar nuestro dinero en una cuenta de ahorro tiene varias ventajas: el Banco es una institución financiera especialista en administrar el ahorro de millones de personas, y allí nuestro dinero está protegido y más seguro. A esta forma de ahorrar, que es más conveniente, se le conoce como **ahorro formal**. En casi todas las cuentas de ahorro nuestro dinero está disponible en cualquier momento, y podemos retirarlo si acudimos a una sucursal del Banco. Además, al abrir la cuenta, en la mayoría de los casos el Banco nos entrega una tarjeta de débito que nos permite pagar en muchos establecimientos y retirar dinero en los cajeros automáticos.

Una forma de hacer crecer nuestro ahorro es a través de la **inversión**. A diferencia del ahorro, cuando invertimos buscamos incrementar nuestro patrimonio por medio de un negocio.

**Inversión:** destinar nuestro dinero a un negocio.

Cuando vemos que en nuestra calle se abrió una nueva papelería o una tiendita, o que alguien como don Gonzalo compró un taxi nuevo, los dueños están invirtiendo. Desde las grandes empresas hasta un puesto en un mercado son inversiones, pues quienes destinan su dinero a ellos buscan hacer crecer su patrimonio vendiendo productos y servicios a la comunidad, y además generan empleos. Debemos tener presente que invertir implica un riesgo, pues no siempre ganaremos dinero, algunas veces podemos perder. No todos los negocios tienen ventas todos los días, o algunos días venden más que otros.

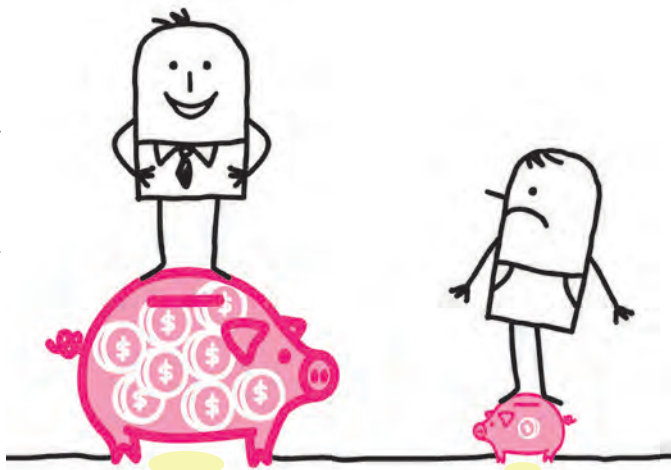
Nuestro dinero crece cuando con él podemos comprar más productos y servicios. Algunas veces, aunque nos paguen más en nuestro trabajo, no necesariamente podemos comprar más.

**Inflación:** aumento generalizado y continuo de los precios de bienes y servicios.

La razón es que los precios de las cosas suben: el precio que tenía un litro de leche hace tres años no es el mismo que tiene hoy. Al aumento generalizado y continuo de los precios de bienes y servicios se le conoce como **inflación**, y se debe generalmente a la emisión excesiva de dinero o al endeudamiento de un gobierno para hacer frente a gastos que están por arriba de sus ingresos (tal como ocurre con las personas y con las familias, los gobiernos cuyos gastos son mayores que sus ingresos provocan un desequilibrio). También puede haber inflación cuando la cantidad de bienes que se ponen a la venta (oferta) no alcanzan para todas las personas dispuestas a adquirirlos (demanda). Hay muchos productos que suben de precio porque, por diferentes razones, son escasos; por ejemplo algunas frutas y verduras fuera de su temporada.

La inflación también afecta nuestros ahorros; por eso cuando ahorramos debemos buscar intereses por arriba de la inflación, o invertir en un negocio que haga crecer nuestro dinero por encima de lo que crecen los precios.

El ahorro y la inversión no son lo mismo, son complementarios: el ahorro nos ayudará a cumplir metas, enfrentar emergencias y a tener recursos para invertir. Con la inversión, que implica poner un negocio, nuestro patrimonio puede crecer en la medida que al negocio le vaya bien. Así como una persona que quiere empezar a correr primero necesita caminar y ganar condición física, una persona que quiere invertir, primero tiene que ahorrar.





## Tarea

■ Pide a tus alumnos que acudan a un Banco y pregunten qué se requiere para abrir una cuenta de ahorro. Entre otras, pueden formular las siguientes preguntas:

1. ¿Cuánto dinero necesito para abrir una cuenta de ahorro?

---

2. ¿Cuáles son los requisitos para abrirla?

---

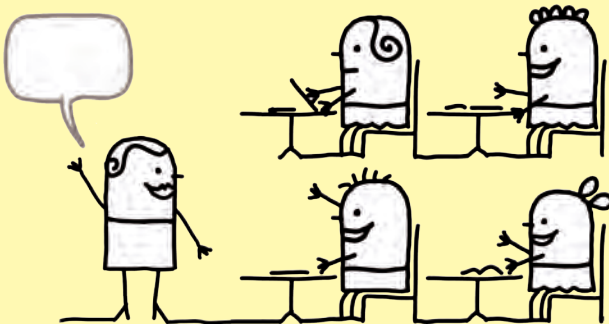
3. ¿Qué beneficios me ofrece?

---

4. ¿Hay que pagar algo por tener esta cuenta?

---

Posteriormente díles que compartan con el grupo la información recabada. Entre todos busquen conclusiones de la visita al Banco.



**Refuerza esta idea: antes de abrir tu cuenta de ahorro es importante que te aclaren todas tus dudas.**





### Lee el siguiente relato a los alumnos:

Una tarde, doña Natalia fue a recoger a su hijo Diego a la escuela. Rumbo a casa, se detuvieron frente a una tienda de artículos para el hogar:

—Mamá, ¡mira! ahí está la *laptop* que quería Regina y está en promoción a seis meses pagándola con tarjeta de crédito. ¿La compramos con tu tarjeta? En ella tienes mucho dinero —dijo el niño.

—No, hijo, la tarjeta de crédito no es mi dinero: es un préstamo del Banco que tengo que pagar con intereses —respondió la señora.

—¿Intereses? —cuestionó Diego.

—Interés es el dinero que el Banco me cobra por prestarme a través de la tarjeta.

—A ver, no me confundas... ¿te alcanza para la *lap* o no?

—Lo importante es saber si podemos pagar esa deuda...

—Pero si yo escuché muy claro que le decías a mi papá que con un crédito podríamos comprar hasta una casa... ¿Cómo no vamos a poder comprar la computadora?

—Así empiezan los problemas, Diego: si compramos muchas cosas y excedemos lo que nuestros ingresos nos permiten, después no podremos pagar —dijo doña Natalia.

—¿Y qué? De todos modos, ya tendríamos la *laptop*...

—No es tan sencillo. Es como cuando la tía Eugenia pidió prestado a todos y luego no pagó, ¿recuerdas?

—Huy, sí: ya nadie le presta. Hasta los abuelitos se esconden de ella. Comienzo a entender... pero ¿vamos a desaprovechar la promoción? Dice ahí que está a meses sin intereses, ¿eso quiere decir que el Banco no te va a cobrar por prestarte?

—Sí. Pero si no pagamos una de las mensualidades, sí tendríamos que pagar intereses. Por eso, antes de comprar la computadora hay que ir a casa, tomar lápiz y papel, para calcular nuestra capacidad de pago.

—¡Sácame una tarjeta de crédito! Así podría comprar muchas cosas —insistió Diego.

—No, el crédito es un préstamo que debes pagar, por eso implica responsabilidad.

Podrás tener una tarjeta cuando seas mayor de edad y tengas un ingreso por tu trabajo que te permita pagar lo que compres.



### Lluvia de ideas

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

- ¿Para qué sirve el crédito?
- ¿Es malo pedir prestado?
- ¿Qué es la capacidad de pago?
- ¿Qué pasa si pedimos prestado y luego no pagamos?



## Conceptos

El **crédito** es una cantidad de dinero que recibimos con la obligación de pagarla en un plazo determinado más otra cantidad por concepto de intereses. Se trata de una herramienta que nos permite adquirir bienes y servicios, algunos de los cuales no podríamos adquirir en poco tiempo sin un crédito. Por ejemplo: es más fácil comprar una casa a crédito que de contado, pues tendríamos que ahorrar por mucho tiempo para comprarla en un solo pago. Pero los créditos también pueden meternos en problemas si somos irresponsables con su uso: si adquirimos créditos que no podemos pagar, o si no pagamos a tiempo, nuestras finanzas se verán afectadas y nos cerraremos las puertas para obtener nuevos créditos en el futuro.

**Crédito:** préstamo que tenemos que pagar con intereses en un plazo determinado.

**Capacidad de pago:** cantidad disponible de nuestros ingresos después de restar todos nuestros gastos.

Antes de solicitar un crédito, debemos evaluar si podemos pagarlo. Para eso necesitamos saber qué parte de nuestros ingresos podemos destinar al pago del crédito, es decir, nuestra capacidad de pago. Podemos conocer nuestra **capacidad de pago** restando nuestros gastos a nuestros ingresos, incluyendo las cantidades destinadas a pagar otras deudas y al ahorro. Lo que nos quede será la cantidad máxima que podemos destinar al pago de nuevas deudas sin riesgo de incumplir con los pagos.

Así como comparamos precios al comprar una televisión, al contratar un crédito es conveniente comparar distintas opciones. El precio de un crédito es su **tasa de interés**. Ésta es el dinero que debemos pagar por recibir un crédito, y es adicional a la cantidad que nos prestaron. Cuanto más alta sea la tasa de interés, más caro será el crédito. Antes de contratar un crédito es importante analizar varias opciones e identificar cuál nos cobra menos intereses. La forma en que pagamos nuestros créditos queda registrada: si lo hacemos puntualmente, nos retrasamos o no pagamos. A ese registro se le conoce como **historial crediticio**, si es bueno nos abrirá las puertas a futuros créditos; en cambio, un mal historial nos cerrará las puertas, pues nadie presta a quien no paga.

**Tasa de interés:** porcentaje que debemos pagar, adicional a la cantidad que nos prestaron. Cuanto más alta sea la tasa de interés, más caro es el crédito.

**Historial crediticio:** registro de los créditos que hemos solicitado, cómo y cuándo los hemos pagado.

Existen diferentes tipos de crédito. Al préstamo que pedimos para invertir, es decir, para iniciar o hacer crecer un negocio, se le llama **crédito empresarial**. Un crédito de esta naturaleza nos permite, por ejemplo, comprar productos para abrir una tienda de abarrotes o comprar un taxi.

El **crédito a la vivienda o hipotecario** nos permite adquirir una casa o departamento y pagarlo poco a poco, pues –como ya di-

jimos– es más fácil adquirir una casa de esta forma que comprarla en un solo pago. Cuando destinamos el crédito a comprar bienes y servicios que servirán para satisfacer nuestras necesidades cotidianas, hablamos de **crédito al consumo**. Los instrumentos de crédito más utilizados en nuestro país son la tarjeta de crédito y el crédito de nómina.

La **tarjeta de crédito** es un medio de pago: con ella podemos realizar compras en establecimientos comerciales sin cargar efectivo. Cuando contratamos una tarjeta de crédito, el Banco nos presta hasta una determinada cantidad, llamada *línea de crédito*. Si disponemos de ese dinero, tendremos que pagarlo, más los intereses correspondientes. Es muy importante no confundir la tarjeta de crédito con la **tarjeta de débito**: al utilizar esta última hacemos uso de nuestro dinero, que guardamos en una cuenta de ahorro, de nómina –donde depositan nuestro salario– o de cheques. Con esa tarjeta podemos retirar nuestro dinero o comprar bienes y servicios.

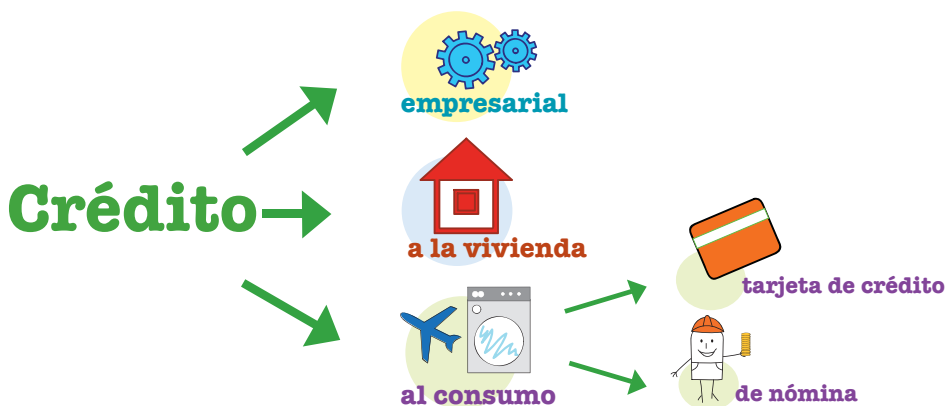


**Tarjetas**

**de crédito:** compras con el dinero del Banco (por usar ese crédito tendrás que pagar la cantidad que te prestaron, más intereses).

**de débito:** compras con tu dinero, que se descuenta de inmediato de lo que tienes en tu cuenta de depósito: ahorro, nómina o cheques.

Un **crédito de nómina** es un préstamo que toma como respaldo el salario que recibimos por nuestro trabajo. Los pagos del crédito se descuentan directamente de la cuenta en la que nos depositan nuestro sueldo. Si bien es posible destinar estos préstamos a la compra de distintos bienes o servicios, es importante utilizarlos con responsabilidad, pues –como ocurre con otros tipos de crédito– pueden ser una gran herramienta... o convertirse en un problema, ya que si no pagamos a tiempo, en un mes nos pueden descontar una buena parte de nuestro sueldo por una deuda. Todo dependerá de cómo los administremos.





## Tarea

### Ejercicio 1

Pide a los alumnos que pregunten a sus familiares si tienen contratado algún crédito, de qué tipo es y si alguna vez se han visto en aprietos para pagarlo.

### Ejercicio 2

Pide a los alumnos que calculen su capacidad de pago. Pon el siguiente ejemplo:

#### Presupuesto de la familia Hernández

	Semana 1	Semana 2	Semana 3	Semana 4	Total mes
<b>Ingresos</b>	\$3,500	\$3,500	\$3,500	\$3,500	\$14,000
<b>Gastos</b>	3,650	3,550	3,580	3,520	14,300
<b>Tienen un déficit</b>	<b>-\$ 150</b>	<b>-\$ 50</b>	<b>-\$ 80</b>	<b>-\$ 20</b>	<b>-\$ 300</b>

#### Presupuesto de la familia Ramírez

	Semana 1	Semana 2	Semana 3	Semana 4	Total mes
<b>Ingresos</b>	\$3,500	\$3,500	\$3,500	\$3,500	\$14,000
<b>Gastos</b>	3,150	3,050	3,100	3,200	12,500
<b>Tienen un superávit</b>	<b>\$ 350</b>	<b>\$ 450</b>	<b>\$ 400</b>	<b>\$ 300</b>	<b>\$ 1,500</b>

**Déficit:** cuando gastamos por arriba de nuestros ingresos.

Explica a tus alumnos que la familia Hernández no tiene capacidad de pago, pues sus gastos son mayores que sus ingresos, lo cual implica que no deben adquirir un crédito, pues acabarían incumpliendo con los pagos. Aunque los Ramírez tienen exactamente los mismos ingresos que los Hernández, los gastan de otra forma y tienen un excedente de \$1,500. Supongamos que su meta de ahorro es de \$500 al mes: eso quiere decir que, descontando su meta de ahorro, tienen una capacidad de pago de \$1,000 mensuales.

**Superávit (excedente):** cuando nuestros ingresos superan a nuestros gastos.



## Lee el siguiente relato a los alumnos:

Don Gonzalo y su hija regresaban a la casa cuando sufrieron un accidente: otro coche se pasó un semáforo en rojo y fue a estrellarse contra el taxi. El vehículo infractor se fugó.

—¡Regina!, ¿qué te pasó?, ¿estás bien? —exclamó don Gonzalo.

—¡Ay, mi brazo! ¡Me duele mucho! —lloraba la joven.

—Aguanta, hijita. Voy a pedir ayuda... ¿Alguien apuntó las placas?

Quienes habían visto el accidente negaron con la cabeza... Todo ocurrió tan rápido que nadie pensó en eso.

Un par de agentes de tránsito llegaron en una patrulla.

—¿Están bien? —preguntó el que iba al volante.

Don Gonzalo dijo que sí, pero aún se sentía algo aturdido por el golpe.

—¡Mire nada más la puerta de su coche: quedó toda torcida! —dijo el otro agente de tránsito. ¿Ya le habló al seguro?

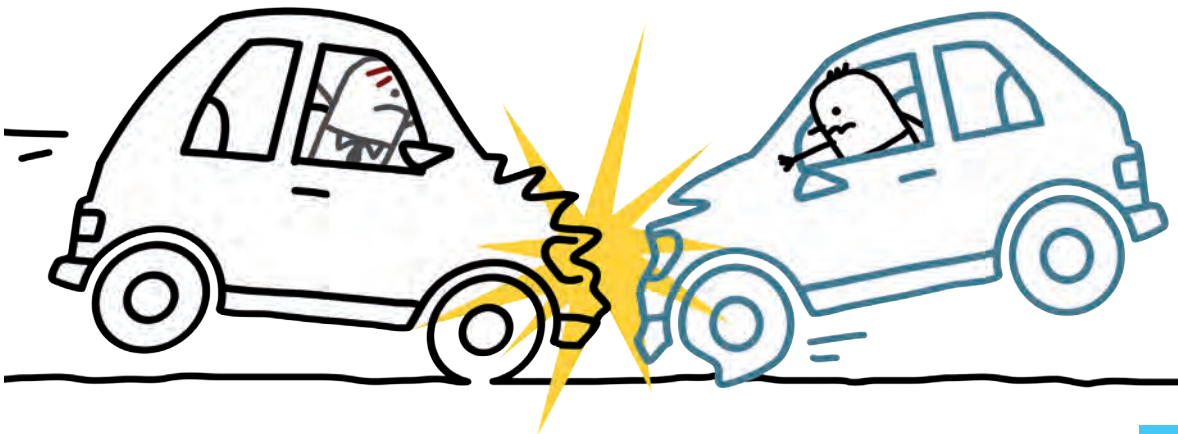
—Eh... pues... no tengo seguro —confesó don Gonzalo.

—¡Papá, mi brazo! —lloraba Regina.

—Huy, qué lástima... usted va a tener que pagar la compostura de su taxi —dijo uno de los testigos.

Minutos más tarde Regina y su papá estaban en el hospital, acompañados de doña Natalia y Diego. Don Gonzalo tenía solo un par de moretones, pero una radiografía confirmó que el brazo de Regina estaba fracturado. Era necesario que se lo enyesaran. La emergencia no terminaba allí:

—Tendremos que gastarnos los ahorros para pagar la curación de Regina y arreglar el taxi —anunció don Gonzalo.



—¿O sea que ya no tendremos *laptop*? —preguntó Diego.

—Ahora solo falta que digas que lo hicimos a propósito... —dijo Regina.

—Un accidente lo tiene cualquiera, hijo —intervino don Gonzalo—: ¿te acuerdas cuando te torciste el pie jugando futbol?

—Aquel no fue accidente, papá: fue una falta clarísima. Y lo peor es que el árbitro no la marcó.

—Da lo mismo, Diego. No hablamos de futbol, sino de que los accidentes a veces ocurren aunque seamos precavidos. Aquella vez tuvimos que empeñar la televisión para pagar la cuenta del hospital. ¿No te acuerdas? Y además tuve que trabajar horas extra.

—Pues sí —reconoció el niño—. Mugres accidentes...no podemos evitarlos. ¡Si al menos hubiera modo de no pagar por ellos!

—Lo hay —intervino el médico que estaba enyesando el brazo de Regina.

—¿Lo hay? —preguntaron al mismo tiempo los Ramírez.

El médico asintió con la cabeza y luego dijo:

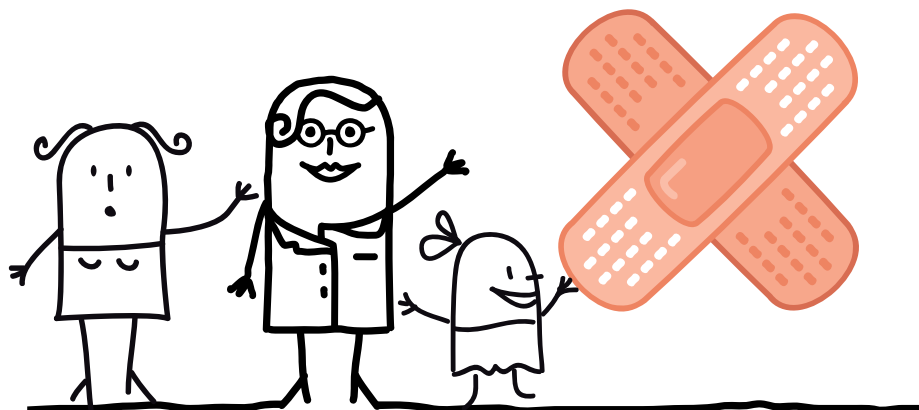
—Cuando hablamos de accidentes y de riesgos, existen dos palabras clave: prevención y seguros.



## Lluvia de ideas

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

- ¿Qué creen que es un riesgo?
- ¿Han tenido un accidente?  
¿De qué tipo?
- ¿Podemos evitar los accidentes?
- ¿Qué tipos de seguros tienen sus familias?
- ¿Cómo se imaginan que funciona un seguro?





## Conceptos

Un **riesgo** es la probabilidad de que ocurra un accidente o imprevisto que dañe nuestra persona, familia o patrimonio. Existen riesgos a los que estamos expuestos, por ejemplo: un accidente como el que les ocurrió a Regina y a su papá, una enfermedad, el incendio o inundación de nuestro hogar, o incluso la muerte.

**Riesgo:** probabilidad de que nos ocurra un accidente o imprevisto que dañe nuestra persona, familia o patrimonio.

Para protegernos de los riesgos podemos prevenirlos y transferirlos. Prevenir un riesgo es tomar las medidas para evitar un accidente o imprevisto. Si somos precavidos, en caso de presentarse un accidente, las consecuencias serán las mínimas posibles. Algunas medidas de prevención son: alimentarnos bien, hacer ejercicio, usar cinturón de seguridad, evitar actividades peligrosas (ejemplo: correr en pisos mojados), entre otras.

**Seguro:** contrato en que una compañía de seguros cubre al asegurado parte de los gastos generados por un accidente, pérdida o enfermedad.

Los **seguros** son un instrumento financiero con el que podemos reducir los gastos en caso de accidente (llamamos a esto *transferir* el costo). La compañía de seguros cubre con un monto de dinero a la persona o negocio asegurado en el momento de sufrir un daño o una pérdida. Las **Aseguradoras** son empresas que ofrecen los seguros a cambio del pago de una prima, que es el precio del seguro.

Si los Ramírez hubieran tenido un seguro de automóvil, no se habrían preocupado tanto por pagar la reparación del taxi.

**Aseguradora:** empresa que nos ofrece los seguros a cambio del pago de una prima.

Hay dos tipos de seguros: los públicos y los privados.

Entre los seguros públicos tenemos los que proporcionan el Instituto Mexicano del Seguro Social (IMSS), el Instituto de Seguridad y Servicios Sociales para los Trabajadores del Estado (ISSSTE) y el Seguro Popular. Los seguros públicos cubren principalmente gastos médicos.

Las empresas privadas ofrecen:

- *Seguro de vida:* en caso de que muera el asegurado, la Aseguradora les da una cantidad de dinero a quienes él designe como beneficiarios.
- *Seguro de gastos médicos mayores:* cubre gastos por accidente o enfermedad (independientemente de los servicios de salud públicos).
- *Seguro de automóvil:* dependiendo del tipo de cobertura, paga los daños ocasionados a la salud o al vehículo de un tercero y los daños que nuestro automóvil y sus ocupantes puedan sufrir.
- *Seguro de daños para el hogar:* cubre los daños en nuestro hogar a consecuencia de un fenómeno natural e, incluso, de un robo o incendio.



## Tarea

### ■ Ejercicio 1:

Pide a los alumnos que identifiquen tres riesgos en su casa y tres en la escuela, y que en su cuaderno anoten de qué manera pueden prevenirlos.

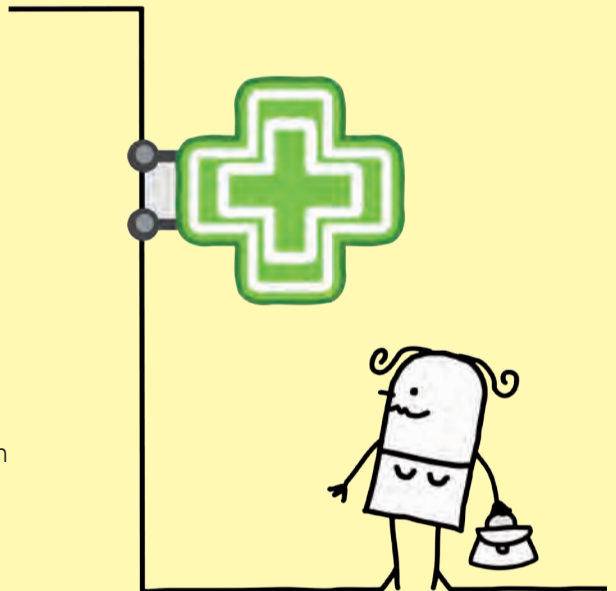
Copia el siguiente cuadro en el pizarrón e invítalos a compartir su lista con el resto del grupo.

Riesgo	Cómo prevenirlo
Caerme de las escaleras.	<ul style="list-style-type: none"><li>• no correr en las escaleras.</li><li>• fijarme en que mis agujetas estén bien amarradas.</li></ul>

Comenta con tus alumnos que muchos de los accidentes que ocurren en casa o en la escuela pueden evitarse si somos precavidos.

### ■ Ejercicio 2:

Pide a tus alumnos que pregunten a sus papás si cuentan con algún seguro: de vida, de automóvil, para la casa o de gastos médicos. Que también pregunten si alguna vez les ha ocurrido un accidente (si no tienen seguro, que pregunten a sus papás cómo lo enfrentaron). Diles que escriban en su cuaderno cuáles fueron las respuestas y comentarios que hicieron sus papás sobre el tema. Platiquen en clase sobre lo sucedido.







### Lee el siguiente relato a los alumnos:

Regina debía estar en reposo por un mes para recuperarse del accidente. Cuando el abuelo se enteró de lo ocurrido, se ofreció a cuidarla para que doña Natalia pudiera atender su negocio de pasteles.

—Mamá, ¿por qué el abuelo me va cuidar? ¿Él no trabaja?

—No, ya se retiró.

—¿De dónde se retiró?

—Así se dice cuando las personas dejan de trabajar por su avanzada edad —respondió doña Natalia.

—¡Ah! como la tía Eugenia ¿ella está retirada? —preguntó Regina.

—No, es diferente: la tía Eugenia está desempleada, no tiene trabajo pero lo está buscando para cubrir sus gastos del día a día. Tu abuelo ya no necesita un trabajo, pues cuenta con una pensión. Tu tía no tiene pensión, por eso anda pidiendo prestado.

—Ah, pues quiero una pensión. Así nunca tendré que trabajar —dijo Regina—. ¿Cómo le hago para conseguir una?

—Trabajando —respondió doña Natalia—: el dinero de una pensión proviene del ahorro que cada trabajador acumula a lo largo de los años, siempre y cuando cumpla con ciertas condiciones que establece la ley. Ese dinero se lo descuentan mes con mes de su salario.

—¡Ah! Entonces, tengo que trabajar muchos años para que me den una pensión.

—No solo eso: también tienes que ahorrar —comentó doña Natalia.

En eso estaban cuando sonó el timbre. Regina fue a abrir.

—¡Hijita! ¿Cómo va ese brazo? —saludó el abuelo.

—Bien, abuelo: gracias, ya quiero recuperarme para poder salir con mis amigas.

—Llegaste justo a tiempo, papá —dijo doña Natalia— le estaba explicando a Regina qué es una pensión.

—Sí, abuelo: yo ya quiero comenzar a ahorrar... Así, cuando tenga tu edad no me preocuparé por el dinero.



### Lluvia de ideas

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

- ¿Qué es una pensión?
- ¿Por qué se retira la gente del trabajo?
- ¿Cuál creen que es la mejor edad para empezar a ahorrar para el retiro?



## Conceptos

Los adultos mayores viven una etapa que conocemos como **retiro**, que es cuando las personas dejan de trabajar. Si bien pareciera una fase muy lejana para quienes ni siquiera han comenzado una vida laboral, entre más pronto empezamos a planear el retiro tendremos más posibilidades de ser económicamente independientes cuando ya no trabajemos.

**Retiro:** etapa de la vida en la que una persona deja de trabajar y comienza a vivir de su pensión y sus ahorros.

**Pensión:** prestación económica que reciben los trabajadores cuando se retiran y tienen una cuenta en una Afore o están afiliados a un instituto de seguridad social.

¿Cómo cubren sus gastos quienes ya no trabajan? Con una pensión y con sus ahorros. Una **pensión** es la cantidad de dinero que de forma periódica reciben los trabajadores cuando se retiran, por haber ahorrado una parte de su sueldo durante todos los años que trabajaron. El dinero que los trabajadores van ahorrando durante su vida laboral es administrado por un instituto de seguridad social del gobierno (IMSS o ISSSTE), o por las **Afore**, que son las Administradoras de los Fondos para el Retiro de los Trabajadores, a través de una **cuenta individual**. El trabajador puede elegir la Afore que más le convenga.

El ahorro para el retiro de los trabajadores proviene de las aportaciones que durante años realizan la empresa (patrón), el gobierno y el propio trabajador. Esas aportaciones solo son una parte del ahorro para el retiro; la otra se puede conformar con un ahorro adicional, voluntario, que realice el trabajador a lo largo de su vida laboral.

**Afore:** institución que administra los ahorros para el retiro de los trabajadores.

**Cuenta individual:** cuenta única y personal donde se depositan los ahorros para el retiro de cada trabajador.

¿Por qué ahorrar en una Afore? Porque las Afore no solo guardan los ahorros de los trabajadores: también los invierten. Así con el tiempo ese dinero generalmente incrementa su valor. Como es un ahorro a largo plazo, si el trabajador ahorra de forma voluntaria cantidades pequeñas pero constantes, tendrá una mejor pensión y mejor nivel de vida en su retiro.





## Tarea

- Pide a tus alumnos que, entre otras, formulen las siguientes preguntas a sus padres, y que anoten las respuestas:

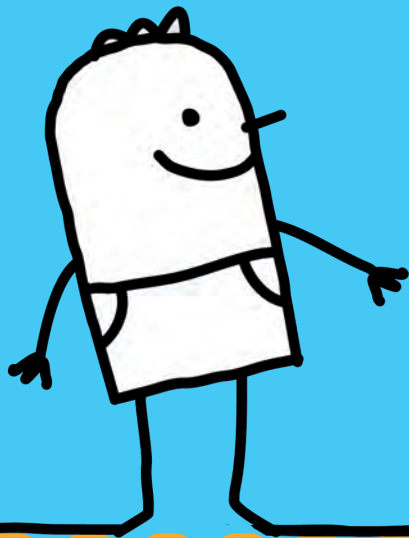
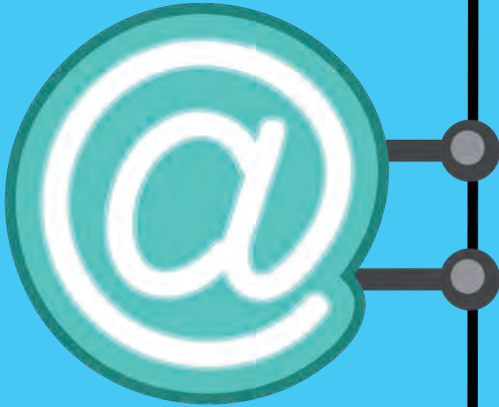
- ¿Están preocupados por su retiro?
- Cuando empezaron a trabajar, ¿pensaron en su retiro?
- ¿Tienen una cuenta de Afore?

En caso de que la tengan:

- ¿Saben en qué Afore está?
  - ¿Saben cuánto tienen ahorrado?
  - ¿Realizan aportaciones voluntarias?
  - ¿Saben cuáles beneficios les puede dar esa cuenta?
- 
- Si no tienen Afore, ¿cómo piensan enfrentar su retiro?

Reflexionen en clase sobre el tema. Refuerza la idea de que hay que comenzar a ahorrar para el retiro apenas empiecen a trabajar, pues así tendrán una vejez sin tantas preocupaciones.





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



iSíguenos por *twitter!* @CondusefMX