

ÁGUILA Y SOL

ESTO NO ES UN VOLADO

ACTIVIDADES DE CULTURA FINANCIERA
PARA JÓVENES DE SECUNDARIA

GUÍA PARA EL MAESTRO

amAfore
Asociación Mexicana de Afores

mide
MUSEO INTERACTIVO DE ECONOMÍA



ÁGUILA Y SOL

★ ESTO NO ES UN VOLADO ★

Asociación Mexicana de Afores (AMAFORE)

Presidente Ejecutivo de

AMAFORE

Dr. Carlos Noriega Curtis

Titular de Comunicación y Educación Financiera

Laura Medina García

Diseño Editorial

Tanque Group

Museo Interactivo de Economía (MIDE)

Directora general

Silvia Singer Sochet

Director editorial de la publicación

Carlos Cruz Florencia

Desarrollo educativo

Carmen Ayala Muñoz

Silvia Florero Olivares

Héctor González Guarneros

Colaboradores redactores

Ivonné González Rojas

Dariel Oswaldo Esquivel Díaz

Natalia García Sotelo

Asesoría de contenidos

Raúl Alejandro Zamora Lara

Corrección de estilo

Efrén Calleja Macedo



MAESTRO, PARA DESCARGAR LOS CONTENIDOS DE
ESTA PUBLICACIÓN Y HACERNOS LLEGAR SUS
COMENTARIOS O SUGERENCIAS, PONEMOS A SU
DISPOSICIÓN EL MICROSITIO:

WWW.LIBROAGUILAYSOL.COM.MX



SI TIENE ALGUNA DUDA O NECESITA AYUDA CON LA APLICACIÓN DE LOS CONTENIDOS DE ESTE MATERIAL, LO INVITAMOS A PONERSE EN CONTACTO CON LOS ASESORES EDUCATIVOS DEL CENTRO DE ATENCIÓN AL DOCENTE DEL MUSEO INTERACTIVO DE ECONOMÍA.

LAS VÍAS DE COMUNICACIÓN SON:

CHAT EN LA SECCIÓN "PARA MAESTROS" DEL SITIO WEB DEL MIDE:

WWW.MIDE.ORG.MX/MIDE/

TELÉFONO: (55) 5022.1698

ÍNDICE

Presentación	9
Estructura de contenido	10
Lección 1: Necesidades infinitas, recursos limitados	12
Introducción	17
Actividades	19
Lección 2: Ese es el dilema	36
Introducción	41
Actividades	43
Lección 3: Metas para todos los gustos	58
Introducción	63
Actividades	67
Lección 4: El dinero en el tiempo: el ahorro	80
Introducción	85
Actividades	87
Lección 5: Planificar mis finanzas	100
Introducción	105
Actividades	107
Lección 6: De grano en grano para mi retiro	122
Introducción	127
Actividades	129
Vinculación curricular	154
Anexos	170
Formato de evaluación	232

PRESENTACIÓN

La AMAFORE, Asociación Mexicana de Afores, tiene entre sus objetivos principales, promover y difundir la cultura de ahorro para el retiro. Para cumplir con este propósito, la Asociación desarrolla múltiples actividades entre jóvenes y adultos, tanto por sí misma, como en alianza con otras organizaciones. La AMAFORE busca acercarse a las personas a través de campañas de difusión en medios masivos y digitales, talleres, conferencias, investigaciones y publicaciones.

Hoy, con este libro que ponemos en sus manos, buscamos un nuevo acercamiento con los jóvenes y con quienes guían a esos jóvenes: sus maestros. Estamos convencidos de que con los conceptos que aquí se desarrollan, con un enfoque vivencial, lúdico y teórico, y con el importante apoyo de los maestros, se constituye una base sólida para ir construyendo esa cultura de prevención. El propósito último es poner al alcance de los jóvenes, conocimiento que les permita prepararse exitosamente para su futuro y cumplir sus metas. Desde esta perspectiva, la educación la concebimos como un proceso de integración de conocimientos, de desarrollo personal, de valores éticos y de compromiso social.

Para que el retiro de los mexicanos se vea con tranquilidad y certidumbre es necesario contar con una cultura de ahorro y previsión en nuestra sociedad. Construir esa cultura es una responsabilidad que compartimos las autoridades, la sociedad y también las instituciones que fueron creadas para captar, invertir y hacer crecer el ahorro para el retiro.

Si trabajamos juntos, con los maestros y los jóvenes, podemos buscar un futuro en donde el logro de las aspiraciones personales contribuya también al bienestar de la sociedad.

Dr. Carlos Noriega Curtis
Presidente Ejecutivo de AMAFORE

{ ESTRUCTURA DE CONTENIDO }

El programa de cultura financiera, *Águila y Sol. Esto no es un volado*, fue creado por la Asociación Mexicana de Afores (AMAFORE) en colaboración con el Museo Interactivo de Economía (MIDE) con la intención de proveer material educativo que apoye la educación económica y financiera para los alumnos de secundaria.

Águila y Sol. Esto no es un volado está compuesto de seis lecciones que se pueden utilizar de forma independiente dentro del ámbito de la autonomía curricular, pero juntas integran un programa de educación económica y financiera que los llevarán de la mano a usted y a sus alumnos, para la adquisición de conocimientos y habilidades fundamentales para la vida.

Con la certeza de que las personas adquieren conocimiento con mayor facilidad en contextos entretenidos y memorables, las lecciones ofrecen actividades lúdicas que detonan el asombro, la curiosidad y los procesos de descubrimiento de cada estudiante. Por supuesto, maestro, su labor es invaluable como mediador para facilitar el aprendizaje a través de retos y actividades participativas que conduzcan a la reflexión y a la acción.

Para apoyarlo en esta labor, *Águila y Sol. Esto no es un volado* sugiere juegos y dinámicas que fortalecen la capacidad de análisis y de aplicación de conocimientos de los estudiantes.

Entre otras cosas, propone:

- Reconocer la importancia de la educación financiera.
- Promover la administración eficiente de los recursos económicos y financieros.
- Rediseñar los hábitos de consumo.
- Reconocer la importancia del ahorro.
- Fomentar el establecimiento de metas financieras.
- Identificar la importancia de tener un control de los ingresos y los gastos.
- Fomentar la utilización de los servicios financieros formales.

- Impulsar el ahorro para el retiro desde temprana edad.
- Incentivar la toma de decisiones informada.

Para ello, cada lección está dividida en tres momentos que eslabonan ideas, conceptos, reflexiones y aplicaciones de los contenidos.

La primera parte es un recuento del tema, los conceptos, los objetivos, los mensajes de comunicación de contenidos y las evidencias de aprendizaje de cada lección. La segunda parte, la introducción, expone el contenido que se recomienda leer para emprender adecuadamente las dinámicas. Está acompañada de ejemplos de la vida cotidiana y sirve de enlace entre cada lección.

El tercer apartado traza la ruta de aprendizaje a través de tres actividades. Para establecer una didáctica dual, cada actividad se apoya en preguntas detonadoras, retos y juegos, e incluye dinámicas de recapitulación para reflexionar y prospectar ámbitos de aplicación en la vida cotidiana.

El cuarto bloque comprende recursos de evaluación para generar evidencias de aprendizaje.

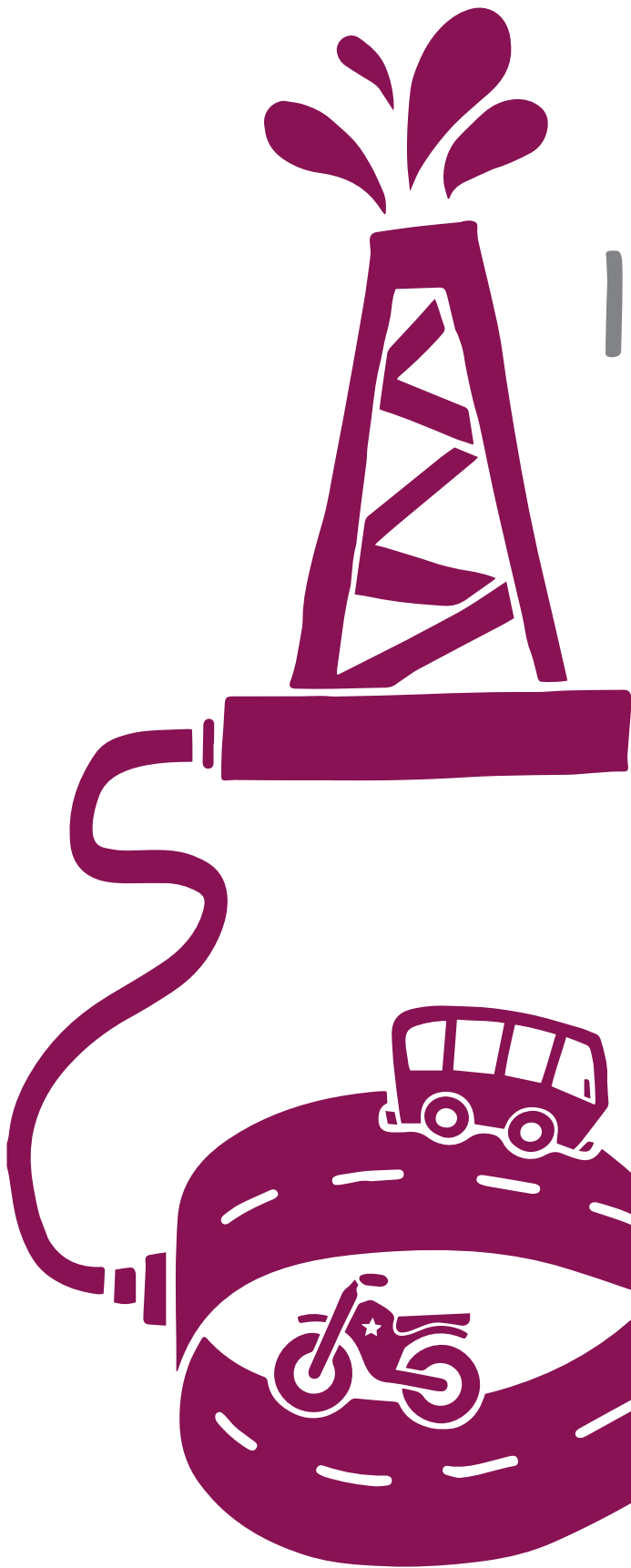
De forma complementaria, cada módulo contiene un apartado que permite vincular las distintas actividades con los campos de formación de la curricula escolar, permitiendo que *Águila y Sol. Esto no es un volado* se pueda utilizar de manera integral en su labor como docente.

Cada lección cuenta con los anexos correspondientes para facilitar el desarrollo de las actividades. Adicionalmente, el apartado de recursos informativos incluye herramientas bibliográficas, electrónicas y audiovisuales.

Maestro, esperamos que este material sea una herramienta significativa para su labor como docente.

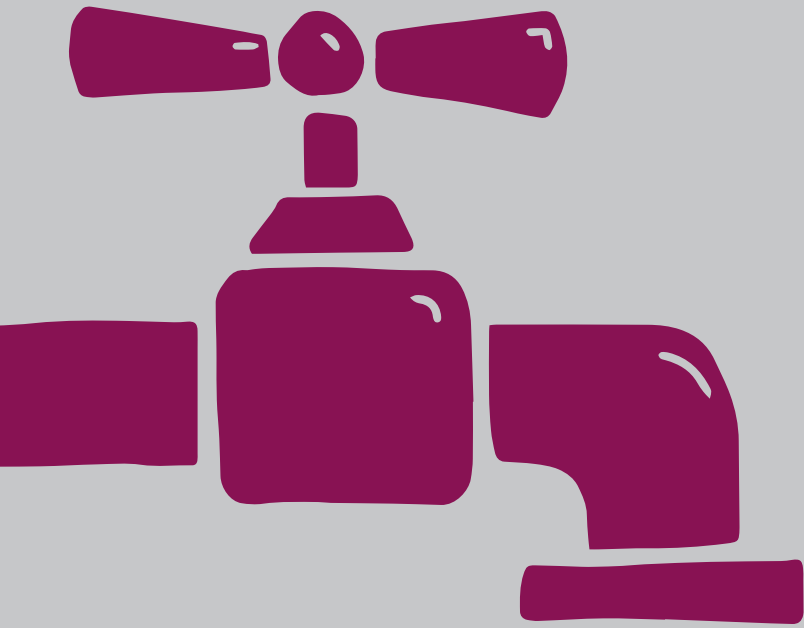
1

LECCIÓN

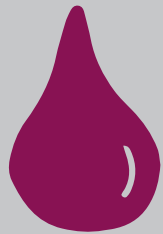


NECESIDADES
INFINITAS,
RECURSOS
LIMITADOS

(3 HORAS 30 MINUTOS)



TEMA:



LA

ESCASEZ



≡ CONCEPTOS ECONÓMICOS Y FINANCIEROS ≡



→ OBJETIVO ←

Reconocer la escasez como un fenómeno al que se enfrentan las personas para satisfacer sus necesidades y deseos.

(((MENSAJE)))

Al satisfacer nuestras necesidades y deseos, experimentamos diferentes tipos de escasez.

🕒 EVIDENCIAS DE APRENDIZAJE 🕒

- ✓ Tabla de clasificación de recursos.
- ✓ *Videoblog* o juego *Adivínalo dibujando*.
- ✓ Lista de necesidades y deseos.
- ✓ Evaluación de la lección 1.

< INTRODUCCIÓN >

Las personas, las sociedades y los gobiernos tenemos múltiples **necesidades** y **deseos**, que abarcan desde necesidades fisiológicas como alimentarse o dormir, hasta aquellas que producen bienestar y favorecen la vida en sociedad como estudiar, jugar, tener salud y seguridad, entre otros. Para **satisfacer algunas de estas necesidades y deseos, las personas producimos bienes y servicios utilizando diversos recursos**. Estos recursos pueden ser naturales como el agua, la tierra o el petróleo; humanos como las habilidades y los conocimientos; o económicos y financieros como el dinero y el tiempo, por mencionar algunos.

En economía, las necesidades están relacionadas con el consumo de bienes y servicios, ya que éstos representan los medios para satisfacer la sensación de una falta o carencia de algo. Por ejemplo, una persona siente la carencia de alimento y, por lo tanto, la necesidad de comer, misma que puede satisfacer consumiendo alguna fruta o verdura. Por otro lado, los recursos son los elementos utilizados para **la producción** de bienes y servicios que satisfacen las necesidades de las personas.

De lo anterior, se puede decir que existe una relación entre el uso de recursos y la satisfacción de necesidades y deseos. Es decir, por un lado, **las necesidades y deseos son ilimitados**: cuando se satisface una necesidad, otra toma su lugar. **En tanto que, los recursos son limitados**: si utilizamos un litro de agua para producir un pantalón, no podemos utilizar ese mismo litro de agua para beberlo. Así, el uso de recursos para satisfacer necesidades y deseos representa un problema de elección derivado de un fenómeno que en economía se conoce como **escasez**.

La escasez se produce cuando las necesidades y deseos son mayores que la cantidad disponible de recursos para satisfacerlos. Esto significa que las sociedades cuentan con recursos limitados para producir todos los bienes y servicios que las personas desean tener. En sí, la escasez supone que nunca podrán satisfacerse todas las necesidades y deseos humanos.

Es importante mencionar que **la escasez no significa que no existan recursos, más bien, implica que los recursos existentes no son suficientes para utilizarse en todo lo que se desea.** De igual forma, el concepto de escasez no aplica sólo a los recursos naturales, también se puede hablar de escasez en recursos como el tiempo, el dinero, el conocimiento o la tecnología.

La escasez es un concepto esencial en economía, porque representa la base de **la toma de decisiones** y obliga al **uso eficiente de recursos**; esto es, a extraer el máximo beneficio de los recursos disponibles.

De los recursos limitados que las personas utilizamos a lo largo de nuestras vidas, el **dinero** tiene un papel fundamental, ya que está presente en nuestras actividades diarias. Dado que el dinero es un recurso limitado, es importante estar informado para tomar decisiones en cuanto a su uso, conocer herramientas para su organización, así como las opciones para gastarlo, ahorrarlo o invertirlo. Todo esto favorece la toma de decisiones y el uso eficiente del dinero.

Esta lección está dividida en tres actividades. En la primera, los alumnos investigarán las definiciones de recursos y clasificarán una lista para diferenciar distintos tipos de recursos, reconociendo que todos son escasos. En la segunda podrán realizar un *videoblog* o jugar *Adivínalo dibujando* para identificar que las necesidades y deseos de las personas son ilimitados. En la última actividad, realizarán un juego de simulación en donde deberán enlistar y priorizar la satisfacción de sus necesidades y deseos.



⇒ ACTIVIDADES ⇐

→] Actividad 1:

Los recursos en nuestra vida

Con esta actividad, los alumnos identificarán qué es un recurso y algunos tipos de recursos que existen. A partir de ello, se les reconocerá como la fuente primordial de los bienes y servicios que satisfacen algunas de las necesidades y deseos de las personas, y descubrirán que una de sus características principales es la de ser limitados.

Previo a la clase

- Pida a los alumnos que investiguen:

¿Qué es un recurso?

¿Qué tipos de recursos existen? (naturales, económicos, humanos, etcétera)

¿Qué clasificaciones existen? (renovables, no renovables, trabajo, dinero, etcétera)

¿Qué recursos utilizan en su vida cotidiana?

- Divida al grupo en siete equipos.
- Fotocopie y recorte siete juegos de fichas del Anexo 1.1. Considere un juego por equipo.
- Tenga a la mano el Anexo 1.2 para su consulta durante la actividad.

- Pida que lleven, por equipo, un pliego de papel bond, un plumón y una cinta adhesiva.

Durante la clase

- Dé la bienvenida y presente el taller *Águila y Sol. Esto no es un volado*. Indique que a lo largo de seis lecciones, realizarán diferentes actividades y descubrirán nuevos temas que les permitirán organizar sus finanzas personales para **alcanzar metas y planificar su futuro**.
- Comente que en esta actividad descubrirán qué es un recurso, cómo se clasifican los recursos y por qué son importantes para las personas y para la economía.
- Pregunte a los alumnos sobre sus investigaciones:
 - ¿Qué es un recurso?
 - ¿Qué tipos de recursos existen?
 - ¿Cómo se clasifican los recursos?
 - ¿Qué recursos utilizan en su vida cotidiana?
- Escuche las respuestas y mencione que existen diferentes tipos de recursos, entre ellos naturales, económicos y humanos, por mencionar algunos.
- Indique que, de manera general, se puede definir a los recursos como los elementos utilizados para la producción de bienes y servicios que satisfacen las necesidades de las personas.
- Explique que los recursos pueden clasificarse en:
 - > **Renovables:** son recursos orgánicos, animales y vegetales, que se reproducen o regeneran en periodos acordes al tiempo.

po humano. Es decir, pueden volver a un estado muy parecido al original o reanudar su ciclo de crecimiento en muy poco tiempo. Un ejemplo son las frutas y las verduras, ya que al cortarlas y sembrarlas, de nuevo, podrán volver a crecer y ser consumidas en un tiempo relativamente corto.

- > **No renovables:** son aquellos cuya capacidad de regeneración es nula o prácticamente nula si se toma como base el tiempo humano. Es decir, son recursos cuya creación requiere miles de millones de años y no se renuevan durante el transcurso de una vida humana. Ejemplos: minerales como el oro y la plata o el petróleo.
 - > **Económicos:** son aquellos utilizados para la producción y el intercambio de bienes y servicios.
 - > **Humanos:** es el conjunto de cualidades, aptitudes y conocimientos que posee una persona.
- Destaque que el uso excesivo de un recurso renovable puede dificultar su regeneración, provocar su deterioro y llevarlo a la extinción.
 - Pida que se reúnan en los siete equipos formados previamente.
 - Entregue a cada equipo un juego de fichas del Anexo 1.1.
 - Pida que tengan a la mano el material que solicitó: un pliego de papel bond, un plumón y una cinta adhesiva.
 - Solicite que dividan el pliego de papel bond en cuatro partes iguales y que en cada parte coloquen los títulos que corresponden a la clasificación de los recursos: Renovables, No renovables, Económicos y Humanos.
 - Explique que deberán pegar sobre el papel y con cinta adhesiva las fichas en cada una de las categorías anotadas y que ganará el primer equipo que clasifique adecuadamente los recursos. Destine 15 minutos para realizar esta actividad.



- Durante la actividad, apoye en la solución de la clasificación y consulte el Anexo 1.2 si tiene dudas.

- Al concluir, pregunte:

¿Qué recursos pudieron clasificar fácilmente?

¿Qué recursos les costó más trabajo clasificar? ¿Por qué?

¿Qué recursos no pudieron colocar en las categorías?

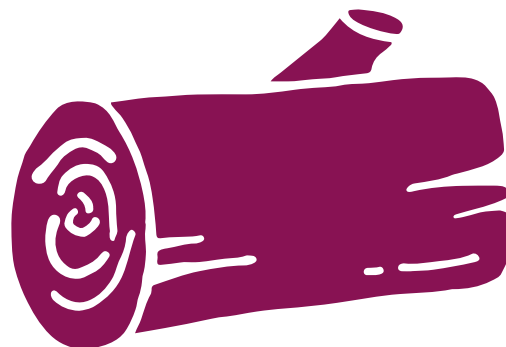
¿Qué recursos utilizan en su vida diaria? ¿Cómo los utilizan?

¿Consideran que hay abundancia de recursos? ¿Por qué?

Para ustedes, ¿el tiempo, el trabajo y los conocimientos son recursos? ¿Por qué?

- Enfatice que los recursos en economía son importantes porque permiten producir los bienes y servicios que satisfacen algunas necesidades y deseos de las personas. Sin embargo, es importante reconocer que una característica de los recursos es que son limitados, es decir, no son suficientes para elaborar todos los productos que necesitamos o deseamos; por lo tanto, hay que hacer buen uso de ellos. **El uso excesivo de los recursos puede dificultar su regeneración, provocar su deterioro y llevarlos a la extinción.**

- Pida que se mantengan en los equipos para realizar la siguiente actividad.



Actividad 2:

Necesidades y deseos ilimitados

Con esta actividad los alumnos tendrán la opción de crear un *videoblog* para una plataforma digital o jugar *Adivínalo dibujando* para identificar que las necesidades y deseos de las personas son ilimitados y varían dependiendo de la personalidad de cada individuo.

Previo a la clase

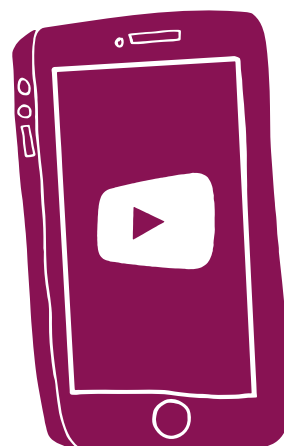
- Dependiendo de la opción que decida realizar con sus alumnos, prepare el siguiente material:

> Para el *videoblog*:

- ◇ Un teléfono celular o tableta por equipo.
- ◇ Computadora portátil y proyector, si es posible.
- ◇ Solicite a los alumnos una autorización, por escrito, de sus padres o tutores legales en la que permitan la transmisión del *videoblog* en un grupo privado de YouTube.
- ◇ Tenga a la mano el Anexo 1.3 para su consulta.

> Para el juego *Adivínalo dibujando*:

- ◇ Fotocopie el Anexo 1.4. Considere una tarjeta para cada alumno.
- ◇ Gises o plumones para pintarrón dependiendo del recurso con el que cuenten en el aula.
- ◇ Un cronómetro.



Durante la clase

- Antes de iniciar la actividad, pregunte:

Según lo que se platicó en la actividad anterior, ¿qué es un recurso?

¿Qué han escuchado hablar de las necesidades y deseos?

- Retome las participaciones para definir que los recursos son los elementos utilizados para la producción de bienes y servicios que satisfacen las necesidades de las personas. A su vez, **las necesidades y los deseos son considerados como la sensación de falta o carencia de algo y, generalmente, están relacionados con el consumo de bienes y servicios para satisfacerlos.** Por ejemplo, una persona siente la carencia de alimento y, por lo tanto, la necesidad de comer, misma que puede satisfacer consumiendo alguna fruta o verdura dependiendo de sus gustos personales.
- Continúe la actividad según la opción que haya elegido.

Opción 1. Videoblog: Explique que difundir un *videoblog* en YouTube permite a las personas tener más canales de comunicación para compartir sus ideas respecto a un tema, pero también representa otra opción para estar informados.

> Pida que se organicen en los equipos formados previamente.

> Pregunte:

¿Qué tipo de videos ven en YouTube?

¿Qué objetivo creen que tenga compartir videos por este medio?

> Escuche las respuestas y mencione que las personas que suben un video a esta plataforma son conocidos como *Youtubers*, los cuales se definen como comunicadores que, de formas innovadoras, buscan atraer la atención de una audiencia y difunden temas a través de este portal de videos, que es el más visitado del mundo.



- > Informe que los videos suelen ser de producción propia, esto quiere decir que el autor del video, en muchos casos, crea el guion, lo interpreta, lo sube a la red y lo publica. Una ventaja de este tipo de comunicación es que permite tener interacción con los espectadores.
- > Comente que se convertirán en *Youtubers* y que grabarán un video con un teléfono celular o una tableta.
- > Explique que, antes de grabar el video, tendrán 20 minutos para redactar un guion que responda a las siguientes preguntas:

De acuerdo con lo platicado, ¿qué son para ustedes las necesidades y deseos?

¿Cuáles son sus necesidades y deseos?

¿Qué recursos pueden utilizar para satisfacerlos?

- > Tenga a la mano el Anexo 1.3 como ejemplo de un guion para el *videoblog* y compártalo con los alumnos.
- > Pida que todos participen en la realización del guion y que, una vez listo, se organicen para definir quiénes grabarán, quiénes saldrán a cuadro en el video y el orden en que se presentarán. Sugiera que sean creativos y que presenten sus ideas de forma divertida.
- > Indique que la duración del video deberá ser de 1 minuto 30 segundos, aproximadamente.
- > Después de confirmar que los guiones están listos, guíe la grabación de los videos. Una vez que todos los equipos hayan terminado de grabar, comente que usted debe recibir una copia de los videos para colocarlos en un grupo privado de YouTube.
- > Para subir los videos al canal, consulte el apartado de *Recursos informativos complementarios* de la lección.

- > Después de colocar los videos en YouTube, considere las siguientes opciones para compartirlos:
 - ◇ De contar con los materiales (computadora y proyector), proyecte los videos en una sesión grupal.
 - ◇ Brinde a los alumnos acceso al canal privado para que puedan revisar los videos desde su casa, con su familia y amigos.

- > Para cerrar la actividad, pregunte:
 - ¿Consideran que sus necesidades y deseos se parecen a los de sus compañeros? ¿Por qué? ¿Qué necesidades y deseos tienen en común?

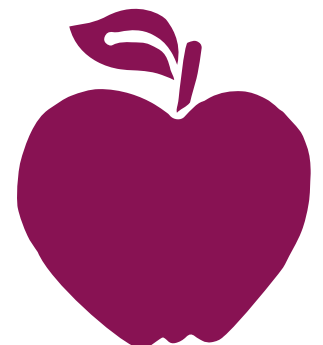
 - ¿Qué necesidades mencionaron sus compañeros que ustedes no conocían o no habían escuchado?

- > Escuche las respuestas y mencione que la característica principal de **las necesidades y los deseos de las personas es que son ilimitados**, una vez que se satisface uno surge otro y ese proceso se repite de manera continua. En contraposición, una característica de **los recursos es que son limitados**, es decir, no hay suficientes para satisfacer todas las necesidades y los deseos de las personas. **A esta contraposición que existe entre recursos limitados y necesidades ilimitadas se le conoce como escasez.**

- > Comente que escasez no significa que no existan recursos, más bien implica que los recursos existentes no son suficientes para utilizarse en todo lo que se desea. Resalte que el concepto de escasez no sólo aplica a los recursos naturales, también se puede hablar de escasez en recursos como el tiempo, el dinero, la tecnología o el conocimiento. Es decir, **en algún momento para satisfacer nuestras necesidades y deseos, todos experimentamos escasez.**

Opción 2. Juego Adivínalo dibujando: Explique que este juego consiste en adivinar una palabra a través de un dibujo. En este caso, las palabras que deberán dibujar serán las necesidades y deseos de los compañeros del grupo. Para eso, entre todos deberán elaborar las tarjetas que se utilizarán durante el juego.

- > Pida que acomoden sus bancas formando un círculo amplio y entregue una tarjeta del Anexo 1.4 a cada alumno.
- > Intégrese al círculo y mencione que cada uno deberá compartir con el grupo una necesidad o deseo que desee satisfacer.
- > Mencione que el reto es que cada alumno mencione algo diferente al resto de sus compañeros. Una vez que hayan mencionado sus necesidades y deseos en voz alta, deberán anotarlos en las tarjetas.
- > Ejemplifique enunciando en voz alta una necesidad o un deseo propio y explique que, a partir de ese momento, nadie más podrá mencionarlo. Enfatice que **las necesidades y deseos de las personas son ilimitados y que están relacionados con la personalidad y las circunstancias de cada una.**
- > Explique que deberán prestar atención a las necesidades y deseos de sus compañeros para no repetirlos; si alguien llegase a repetir, deberá intentarlo pero después de que todos hayan hablado.
- > Cuando todos los alumnos del círculo hayan anotado su necesidad o deseo, recoja las tarjetas, revuélvalas y resérvelas para el juego.
- > Divida al grupo en dos equipos y pida que escojan un nombre para el equipo. Anote los nombres en un extremo del pizarrón.



- > Brinde las instrucciones del juego:
 - ◇ Un integrante del equipo tomará una de las tarjetas. Informe que no podrá mostrarla a nadie más que a usted y dibujará en el pizarrón su contenido.
 - ◇ Diga que no se pueden utilizar señas para enfatizar el dibujo, tampoco pueden anotar palabras y no pueden hablar.
 - ◇ El equipo tendrá como máximo un minuto para adivinar el dibujo.
 - ◇ Si el equipo adivina, ganará un punto que será anotado debajo del nombre del equipo; en caso contrario no se le dará nada.
 - ◇ Después será turno del otro equipo y así, sucesivamente, hasta que hayan utilizado al menos diez tarjetas.
 - ◇ Ganará el equipo que adivine más dibujos.
- > Verifique que el juego se lleve a cabo conforme a las reglas que estableció, tome el tiempo en cada turno de los equipos y anote los puntos que obtengan.
- > Al terminar la dinámica, pregunte:

De acuerdo con lo platicado, ¿qué son para ustedes las necesidades y deseos?

¿Qué recursos pueden utilizar para satisfacerlos?

- > Mencione que durante la actividad todos tuvieron la oportunidad de expresar un deseo o una necesidad que era diferente a la de los demás; sin embargo, es posible que algunos de nuestros deseos y necesidades se parezcan a los de otras personas. Pregunte:

¿Consideran que sus necesidades y deseos se parecen a los de sus compañeros? ¿Por qué? ¿Qué necesidades y deseos tienen en común?

- > Escuche las respuestas y mencione que la característica principal de **las necesidades** y deseos de las personas es que son ilimitados, una vez que se satisface uno surge otro y ese proceso se repite de manera continua. En contraposición, una característica de **los recursos es que son limitados**, es decir, no hay suficientes para satisfacer todas las necesidades y los deseos de las personas. A esta contraposición que existe entre recursos limitados y necesidades ilimitadas se le conoce como **escasez**.
- > Comente que escasez no significa que no existan recursos, más bien implica que los recursos existentes no son suficientes para utilizarse en todo lo que se desea. Resalte que el concepto de escasez no sólo aplica a los recursos naturales, también se puede hablar de escasez en recursos como el tiempo, el dinero, la tecnología o el conocimiento. Es decir, en algún momento para satisfacer nuestras necesidades y deseos, todos experimentamos escasez.



➔ Actividad 3:

Misión decisión

Con esta actividad, los alumnos confrontarán sus necesidades y deseos ilimitados con la utilización de recursos escasos. Esto les permitirá reflexionar acerca de la optimización de recursos para satisfacer sus necesidades y deseos.

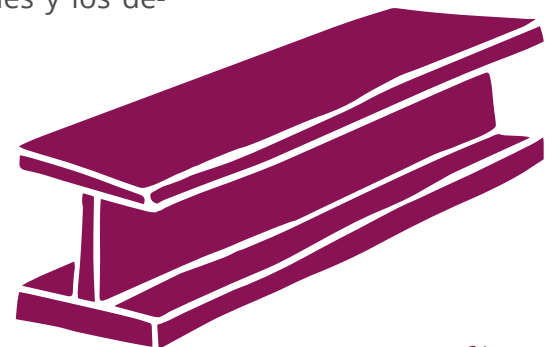
Previo a la clase

- Organice al grupo en los equipos de la Actividad 1.
- Pida que lleven, por equipo, un pliego de papel bond, dos plumones de diferente color y una cinta adhesiva.

Durante la clase

- Pregunte: Cuando nuestras necesidades son ilimitadas y los recursos que tenemos para satisfacerlas son escasos, ¿qué creen que debemos hacer?
- Escuche las respuestas y explique que **cuando un recurso que sirve para satisfacer necesidades y deseos es escaso, se busca utilizarlo de tal forma que se obtenga su máximo beneficio**. Señale que este es el principio de **la toma de decisiones**.
- Pida que se integren en los equipos formados previamente y que tengan a la mano el material solicitado.
- Indique las instrucciones:

- > Informe que la actividad tiene dos momentos. En el primero, cada equipo debe imaginar que ha recibido una cantidad ilimitada de dinero.
- > Pida que en el papel bond escriban, con uno de los plumones, todas las necesidades y los deseos que pueden satisfacer con el dinero imaginario.
- > Señale que tendrán cinco minutos para anotarlos y que ganará el equipo que más necesidades y deseos haya anotado.
- Verifique que todos participen en el desarrollo de la actividad.
- Al cumplirse los cinco minutos pregunte:
 - > ¿Cuántas necesidades y deseos anotaron en su papel?
 - > ¿Creen que podrían haber anotado más? ¿Por qué? ¿Cuáles?
 - > ¿Qué recurso consideran que fue escaso para que anotaran más necesidades y deseos?
- Declare al equipo ganador de este primer momento y pida que le den un aplauso.
- Para el segundo momento de la actividad, pida que usen el otro plumón de color.
- Dé las instrucciones:
 - > Indique que imaginen que la cantidad ilimitada de dinero que recibieron en la primera ronda desapareció y que sólo quedó suficiente para satisfacer cinco de las necesidades y los deseos que escribieron por equipo.



- Señale que tendrán sólo un minuto para elegir las y que el modo será encerrándolas en un círculo con el plumón.
- Verifique que todos participen en la elección de las cinco necesidades y deseos.
- Cuando haya terminado el tiempo, pregunte:
 - ¿Qué necesidades y deseos eligieron satisfacer?
 - ¿Por qué eligieron esas opciones?
 - ¿Qué criterios utilizaron para elegir las?
 - Para esta elección, ¿a qué tipo de escasez se enfrentaron?
- Retome las respuestas y comente que durante la actividad enfrentaron escasez de dinero y tiempo, lo que los obligó a tomar decisiones y a pensar en cómo extraer el máximo beneficio de los recursos disponibles. En **las finanzas personales el dinero es el recurso más escaso y más importante**, por ello se deben tomar decisiones y llevar a cabo acciones que nos permitan obtener el mayor beneficio.
- Explique que todos los días, al satisfacer nuestras necesidades y deseos experimentamos diferentes tipos de escasez. Pregunte:
 - De las actividades que realizan a diario, ¿en cuáles experimentan escasez de tiempo?
 - ¿Qué otro tipo de escasez han experimentado en su vida diaria?
- Concluya la actividad recordando los conceptos abordados durante la lección: recursos, necesidades y escasez. Pida que ejemplifiquen cada uno de ellos.

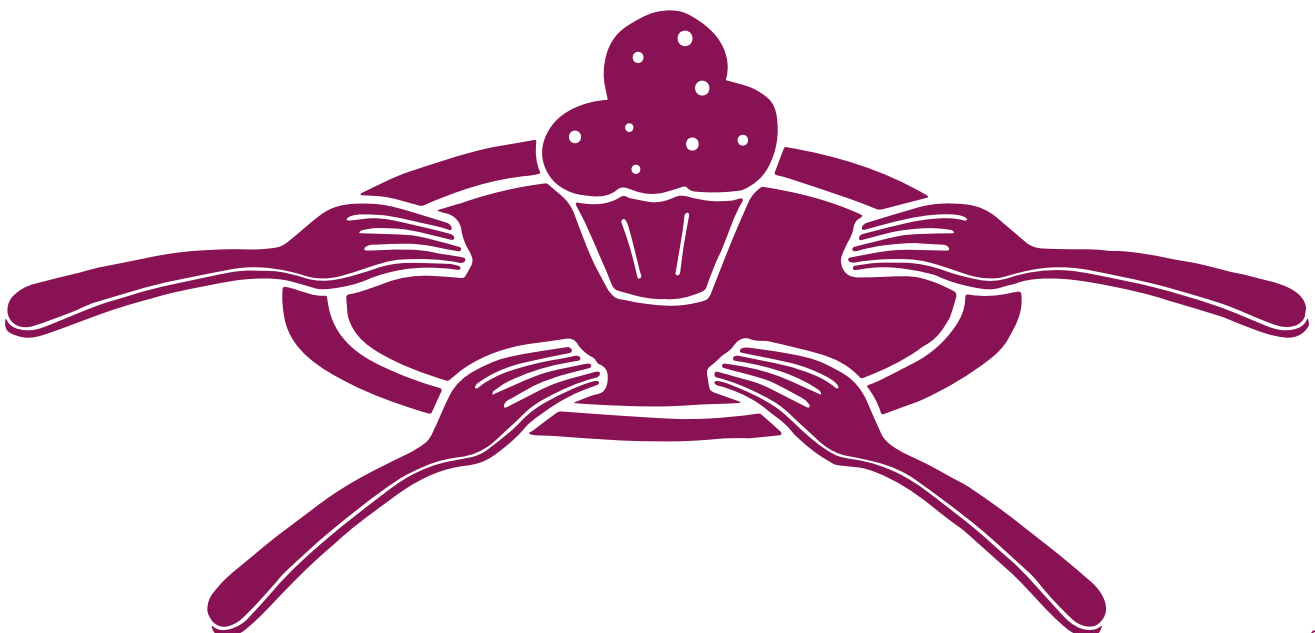
Evaluación

Previo a la clase

- Solicite a los alumnos que revisen todo lo trabajado en cuanto al tema de la escasez, pues deberán resolver una sopa de letras con algunos de los conceptos abordados.
- Fotocopie el Anexo 1.5. Considere una copia para cada alumno.

Durante la clase

- Reparta una copia del Anexo 1.5 a cada alumno.
- Pida que busquen en la sopa de letras las palabras que se indican.
- Pregunte si tienen dudas. En caso de que las haya, lea al grupo la introducción de esta lección.
- Ubique las respuestas en el Anexo 1.6.



RECURSOS INFORMATIVOS COMPLEMENTARIOS

Libros

- Mundell, R. (1968). *El hombre y la Economía*. Argentina: Amorrortu Editores.
- Samuelson, P. y Nordhaus, W. (2005). *Economía*. 13ª Edición. Colombia: Mc Graw Hill.
- Indiana Department of Education. (2006) *Energy, Economics and the Environment*. USA: Center for School Improvement and Performance.
- Banamex. (2008). *Tú y tu dinero*. 2ª Edición. México: Fomento Cultural Banamex.
- Banamex. (2009). *Saber cuenta*. 125 ideas para mejorar tus finanzas. México: Fomento Cultural Banamex.
- Zorrilla, S. (2015). *Cómo aprender economía*. Conceptos básicos. México: Limusa.

Información adicional

- Sala Principios básicos de economía del Museo Interactivo de Economía (MIDE).

Páginas electrónicas

- Comisión Nacional para la Protección y Defensa de los Usuarios de Servicios Financieros (CONDUSEF): <http://www.gob.mx/condusef>
- ¿Cómo crear una cuenta en YouTube?: <https://support.google.com/youtube/answer/161805?co=GENIE.Platform%3DDesktop&hl=es-419>
- ¿Cómo subir videos? <https://support.google.com/youtube/answer/57407?co=GENIE.Platform%3DDesktop&hl=es-419>



A large, stylized number '2' in a light purple color, centered on a dark purple background. The number is composed of two main strokes: a top curve and a bottom curve, with a central vertical bar. The word 'LECCIÓN' is written in white, bold, uppercase letters across the middle of the number.

LECCIÓN

ESE ES EL DILEMA

(10 HORAS)

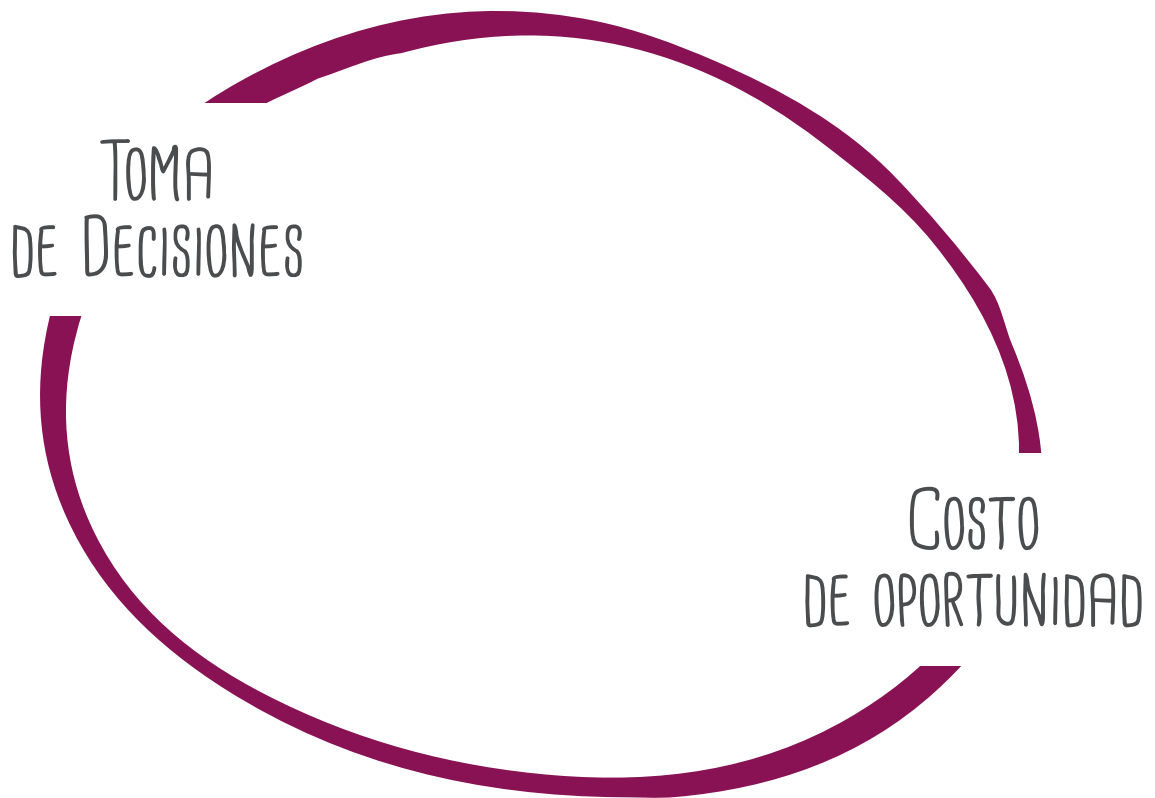




TEMA:

TOMA DE
DECISIONES
Y COSTO DE
OPORTUNIDAD

≡ CONCEPTOS ECONÓMICOS Y FINANCIEROS ≡



→ OBJETIVOS ←

- Incentivar la toma de decisiones informada.
- Identificar al costo de oportunidad como el resultado de tomar decisiones.

(((MENSAJES)))

- Contar con información de las distintas opciones que tengo, me ayuda a tomar decisiones.
- Lo que dejo de lado al tomar una decisión representa mi costo de oportunidad.

🎯 EVIDENCIAS DE APRENDIZAJE 🎯

- ✓ Biombo de decisiones.
- ✓ Reflexión sobre la toma de decisiones y su relación con las finanzas.
- ✓ Análisis Problema, Alternativas, Criterios, Elección y Definición (PACED) sobre las opciones que se tienen al concluir la educación secundaria.
- ✓ Evaluación de la lección 2.

< INTRODUCCIÓN >

Gobiernos, empresas, familias y personas **tomamos decisiones todo el tiempo**: un empresario elige entre comprar una máquina para producir más rápido o instalar una alarma contra incendios; un gobernante debe decidir si asigna mayor presupuesto a la educación o a la seguridad de los ciudadanos y las familias eligen entre irse de vacaciones o ahorrar para la fiesta de graduación.

Como se ve, las decisiones que tomamos son muy variadas. Unas pueden parecer muy simples como decidir qué música escuchar o qué revista comprar, pero otras resultan más complejas, por ejemplo, elegir un seguro médico, un trabajo o la carrera a estudiar. Por eso, conocer cuáles son las ventajas y desventajas de las opciones que tenemos, es muy importante al momento de decidir. Existen **herramientas** como: *Problema, Alternativas, Criterios, Elección y Definición* (PACED) que busca esquematizar un problema de decisión para que, a través de comparaciones, sea más sencillo decidir. **Al conocer las principales características, restricciones y riesgos de cada opción, además de integrar necesidades, gustos e intereses, se tienen más elementos para tomar decisiones.**

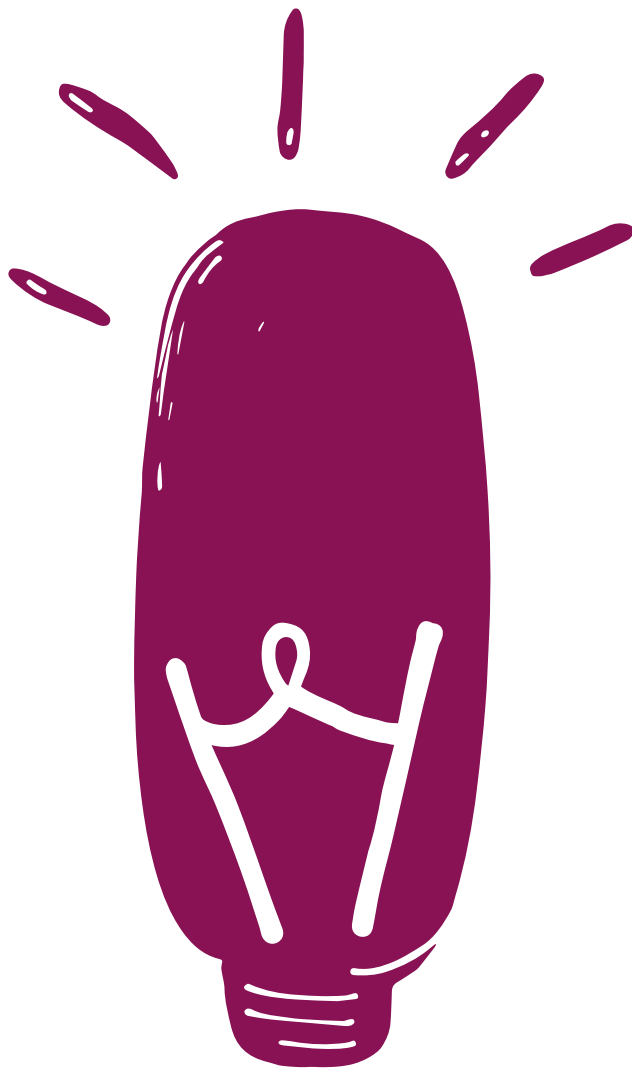
Desde luego, al elegir una opción hay otras que son rechazadas; en la economía, **a la mejor opción que se dejó de lado al elegir, se le llama costo de oportunidad**. Es decir, una persona debe decidir entre trabajar o descansar, si decide descansar su costo de oportunidad será trabajar; si decide trabajar su costo de oportunidad será descansar. *El Banco de México* (BANXICO) lo define como “la mejor alternativa no elegida”.¹

Esta lección se divide en tres actividades. En la primera, los alumnos reconocerán el concepto costo de oportunidad a partir de recordar algunas decisiones que han tomado durante los últimos tres años de su vida y lo que han dejado de lado al elegirlos.

¹ Banco de México. (2017). Glosario. Recuperado el 3 de junio de 2017 de: <http://www.banxico.org.mx/divulgacion/glosario/glosario.html>

En la segunda actividad, observarán las condiciones de su escuela que podrían mejorar si todos se decidieran a atenderlas. Además, generarán un plan en el que incluirán tanto los recursos que tienen y los que no para tomar la decisión e identificarán el costo de oportunidad.

En la última actividad utilizarán la herramienta PACED para reflexionar acerca de las características de las opciones a las que se enfrentarán cuando acaben la secundaria y conocerán el costo de oportunidad de las decisiones que pueden tomar.



≡ ACTIVIDADES ≡

→] Actividad 1:

Biombo de decisiones

Con esta actividad, los alumnos reconocerán algunas de las decisiones que han tomado, el impacto que han causado en su vida y lo que podría haber pasado al elegir otra opción.

Previo a la clase

- Pida a los estudiantes que, individualmente, consigan para la siguiente clase: media cartulina blanca, plumones, colores o crayolas, un listón de cualquier color (de 50 centímetros de largo por 3 centímetros de ancho), revistas (si las tienen), tijeras y pegamento.
- Consiga una perforadora para la actividad.
- Fotocopie el Anexo 2.1. Considere una copia para cada alumno.

Durante la clase

- Comente a los estudiantes que todos los días las personas tomamos decisiones que impactan en nuestra vida y muchas de ellas afectan a la sociedad y a la naturaleza.
- Señale que reflexionar sobre las ventajas y desventajas de las opciones que tenemos para elegir, nos permite tomar mejores decisiones.

- Informe que **tomar decisiones implica elegir una de las opciones y rechazar el resto**. Del conjunto de opciones que rechazamos, la mejor opción que dejamos de lado se llama, en términos económicos, **costo de oportunidad**. Por ejemplo, suponiendo que una persona decide tomar el transporte colectivo en lugar de utilizar el auto particular, el costo de oportunidad sería utilizar el auto particular.
- Pregunte si tienen alguna duda respecto a los términos que expliqué y apoye con otros ejemplos para evitar confusión.
- Comente que en la siguiente actividad analizarán las decisiones que han tomado los últimos tres años de su vida y reconocerán el costo de oportunidad de esas decisiones.
- Solicite que en su cuaderno respondan las siguientes preguntas:
 - ¿Qué **decisión** tomé **hace tres años** y hoy sigue teniendo impacto en mi vida?
 - ¿Cuáles son los **beneficios** que ahora disfruto de esa decisión?
 - ¿Cuál fue el **costo de oportunidad** de esa decisión?
- Si tienen dudas sobre cómo contestar, asesore dando ejemplos como el siguiente: hace tres años decidí ir a un campamento en donde aprendí a plantar semillas frutales. El beneficio de ese nuevo conocimiento es que planté un naranjal y estoy a punto de cosechar frutos. Si no hubiera plantado el naranjal, ahora podría tener más espacio libre en el jardín.
- Pida que hagan el mismo ejercicio para alguna decisión tomada hace dos años y hace un año.
- Informe que plasmarán las decisiones que tomaron con sus actuales consecuencias y costo de oportunidad en un biombo.
- Pida que tengan a la mano la media cartulina blanca y el listón.

- Reparta una copia del Anexo 2.1 y pida que lean las instrucciones. Resuelva las dudas. Brinde 30 minutos para la actividad.
- Indique que plasmen sus recuerdos de la siguiente manera:
 - > En el primer recuadro escribirán la decisión que tomaron hace **tres años**, qué efectos tiene esa decisión actualmente y cuál fue su costo de oportunidad.
 - > En el segundo recuadro escribirán la decisión de hace **dos años** (con su impacto actual y costo de oportunidad).
 - > En el tercer recuadro escribirán la decisión de hace **un año** (con su impacto actual y costo de oportunidad).
 - > En el cuarto recuadro escribirán una decisión que crean que tomarán en los próximos días o meses y que afectará su futuro. También deben anotar cuál será el costo de oportunidad de la opción que elijan.
- Para plasmar todas las ideas, motive a que resuman en frases cortas, palabras clave, ilustraciones, recortes de las revistas o lo que se les ocurra.
- Informe que en casa pueden agregar fotografías, ilustraciones, dibujos, etcétera.
- Pida a tres voluntarios que pasen al frente del salón a mostrar una de las decisiones que tomaron en su vida hace tres años, el impacto actual y el costo de oportunidad de esa elección.
- Pida a otros tres voluntarios que pasen al frente del salón a mostrar la decisión que tomarán este año y los efectos que esperan de ella en el futuro, así como el costo de oportunidad que identificaron.



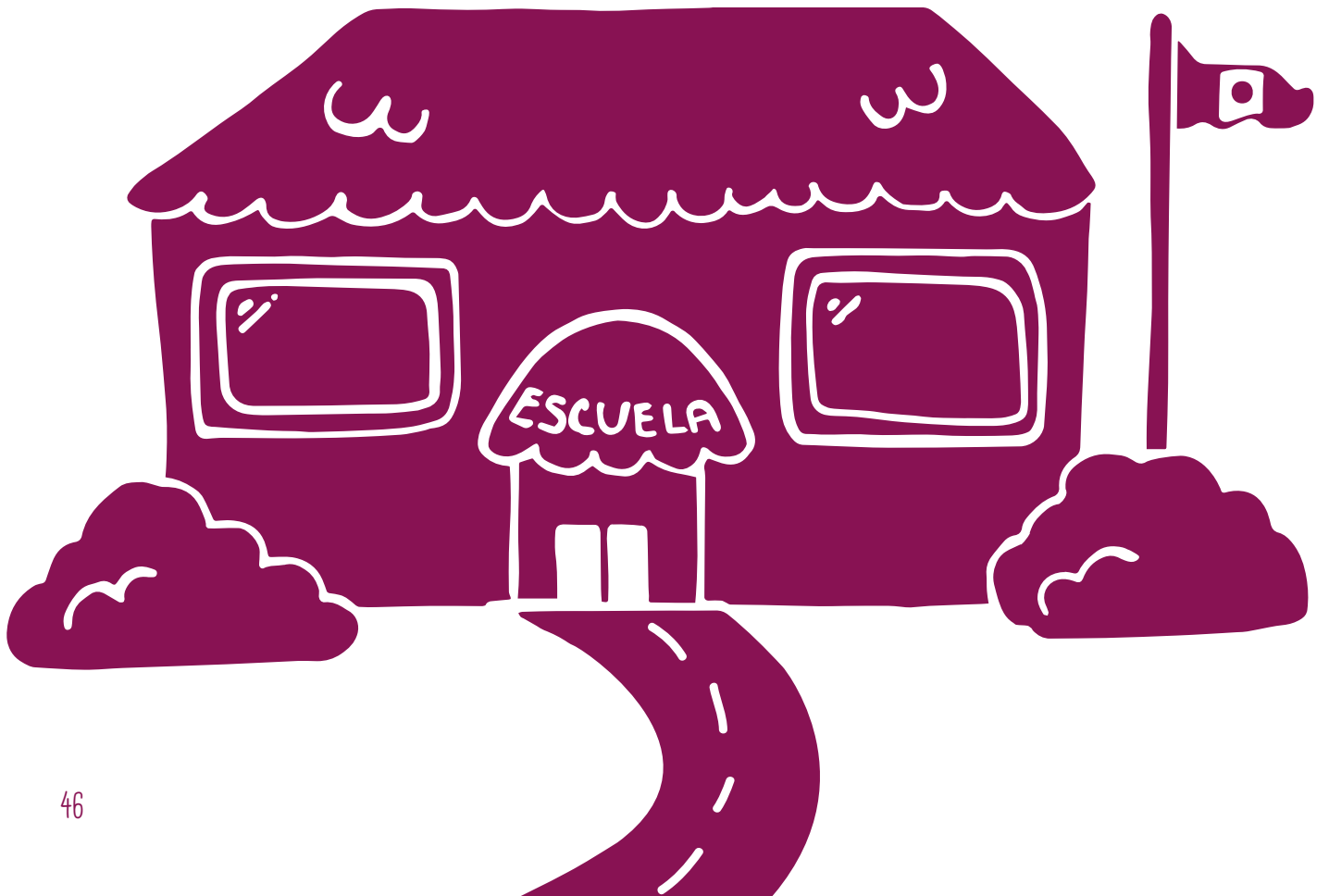
- Agradezca la participación y concluya preguntando:

En sus propias palabras, ¿qué significa tomar una decisión?

¿Por qué es importante **tomar decisiones**?

¿Cómo podrían definir **costo de oportunidad**?

- En caso de que surjan dudas sobre dichos conceptos, apoye en su solución.
- Resalte que el costo de oportunidad es como se le llama a la mejor opción que dejamos de lado cuando elegimos.



Actividad 2:

Rediseñando nuestro espacio

Con esta actividad, los alumnos reconocerán que las decisiones, en muchas ocasiones, tienen impacto en las finanzas de quienes las emprenden.

Durante la clase

- Solicite a los alumnos que identifiquen al menos 20 adecuaciones que les gustaría hacer a su escuela para volverla un espacio más agradable y funcional.
- Informe que las propuestas de adecuaciones tendrán que ver con **lo que desean** y **lo que necesitan**. Por ejemplo, instalar más iluminación, pintar algunas paredes, plantar árboles frutales, reorganizar la biblioteca, limpiar las ventanas, etcétera.
- Solicite que las mencionen en voz alta, mientras las anota en el pizarrón, utilice como referencia la tabla: **VER SIGUIENTE PÁGINA →**
- Una vez anotadas las 20 propuestas en el pizarrón, pida que las organicen en su cuaderno, diferenciando las que requieren un gasto financiero (gasto de dinero) y las que no. Por ejemplo:
- Revise en conjunto las adecuaciones sugeridas que podrían tener costo monetario y las que no.
- Enfatice que optar por una adecuación que no requiera dinero o mucho tiempo, por ejemplo, reorganizar la biblioteca, es una decisión, que por muy pequeña que parece, puede favorecer su aprendizaje y bienestar escolar.



ADECUACIÓN SUGERIDA	SIN COSTO MONETARIO	CON COSTO MONETARIO
INSTALAR MÁS ILUMINACIÓN		✓
PINTAR ALGUNAS PAREDES		✓
PLANTAR ÁRBOLES FRUTALES		✓
REORGANIZAR LA BIBLIOTECA	✓	
RECOGER LA BASURA DE LAS JARDINERAS	✓	

○ Pregunte a tres alumnos:

¿Cuál de las adecuaciones sin costo monetario les gustaría emprender? ¿Por qué la eligieron?

¿Cuál de las opciones que **no eligieron** consideran que es la mejor? ¿Por qué?

○ Retome las respuestas y comente que **la mejor opción que no eligieron** representa el **costo de oportunidad** de la decisión que tomaron.

○ Comente que también enlistaron algunas acciones que requieren mayor dedicación, tiempo o dinero. Informe que **la toma de decisiones está ligada con la administración de los recursos y las finanzas**. Recuerde que **no se puede hacer todo lo que se desea o necesita**, pues **los recursos son limitados**.

○ Comente que en la toma de decisiones se encuentran presentes las necesidades y deseos de una persona, y los recursos económicos

con los que se cuenta. **Cuando una decisión implica el uso de recursos monetarios**, se puede llamar **decisión financiera**.

- Pida que elijan una opción de adecuación a la escuela que requiere dinero para conseguirla. Por ejemplo: pintar algunas paredes.
- Solicite que investiguen cuáles son los materiales que se necesitan para realizar esa acción, el costo aproximado, los inconvenientes que provocaría (por ejemplo, mover muebles), el tiempo que tardarían en llevarla a cabo, etcétera.
- Una vez analizada la información implementen algunas de las adecuaciones que no tienen un costo y consideren la viabilidad de efectuar alguna de las que tienen costo. Para ello:
 - Redacten una carta dirigida al director de la secundaria en la que expresen los motivos por los que les gustaría implementar esa acción; los materiales que necesitan (los que ya tienen y los que hacen falta); las características del proyecto y el impacto que tendría en el resto de la escuela. En caso de tener un plan para recaudar fondos, también debe ser escrito en la carta.
 - Pida que esperen la respuesta del director y den seguimiento al proyecto.
- Cierre la actividad mencionando que **tomar decisiones**, en este caso, para dar un mejor aspecto a la escuela, **puede traer consecuencias positivas para todos**.
- Resalte que existen distintas herramientas financieras que se relacionan con la toma de decisiones.
- Comente que en caso de seguir con el proyecto para mejorar la escuela, podrán complementar su misión con los conceptos que encontrarán en las siguientes lecciones.
- Agradezca la participación e invite a que emprendan algunas de esas acciones por el bienestar de todos.

GOBIERNOS, EMPRESAS,
FAMILIAS Y **PERSONAS**
TOMAMOS DECISIONES
TODO EL TIEMPO



➔ Actividad 3:

Mi futuro próximo

Con esta actividad, los alumnos identificarán las opciones que tienen al salir de la secundaria y mediante la herramienta *Problema, Alternativas, Criterios, Elección y Definición* (PACED) harán un análisis de las mismas para tomar una decisión.

Previo a la clase

- Fotocopie el Anexo 2.2. Considere una copia por cada alumno.

Durante la clase

- Comente a los alumnos que harán un **análisis** sobre las actividades a las que podrían dedicarse al concluir la educación secundaria.
- Haga hincapié en que la herramienta PACED es un medio para realizar un análisis que permite detectar las características de las **opciones** que se tienen con la finalidad de identificar sus **ventajas** y **desventajas**. Esto ayuda en la toma de decisiones.
- Mencione, por ejemplo, que la herramienta PACED puede ayudar a una persona a decidir entre tomar un empleo en una empresa muy grande pero lejana a su casa o uno en una empresa pequeña pero cercana. Siga con el ejemplo y diga que la persona pensaría en la cantidad de dinero y de tiempo en traslados, las horas de descanso, la remuneración, las actividades de esparcimiento o de nuevos aprendizajes, etcétera. Al final decidiría lo que le parezca más conveniente.



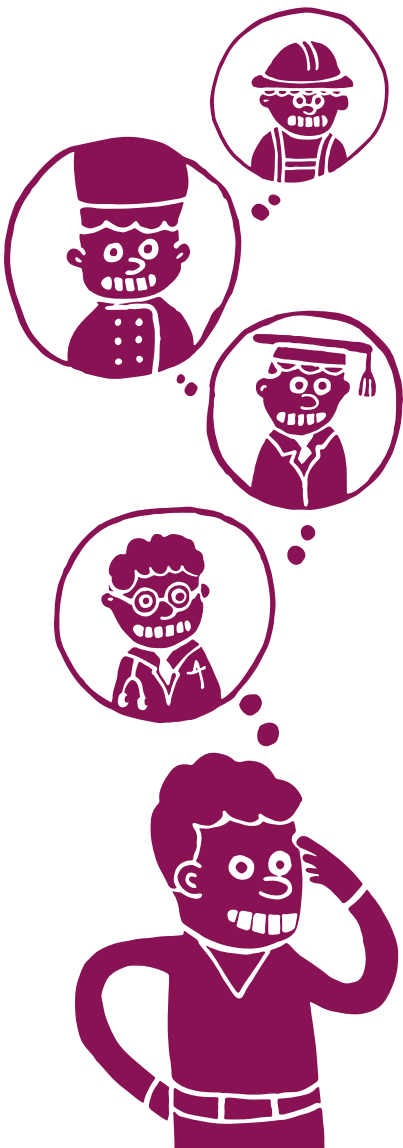
- Informe que este análisis debe contener, preferentemente, la decisión a la que se enfrenta, algunas posibles **alternativas** para elegir, los **criterios** en los que se basará la decisión, la **evaluación** de esos criterios y la **decisión final** que tomarán.
- Señale que el análisis que realizarán tiene que ver con las opciones que poseen al concluir la secundaria. Algunas de ellas son, por ejemplo, cursar la educación media superior, iniciar una carrera como deportista profesional o trabajar en el negocio familiar.
- Mencione que aunque posiblemente su decisión ya esté tomada, por ejemplo, continuar los estudios de la escuela media superior, es probable que todavía no estén seguros en dónde cursarla por las características de cada escuela. Señale que el PACED puede ayudar a contar con una perspectiva integral que ayude a tomar una decisión.

- Dé las instrucciones de la actividad: para hacer el análisis pensarán en tres opciones posibles que les gustaría realizar al concluir la secundaria. Reparta el Anexo 2.2 y revisen las indicaciones del ejercicio. Después lea las siguientes ideas y explique, en voz alta, para comprender a qué se refiere cada criterio:

- > **Me gusta:** está basado en los intereses o preferencias de cada persona. Se conocen algunos aspectos positivos y negativos de la opción seleccionada. Cuando se realizan actividades que se relacionan con los gustos, es más probable llevarlas a cabo de manera exitosa.

- > **Le gusta a mis familiares:** tiene que ver con las personas que cuidan de uno y ayudan a construir el futuro. Los padres, familiares o adultos ya han pasado por esta etapa y pueden orientar, dar herramientas o ejemplos sobre lo que podría ocurrir al tomar una decisión. Escucharlos y aclarar dudas con ellos amplía la información que permite tomar decisiones.

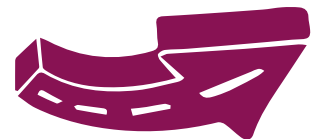
- > **Conozco sus principales características:** se relaciona con la información que se tiene con respecto a esa alternativa. Es reconocer los compromisos que implica la alternativa y que-



rer afrontarlos. Por ejemplo, si alguien decidiera ser nadador profesional, debe saber que la alimentación será rigurosa y las horas de entrenamiento serán extensas.

- > **Se relaciona con mis habilidades:** es reconocer las habilidades con las que se cuenta y las que se tienen que desarrollar. Por ejemplo, una persona que desea ser artista plástico y tiene como habilidad dibujar, mantiene una correlación entre sus habilidades y la alternativa que desea tomar.
 - > **Influye positivamente en mi sociedad:** muchas decisiones que tomamos impactan en nuestra sociedad aunque no lo percibamos. Por ejemplo, si alguien decide estudiar una profesión y ejercerla, seguramente apoyará al crecimiento y desarrollo del lugar donde viva. Si se decide vender algo, contribuirá al movimiento de la economía. Cuando no influye positivamente en la sociedad es cuando atenta contra ella o cuando no procura su protección; por ejemplo, vender estupefacientes o sustancias psicotrópicas atenta contra la salud de quienes las consumen.
 - > **Influye positivamente en la naturaleza:** muchas decisiones que tomamos impactan en el medio ambiente aunque no lo percibamos. Por ejemplo, no influye igual quien se traslada en auto particular a quien usa la bicicleta. Si alguien decide estudiar, puede reutilizar hojas y contribuir al cuidado del medio ambiente.
 - > **Favorece las finanzas familiares:** considera el impacto económico que tienen las alternativas en el entorno inmediato familiar. Algunas actividades pueden generar gastos a corto y mediano plazo, mientras que otras pueden favorecer o crear ingresos.
 - > **Otros criterios:** son otras consideraciones que pueden ser determinantes para elegir una opción o no.
- Una vez llenado el cuadro, asigne 10 minutos para que hagan el conteo de sus puntos y resuelvan las preguntas finales.

- Si lo considera oportuno, permita que se lleven el cuadro del Anexo 2.2 a casa para resolverlo con ayuda de sus familiares o amigos y solicite que peguen su cuadro en el cuaderno.
- Pida a tres voluntarios que pasen al frente del salón para compartir los resultados de su análisis. Deberán mencionar la alternativa elegida y su costo de oportunidad (la segunda mejor alternativa).
- Pregunte:
 - ¿Cuáles de sus alternativas obtuvieron puntajes más altos y más bajos?
 - ¿Qué ventajas encuentran al elaborar un análisis como el que hicieron?
 - Después de realizar este ejercicio, ¿consideran que sea más fácil tomar decisiones? ¿Por qué?
 - ¿En qué otros aspectos de su vida pueden hacer un análisis PACED?
- Cierre la lección mencionando que como estas **decisiones**, habrán otras en sus vidas que deberán analizar considerando los distintos aspectos posibles para elegir **la alternativa más apropiada** a sus necesidades y deseos.
- Resalte que el análisis PACED puede resultar más completo cuando se busca y valora mayor información respecto a las alternativas de decisión.



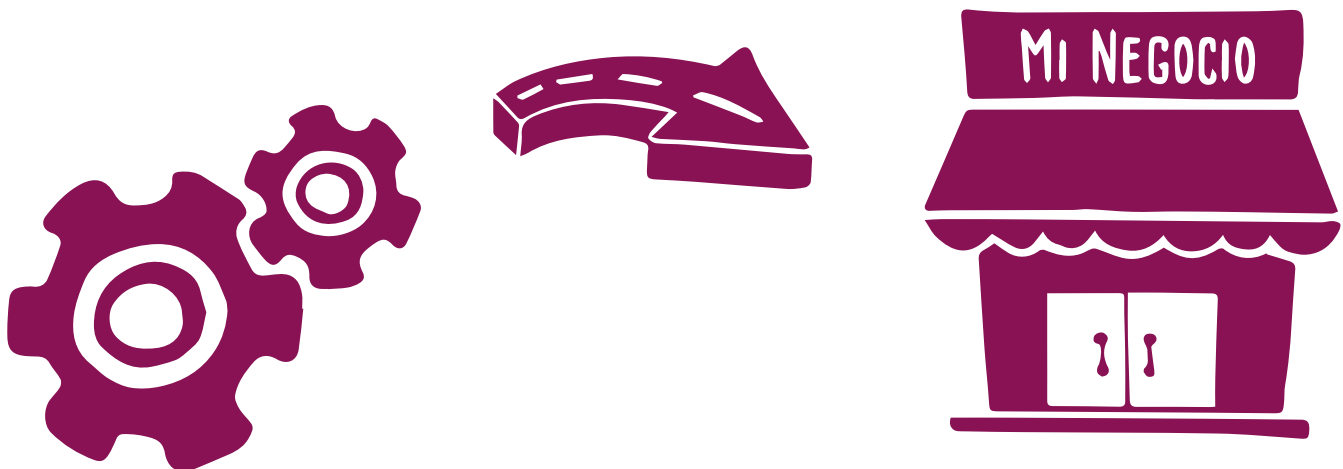
Evaluación

Previo a la clase

- Solicite a los alumnos que revisen todo lo trabajado en cuanto al tema de costo de oportunidad y toma de decisiones, pues contestarán un cuestionario para demostrar sus nuevos aprendizajes.
- Fotocopie el Anexo 2.3. Considere una copia para cada alumno.

Durante la clase

- Reparta a cada alumno una copia del Anexo 2.3.
- Pregunte si tienen dudas. Si las hay, oriente en su solución.
- Ubique las respuestas en el Anexo 2.4.



[RECURSOS INFORMATIVOS] COMPLEMENTARIOS

Videos

- *Freakonomics* en: <https://www.youtube.com/watch?v=egpvAYp6y5k>

Información adicional

- Sala Principios Básicos de Economía del Museo Interactivo de Economía (MIDE).

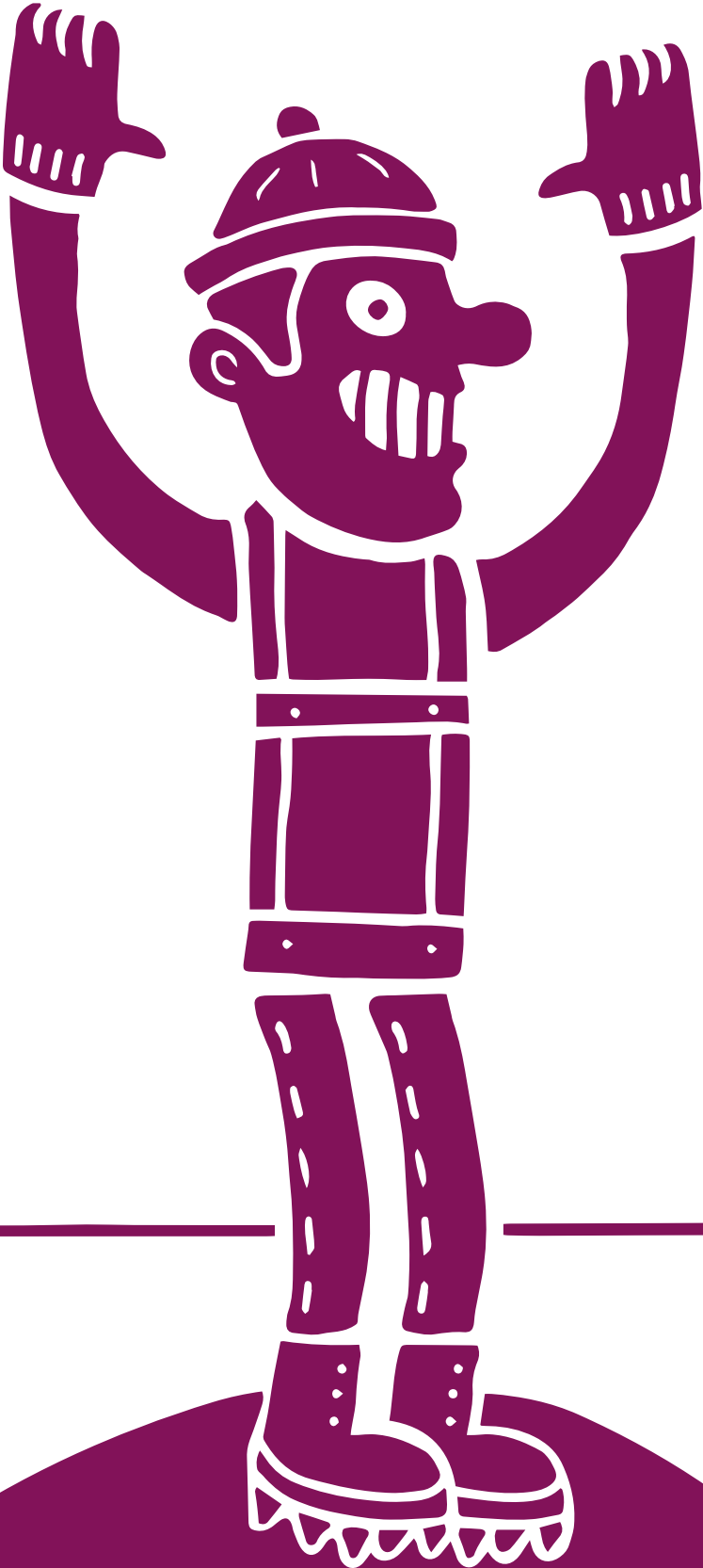
Libros

- Schwartz, B. (2004). *The paradox of choice: Why more is less. Part II How we choose*. Harper Collins E book. Recuperado el 10 de junio de 2017 de: <http://wp.vcu.edu/univ200choice/wp-content/uploads/sites/5337/2015/01/The-Paradox-of-Choice-Barry-Schwartz.pdf>
- Lopus, Jane S. y Morton, John S. (2005). *Exemplary Lessons for High School Economics. Teacher's Guide*. New York: National Council on Economic Education.
- Dubner, S. (2005). *Freakonomics*. Barcelona: Ediciones B.
- Krógerus, M. y Tschäppeler, R. (2008). *El pequeño libro de las grandes decisiones*. Barcelona: Editorial Alienta. Recuperado el 10 de junio de 2017 de: <http://www.muchoolibros.com/pdfs/capitulos/9788415320166.pdf>

- Tovar, A. (2010). *Dinero y felicidad. Proceso de toma de decisión.* México: LID Editorial Mexicana.
- Krause, M. (2016). *La economía explicada a mis hijos. De la ética a la economía.* México: Editorial Aguilar.



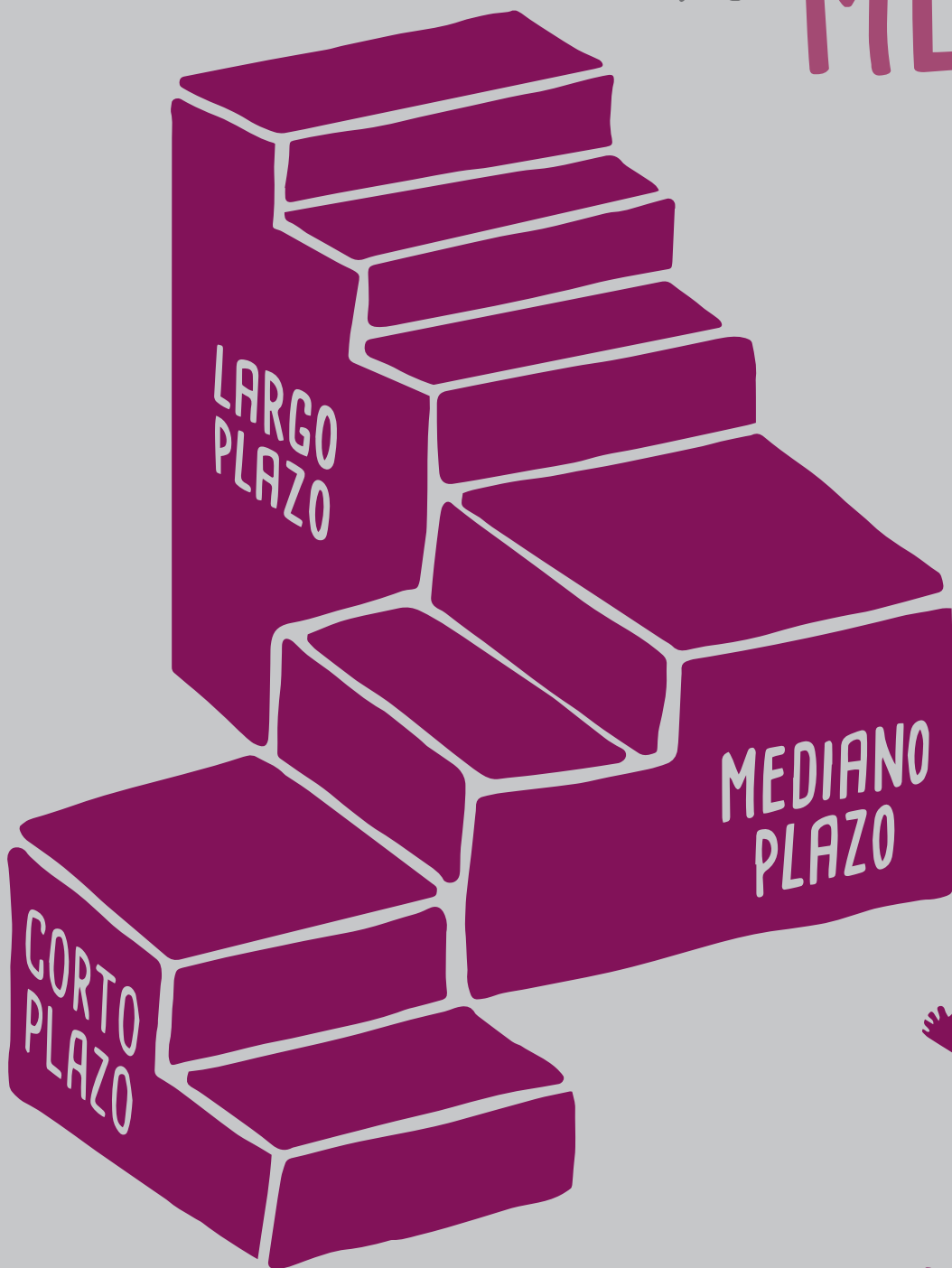
LECCIÓN



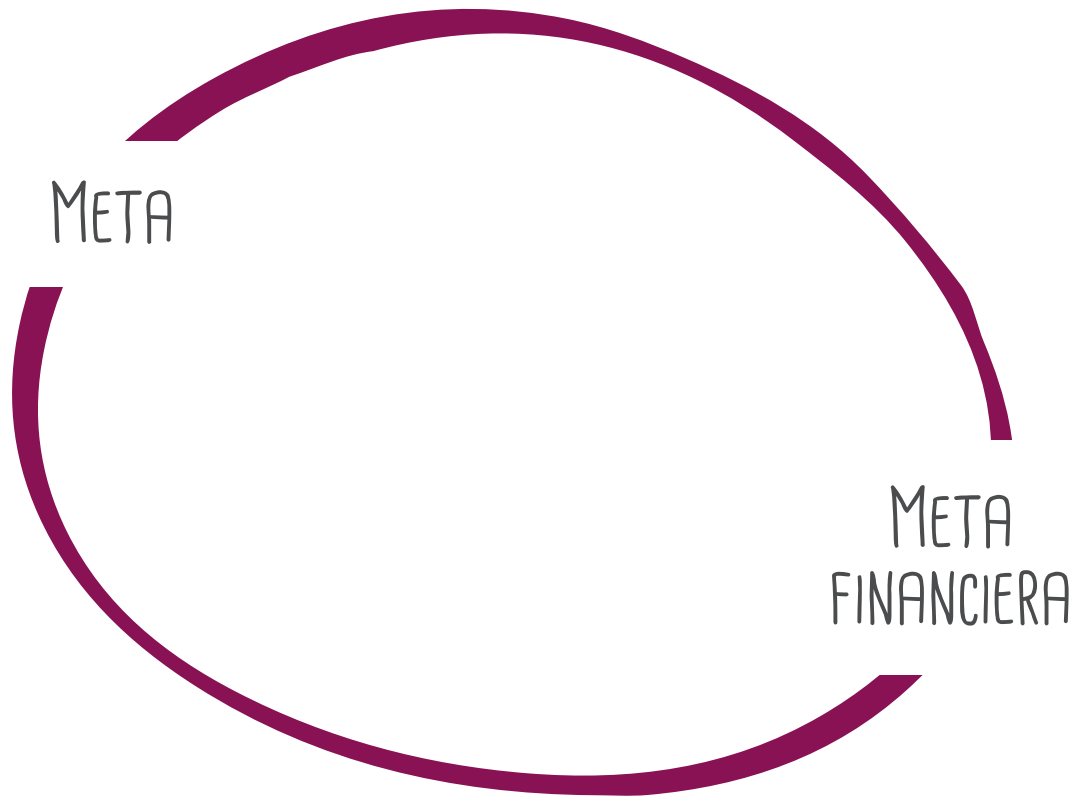
METAS

PARA TODOS
LOS GUSTOS
(10 HORAS)

TEMA:
LAS METAS



≡ CONCEPTOS ECONÓMICOS Y FINANCIEROS ≡



→ OBJETIVOS ←

- Reconocer que las metas son objetivos que reflejan los gustos, intereses, necesidades y deseos de una persona.
- Conocer las características necesarias para establecer una meta.
- Identificar los diferentes plazos para alcanzar una meta como elemento para organizar las finanzas personales.

(((MENSAJES)))

- Fijarme una meta significa establecer un objetivo que satisfaga mis gustos, intereses, necesidades y deseos.
- Una meta debe ser real, medible en el tiempo y alcanzable.
- Puedo tener metas a corto, mediano y largo plazo, y para alcanzarlas debo organizar mis finanzas.

🎯 EVIDENCIAS DE APRENDIZAJE 🎯

- ✓ Clasificación de las metas en diferentes escenarios.
- ✓ Plan de acción para conseguir una meta financiera.
- ✓ Estrategia de objetivos de diferentes plazos para conquistar una gran meta.
- ✓ Evaluación de la lección 3.

< INTRODUCCIÓN >

Una meta es el objetivo hacia el que se dirigen las acciones de las personas, familias, empresas o gobiernos, en función de sus gustos, intereses, necesidades y deseos. Hacernos preguntas como ¿qué quiero? o ¿cuáles son mis sueños?, nos permite tener claro hacia dónde vamos.

Hay metas que ponen en juego los conocimientos, habilidades y destrezas de una persona o de un grupo de personas para obtener un logro y resultan inspiradoras para la humanidad. Por ejemplo, caminar sobre la luna, ganar una medalla olímpica o encontrar la cura para una enfermedad.

Hay metas que se pretenden lograr a nivel mundial, por ejemplo, la *Organización de las Naciones Unidas* (ONU), a través de los líderes mundiales, adoptaron un conjunto de objetivos globales para erradicar la pobreza, proteger el planeta y asegurar la prosperidad para todos como parte de una nueva agenda de desarrollo sostenible. Para alcanzar estas metas, todo el mundo tiene que hacer su parte: los gobiernos, el sector privado y la sociedad civil. Cada objetivo tiene metas específicas que deben alcanzarse en los próximos 15 años.

Meta financiera

Una meta financiera es aquella que involucra dinero para alcanzarla. Está ligada a la adquisición de un bien o de un servicio, por ejemplo, viajar o comprar una motocicleta. Para alcanzarla más fácilmente, es fundamental aterrizar los sueños en metas específicas, identificar su monto y clasificarlas en plazos. Es decir, establecer metas claras sirve de guía para lograr un objetivo; definir el costo significa cuantificar el costo de la meta para saber si lo que se desea es realista según los recursos que se tienen; finalmente, los plazos se refieren al tiempo en el cual se planea cumplir la meta. Los plazos mayormente se pueden dividir en:

- **Corto:** se lleva a cabo en un periodo de tres años máximo. Por ejemplo, hacer un viaje familiar.
- **Mediano:** se efectúa entre tres y diez años. Por ejemplo, aumentar la productividad a nivel empresarial o reforestar ciertos lugares para cuidar el medio ambiente.
- **Largo:** de 10 años en adelante. Por ejemplo, comprar una vivienda o hacer aportaciones a una cuenta de ahorro para el retiro (de este tema se hablará en la lección 6).

Una meta financiera requiere un plan para alcanzarla. Dicho plan representa las acciones que nos encaminan a su consecución. Las acciones pueden ser desde emprender iniciativas para tener más dinero o usar herramientas financieras como ahorro, créditos, elaboración de un presupuesto, etcétera, temas de los que se hablará en las siguientes lecciones.

Los elementos que se deben contemplar para establecer y alcanzar una meta son:

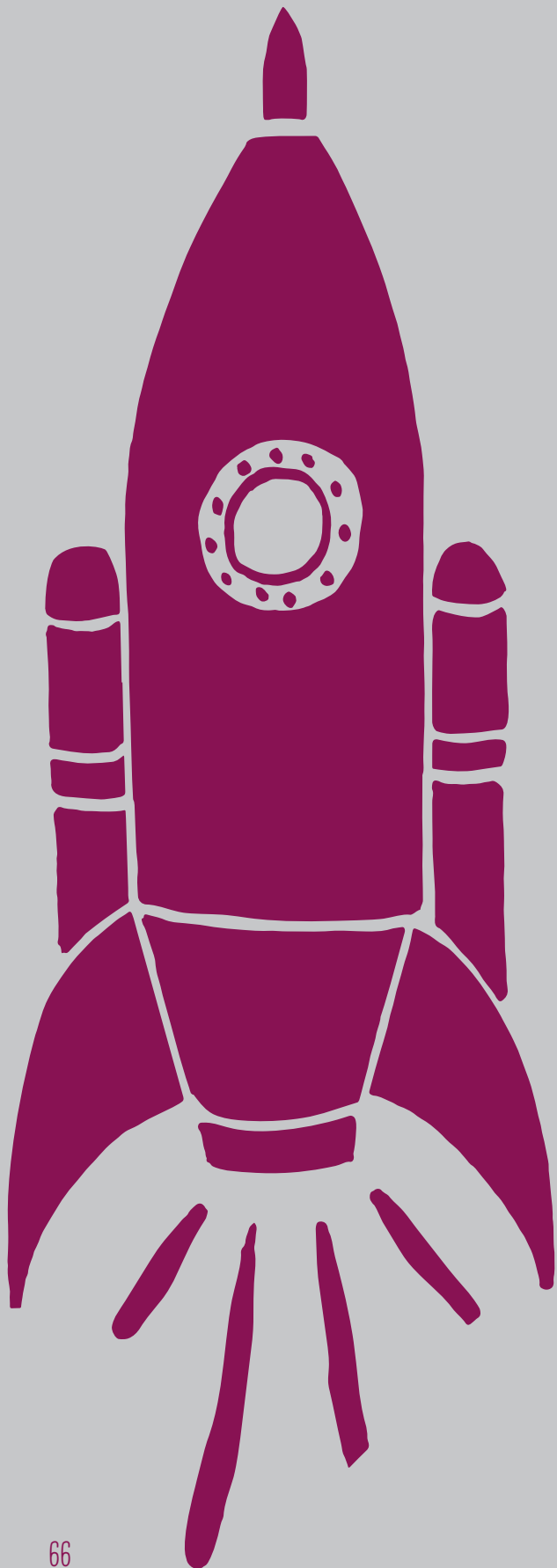
- Decidir lo que se quiere lograr y para cuándo: hay que ser específico y describir con detalle **la fecha probable en la que se desea alcanzar la meta**. Crear un proyecto permite conocer lo que se desea y se necesita para cumplir el propósito.
- Prepararse emocional e intelectualmente: ¿qué cualidades, hábitos, conocimientos y habilidades se deben adquirir? Estar dispuesto a crecer es prioritario cuando se desean alcanzar metas.
- La meta debe apasionar al que la desea alcanzar: encontrarle un sentido propio a lo que se desea alcanzar y sentir emoción por lo que se va a crear es la mejor forma de alcanzar las metas.

- Tomar acción: en cuanto se tiene definida una meta, lo mejor que se puede hacer es trabajar en ella. Hay que dedicar talento, esfuerzo y constancia para conseguirlo.

Esta lección está dividida en tres actividades. En la primera los alumnos reconocerán que las metas pueden estar enfocadas al bienestar personal y social. En la segunda actividad identificarán qué herramientas financieras contribuyen a alcanzar metas financieras. En la última actividad, fijarán una meta a largo plazo y la dividirán en cinco acciones para alcanzarla. Además clasificarán metas de acuerdo con el plazo en que consideren se pueden realizar.

MIS METAS						
DOMINGO	LUNES	MARTES	MIÉRCOLES	JUEVES	VIERNES	SÁBADO
			1	2	3	4
5	6	7	8	9	10	
12	13	14	15	16	17	18
19	20	21	22	23	24	25
26	27	28	29	30	31	





UNA **META**
FINANCIERA
REQUIERE UN
PLAN PARA
ALCANZARLA

⇒ ACTIVIDADES ⇐

→] Actividad 1:

Metas en engrane

A partir de una leyenda holandesa, los alumnos reflexionarán en torno a las metas personales y los alcances sociales y medio ambientales que éstas tienen. También identificarán metas que pueden cumplir por el bien de la sociedad, de su familia, del medio ambiente y de sí mismos.

Previo a la clase

- Imprima una copia del Anexo 3.1.
- Fotocopie el Anexo 3.2. Considere una copia para cada alumno.

Durante la clase

- Pregunte a los alumnos:
 - ¿Qué piensan cuando escuchan la palabra meta?
 - ¿Alguien tiene alguna meta que le gustaría cumplir? ¿Cuál?
- Recupere las respuestas y comente que **la palabra meta es utilizada para referirse a los objetivos que deseamos alcanzar**. Pueden ser tan grandes o pequeños como queramos; lo importante es perseverar para alcanzarlos con éxito. Las metas

varían según nuestros intereses y, por lo tanto, son individuales, es decir, cada quien decide cuáles alcanzar.

- Comente que escucharán una historia de alguien que tenía una meta que cumplir.
- Pida a un voluntario que pase al frente para leer en voz alta *El pequeño niño holandés* del Anexo 3.1, pero pida que no lea el último párrafo de la historia hasta que se lo indique.
- Solicite que escuchen con atención la primera parte de la leyenda.
- Cuando el voluntario llegue a la línea punteada del Anexo 3.1, pida que se detenga y pregunte a tres estudiantes:

¿Qué creen que pasó con Peter después?

¿Cuál es la meta de Peter? Oriente a que respondan que la meta era impedir que se inundara Holanda.

Si estuvieran en su lugar, ¿qué harían?

- Cierre esta primera parte de la conversación y mencione que las metas tienen como fin ser cumplidas, sin embargo, a veces no dimensionamos todas las consecuencias que traen consigo.
- Pida al voluntario que concluya la lectura.
- Pregunte a cuatro alumnos:

¿Cumplió Peter su meta de salvar Holanda de una inundación?

¿Qué estrategias utilizó?

¿Por qué Peter quería evitar la inundación?

Peter mostró constancia y disciplina con su meta. ¿Creen que para alcanzar las metas que nos proponemos debemos tener los mismos hábitos o valores que Peter? ¿Por qué? ¿Qué otro hábito agregarían?

¿Qué estarían dispuestos a realizar por el bienestar de la sociedad en la que viven?

¿Qué meta propondrían a favor del cuidado del medio ambiente?

- Dirija la conversación hacia una reflexión sobre **las metas** que se pueden plantear. Diga que ellas **pueden estar enfocadas al éxito personal o al bienestar colectivo**, tomando como referencia a la familia, la sociedad o el medio ambiente.
- Mencione que **existen metas que pueden tener más de un beneficio**, por ejemplo, compartir el automóvil contribuye a mejorar la calidad del aire que se respira, favorece la integración de la sociedad y reduce gastos.
- Reparta las copias del Anexo 3.2.
- Comente que en el esquema categorizarán algunas metas que tienen planeadas o bien, que podrían proponerse realizar. Pida que coloquen en el círculo blanco algunas metas personales; en el círculo de medio ambiente deberán colocar alguna meta relacionada con el medio ambiente; en el círculo sociedad anotarán metas relacionadas con su familia y su comunidad; finalmente, en el círculo de finanzas deberán anotar alguna meta financiera.
- Indique que si alguna meta se relaciona con dos esferas deberán escribirla dentro de la intersección correspondiente. Si la meta se relaciona con las tres esferas, deberán colocarla en la intersección del centro. Recuerde que las intersecciones son aquellos elementos comunes que tienen los conjuntos. Brinde 10 minutos para la actividad.
- Muestre el ejemplo del Anexo 3.3 para que se guíen en el llenado de su esquema.



- Pida a dos alumnos que pasen al frente a presentar su diagrama. Pregunte:

¿Cuál de estas metas están dispuestos a cumplir? ¿Por qué?

¿Qué cambios creen que pueden suceder en su vida y en la de los demás si alcanzan esa meta?

¿Habían reflexionado en que sus metas pueden repercutir en dos o más ámbitos?

¿De qué manera las metas que están en las intersecciones pueden contribuir a su bienestar individual, al de su familia o al de la comunidad?

- Comente que en ocasiones, las metas personales están relacionadas con aspectos que van más allá del ámbito personal y tienen repercusiones en aspectos globales como el cuidado del medio ambiente y el bienestar familiar o comunitario.
- Resalte que muchas de nuestras metas están relacionadas con nuestras finanzas personales y reconocerlo es importante porque nos permite planificar su consecución.
- Enfatice que **las metas pueden ser tan pequeñas o grandes como decida cada persona**, pero atrás de toda meta cumplida existe responsabilidad y compromiso.
- Informe que hay metas que aunque se diseñan en lo privado, cuando se cumplen pueden beneficiar a más personas y favorecer el crecimiento de las sociedades.
- Finalmente, pida que peguen su diagrama en su cuaderno.



Actividad 2:

Mi meta financiera

En esta actividad los alumnos conversarán con adultos sobre algunas metas financieras que cumplieron cuando eran jóvenes y cuáles fueron sus estrategias para conseguirlas. Además, identificarán algunas herramientas que permiten alcanzar sus metas financieras.

Previo a la clase

- Dikte las siguientes preguntas y pida a los alumnos que las escriban en sus cuadernos:

¿Qué querías comprar cuando tenías mi edad?

¿Por qué lo querías?

¿Cómo lo conseguiste?

Menciona al menos una ventaja y una desventaja que tenías para conseguirlo.

- Solicite que hagan el cuestionario a un adulto para saber cómo fue que alcanzó algunas de sus primeras metas financieras.
- Indique que deben tener las respuestas de los cuestionarios para la siguiente clase.
- Fotocopie el Anexo 3.4 Considere una copia para cada alumno.

Durante la clase

- Pida a tres voluntarios que compartan al grupo las respuestas que obtuvieron de sus entrevistados.
- Solicite que escuchen atentamente las respuestas y agradezca la participación de los estudiantes.
- Escriba en el pizarrón las siguientes palabras: **Ahorro, Crédito, Presupuesto, Precio, Ingresos y Gastos.**
- Comente que harán una actividad para correlacionar conceptos con definiciones.
- Señale que no es una evaluación, sino que la actividad busca identificar algunos instrumentos financieros y algunas palabras relacionadas con las metas financieras.
- Pida que vean con atención las palabras escritas en el pizarrón.
- Indique que leerá en voz alta una definición y levantará la mano, quien quiera decir a qué concepto pertenece.
- Lea:
 - > Cantidad de dinero que se guarda para utilizarse en el futuro. **Respuesta: ahorro.**
 - > Dinero que se presta con el compromiso de que en el futuro se pague por completo más un interés adicional. **Respuesta: crédito.**
 - > Herramienta financiera que facilita la organización de ingresos y gastos para el manejo del dinero. **Respuesta: presupuesto.**
 - > Término con el que se indica el dinero necesario para la compra de bienes y servicios. **Respuesta: precio.**

- > Entrada de dinero obtenida por trabajar, rentar propiedades, entre otras actividades. **Respuesta: ingresos.**
- > Salida de dinero como consecuencia de los pagos realizados. **Respuesta: gastos.**
- Pida que piensen cuáles podrían ser algunas de **sus metas financieras a corto, mediano y largo plazo**. Por ejemplo, a corto plazo, sería probablemente, la compra de un dispositivo tecnológico. A mediano plazo podrían comprar una cuatrimoto y a largo plazo, el ahorro para el retiro podría ser una opción.
- Solicite que elijan una de las tres metas que deseen alcanzar. Deberán pensar en el costo aproximado y el plazo en el que quieren cumplirla. Pida que **hagan una lista de acciones que les permitirá obtener el dinero necesario para conseguir su meta financiera**. Señale que dichas acciones podrían estar dirigidas a hacer trabajos pequeños a familiares o amigos, hacer la rifa de algún bien, etcétera.
- Ayude a que identifiquen sus ingresos aproximados por cada tarea realizada y elaboren un plan hipotético para alcanzar esa meta financiera.
- Muestre el ejemplo del Anexo 3.5 para que se guíen en el llenado de la tabla.
- Invite a tres estudiantes a que compartan sus ideas.
- Resalte que **las metas financieras pueden ser alcanzadas cuando administramos bien nuestro dinero o buscamos alternativas para tener más recursos**.
- Enfatice que para aprovechar mejor el dinero, es importante ubicar los puntos de venta de lo que nos gustaría comprar, comparar características de artículos genéricos, conocer los precios, entre otros.

→ Actividad 3:

Desglosando la gran meta

Con esta actividad, los alumnos reconocerán una meta que deseen alcanzar a largo plazo y la dividirán en pequeñas metas para lograrla.

Previo a la clase

- Pida a los estudiantes que en casa piensen en alguna meta que quieran alcanzar en su vida adulta. **La meta debe ser real, medible y alcanzable.**
- Informe que la meta **se considera real cuando puede ser planeada y llevada a cabo en un tiempo determinado.** Por ejemplo, si pensamos en comprar un carro al terminar la universidad, debemos establecer desde ahora un plan de ahorro que contemple el costo y el tiempo en el que deseamos comprar el auto.
- Informe que una meta **es medible cuando hay un plazo en el que se puede lograr.** Siguiendo con el ejemplo del carro, es una meta a mediano plazo, porque el tiempo en el que planeamos alcanzarla es de entre tres y 10 años. Diga que para conseguirla debemos comenzar a dar pequeños pasos que nos acerquen a ella, por ejemplo informarnos sobre el precio del carro y fijarnos un ahorro mensual, acorde con nuestros ingresos actuales.
- Informe que una meta **es alcanzable cuando se tienen las herramientas (recursos, conocimientos, hábitos, valores, tecnología y ciencia) y las personas para conseguirla.** Por ejemplo, para comprar un auto debemos tener ingresos fijos; si no tenemos un empleo debemos conseguir uno que nos permita acercarnos a nuestra meta.
- Pida que lleven a la siguiente clase colores, tijeras y pegamento.



- Imprima copias del Anexo 3.6 y del Anexo 3.7. Considere una copia de cada anexo para cada alumno.

Durante la clase

- Dicte las siguientes preguntas para que los alumnos las escriban en su cuaderno.

¿Cuál es la meta que me gustaría alcanzar cuando sea mayor?

¿Creo que será fácil alcanzar esa meta? ¿Cuáles son los obstáculos que podría encontrar?

¿Es real? ¿Por qué?

¿Es medible? ¿Por qué?

¿Es alcanzable? ¿Por qué?

¿Qué beneficio podría traer a mi vida o a la de los demás alcanzar esa meta?

- Asigne 10 minutos para que respondan en su cuaderno y pida a cuatro estudiantes que lean sus respuestas.
- Recuerde que, para alcanzarse, las metas deben ser reales en cuanto a su plazo; medibles en el tiempo y en evaluaciones cortas; y alcanzables considerando las herramientas y las personas que se necesitan para lograrlas.
- Comente que para alcanzar metas de corto, mediano y largo plazo, lo mejor que podemos hacer es una estrategia que desglose el objetivo en metas pequeñas o en tiempos más próximos. Por ejemplo, una estrategia que se podría emplear para llegar a ser nadador profesional a mediano plazo, sería:
 - > Inscribirse a una escuela de natación.
 - > Adquirir el uniforme o la indumentaria necesaria.

- > Acercarse a un entrenador.
 - > Seguir las instrucciones del entrenador.
 - > Asistir a entrenamientos.
 - > Practicar por cuenta propia y buscar más apoyo.
 - > Especializarse en un estilo de nado.
 - > Asistir a una competencia como espectador.
 - > Asistir a una competencia como participante.
- Pida que desglosen la estrategia que podrían seguir para alcanzar la meta que se propusieron. Pida que cubran la meta en cinco acciones: dos metas a corto plazo, dos metas a mediano plazo y una meta a largo plazo.

Por ejemplo, en el caso de la natación:

- > Pedir informes sobre las clases de natación (meta a corto plazo).
 - > Iniciar las clases de natación (meta a corto plazo).
 - > Entrenar por cuenta propia (meta a mediano plazo).
 - > Asistir como participante a competencias amateur (meta a mediano plazo).
 - > Ser nadador profesional (meta a largo plazo).
- Entregue una copia del Anexo 3.6 a cada estudiante y pida que escriban en los espacios indicados las metas que desglosaron.
- Pida que con un color que destaque, marquen el camino para llegar a cada meta. Deberán partir de donde dice **Para alcanzar mi meta...** y luego trazar líneas que los lleven a la meta de corto plazo 1, a la meta de corto plazo 2, a la meta de mediano plazo

1, a la meta de mediano plazo 2 y, finalmente, a la meta de largo plazo. Asigne cinco minutos para la actividad.

- Pregunte a tres alumnos:

¿Cuáles son las metas que desglosaron?

¿Por qué creen que las metas están sobre un laberinto?

¿Cuáles conocimientos, hábitos o habilidades podrían impulsarlos para alcanzar las metas que se plantearon?

¿Alguien tuvo como meta tener una vejez planeada con el ahorro para el retiro?

- Comente que esta meta debe ser una prioridad en todas las personas, pues permite vivir plenamente la etapa de la vejez con las menores preocupaciones financieras. Indique que este tema será abordado con mayor énfasis en la lección 6.
- Entregue las copias del Anexo 3.7 para que elijan las palabras que consideran podrían impulsarlos a alcanzar sus metas. Pida que las coloreen, recorten y peguen en su laberinto según su gusto y criterio. Asigne 10 minutos para concluir la actividad.
- Apoye en la aclaración de dudas.
- Pida a tres estudiantes que muestren su laberinto terminado.
- Invite a que coloquen ese laberinto en algún lugar visible dentro de su casa.
- Enfatice que la planeación de metas hace que sea más fácil su realización.
- Resalte que **en la medida en que sean constantes, las metas a largo plazo serán más fáciles de alcanzar.**



Evaluación

Previo a la clase

- Solicite a los alumnos que revisen todo lo trabajado en cuanto al tema de las metas, pues resolverán un cuestionario para demostrar sus nuevos aprendizajes.
- Fotocopie el Anexo 3.8. Considere una copia para cada alumno.

Durante la clase

- Reparta una copia del Anexo 3.8 a cada alumno.
- Pida que lean las preguntas.
- Pregunte si tienen dudas. Si las hay, lea al grupo la introducción de esta lección.
- Ubique las respuestas en el Anexo 3.9.



RECURSOS INFORMATIVOS COMPLEMENTARIOS

Páginas electrónicas

- Red Financiera BAC | Credomatic. 123 cuenta: <https://www.123cuenta.com/contenido/capitulo/caracteristicas-de-una-meta/>

Información adicional

- Sala Finanzas en la sociedad del Museo Interactivo de Economía (MIDE).

Libros

- Banamex. (2009). *Saber cuenta. 125 ideas para mejorar tus finanzas*. México: Fomento Cultural Banamex.
- Federal Reserve Bank of Dallas. (2016). Presupuesto para ahorrar en *Cómo crear riqueza. Una guía para alcanzar tus metas financieras*. Recuperado el 14 de junio de 2017 de: <https://www.dallasfed.org/assets/documents/cd/ewealth/riqueza.pdf>
- Tovar, A. (2010). *Dinero y felicidad*. México: LID Editorial Mexicana.
- Posada, D. (2005). *El libro de los valores. Responsabilidad* (comp.) México: Casa Editorial El Tiempo.



LECCIÓN



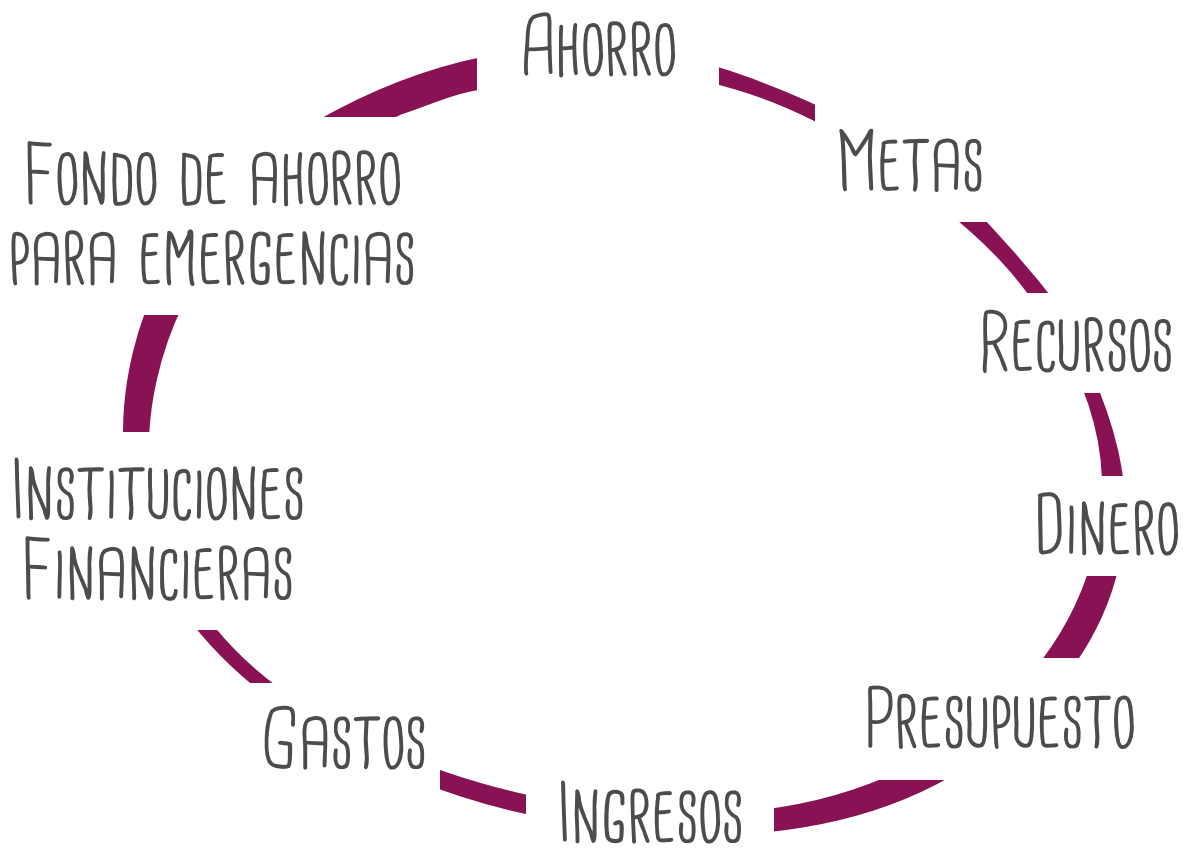
EL
DINERO
EN
EL **TIEMPO:**
EL AHORRO

(2 HORAS 40 MINUTOS)



TEMA:
EL AHORRO

≡ CONCEPTOS ECONÓMICOS Y FINANCIEROS ≡



→ OBJETIVO ←

Reconocer la importancia del ahorro como una herramienta financiera para alcanzar metas.

(((MENSAJE)))

Ahorrar es guardar una parte de mis ingresos en el presente para cumplir mis metas en el futuro.

🕒 EVIDENCIAS DE APRENDIZAJE 🕒

- ✓ Formato *Reconozco mi ahorro*.
- ✓ Juego *Los retos del ahorro*.
- ✓ *Test del ahorrador*.
- ✓ Evaluación de la lección 4.

< INTRODUCCIÓN >

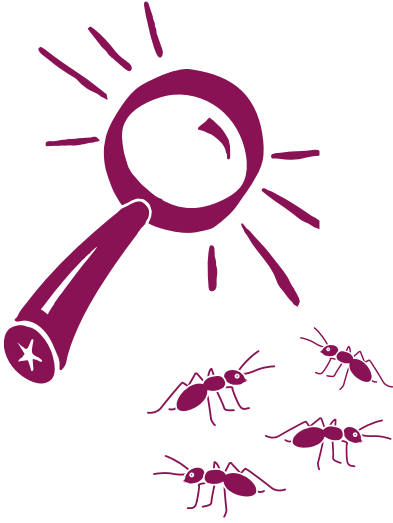
El ahorro es una decisión que implica organizar el consumo de recursos en el presente para consumirlos o utilizarlos en el futuro; en el caso del dinero, ahorrar es guardar hoy una parte del ingreso para utilizarlo en el futuro. **No se trata de guardar lo que sobra, sino de fijar una cantidad periódica que se debe incluir en un presupuesto. El ahorro permite alcanzar metas reales, concretas y medibles**, por ejemplo comprar un auto, una casa, pagar estudios universitarios, invertir en algún negocio o bien para tener un fondo de ahorro.

La idea de ahorrar puede parecer difícil considerando los gastos y las deudas, sin embargo, formarlo como un hábito lo facilita y contribuye a mantener una saludable situación financiera y **cumplir metas**. Mayormente, la capacidad para ahorrar no está determinada por el monto de los ingresos, pues hay personas que tienen ingresos elevados pero una nula capacidad de ahorro; **la clave para el ahorro se encuentra en la disciplina y la constancia**, virtudes que se pueden desarrollar para cumplir los propósitos.

Para que ahorrar resulte más fácil se puede hacer lo siguiente:

- Tener presente una meta que sirva como incentivo para comenzar el hábito del ahorro.
- Destinar una parte del ingreso semanal, quincenal o mensual al ahorro y fijarlo en un presupuesto.
- Pensar antes de realizar una compra y, por ende, intentar no realizar compras compulsivas.
- Buscar oportunidades para reducir gastos. Por ejemplo, llevar a la escuela comida hecha en casa, consumir menos golosinas, cuidar las cosas para que duren más y así no gastar en reponerlas, etcétera.

Es importante tomar en cuenta que el ahorro también es una herramienta que permite **estar prevenido para el futuro**. Para lograrlo,



se puede hacer una revisión de los pequeños gastos que se realizan de manera cotidiana y que no se tienen planeados. Ese tipo de gastos son conocidos como “gastos hormiga” y regularmente se consideran insignificantes, pero pueden convertirse en pérdidas significativas del ingreso de las personas.

Por otro lado, aunque lo más común es ahorrar en una alcancía, es preferible abrir una cuenta ya sea en un banco, en una sociedad financiera popular o en una cooperativa de ahorro y préstamo, ya que brindan beneficios como seguridad y rendimiento, además de posibilitar la creación de un fondo de ahorro.

Pero **el ahorro no es sólo cuestión de dinero**, también es cuidar, conservar y hacer buen uso de los recursos tenemos hoy para aprovecharlos en el futuro. Así, una de las cosas que se pueden ahorrar son los recursos naturales y de otro tipo, como el agua, la luz, la gasolina, los alimentos, incluso los árboles. Al hacer un buen y eficiente uso de esos recursos se evita el desperdicio desmedido y en el futuro se podrán seguir aprovechando.

Este tipo de ahorro es una reducción de consumo que puede ayudar al medio ambiente. Por ejemplo, si por la mañana todos salen de casa no es necesario dejar encendidas las luces o dejar los aparatos eléctricos conectados ya que aunque están apagados, al estar conectados gastan electricidad. Para ahorrar electricidad y dinero al pagar el recibo de luz lo recomendable es desconectarlos si no se usan. En sí, ahorrar y administrar los ingresos y recursos es una alternativa para ayudar al medio ambiente.

Esta lección se divide en tres actividades. En la primera los alumnos se introducirán al tema del ahorro a través de preguntas que favorecen la identificación de las concepciones previas sobre el tema e incentivan su análisis. En la segunda, reforzarán sus conocimientos sobre el tema del ahorro a través de un juego de preguntas y respuestas.

La última actividad será un ejercicio de reflexión y cierre que enfatiza la importancia del hábito del ahorro.

⇒ ACTIVIDADES ⇐

→] Actividad 1:

¿Qué sabes sobre el ahorro?

Con esta actividad, se introducirá a los alumnos al tema del ahorro a través de preguntas que favorecen la identificación de conceptos sobre el tema e incentivan el análisis y reflexión sobre estos tópicos. Se plantea una dinámica que propicia establecer una meta, el plazo para cumplirla, la cantidad prospectada y el compromiso para llevarla a cabo.

Previo a la clase

- Pida a los alumnos que investiguen:

¿Qué es una institución financiera?

¿Cuáles instituciones financieras permiten ahorrar?

- Fotocopie el Anexo 4.1. Considere una copia para cada alumno.

Durante la clase

- Inicie la actividad y pregunte:

¿En dónde han escuchado hablar sobre el ahorro?

¿Qué saben sobre el ahorro?

¿Qué han escuchado sobre los “gastos hormiga”?

- Escuche las respuestas y mencione que **el ahorro es guardar una parte de sus ingresos hoy para utilizarlos en el futuro**, así como usar eficientemente los recursos como agua, energía eléctrica, papel, alimentos, tiempo, etcétera.
- Señale que ahorrar es un hábito que muchas personas tienen y seguramente han escuchado hablar de eso a sus familiares, amigos, maestros, en los medios de comunicación o en las redes sociales.
- Informe que los gastos pequeños que se realizan cotidianamente y sin planear se les conoce como “gastos hormiga” y aunque parecen pequeños, pueden representar una pérdida significativa del ingreso. Reducirlos permite redistribuir los gastos y destinar una cantidad mayor al ahorro, por ejemplo ¿qué pasaría si en lugar de comprar cosas como café o agua embotellada en un negocio se prepararan en casa? Seguramente el resultado sería un ahorro sustancial, en tanto que no es necesario comprar diario estos productos en una tienda si se pueden preparar desde casa.
- Enfatice que **ahorrar no es lo que nos sobra del ingreso sino es establecer una cantidad fija que se debe incluir en su presupuesto.**

- Pregunte:

¿Para qué creen que sirve el ahorro?

¿Ustedes cómo ahorran?

Según lo que investigaron ¿para qué sirve una institución financiera? ¿Cómo se relacionan las personas con las instituciones financieras?

- Escuche las respuestas y mencione que ahorrar les puede servir para diversas actividades como **alcanzar sus metas**, las cuales deben ser **reales, concretas y medibles**, es decir, que tengan un tiempo definido y que se puedan cumplir. Un ejemplo de esto es

contar con un capital para invertir en un negocio, para pagar estudios universitarios, comprar bienes como un auto o una casa, o bien para tener un fondo de emergencias; también para preservar los recursos con los que contamos para utilizarlos en el futuro.

- Señale que una de las formas más clásicas de ahorrar es hacerlo en casa ya sea bajo el colchón, como se dice de forma coloquial, en una alcancía, o bien a través de tandas. A este tipo de ahorro se le denomina ahorro informal y aunque es una forma de iniciar con el hábito no es la más segura. Lo ideal es que **una vez que se tenga el hábito del ahorro se deposite el dinero en alguna institución financiera**, que es una entidad que capta el dinero de los ahorradores para otorgar créditos a las empresas y personas. En otras palabras, una finalidad de las instituciones financieras es servir como enlace entre los ahorradores y los solicitantes de crédito. A este tipo de ahorro se le denomina ahorro formal y tiene beneficios como la generación de intereses sobre lo ahorrado. Además, el dinero está seguro, ofrece la posibilidad de acceder a otros servicios financieros y en caso de fallecimiento, el dinero se entrega a los beneficiarios.

- Pregunte:

Los que aún no han comenzado a ahorrar, ¿les gustaría hacerlo?
¿Por qué?

Los que ya tienen el hábito del ahorro, ¿qué les ayudó a desarrollarlo?
¿ahorran de manera formal o informal?

- Mencione que el ahorro es una herramienta que les permitirá alcanzar sus metas o estar preparados en caso de que suceda un imprevisto en el futuro. Indique que sea cual **sea la forma en la que decidan ahorrar, es muy importante que estén siempre al tanto de cómo se manejan sus recursos.**
- Reparta las copias del Anexo 4.1 y oriente el llenado del formato con el siguiente ejemplo:



Mi nombre es: FERNANDA AGUILAR

Quiero ahorrar para: SALIR DE VIAJE DE GRADUACIÓN.

Para alcanzar mi meta cada QUINCENA (semana, quincena o mes) voy a ahorrar \$200 (cantidad de dinero).

Para lograr mi meta y mi ahorro me comprometo a: SER RESPONSABLE,

DEDICADA Y COMPROMETIDA CON MI AHORRO, A GASTAR MENOS DIARIAMENTE COMPRANDO COSAS QUE

NO NECESITO COMO DULCES Y A RESISTIR LAS OFERTAS QUE SE VAN PRESENTANDO, ASÍ MISMO A GUAR-

DAR MI DINERO EN EL BANCO PARA QUE ESTÉ SEGURO Y NO CAER EN LA TENTACIÓN DE GASTARLO.



- Pida que compartan sus formatos con sus compañeros, brinde por lo menos cinco minutos para el diálogo grupal y luego pregunte al azar:

¿Cuáles son sus metas?

¿Cuál es la cantidad que destinarán a su ahorro? ¿Con qué frecuencia? ¿Quincenal, mensual o anual?

¿A qué se comprometen para alcanzar su meta?

- Incentive la participación del grupo para identificar las diferentes posturas en torno al ahorro.

- Pregunte:

¿Cuáles instituciones financieras permiten ahorrar?

- Escuche las respuestas y complemente mencionando que existen diferentes instituciones financieras que permiten ahorrar. Tres de las más importantes son:
 - **Bancos:** brindan seguridad y rendimiento sobre el dinero ahorrado, es decir, generan ganancia a los ahorradores. Los bancos están regulados por la *Comisión Nacional Bancaria y de Valores*.
 - **Sociedades Cooperativas de Ahorro y Préstamo:** son cajas de ahorro en donde se puede guardar el dinero y obtener créditos, entre otros servicios. Para que una persona utilice este intermediario, debe afiliarse y pagar una cuota. Se encuentran organizadas conforme a la Ley General de Sociedades Cooperativas y están reguladas por la Ley para Regular las Actividades de las Sociedades Cooperativas de Ahorro y Préstamo.
 - **Sociedades Financieras Populares:** son instituciones en las cuales se pueden realizar operaciones de ahorro y crédito, ya sea como socio o cliente. Tienen el propósito de fomentar el ahorro popular y permitir el acceso al financiamiento a las personas. Operan mediante la autorización de la Comisión Nacional Bancaria y de Valores bajo la Ley de Ahorro y Crédito Popular.
- Mencione que cada una de estas instituciones financieras tiene sus características y requisitos para dar servicio y es importante que busquen orientación e información para usarlas en su favor. Asimismo, estas instituciones cuentan con **seguros que protegen el dinero de los ahorradores**, por ejemplo el banco está protegido por un seguro de depósito que otorga el Instituto para la Protección al Ahorro Bancario (IPAB). Por su parte, las Sociedades Financieras Populares y las Sociedades Cooperativas de Ahorro y Préstamo autorizadas también cuentan con un fondo de protección para el ahorro.
- Indique que todos podemos ahorrar de manera formal y en el caso de los menores de edad, **con la ayuda de un adulto pueden abrir una cuenta en alguna de las instituciones y ahorrar de manera periódica.**

- Incentive a que investiguen más sobre bancos, sociedades cooperativas de ahorro y préstamo y sociedades financieras populares.
- Invite a que expongan a su familia lo investigado sobre las instituciones financieras para que entre todos elijan la opción que consideren más conveniente. Comente que se pueden apoyar en los recursos informativos complementarios al final de esta lección.
- Pregunte si tienen dudas y si las hay, lea al grupo la introducción de esta lección.



Actividad 2:

Los retos del ahorro

Con esta actividad, los alumnos reforzarán sus conocimientos sobre el tema del ahorro a través de un juego de preguntas y respuestas, que les permitirá conocer, reafirmar o descubrir información importante sobre el tema.

Previo a la clase

- Prepare el material del juego:
 - > 1 paquete de tarjetas de preguntas, que encontrará en el Anexo 4.2.
 - > 1 cronómetro, que puede ser un celular o cualquier reloj.
 - > 1 tablero, que encontrará en el Anexo 4.3.
 - > 4 fichas, que pueden ser cualquier tipo de objeto como semillas o monedas.
 - > 4 hojas blancas para anotar respuestas.
 - > 4 lápices.

Durante la clase

- Informe a los alumnos que jugarán una simulación estilo maratón de preguntas y respuestas, en donde deberán poner en práctica sus **conocimientos** y **habilidades** en torno al tema del **ahorro**.



- Señale que el objetivo es responder con rapidez a los cuestionamientos para avanzar en las casillas y llegar a la meta. Informe que algunas preguntas requerirán que usen hojas de papel para resolverlas.
- Explique a los alumnos las reglas del juego:
 - > Se puede jugar con un mínimo de dos participantes y máximo cuatro por tablero. Si el número de participantes excede a cuatro se recomienda formar cuatro equipos.
 - > Mencione que deben nombrar a un **mediador financiero** por tablero. Será un alumno quien leerá las preguntas y dará las respuestas a todos sus compañeros.
 - > Los cuatro jugadores o equipos colocarán una ficha en la casilla de salida.
 - > El mediador financiero tomará una tarjeta de preguntas y la leerá en voz alta.
 - > Avanzará una casilla el primer participante o equipo que responda de forma correcta la pregunta. Si hay un empate o responden al unísono de forma correcta avanzarán todos, pero el mediador deberá estar atento para identificar quién responde primero.
 - > El mediador financiero indicará quién o quiénes han dado la respuesta correcta para avanzar.
 - > Al término de las preguntas, el equipo o jugador que haya llegado a la casilla de **ahorro eficaz** o que se encuentre más cerca de llegar será el ganador.

- Al finalizar el juego, pregunte al participante o equipo ganador:

¿Qué estrategia utilizaron para ganar?

¿Cuál es su opinión respecto al ahorro?

- Pregunte al participante o equipo no ganador:

¿Por qué creen que quedaron más lejos del ahorro eficaz?

¿Qué consideran que pudieron hacer para avanzar más casillas?



→ Actividad 3:

El ahorrador

Con esta actividad, los alumnos reflexionarán sobre la importancia del **ahorro** y reconocerán algunos hábitos de consumo que impactan en el ahorro y las finanzas personales.

Previo a la clase

- Fotocopie el Anexo 4.4. Considere una copia para cada alumno.

Durante la clase

- Entregue a cada alumno una copia del Anexo 4.4.
- Explique las instrucciones para completar el test:
 - > Pida que lean el test y que subrayen la respuesta con la que más se sientan identificados.
 - > Indique que al finalizar realizarán la sumatoria de sus respuestas.
- Mencione que el **test del ahorrador** no busca dar un diagnóstico definitivo de las capacidades de ahorro de una persona, sino que permite **reflexionar sobre algunos hábitos que impactan en el ahorro y que se pueden modificar**.
- Brinde el tiempo suficiente para que cada alumno responda el test.

- Al finalizar pregunte:

¿Cuáles fueron sus resultados del test?

- Escuche las respuestas y enfatice la importancia del hábito del ahorro, el cual genera muchos beneficios pues permite cumplir las metas y cubrir emergencias. Además, **el ahorro permite contar con un proyecto de vida saludable y organizado.**
- Presente las siguientes recomendaciones que emite la *Comisión Nacional para la Protección y Defensa de los Usuarios de Servicios Financieros* (CONDUSEF) para empezar a ahorrar:
 1. Haz un **presupuesto** mensual.
 2. Aprende a distinguir entre tus **necesidades** y tus **deseos**.
 3. Establece **metas** para tu ahorro: divídelas en corto, mediano y largo plazo.
 4. Antes de depositar tu dinero en alguna institución, verifica que esté debidamente autorizada y regulada por las autoridades.
 5. Compara y elige la **institución financiera** que te ofrezca la cuenta de depósito con mayor tasa de interés y te cobre menos comisiones. Recuerda no confiar en instituciones que te ofrezcan rendimientos altos o muy por encima de los que ofrece el mercado, ya que pudieras ser víctima de algún fraude.
 6. Revisa que la institución que elijas tenga una sucursal cerca de tu casa para evitarte complicaciones.
 7. Antes de contratar un producto financiero lee bien el contrato y las condiciones antes de firmar.
- Recuerde que **es importante que los adolescentes se apoyen en un adulto para abrir una cuenta bancaria.**

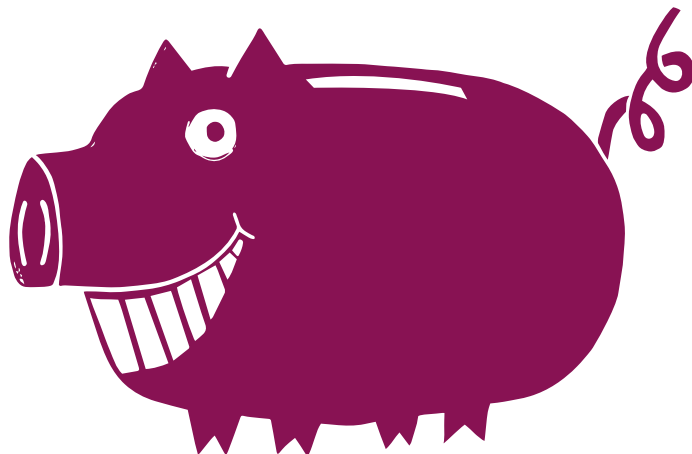
Evaluación

Previo a la clase

- Solicite a los alumnos que revisen todo lo trabajado en cuanto al tema de ahorro, pues contestarán un crucigrama para demostrar sus nuevos aprendizajes.
- Fotocopie el Anexo 4.5. Considere una copia para cada alumno.

Durante la clase

- Reparta una copia del Anexo 4.5 a cada alumno.
- Pida que lean los conceptos del crucigrama.
- Pregunte si tienen dudas. Si las hay, lea al grupo la introducción de esta lección.
- Ubique las respuestas en el Anexo 4.6



RECURSOS INFORMATIVOS COMPLEMENTARIOS

Páginas electrónicas

- Banco de México (BANXICO): <http://www.banxico.org.mx/>
- Comisión Nacional para la Protección y Defensa de los Usuarios de Servicios Financieros (CONDUSEF): <http://www.gob.mx/condusef>
- Asociación de Bancos de México (ABM): <https://www.abm.org.mx/>
- Asociación Mexicana de Afores (AMAFORE): <http://www.amafore.org/>
- Comisión Nacional Bancaria y de Valores (CNBV): <http://www.gob.mx/cnbv>
- Fideicomiso Fondo de Supervisión Auxiliar de Sociedades Cooperativas de Ahorro y Préstamo y de Protección a sus Ahorradores (FOCOOP): <http://focoop.com.mx>
- Instituto para la Protección al Ahorro Bancario (IPAB): <http://www.gob.mx/ipab>

5

LECCIÓN

PLANIFICAR MIS FINANZAS

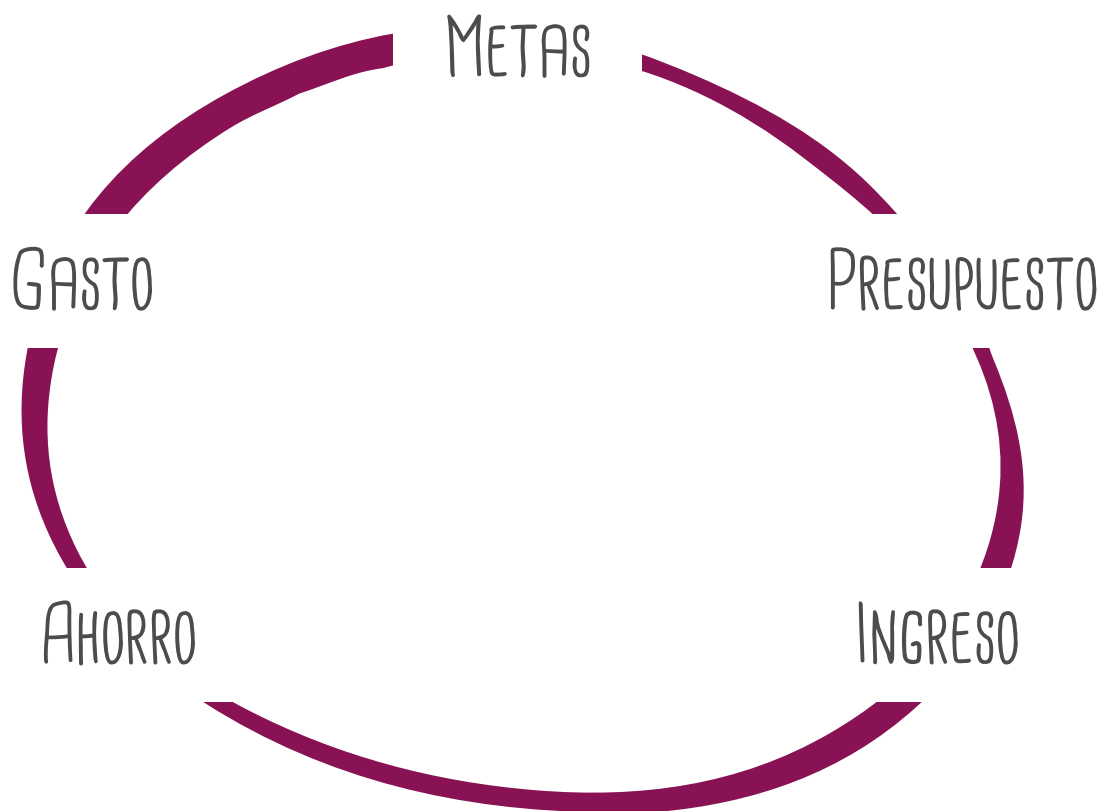
(10 HORAS)



TEMA:
EL PRESUPUESTO



≡ CONCEPTOS ECONÓMICOS Y FINANCIEROS ≡



→ OBJETIVO ←

Incentivar el uso del presupuesto como una herramienta que permite organizar las finanzas personales para alcanzar metas.

(((MENSAJE)))

Realizar un presupuesto me ayuda a organizar mis ingresos, gastos y ahorro para poder alcanzar mis metas.

🕒 EVIDENCIAS DE APRENDIZAJE 🕒

- ✓ Entrevista ¿Cómo se organizan las finanzas en mi casa?
- ✓ Mi primer presupuesto.
- ✓ Presupuesto para mi fiesta de fin de curso.
- ✓ Juego Mitos y realidades de los presupuestos.
- ✓ Evaluación de la lección 5.

< INTRODUCCIÓN >

Probablemente, en alguna ocasión, hemos elaborado un presupuesto, ya sea para salir de viaje, ir al supermercado o planear una fiesta. El presupuesto es un registro detallado, por escrito, de los ingresos, el ahorro y los gastos que se hacen en un plazo determinado. Favorece la organización y planificación de las finanzas a través del registro de los ingresos, la asignación de un monto para el ahorro y la identificación de gastos fijos como el pago de servicios y otros gastos como los “gastos hormiga”, los cuales son pagos que regularmente se consideran insignificantes, pero que, con el tiempo, representan una salida importante de dinero, por ejemplo la compra diaria de golosinas, café, propinas, etcétera. **El presupuesto ayuda a tener mayor control sobre los gastos, fijar la cantidad de ahorro para cumplir metas, e incluso, conocer la capacidad de pago y evitar el sobreendeudamiento.**

Regularmente, un presupuesto se compone de tres rubros:

- **Ingresos:** es la cantidad de dinero que se recibe a cambio de un trabajo ya sea en salario o pensión, si se es retirado. En el caso de los alumnos es el dinero que reciben de sus papás para gastar o por realizar algún trabajo en casa como barrer, limpiar o lavar los trastes, también se considera el llamado “domingo” y las becas escolares, si las hay.
- **Ahorro:** es una parte de los ingresos que se guarda conscientemente para utilizarla en el futuro. No se trata de guardar lo que sobra, sino de fijar una cantidad periódica para este fin.
- **Gastos:** es el dinero utilizado para cubrir necesidades y deseos, se clasifican en fijos y variables por la frecuencia en que se realizan. Los fijos son aquellos de los que no se puede prescindir, por ejemplo, alimentación, transporte, luz, gas, etcétera. Los variables son aquellos que cambian de acuerdo con los gustos o las actividades de cada persona, y se realizan con una frecuencia distinta: por ejemplo comprar ropa y zapatos, ir al cine, etcétera; aquí se incluyen los “gastos hormiga”.

Para realizar un presupuesto se requiere:

- Identificar los ingresos.
- Fijar el ahorro.
- Identificar y clasificar los gastos.
- Obtener el balance: es la suma de los ingresos a la que se resta el ahorro y la suma de los gastos. En caso de que haya un balance negativo será necesario ajustar los gastos.

Esta lección se divide en tres actividades. En la primera, los alumnos investigarán qué es un **presupuesto** y cuáles son los elementos que lo conforman, a través de una entrevista que aplicarán a miembros de su familia. Esto para introducirlos al tema y para que reconozcan las características esenciales de un presupuesto y su utilidad.

En la segunda actividad, establecerán una **meta personal** que desean alcanzar y efectuarán un presupuesto para registrar sus ingresos y gastos personales e identificar, a partir de ello, sus posibilidades de ahorro para alcanzar su meta. También concretarán un presupuesto en equipo; la finalidad es incentivar la **creatividad**, la **organización** y el **ahorro** para llegar a una meta en común, que es la realización de una fiesta.

En la última actividad jugarán *Mitos y realidades* de los presupuestos para descubrir algunas de las falsas creencias que las personas tienen sobre el tema.

⇒ ACTIVIDADES ⇐

→] Actividad 1:

¿Cómo se organizan las finanzas en mi casa?

Con esta actividad, los alumnos investigarán en su entorno familiar qué es un presupuesto y cuáles son los elementos que lo conforman para identificar los distintos usos que se le puede dar.

Previo a la clase

- Pida a los alumnos que investiguen qué es un **presupuesto** y para qué sirve.
- Fotocopie el Anexo 5.1 y entregue dos copias a cada alumno.
- Solicite que realicen dos entrevistas a algunos de sus familiares, de preferencia sus padres, para identificar la manera en que organizan los ingresos en casa, qué tanto saben sobre presupuestos, si los han realizado y qué tanto les ha funcionado.
- Recuerde que deben tener sus entrevistas para la clase siguiente.

Durante la clase

- Comente a los alumnos que en esta actividad dialogarán sobre los resultados de su investigación y de sus entrevistas.

○ Pregunte:

¿Qué es un presupuesto?

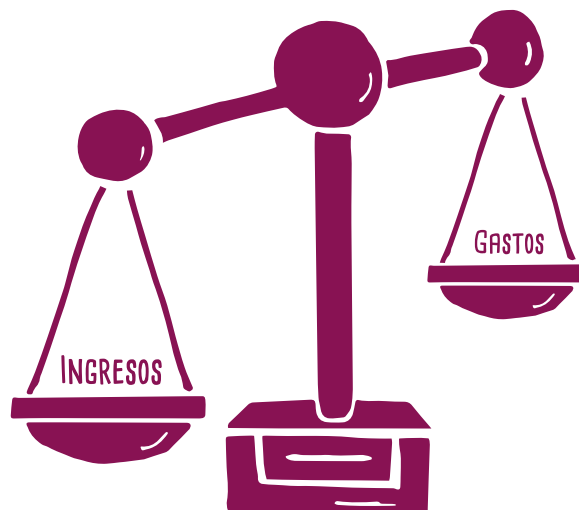
¿Para qué sirve?

¿Qué rubros lo componen?

○ Escuche las respuestas y mencione que un presupuesto **es el registro detallado por escrito de los ingresos, el ahorro y los gastos, y permite a las personas y a las familias tener un mayor control sobre sus finanzas.** Regularmente, un presupuesto se compone de los siguientes rubros:

- **Ingresos: es la cantidad de dinero que se recibe a cambio de un trabajo** ya sea en salario o pensión, si se es retirado. En el caso de los alumnos es el dinero que reciben de sus papás para gastar o por realizar algún trabajo en casa como barrer, limpiar o lavar los trastes, o la venta de algún bien. Asimismo, en los ingresos se considera el llamado “domingo” y si se tienen, las becas escolares.
- **Ahorro: es una parte de los ingresos que se guarda conscientemente para utilizarla en el futuro.** No se trata de guardar lo que sobra, sino de fijar una cantidad periódica y constante.
- **Gastos: es el dinero utilizado para cubrir necesidades y deseos, se clasifican en fijos y variables por la frecuencia en que se realizan.** Los fijos son aquellos de los que no se puede prescindir, por ejemplo, alimentación, transporte, luz, gas, etcétera. Los variables son aquellos que cambian de acuerdo con los gustos o las actividades de cada persona, y se realizan con una frecuencia distinta: por ejemplo comprar ropa y zapatos, ir al cine, etcétera; aquí se incluyen los “gastos hormiga”.

- > Balance: es el resultado de la suma de los ingresos, al cual se restan la parte dedicada al ahorro y la suma de gastos fijos y variables.
- Pida que se reúnan en parejas e intercambien la información de las respuestas que les dieron sus entrevistados. Destine 10 minutos para esta parte de la actividad.
- Al concluir los 10 minutos, pregunte al azar:
 - ¿Cómo suelen organizar sus finanzas sus entrevistados?
 - ¿Qué sabían al respecto de los presupuestos?
 - ¿Suelen hacer presupuestos constantemente? ¿Para qué?
 - ¿Qué beneficios encuentran al hacer un presupuesto?
 - ¿Qué piensan respecto al uso de presupuestos para organizar las finanzas en su hogar?
- Escuche sus respuestas e indique que a partir de lo que saben ahora deberán revisar de nuevo el resultado de sus entrevistas y agregar notas para complementar las respuestas de sus entrevistados con la finalidad de que puedan llevar la reflexión a casa y platicarla en familia.



Actividad 2:

Mis presupuestos

Con esta actividad, los alumnos se fijarán una meta personal y registrarán en un presupuesto sus ingresos y gastos, e identificarán, a partir de ello, sus posibilidades de ahorro para alcanzar su meta. También realizarán un presupuesto en equipo para llegar a una meta en común, que es la realización de una fiesta.

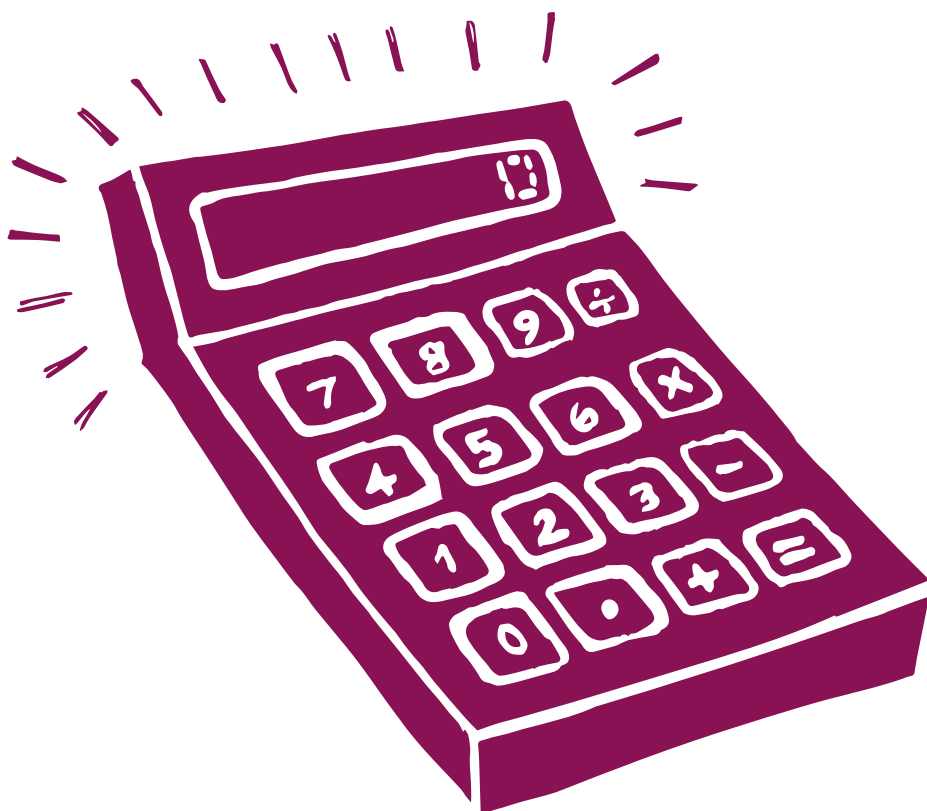
Previo a la clase

- Fotocopie el Anexo 5.2. Considere una copia para cada alumno.
- Imprima seis juegos del Anexo 5.3. Considere una copia para cada equipo.

Durante la clase

- Indique a los alumnos que ahora pondrán en práctica la elaboración de un presupuesto.
- Reparta las copias del Anexo 5.2.
- Mencione que llenarán el formato con los siguientes datos:
 - En el punto 1 (Mi meta), en donde deberán:
 - ◇ Fijar una meta.
 - ◇ Identificar el costo para cumplirla.

- ◇ Establecer el tiempo en el que desean alcanzarla.
- > En los puntos 2, 3, 4 y 5 en donde deberán registrar:
 - ◇ Ingresos mensuales.
 - ◇ Ahorro mensual.
 - ◇ Gastos mensuales.
 - ◇ Balance al mes.
- Tome como ejemplo de llenado el siguiente formato:
VER SIGUIENTE PÁGINA →



MI PRIMER PRESUPUESTO

Nombre y edad:

JUAN PÉREZ, 13 AÑOS

Mes que vas a presupuestar:

JUNIO

1. Mi meta

Describe tu meta: TARDE EN UN PARQUE DE DIVERSIONES

Costo total de la meta: \$1,000.00

¿En cuánto tiempo deseas llegar a tu meta? 5 MESES

2.- Anota tus ingresos mensuales:

Ingreso 1: DINERO QUE ME DA MI PAPÁ:
\$1,230.00

Ingreso 2: DOMINGO: \$80.00

Ingreso 3: BECA: \$150.00

Total: \$1,460.00

3.- Anota la cantidad de los ingresos que quieras ahorrar:

\$200.00

4.- Anota tus gastos mensuales (fijos y variables) y el total:

Fijos

Variables

• Transporte a la escuela: \$240.00

• Papelería: \$50.00

• Ropa: \$200.00

• Alimentación: \$400.00

• Golosinas: \$50.00

• Diversión: \$100.00

Total de gastos: \$1,040.00

5.- Balance (a la suma de tus ingresos réstale tu ahorro y tus gastos):

Total: \$220.00

- Brinde el tiempo suficiente para que elaboren su presupuesto y ayude en todo momento para llenarlo.
- Pida que compartan sus resultados con el compañero de al lado y pregunte:
 - > ¿Su balance presupuestal fue positivo o negativo?
 - > ¿Qué acciones podrían realizar para aumentar sus ingresos?
 - > ¿Qué acciones podrían realizar para disminuir sus gastos?
- Escuche las respuestas y mencione que **el balance es positivo cuando sus ingresos son mayores a sus gastos y es negativo cuando gastan más de lo que tienen**. Indique que si el balance es negativo puede orillarlos a que pidan prestado para cubrir los gastos mensuales, por lo tanto, valdría la pena revisar y reorganizar los gastos. Como estudiantes, **para incrementar sus ingresos, pueden ayudar a sus papás en las labores del hogar o esforzarse más en los estudios para obtener becas escolares**. Asimismo, para disminuir los gastos podrían llevar comida hecha en casa, invertir en una bicicleta para utilizarla como medio de transporte, comer menos golosinas, etcétera.
- Indique que además de organizar **ingresos, ahorro y gastos, un presupuesto es una herramienta que ayuda a la obtención de metas financieras** pues al organizar mis finanzas puedo realizar los ajustes necesarios para disminuir gastos, incrementar ingresos y ahorro para cumplir mi meta en un tiempo establecido.
- Mencione que además de hacer presupuestos de forma individual también es posible realizar presupuestos colectivos que ayudan a las personas que tienen una meta en común o tienen un proyecto específico.
- Indique que por equipos realizarán un presupuesto que tendrá como objetivo organizar una fiesta de fin de curso, para lo cual identificarán los gastos que implicaría realizarla.

- Pida que se organicen en seis equipos con la misma cantidad de integrantes.
- Reparta una copia del Anexo 5.3 a cada equipo.
- Dé las instrucciones de la actividad:
 - > Enlistarán lo que consideran necesario para realizar la fiesta, su costo y el total.
 - > Establecerán la fecha en la cual organizarán la fiesta y cuántos meses quedan hasta entonces.
 - > Dividirán el costo total de la fiesta entre el número total de integrantes. Esto determinará la cantidad total de dinero que cada uno deberá aportar para alcanzar la meta. A su vez, esta cantidad deberá dividirse entre el número de meses que faltan para realizar la fiesta, esto arrojará la cantidad de dinero que cada integrante deberá aportar mensualmente.
 - > Pida que revisen el presupuesto individual de la actividad anterior y que valoren si sus ingresos les permiten agregar el gasto de la fiesta sin generar un balance negativo; en caso contrario, deberán pensar una forma para reorganizar sus gastos o generar ingresos que les permitan alcanzar la meta de la fiesta.
 - > Especifique que también tienen la opción de recortar los gastos de la fiesta para disminuir el costo. Explique que si toman esta opción deberán recalcular el presupuesto.
- Tome como ejemplo de llenado el siguiente formato:
VER SIGUIENTE PÁGINA →

PRESUPUESTO PARA LA FIESTA DE FIN DE CURSOS

1.- ¿Qué necesitamos para la fiesta? (enlisten lo que necesitan para su fiesta, su costo y el total):

*15 REFRESCOS: \$200.00 *MÚSICA O D.J.: \$600.00
*8 PIZZAS: \$400.00 *ADORNOS: \$120.00 *BOTANAS: \$150.00

Costo total: \$1,470.00

2.- ¿En cuánto tiempo desean llegar a su meta? 4 MESES

3.- Anoten la cantidad total que cada integrante deberá aportar para la fiesta (dividan el costo total de la meta entre el número de integrantes del equipo para conocer la cantidad individual):

*INTEGRANTE 1: \$490.00
*INTEGRANTE 2: \$490.00
*INTEGRANTE 3: \$490.00

4.- Anoten la cantidad mensual que cada integrante deberá aportar (dividan la cantidad individual entre el tiempo en el que desean alcanzar la meta):

*INTEGRANTE 1: \$122.50
*INTEGRANTE 2: \$122.50
*INTEGRANTE 3: \$122.50

5.- ¿Con nuestros ingresos podemos aportar la cantidad mensual?

Sí No

6.- ¿Qué actividades podemos organizar para conseguir más ingresos?
¿Cuánto creen que podrían conseguir?

ORGANIZAR UNA COLECTA - \$300.00

VENDER ALGÚN JUGUETE O LIBRO QUE YA NO UTILIZAMOS \$120.00

¿Qué cosas podemos eliminar o sustituir para reducir el costo de la fiesta?

CAMBIAR EL D.J. POR UN REPRODUCTOR DE MÚSICA.

- Brinde el tiempo necesario para que cada equipo realice su presupuesto. Ayude a llenar el formato, si es necesario.
- Pida que cada equipo presente al resto del grupo su presupuesto y pregunte:
 - > ¿Cuánto dinero necesitan para la fiesta?
 - > ¿Cuánto le toca aportar a cada integrante?
 - > ¿Con sus ingresos pueden aportar para la fiesta?
 - > ¿Qué gastos pueden disminuir en su presupuesto individual para dar su parte?
 - > ¿Cómo pueden obtener más ingresos para realizar la fiesta?
 - > ¿Pensaron alguna posibilidad para disminuir el gasto de la fiesta? ¿Cuál?
- Escuche las respuestas y mencione que en este caso **el presupuesto nos da la oportunidad de prospectar un proyecto en común** como es organizar una fiesta de fin de curso.
- Para finalizar, pida que voten por la propuesta de fiesta que más les agrade. Señale que para sustentar su voto deben analizar los presupuestos realizados y elegir el que consideren más viable.



➔ Actividad 3:

Mitos y realidades de los presupuestos

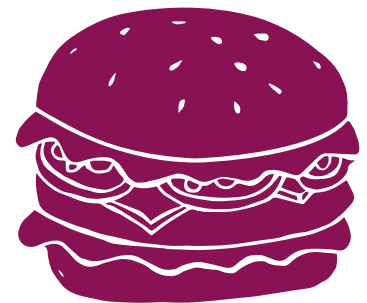
Con esta actividad, los alumnos reflexionarán sobre los conceptos económicos y financieros en torno al tema del presupuesto y revisarán algunos de los mitos que algunas personas tienen sobre el tema.

Previo a la clase

- Consiga dos silbatos.
- Tenga a la mano el Anexo 5.4. Lo usará en su papel de mediador.

Durante la clase

- Mencione a sus alumnos que realizarán un juego llamado **Mitos y realidades de los presupuestos** en el que descubrirán algunos de los mitos que las personas tienen al hacer un presupuesto.
- Para ello se dividirán en dos equipos y concursarán en una dinámica de preguntas y respuestas para identificar qué equipo es el que sabe más sobre el tema.
- Divida al grupo en dos equipos con la misma cantidad de integrantes y solicite que se acomoden en sus sillas o se queden parados (como les sea más práctico) uno frente al otro.
- Proporcione un silbato a cada equipo.



- Explique la dinámica del juego:
 - > Indique que usted será el mediador y quien hará las preguntas del Anexo 5.4 a ambos equipos.
 - > Por equipo deben elegir a un representante, quien responderá las preguntas. Además de que en todo momento consensará con los integrantes antes de responder.
 - > Una vez hecha la pregunta contará hasta 10 segundos para que cada representante se reúna con su equipo y determinen si la pregunta que se hace es mito o realidad.
 - > Para saber si un equipo tiene la respuesta, el representante deberá hacer sonar el silbato. Al representante que silbe primero se le dará la palabra. El representante sólo deberá decir mito o realidad, según sea el caso.
 - > Para saber si la respuesta es correcta consulte el Anexo 5.4 e indique si el equipo que respondió acertó o no.
 - > Cuando un equipo falle la respuesta automáticamente perderá los puntos de esa pregunta.
 - > Antes de pasar a la siguiente pregunta, lea con los alumnos la información complementaria para que se recuerde mejor el tema.
 - > El primer equipo que sume más puntos es el que ganará.



- Cuando haya terminado el juego, pregunte: ¿Qué mito o realidad les sorprendió más de los presupuestos? ¿Por qué?
- Escuche las respuestas y mencione que es importante informarse sobre las ventajas de realizar presupuestos mensuales y cómo este hábito favorece sus finanzas personales y familiares, además que resulta ser un ejercicio sencillo que no requiere mucho tiempo para elaborarlo.

Evaluación

Previo a la clase

- Solicite a los alumnos que revisen todo lo trabajado en cuanto al tema del presupuesto, pues jugarán al teléfono descompuesto para demostrar sus nuevos aprendizajes.

Durante la clase

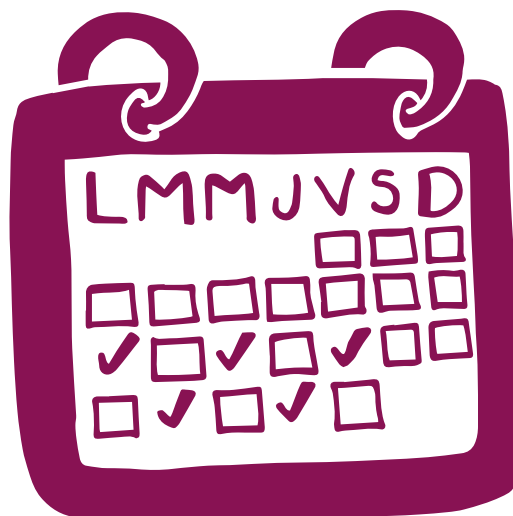
- Pida a los alumnos que hagan un círculo y comente que jugarán al teléfono descompuesto para probar su habilidad al retener información y corroborar que comprendieron los conceptos que se abordaron durante la lección.
- Mencione que se dirán frases alusivas al tema y que el objetivo es que la información llegue al último alumno sin distorsiones de datos.
- Diga al alumno que tiene a su derecha y en voz muy baja una frase que hable del presupuesto. Esta frase no debe oírla nadie, excepto el alumno a su derecha. Una vez dicha, el alumno deberá recordarla y transmitirla tal cual la recibió al siguiente compañero a su derecha y así, sucesivamente, tratando de que el mensaje llegue hasta el último compañero sin desvirtuarse.
- Algunas de las frases que se sugieren son:
 - > Cuando realizo un presupuesto es necesario que anote todos mis gastos incluyendo los gastos variables como mis salidas al cine, la compra de mis tenis, etcétera.
 - > Si tengo una meta y quiero alcanzarla debo incluir en mi presupuesto una parte para el ahorro.

- > Una de las ventajas de hacer un presupuesto es que puedo ir registrando todos mis gastos y así darme cuenta de qué acciones puedo modificar para gastar menos.
 - > Realizar un presupuesto para organizar mis finanzas es un hábito que puedo ir desarrollando entre más lo practique.
- Al final del juego, comparta a todo el grupo las frases que debían transmitirse.

[RECURSOS INFORMATIVOS] COMPLEMENTARIOS

Páginas electrónicas

- Comisión Nacional para la Protección y Defensa de los Usuarios de Servicios Financieros (CONDUSEF): <http://www.gob.mx/condusef>



EL PRESUPUESTO
AYUDA A TENER
MAYOR CONTROL
SOBRE LOS
GASTOS

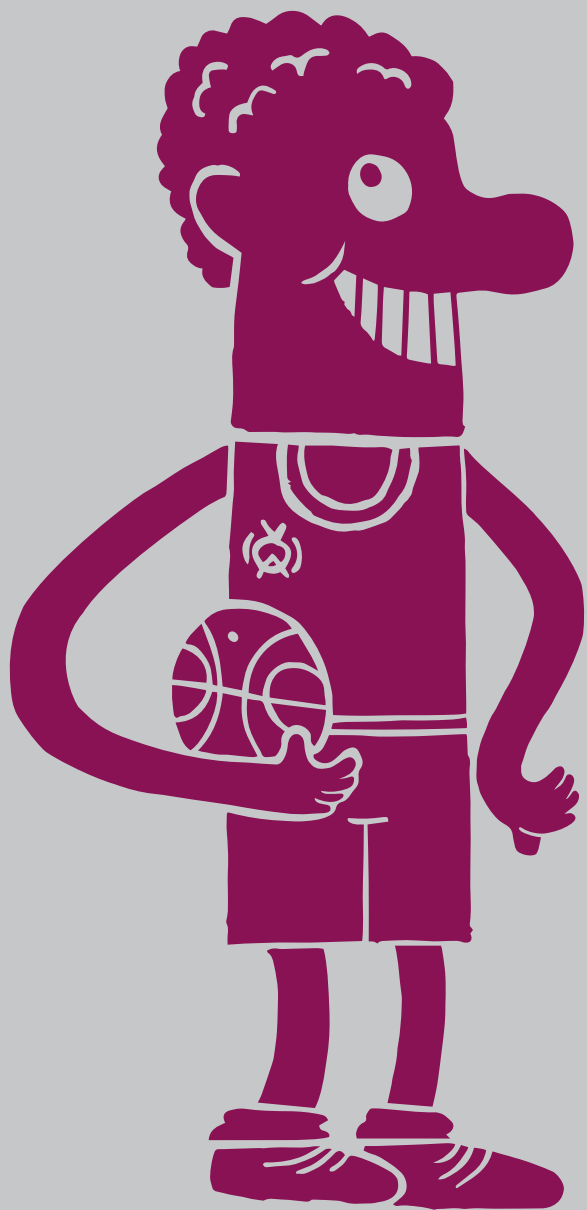


LECCIÓN

DE GRANO
EN GRANO
PARA MI
RETIRO

(10 HORAS)





TEMA:
AHORRO PARA EL
RETIRO

≡ CONCEPTOS ECONÓMICOS Y FINANCIEROS ≡



→ OBJETIVO ←

Identificar el ahorro para el retiro como una herramienta financiera que favorece el bienestar en la etapa de retiro laboral.

(((MENSAJE)))

Para alcanzar un retiro económicamente estable, debo tomar decisiones e implementar acciones de ahorro desde temprana edad.

🕒 EVIDENCIAS DE APRENDIZAJE 🕒

- ✓ Gráfica de por lo menos un gusto, un interés y una necesidad del adulto mayor.
- ✓ Exposición sobre diferentes formas de ahorro y las características del ahorro en una Afore.
- ✓ Dos casos prácticos en los que se emplea la calculadora de ahorro para el retiro.
- ✓ Infografía sobre las formas de ahorro para alcanzar un retiro económicamente estable.
- ✓ Evaluación de la lección 6.

< INTRODUCCIÓN >

El **ahorro** es una decisión que implica organizar el consumo de recursos en el presente para consumirlos o utilizarlos en el futuro. **Ahorrar para el retiro es una meta de largo plazo tan importante como las metas de corto y mediano plazo.**

Existen muchas formas de prever el retiro laboral: comprar bienes raíces; acumular piedras preciosas u objetos de valor; ser dueños de un negocio propio; etcétera. Sin embargo, **ahorrar para el retiro, a través de una cuenta individual administrada por una Administradora de Fondos para el Retiro (Afore), es el instrumento financiero especializado para hacerlo.**

Las **Afores** son entidades financieras especializadas en administrar las cuentas individuales de ahorro para el retiro de las personas, cuentan con la autorización de la *Secretaría de Hacienda y Crédito Público (SHCP)* y están reguladas por la *Comisión Nacional del Sistema de Ahorro para el Retiro (CONSAR)*.

Contar con un retiro económicamente estable, mantener la independencia financiera durante la vejez y disfrutar de las actividades que nos hacen sentir bien, son algunos de los beneficios del ahorro para el retiro.

Algunas de las funciones de una **Afore** son:

- Abrir y administrar la cuenta individual de las personas.
- Entregar al ahorrador cuando menos tres estados de cuenta al año.
- Invertir el fondo para el retiro de los ahorradores y generar intereses.
- Comunicar a los ahorradores información relevante del *Sistema de Ahorro para el Retiro (SAR)*.
- Registrar, con fines informativos, en caso de haberlos, los recursos de la subcuenta de vivienda de los trabajadores.

Antes de elegir una **Afore** se recomienda considerar el **rendimiento** (interés o ganancia que se genera al invertir el dinero ahorrado); **la comisión** (dinero que se paga a la Afore por administrar el ahorro) y **los servicios y atención al ahorrador**. Al ahorrar en una Afore, el ahorrador recibe su estado de cuenta cada cuatro meses, permitiéndole tener conocimiento y control sobre su ahorro.

Por su parte, **las aportaciones voluntarias al ahorro para el retiro son la oportunidad de incrementar el ahorro y contar con más posibilidades de alcanzar un retiro económicamente estable**. Todos podemos ahorrar voluntariamente para el retiro.

A pesar de que el ahorro para el retiro inicia formalmente cuando se empieza a trabajar, nunca es demasiado temprano para pensar en él. Para quienes son menores de 18 años y que reconocen la importancia de empezar el ahorro y las aportaciones voluntarias existe **Afore niños, que es un programa que promueve el ahorro en Afores y aportaciones voluntarias para niños y jóvenes**, previo a su inserción laboral.

Esta lección se divide en tres actividades. En la primera, los alumnos se acercarán al tema de la vejez a través de varias entrevistas que harán a sus abuelos o conocidos mayores de 65 años de edad. Se sensibilizarán con el tema y reconocerán la relación que hay entre esta etapa y el ahorro.

En la segunda actividad reconocerán algunas de las diferentes formas de prepararse para el retiro. Identificarán las características de cada forma de ahorro y elegirán las que sean más viables para su vida.

También, conocerán una calculadora para trabajadores independientes que utilizarán para saber las cantidades que podrían ahorrar para obtener la mensualidad que desean al llegar a la vejez.

La última actividad consiste en elaborar una infografía de cómo se ven durante la etapa de retiro laboral, con sus logros y con las formas de ahorro que utilizaron para alcanzar esa plenitud. Esta infografía la podrán compartir con sus familiares y así promover el ahorro como un medio efectivo para salvaguardar el futuro.

⇒ ACTIVIDADES ⇐

→] Actividad 1:

Las experiencias de mi abuelo

Con esta actividad, se introducirá a los alumnos al tema del retiro laboral. A través de una entrevista a familiares y amigos de 65 años o más, reconocerán aspectos importantes de la vejez.

Previo a la clase

- Solicite a los alumnos que entrevisten a dos personas de al menos 65 años de edad. En el Anexo 6.1 se encuentran las preguntas. Considere un juego para cada alumno.
- Indique que si desean agregar otra pregunta para enriquecer la entrevista, lo pueden hacer.

Durante la clase

- Motive una conversación que le permita conocer las ideas que tienen los alumnos sobre la tercera edad. Apóyese en las siguientes preguntas:

¿Qué opinan sobre la vejez?

¿Cómo creen que será su vejez?

- Complemente las respuestas mencionando que se conoce como *tercera edad* a la etapa posterior a los 65 años en la vida de una

persona. Es un momento en el que algunas personas comienzan a retirarse del mundo laboral para dedicarse, idealmente, a momentos de descanso y disfrute de todo lo trabajado. En muchas culturas, esta etapa es reconocida como de sabiduría, madurez, experiencia y confianza; pero también se caracteriza por tener enfermedades o problemas físicos, psíquicos o sociales que derivan de cambios fisiológicos propios de la edad. Por ello, siempre será importante atenuarlos para tener la mejor calidad de vida posible. Pregunte:

¿Se imaginan hasta qué edad vivirán?

- Escuche los comentarios y mencione que para hacer un estimado de la cantidad de años que vivimos las personas de una población, hay organizaciones como el *Instituto Nacional de Estadística y Geografía* (INEGI) que utiliza un indicador llamado *esperanza de vida*, el cual evalúa las condiciones de vida de una persona: acceso a servicios de salud e higiene y el promedio de años que vive una persona en una población determinada, entre otros factores.
- Indique que entre mayores sean las oportunidades de las personas y mayor sea el desarrollo económico y social del lugar en el que viven, la esperanza de vida será también mayor.
- Informe que según el INEGI, durante 2016, en México la esperanza de vida para las mujeres era de 77 años, mientras que para los hombres era de 71 años de edad.¹
- Elija a tres estudiantes al azar e invite a que lean frente al grupo alguna de las entrevistas que realizaron. Destine 10 minutos para la lectura de las entrevistas y favorezca la empatía y la sensibilización hacia las personas entrevistadas con las siguientes preguntas:

¿Cómo conociste a tu entrevistado?

¿Alguna vez has ayudado en algo a tu entrevistado? ¿A qué?

¹ INEGI. (2017). Recuperado el 27 de mayo de 2017 de: <http://cuentame.inegi.org.mx/poblacion/esperanza.aspx?tema=P>



¿Qué cosas descubriste en esta entrevista?

¿Imaginabas que te iba a dar esas respuestas? ¿Por qué?

¿Cómo describes un día normal en la vida de tu entrevistado?

- Cierre el análisis de las entrevistas con las siguientes preguntas:

¿Cómo les gustaría llegar a esta etapa de la vida?

¿Qué les gustaría tener?

¿Qué les gustaría hacer?

¿Qué creen que van a necesitar?

- Dé tiempo suficiente para que expresen sus ideas y si surgen dudas o comentarios, trate de resolverlos para nutrir la actividad.
- Cierre este momento de la conversación, mencionando que así como nuestros entrevistados, lo más probable es que todos lleguemos a esa edad. Por tanto, lo ideal será prepararnos para llegar a ella en las mejores condiciones, con la mejor salud y con un sustento económico que nos dé bienestar y nos ayude a alcanzar nuestras metas, propias de esa edad.
- Comente que para tener una idea más general sobre las respuestas que obtuvieron en las entrevistas, primero organizarán los datos que obtuvieron de las preguntas 8 a la 11. Los anotarán en el pizarrón y los representarán en su cuaderno con ayuda de cuatro gráficas.
- Siga las siguientes instrucciones para obtener los datos a graficar:

> Lea en voz alta la pregunta 8:

8. ¿Te es fácil adquirir los productos que regularmente consumes?

a. Sí

b. No

> Pida que levanten la mano quienes tuvieron como respuesta “Sí” y cuéntelos. Recuerde que son dos entrevistas las que hicieron los alumnos. En caso de tener dos “Sí” como respuesta, diga que levanten ambas manos.

> Registre el número total de “Sí” en el pizarrón.

> Luego cuente el total de “No” y regístrelo también.

> Haga lo mismo con las 3 preguntas siguientes:

9. ¿Por qué?

> Anote las respuestas más populares en el pizarrón

10. ¿Te preparaste financieramente para llegar a esta etapa? Dicho en otras palabras, ¿ahorraste lo suficiente para vivir cómodamente durante esta etapa de tu vida?

a. Sí

b. No

11. En caso de haber ahorrado, ¿cuál fue tu principal actividad de ahorro?

a. Ahorro de dinero en casa

b. Ahorro en alguna institución financiera

c. Al jubilarme o pensionarme yo o mi esposo (a), recibimos una liquidación y percibimos mensualidades fijas

- d. Adquirir bienes inmuebles
- e. Soy dueño de un negocio y me sigue dando rendimientos
- f. Otro: _____

> Al finalizar quedarán cuatro tablas como las siguientes:

8. ¿Te es fácil adquirir los productos que regularmente consumes?	Número de entrevistados
Sí	10
No	5

TABLA 1

9. ¿Por qué?	Número de entrevistados
No, porque no tengo suficiente dinero para adquirirlos	3
No, por distancia, enfermedad u otro, es difícil adquirirlos	2
Sí, porque mi familia me ayuda	5
Sí, porque tengo una cuenta de ahorro	5

TABLA 2

10. ¿Te preparaste financieramente para llegar a esta etapa?	Número de entrevistados
Sí	12
No	3

TABLA 3

TABLA 4

11. En caso de haber ahorrado, ¿cuál fue tu principal actividad de ahorro?	Número de entrevistados
Ahorro de dinero en casa	1
Ahorro en alguna institución financiera	3
Al jubilarme o pensionarme yo o mi esposo (a), recibimos una liquidación y percibimos mensualidades fijas	5
Adquirí bienes inmuebles	2
Soy dueño de un negocio y me sigue dando rendimientos	1
Otro	0

- Después de tener todos los datos, pida que de manera individual, piensen en diferentes formas para expresar la información recabada.
- Señale que la forma de expresar la información puede ser mediante gráficas de barras, de pastel, de burbujas, o incluso, nubes de palabras (representación visual de las palabras que conforman datos, en donde el tamaño es mayor para las ideas de mayor peso).
- Ayude a que se decidan por una forma de gráfica mostrando el cuadro: **VER SIGUIENTE PÁGINA →**
- Indique que elaborarán cuatro gráficas. Cada una de ellas corresponderá a las respuestas de las preguntas 8, 9, 10 y 11.
- La primera gráfica mostrará si es fácil adquirir productos de uso cotidiano a las personas de la tercera edad. Si decidieran, por ejemplo, hacer una gráfica de barras, en el eje de las X (eje horizontal) indicarán las respuestas obtenidas y en el eje de las Y (eje vertical) señalarán la cantidad de personas por respuesta.



- ¿QUÉ GRÁFICO FUNCIONA MEJOR? -

4+ CATEGORÍAS



COLUMNAS



BARRAS APILADAS

MÁS DE 4 CATEGORÍAS



CIRCULAR



DE ANILLOS

PÉRDIDAS Y GANANCIAS



CASCADA

UNA VARIABLE



HISTOGRAMA

MÚLTIPLES ELEMENTOS

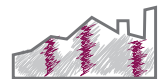


DISPERSIÓN



BURBUJAS

VARIAS VARIABLES Y ELEMENTOS



COMBINADO

PARTES DEL TOTAL

¿QUÉ NECESITO?

DISTRIBUCIÓN

TENDENCIAS

COMPARACIÓN

1 ÚNICA SERIE



LÍNEAS



COLUMNAS

VARIAS SERIES



LÍNEAS

VARIAS CATEGORÍAS



COMBINADO

VS OBJETIVO



TERMÓMETRO



COMBINADO

VS ALGUNOS ELEMENTOS



COLUMNAS AGRUPADAS



DE ÁREAS

VS MUCHOS ELEMENTOS

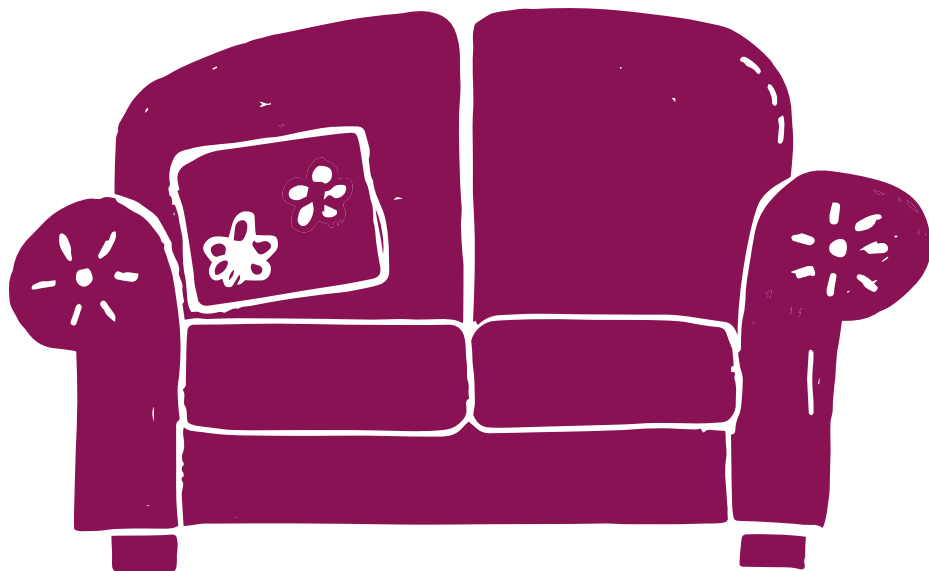


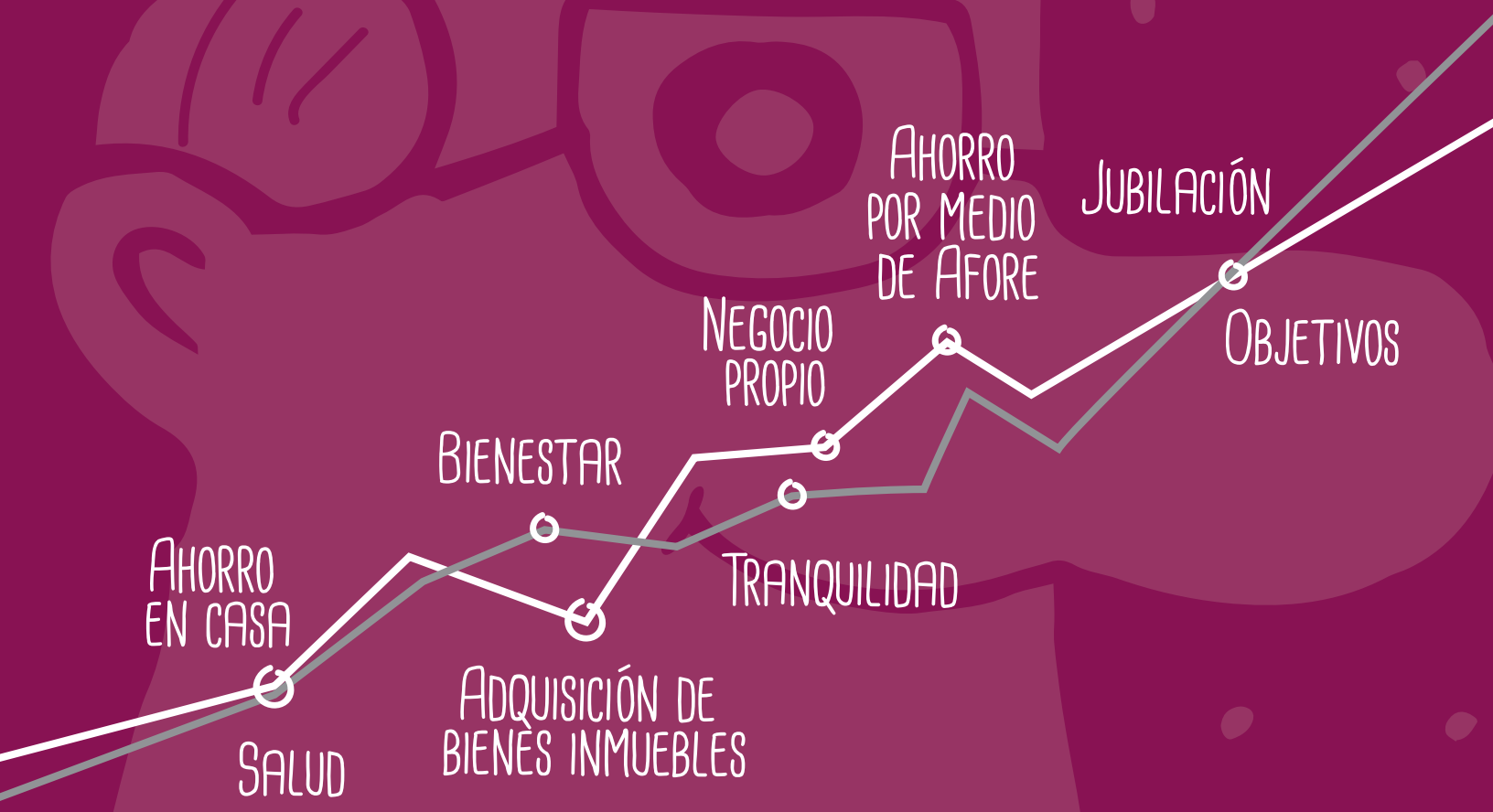
DISPERSIÓN



BURBUJAS

- La segunda gráfica permitirá conocer por qué puede resultar difícil adquirir los productos.
- La tercera y cuarta gráficas mostrarán si ahorraron para llegar a esta etapa de la vida y cómo le hicieron principalmente.
- Después de que elijan la gráfica que utilizarán, motive a que piensen en diseños novedosos, con ilustraciones o palabras que reflejen el tema del que se está hablando. Un ejemplo se presenta en la página siguiente: **VER SIGUIENTE PÁGINA →**
- Pida que escriban un párrafo con los principales resultados que encontraron, las observaciones personales en caso de tenerlas y sugerencias que harían para alcanzar una mejor calidad de vida durante esta etapa.
- Recuerde que el objetivo de las gráficas, en este caso, es visualizar las facilidades y retos a las que se enfrentan las personas en etapa de vejez.
- Resalte que **para preparar un mejor futuro es importante conocer opciones de ahorro.**







PARA **ELEGIR**

LA MEJOR

OPCIÓN

— ME

INFORMO

Actividad 2:

Para elegir la mejor opción, me informo

Con esta actividad, los alumnos identificarán las diferentes opciones de ahorro para alcanzar un retiro laboral satisfactorio. Conocerán las características de distintas plataformas de ahorro de dinero para utilizar durante el retiro laboral. Finalmente, elegirán las opciones más adecuadas a sus posibilidades.

Previo a la clase

- Solicite a los alumnos que, individualmente, investiguen en casa diferentes formas de ahorro para el retiro, incluyendo por lo menos:
 - > Ahorro para el retiro por medio de Afore
 - > Seguro dotal
 - > Ahorro en entidades de ahorro y crédito popular (para este punto pueden apoyarse en la información de la lección 4)
- Indique que sus investigaciones deben tener una definición escrita por ellos sobre las formas de ahorro y sus características particulares.
- Comente que las investigaciones deberán basarse en algunas de las fuentes de los recursos informativos complementarios que se encuentran al final de esta lección.
- Pida que se dividan en siete equipos del mismo número de participantes y que cada equipo llevará, a la próxima clase, dos pliegos de papel bond blanco y plumones o crayolas de colores.

Durante la clase

- Pregunte a tres alumnos al azar:

¿Cuáles fueron las formas de ahorro para el retiro laboral que investigaron?

¿Cuál era la que conocían? ¿Qué sabían de ella?

¿Creen que haya otras opciones de ahorro para el retiro laboral que no sean avaladas por alguna institución financiera? ¿Cuál o cuáles?

- Guíe una reflexión acerca de las opciones que existen para llegar a la vejez de la mejor forma. Entre las opciones investigadas, podrían mencionar: el ahorro tradicional en casa, la compra de bienes inmuebles, tener un negocio propio, poseer piedras preciosas u objetos de gran valor, entre otros.

- Comente que probablemente no se cuenten con todos los recursos financieros para tener todas las opciones. Por ello, es importante conocerlas y elegir las más convenientes y que se adapten al estilo de vida de cada uno.

- Solicite que se reúnan los siete equipos conformados previamente.

- Pida que lleven consigo su cuaderno, la información que investigaron, el papel bond y los plumones o crayolas.

- A cada equipo asigne una de las formas de ahorro:

- > Ahorro para el retiro por medio de Afore
- > Seguro dotal
- > Ahorro en entidades de crédito popular
- > Ahorro tradicional en casa
- > Compra de bienes inmuebles



- > Negocio propio
- > Adquisición de piedras preciosas u objetos de gran valor
- Entregue los Anexos 6.2 y 6.3 y solicite que analicen la información presentada junto con la investigación hecha en casa previo a la sesión. Pida que escriban la definición y las características de ese tipo de ahorro en el papel bond. Dé 20 minutos para esta parte y apóyelos en sus dudas.
- Pida a cada equipo que en cinco minutos máximo explique la forma de ahorro que le tocó frente al grupo. Después, cada participante del equipo dará sus razones por las que adoptaría o no ese tipo de ahorro.
- Mencione que todas las opciones tienen características específicas que ayudan a alcanzar un buen retiro laboral.
- Señale que las formas de ahorro analizadas se pueden dividir en dos rubros:
 - > Las que están protegidas por el Sistema Financiero Mexicano, como el ahorro para el retiro mediante una Afore, el seguro dotal y el ahorro en entidades de crédito popular. Estas formas dan mayor seguridad y protección a nuestro dinero y son de fácil acceso.
 - > Las que son responsabilidad de quien las ejecuta, como el ahorro tradicional en casa, la compra de bienes inmuebles, la administración de un negocio propio o la adquisición de piedras preciosas y objetos de gran valor. A pesar de que podemos tener un comprobante de que los objetos o el dinero es nuestro, las irregularidades pueden ser comunes.
- Indique que no todas las personas pueden acceder a todos estos tipos de ahorro, pero todos tenemos la necesidad y la obligación de ahorrar. Por lo que elegir la forma que más nos conviene, nos ayuda a ir generando la estabilidad que se busca en la vejez.

- Recalque que **el ahorro para el retiro, mediante una Afore y con aportaciones voluntarias, hace que las personas se involucren con su ahorro.** También favorece que se mantengan informadas sobre las actualizaciones del sistema financiero.
- Mencione que las diferencias entre planear o no planear el futuro, se hacen muy visibles al llegar a los 65 años y si no se tuvo la precaución de prever pueden ser de alto riesgo.
- Por último, indique que reflexionar y actuar sobre este tema siempre será responsabilidad de todos.

Para revisar la próxima clase

- Para reforzar lo visto en la lección, solicite que realicen en casa o en la sala de cómputo de la escuela, la siguiente actividad:
 - > Ingresen a la página de internet de la *Comisión Nacional del Sistema de Ahorro para el Retiro (CONSAR)*¹ y ubiquen la calculadora para trabajadores independientes.
 - > Escriban en su cuaderno los dos siguientes casos para hacer una estimación con la calculadora para trabajadores independientes:
 1. Carla tiene 19 años de edad. En el estado de cuenta de su Afore aparece que hasta el momento tiene acumulados \$50,000. Le gustaría retirarse a los 60 o 65 años con una mensualidad de al menos \$10,000. ¿Cuánto dinero le recomiendo ahorrar para retirarse laboralmente a los 60 años? ¿Cuánto tendría que ahorrar si decide retirarse a los 65 años?

¹ <http://www.consar.gob.mx/gobmx/Aplicativo/calculadora/independientes/CalculadoraIIndi.aspx>

Respuestas:²

- R. Si se retira a los 60 años, tendría que ahorrar mensualmente \$2,350 para alcanzar una mensualidad de \$10,004.
- R. Si se retira a los 65 años, su ahorro mensual tendría que ser de \$1,750 para alcanzar una mensualidad de \$10,091.

- 2. Roberto quiere jubilarse a los 65 años de edad. Tiene 20 años y trabaja en la paletería de su papá cuando le sobra tiempo. Por ahora sólo hace aportaciones de \$500 mensuales a su Afore. Tiene en su cuenta \$30,000. Si sigue con esos ahorros, ¿cuánto dinero obtendrá mensualmente al llegar a su retiro? Haz al menos tres recomendaciones para incrementar sus ingresos.

Respuestas:³

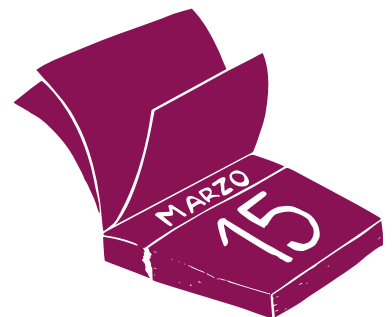
- R. Recibirá \$3,253 mensualmente.
- R. Algunas recomendaciones podrían ser: buscar otro trabajo fijo; ayudarle a su papá más días a la semana; planificar mejor sus ingresos para darle mayor prioridad al ahorro voluntario. Si ahorra \$1,000 más mensualmente, obtendrá \$8,696 llegada la edad del retiro laboral.

- > Revisen las respuestas y cierre la clase preguntando a tres alumnos al azar:

En sus propias palabras, ¿cuál es la importancia de empezar el ahorro para el retiro por medio de una Afore desde edad temprana?

¿Cuáles son las características del ahorro para el retiro por medio de una Afore?

2 Las respuestas son estimaciones.
3 Las respuestas son estimaciones.



➔ Actividad 3:

Llegando a mi meta

Con esta actividad, los alumnos imaginarán y proyectarán, a través de una infografía, cómo desean ser a la edad de 65 años. Además, recuperarán todos los aprendizajes que se han brindado a lo largo del tema de ahorro para el retiro, por lo que es una oportunidad para aclarar dudas.

Previo a la clase

- Solicite a los alumnos que lleven media cartulina blanca, lápices de colores, crayolas o plumones.

Durante la clase

- Invite a los alumnos a que reflexionen sobre todo lo que han aprendido y acerca de algunas características de la tercera edad y la importancia de ahorrar desde ahora para alcanzar la independencia financiera, esto es, que la persona no dependa de terceros para adquirir los bienes y servicios que necesita o desea.
- Comente que harán una infografía que exprese lo que desean tener, sentir y desear cuando lleguen a los 65 años. También reflejarán al menos una actividad de ahorro que sea protegida por el Sistema Financiero Mexicano.
- Mencione que las infografías son una combinación de imágenes sintéticas, explicativas y fáciles de entender con el objetivo de expresar visualmente información. Son llamativas, expresivas y resultan de mucho interés para quien las ve y lee.

- Muestre el ejemplo para que les quede más claro cómo pueden hacer su propia infografía. **VER SIGUIENTE PÁGINA →**
- Comente que toda infografía lleva un orden para realizarse de la mejor forma.
- Indique que primero deberán enlistar, de manera personal, cinco o más actividades que les gustaría desarrollar cuando tengan 65 años de edad. Para elegir esas actividades, pueden imaginar y basarse en las respuestas a las siguientes preguntas:

¿A qué se dedican?

¿Con quién viven?

¿Cuáles son sus bienes?

¿Cuáles son sus deseos?

¿Tienen preocupaciones?

¿Cuáles?

¿Cuáles fueron mis estrategias para tener todo lo que deseo y necesito?

- Señale que deben agregar un título que sea ingenioso y que capte la atención del lector.
- Mencione que deberán acomodar el título y la información de tal modo que se vean atractivos. Podrán utilizar todos los dibujos que crean convenientes y consideren que la información no necesariamente deberá leerse en un solo orden.
- Diga que utilicen la cartulina y los colores para desarrollar su infografía.



MIS CANITAS AL AIRE

1 
 TENGO UNA SALA MUY CÓMODA DONDE PLATICO CON MIS AMIGOS.

2 
 ME VOLVÍ FANÁTICA DE LOS PÁJAROS. PUSE BEBEDEROS PARA ELLOS AFUERA DE MI CASA.

3 
 VOY A CLASES DE BAILE DE SALÓN Y A VECES VOY A NADAR CON MI FAMILIA.

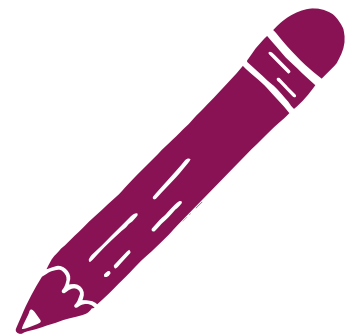
4 
 ESCRIBO RELATOS DIVERTIDOS O INTERESANTES DE MI VIDA.

5 
 ESTOY APRENDIENDO A HACER HELADOS. MIS NUEVAS RECETAS LAS COMPARTO CON MIS HIJOS.

DESDE MUY JOVEN, AHORRÉ PARA MI RETIRO EN UNA AFORE. MIS ESFUERZOS ESTÁN RINDIENDO FRUTOS.

- Resalte que los elementos deben quedar explícitos y ser fáciles de comprender.
- Señale que en una esquina de la cartulina escriban su nombre y la fecha de elaboración.
- Recuerde que es muy importante que plasmen en su infografía el o los medios que, supuestamente, utilizaron para alcanzar sus metas. Pida que analicen bien las opciones de la actividad pasada para que su elección sea la más adecuada. Dé 30 minutos para que desarrollen su infografía.
- De no terminar la infografía en la clase, se sugiere que les pida que la acaben en casa o bien, que dejen los materiales en el aula para seguir trabajando en ella durante la siguiente clase.

IMPORTANTE: Maestro si tiene la oportunidad de hacer su propia biografía, sería de gran ayuda para enriquecer la actividad. Así los estudiantes comprenderían más fácilmente que la tercera edad es un tema que a todos nos debería importar, pues lo más seguro es que todos llegemos a ella. Además, compartir sus intereses, fortalece la relación entre estudiantes y docente.



- Cuando llegue el momento de revisar las infografías, utilice la siguiente dinámica:
 - > Busque un salón o patio con suficiente espacio libre para que se puedan mover fácilmente.
 - > Reúna a todos en un círculo y comente que harán la simulación de que van en un gran barco en medio del mar, sin embargo llega una tormenta que los acecha y tienen que bajar del barco y agruparse en pequeñas lanchas. Para saber a cuál lancha deben ir, escucharán un requisito, que saldrá de los temas que mostraron en sus infografías. Así, buscarán a sus compañeros que

tienen esa característica en común y de esta forma se habrán salvado.

- > A manera de ensayo, diga: Va el barco en medio del mar, pero luego, ¡llega la tormenta y los acecha! Para salvarse se agruparán en balsas de personas con estatura similar.
- > La idea es que se agrupen conforme a su estatura. Y el último equipo que se agrupe, o el que lo haga incorrectamente, saldrá del juego.
- > Pregunte si tienen dudas.
- > Recuerde que las balsas estarán agrupadas a partir de las características que expusieron en sus infografías.
- > Puede utilizar los siguientes rubros:

Con profesión u oficio similar.

Con entretenimiento parecido.

Que viven con familiares.

Con ahorro de las mismas características.

Con Afore y aportaciones voluntarias.

Sin grandes deudas.

Con deseos de emprender un negocio.

- Regresen al salón de clases y comenten lo observado en las infografías. Pregunte:

¿Cuáles son los principales intereses que alcanzaron a ver en las infografías?

¿Por qué creen que cierto deseo o necesidad fue el más recurrente?

¿Cuál fue la actividad descrita en las infografías que más les llamó la atención? ¿Por qué?

¿Cuál consideran que es la forma más adecuada para prepararse para el retiro? ¿Por qué?

- Agradezca por el esfuerzo que plasmaron en cada una de sus infografías y sugiera que la lleven a casa y la coloquen en un lugar visible.
- Mencione que a través de lo que aprendieron en esta actividad, reflejan conocimiento sobre la importancia del ahorro para el retiro e invite a promover esta práctica entre sus familiares y amigos.
- Para concluir señale que **llegar a la tercera edad no será un motivo de azar. Prácticamente todos viviremos nuestros últimos días en ella. Empezar nuestro ahorro para el retiro; cuidar nuestra salud; procurar tener un empleo que nos dé lo que necesitamos; tomar decisiones acertadas en nuestra vida e informarnos sobre las problemáticas sociales y económicas por las que pasa nuestro país, será importante para alcanzar la senectud en las mejores condiciones.** Mientras más informados estemos y preveamos lo que queremos alcanzar, esa etapa la viviremos con mejores herramientas.



Evaluación

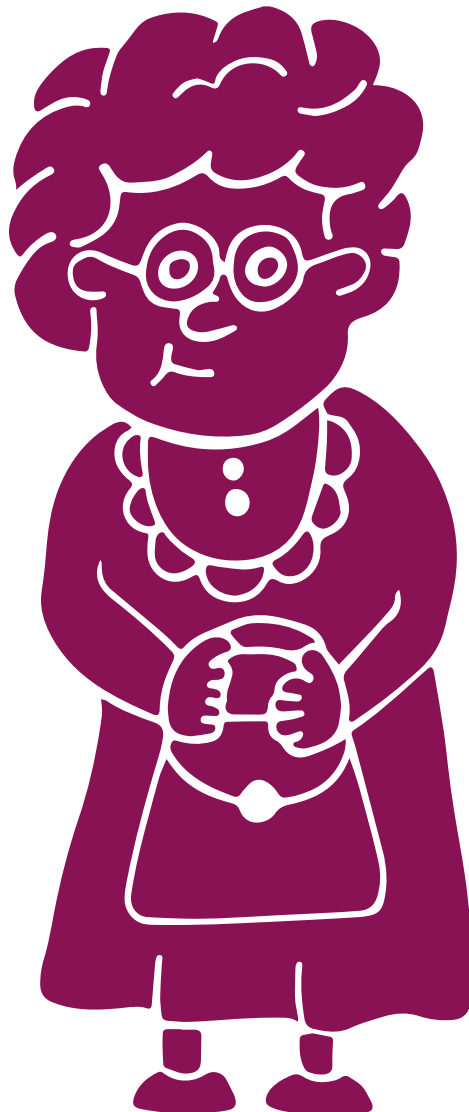
Previo a la clase

- Solicite a los alumnos que revisen todo lo trabajado en cuanto al tema de ahorro para el retiro, pues contestarán un cuestionario para demostrar sus nuevos aprendizajes.

Durante la clase

- Dicte las siguientes preguntas para que las contesten en su cuaderno:
 1. ¿Cómo defines a la tercera edad?
 2. De acuerdo con el INEGI, ¿Cuál fue la esperanza de vida registrada en 2016 para mujeres y hombres en México?
 3. Menciona al menos tres dificultades a las que se enfrentan los adultos mayores.
 4. Enlista cuatro opciones que tenemos para prepararnos para la vejez. Al menos dos de ellas, que sean protegidas por el Sistema Financiero Mexicano.
 5. ¿Cuál es la opción más viable que tenemos para empezar a prever esa etapa de nuestra vida?
 6. ¿Por qué esa opción es la más conveniente?
 7. ¿Qué significa CONSAR?
 8. ¿Cómo se relaciona la CONSAR con tu vida actual?

9. Redacta una pequeña conversación entre tú y un amigo en donde le expliques la importancia que tiene el ahorro para el retiro.
- Asigne 20 minutos para esta actividad.
 - Solicite que después de ese tiempo, entreguen sus hojas con nombre completo.
 - Encuentre las posibles respuestas en el Anexo 6.4.



RECURSOS INFORMATIVOS COMPLEMENTARIOS

Videos

¿Por qué debo ahorrar para el retiro? Pequeño cerdo capitalista. Entrevista de Sofía Macías a Moisés Pérez Peñaloza, en: <https://www.youtube.com/watch?v=60ufhxKtIC0>

Información virtual actualizada

Encuesta Nacional sobre la Situación que Enfrentan las Personas en Edad de Retiro de la CONSAR, en: <http://www.gob.mx/consar/documentos/encuesta-nacional-sobre-la-situacion-que-enfrentan-las-personas-en-edad-de-retiro>

Información adicional

Sala Finanzas personales del Museo Interactivo de Economía (MIDE).

Libros

Villagómez, F. A. (2008). *El ahorro en México desde 1960. Estructura, evolución y determinación*. México: Centro de Investigación y Docencia Económicas

Villagómez, F. A. (2008). *Para entender el ahorro para el retiro en México*. México: Nostra Ediciones.

Zúñiga, G. (2010). Sistema de Ahorro para el retiro. En Sepúlveda, E. (coordinador). *Temas económicos y sociales de actualidad en México* (pp. 261–281). México: MIDE.





¿ VINCULACIÓN CURRICULAR ?

Estimado maestro:

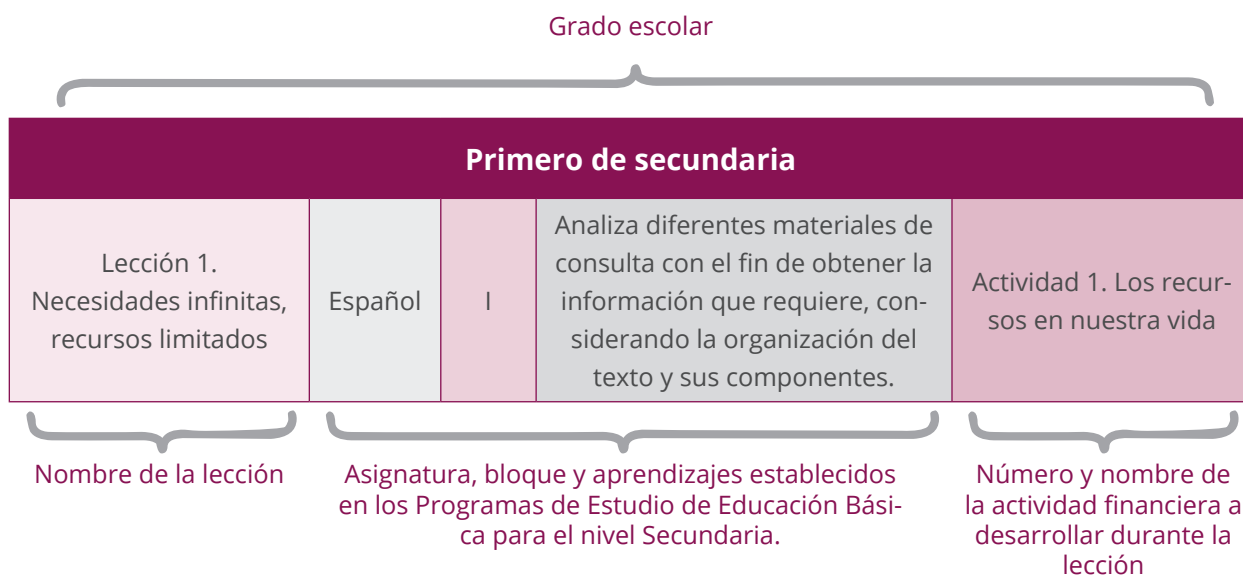
Ponemos a su disposición la herramienta de vinculación curricular que le permitirá encauzar y fortalecer en sus alumnos el aprendizaje significativo de la educación financiera.

Esta herramienta de vinculación está diseñada para complementar su experiencia en la aplicación de las lecciones y, mediante las actividades, desarrollar, fortalecer y confirmar los aprendizajes esperados establecidos en los Programas de Estudio de la Educación Básica para el nivel Secundaria.

De este modo, la herramienta enlaza las lecciones y actividades con las asignaturas, bloques y aprendizajes esperados de la currícula escolar.

Sin duda, su labor docente y el uso eficiente de esta herramienta permitirá formar estudiantes con la visión financiera necesaria para planear y desarrollar mejores oportunidades a lo largo de su vida.

Estructura de la herramienta de vinculación curricular



Primero de secundaria

Lección 1: Necesidades infinitas, recursos limitados	Español	I	Analiza diferentes materiales de consulta con el fin de obtener la información que requiere, considerando la organización del texto y sus componentes.	Actividad 1. Los recursos en nuestra vida
		II	Utiliza las tecnologías de la información y comunicación (TIC) como fuente de consulta.	Actividad 1. Los recursos en nuestra vida
				Actividad 2. Necesidades y deseos ilimitados
		III	Selecciona información de un tema para presentarla en una exposición.	Actividad 1. Los recursos en nuestra vida
				Actividad 2. Necesidades y deseos ilimitados
		IV	Sistematiza la información acerca de un proceso estudiado.	Actividad 1. Los recursos en nuestra vida
				Actividad 2. Necesidades y deseos ilimitados
Emplea nexos para establecer relaciones temporales.	Actividad 2. Necesidades y deseos ilimitados			
Lección 2: Ese es el dilema	Español	III	Emplea las cartas formales como medio para realizar aclaraciones, solicitudes o presentar algún reclamo, considerando el propósito y el destinatario.	Actividad 2. Rediseñando nuestro espacio
		IV	Sistematiza la información acerca de un proceso estudiado.	Actividad 3. Mi futuro próximo
				Evaluación
			Emplea nexos para establecer relaciones temporales.	Actividad 1. Biombo de decisiones
Actividad 3. Mi futuro próximo				

	Ciencias I. Biología	II	Explica cómo el consumo sustentable, la ciencia y la tecnología pueden contribuir a la equidad en el aprovechamiento de recursos alimentarios de las generaciones presentes y futuras.	Actividad 3. Mi futuro próximo
Lección 3: Metas para todos los gustos	Español	I	Comprende la importancia de la tradición oral como medio para conocer diversas culturas.	Actividad 1. Metas en engrane
		IV	Sistematiza la información acerca de un proceso estudiado.	Actividad 2. Mi meta financiera
			Emplea nexos para establecer relaciones temporales.	Actividad 2. Mi meta financiera Actividad 3. Desglosando la gran meta
	Ciencias I. Biología	II	Explica cómo el consumo sustentable, la ciencia y la tecnología pueden contribuir a la equidad en el aprovechamiento de recursos alimentarios de las generaciones presentes y futuras.	Actividad 1. Metas en engrane
Lección 4: El dinero en el tiempo: el ahorro	Español	I	Analiza diferentes materiales de consulta con el fin de obtener la información que requiere, considerando la organización del texto y sus componentes	Actividad 1. ¿Qué sabes sobre el ahorro?
			Comprende la función reguladora de los reglamentos en las sociedades.	Actividad 2. Los retos del ahorro
		II	Interpreta la información contenida en diversas fuentes de consulta y las emplea al redactar un texto informativo.	Actividad 1. ¿Qué sabes sobre el ahorro?

			Utiliza las tecnologías de la información y comunicación (TIC) como fuente de consulta.	Actividad 1. ¿Qué sabes sobre el ahorro?
	Matemáticas	V	Resuelve problemas aditivos que implican el uso de números enteros, fraccionarios o decimales positivos y negativos.	Actividad 2. Los retos del ahorro
Lección 5: Planificar mis finanzas	Español	I	Analiza diferentes materiales de consulta con el fin de obtener la información que requiere, considerando la organización del texto y sus componentes	Actividad 1. ¿Cómo se organizan las finanzas en mi casa?
			Identifica las características de mitos y leyendas, establece semejanzas y diferencias entre ambos tipos de texto.	Actividad 3. Mitos y realidades de los presupuestos
		II	Utiliza las tecnologías de la información y comunicación (TIC) como fuente de consulta.	Actividad 1. ¿Cómo se organizan las finanzas en mi casa?
		IV	Sistematiza la información acerca de un proceso estudiado.	Evaluación
	Matemáticas	III	Resuelve problemas que implican efectuar multiplicaciones o divisiones con fracciones y números decimales.	Actividad 2. Mis presupuestos
		V	Resuelve problemas aditivos que implican el uso de números enteros, fraccionarios o decimales positivos y negativos.	Actividad 2. Mis presupuestos

<p>Lección 6: De grano en grano para mi retiro</p>	Español	I	Analiza diferentes materiales de consulta con el fin de obtener la información que requiere, considerando la organización del texto y sus componentes	Actividad 2. Para elegir la mejor opción, me informo
			Comprende la importancia de la tradición oral como medio para conocer diversas culturas.	Actividad 1. Las experiencias de mi abuelo
		II	Interpreta la información contenida en diversas fuentes de consulta y las emplea al redactar un texto informativo.	Actividad 1. Las experiencias de mi abuelo
				Actividad 2. Para elegir la mejor opción, me informo
				Actividad 3. Llegando a mi meta
		Utiliza las tecnologías de la información y comunicación (TIC) como fuente de consulta.	Actividad 1. Las experiencias de mi abuelo	
	III	Selecciona información de un tema para presentarla en una exposición.	Actividad 3. Llegando a mi meta	
	IV	Sistematiza la información acerca de un proceso estudiado.	Actividad 3. Llegando a mi meta	
	Matemáticas	V	Resuelve problemas aditivos que implican el uso de números enteros, fraccionarios o decimales positivos y negativos.	Actividad 2. Para elegir la mejor opción, me informo
	Geografía de México y el Mundo	III	Analiza problemas sociales de la población en el mundo y en México.	Actividad 1. Las experiencias de mi abuelo

Segundo de secundaria

Lección 1: Necesidades infinitas, recursos limitados	Español	I	Emplea explicaciones, paráfrasis, ejemplos, repeticiones y citas para desarrollar ideas en un texto.	Actividad 2. Necesidades y deseos ilimitados
		II	Recupera información y puntos de vista que aportan otros para integrarla a la discusión y llegar a conclusiones sobre un tema.	Actividad 2. Necesidades y deseos ilimitados
			Emplea recursos lingüísticos para describir personajes, escenarios y situaciones.	Actividad 2. Necesidades y deseos ilimitados
	Matemáticas	I	Compara cualitativamente la probabilidad de eventos simples.	Actividad 3. Misión de decisión
	Formación Cívica y Ética	I	Comprende la necesidad de ser congruente con lo que piensa, siente, dice y hace en situaciones de la vida cotidiana.	Actividad 2. Necesidades y deseos ilimitados
Actividad 3. Misión de decisión				
Lección 2: Ese es el dilema	Español	II	Recupera información y puntos de vista que aportan otros para integrarla a la discusión y llegar a conclusiones sobre un tema.	Actividad 3. Mi futuro próximo
		III	Selecciona datos y sucesos más importantes de la vida de un personaje.	Evaluación
	Formación Cívica y Ética	I	Reconoce la importancia de asumir una perspectiva ética y ciudadana para enfrentar retos ante los problemas del entorno natural y social.	Actividad 2. Rediseñando nuestro espacio
			Comprende la necesidad de ser congruente con lo que piensa, siente, dice y hace en situaciones de la vida cotidiana.	Actividad 3. Mi futuro próximo
			Actividad 1. Biombo de decisiones	

				Actividad 2. Rediseñando nuestro espacio
				Actividad 3. Mi futuro próximo
		II	Asume principios y emplea procedimientos democráticos para establecer acuerdos y tomar decisiones en asuntos de interés colectivo.	Actividad 2. Rediseñando nuestro espacio
Lección 3: Metas para todos los gustos	Español	I	Identifica las variantes sociales, culturales o dialectales utilizadas en los textos en función de la época y lugares descritos.	Actividad 1. Metas en engrane
			Elabora comentarios de un cuento a partir de su análisis e interpretación.	Actividad 1. Metas en engrane
		II	Recupera información y puntos de vista que aportan otros para integrarla a la discusión y llegar a conclusiones sobre un tema.	Actividad 2. Mi meta financiera
		III	Selecciona datos y sucesos más importantes de la vida de un personaje.	Actividad 1. Metas en engrane
		IV	Identifica las características de las entrevistas y su función como fuente de información.	Actividad 2. Mi meta financiera
		Formación Cívica y Ética	I	Reconoce la importancia de asumir una perspectiva ética y ciudadana para enfrentar retos ante los problemas del entorno natural y social.
				Actividad 2. Mi meta financiera
			Comprende la necesidad de ser congruente con lo que piensa, siente, dice y hace en situaciones de la vida cotidiana.	Actividad 3. Desglosando la gran meta
				Actividad 2. Mi meta financiera
				Actividad 3. Desglosando la gran meta

Lección 4: El dinero en el tiempo: el ahorro	Español	I	Contrasta las distintas formas de tratar un mismo tema en diferentes fuentes.	Actividad 1. ¿Qué sabes sobre el ahorro?
		II	Recupera información y puntos de vista que aportan otros para integrarla a la discusión y llegar a conclusiones sobre un tema.	Actividad 1. ¿Qué sabes sobre el ahorro?
				Actividad 2. Los retos del ahorro
	Formación Cívica y Ética	I	Comprende la necesidad de ser congruente con lo que piensa, siente, dice y hace en situaciones de la vida cotidiana.	Actividad 3. El ahorrador
				Actividad 1. ¿Qué sabes sobre el ahorro?
				Actividad 2. Los retos del ahorro
IV	Asume principios y emplea procedimientos democráticos para establecer acuerdos y tomar decisiones en asuntos de interés colectivo.	Actividad 3. El ahorrador		
		Actividad 2. Los retos del ahorro		
Lección 5: Planificar mis finanzas	Español	I	Contrasta las distintas formas de tratar un mismo tema en diferentes fuentes.	Actividad 2. Los retos del ahorro
		II	Recupera información y puntos de vista que aportan otros para integrarla a la discusión y llegar a conclusiones sobre un tema.	Actividad 1. ¿Cómo se organizan las finanzas en mi casa?
				Actividad 1. ¿Cómo se organizan las finanzas en mi casa?
		IV	Identifica las características de las entrevistas y su función como fuente de información.	Actividad 2. Mis presupuestos
				Actividad 1. ¿Cómo se organizan las finanzas en mi casa?

	Formación Cívica y Ética	I	Comprende la necesidad de ser congruente con lo que piensa, siente, dice y hace en situaciones de la vida cotidiana.	Actividad 1. ¿Cómo se organizan las finanzas en mi casa?
		IV	Asume principios y emplea procedimientos democráticos para establecer acuerdos y tomar decisiones en asuntos de interés colectivo.	Actividad 2. Mis presupuestos
				Actividad 3. Mitos y realidades de los presupuestos
Lección 6: De grano en grano para mi retiro	Español	I	Contrasta las distintas formas de tratar un mismo tema en diferentes fuentes.	Actividad 1. Las experiencias de mi abuelo
				Actividad 2. Para elegir la mejor opción, me informo
		III	Selecciona datos y sucesos más importantes de la vida de un personaje.	Actividad 1. Las experiencias de mi abuelo
	Formación Cívica y Ética	IV	Identifica las características de las entrevistas y su función como fuente de información.	Actividad 3. Llegando a mi meta
				Actividad 1. Las experiencias de mi abuelo
		I	Comprende la necesidad de ser congruente con lo que piensa, siente, dice y hace en situaciones de la vida cotidiana.	Actividad 1. Las experiencias de mi abuelo
				Actividad 2. Para elegir la mejor opción, me informo
IV	Asume principios y emplea procedimientos democráticos para establecer acuerdos y tomar decisiones en asuntos de interés colectivo.	Actividad 3. Llegando a mi meta		

Tercero de secundaria

Lección 1: Necesidades infinitas, recursos limitados	Español	II	Reconoce y respeta los diferentes puntos de vista y opiniones sobre un tema y los turnos de participación al llevar a cabo un panel de discusión.	Actividad 2. Necesidades y deseos ilimitados
				Actividad 3. Misión de-cisión
		III	Emplea las TIC como fuente de información.	Actividad 1. Los recursos en nuestra vida
				Actividad 2. Necesidades y deseos ilimitados
		IV	Abstrae información de un texto para elaborar definiciones de conceptos.	Actividad 1. Los recursos en nuestra vida
	V	Recupera información de diversas fuentes para apoyar sus argumentos y puntos de vista.	Actividad 1. Los recursos en nuestra vida	
	Formación Cívica y Ética	I	Toma decisiones que favorecen su calidad de vida y autorrealización, expresando su capacidad para responder asertivamente.	Actividad 2. Necesidades y deseos ilimitados
				Actividad 3. Misión de-cisión
Lección 2: Ese es el dilema	Español	II	Reconoce y respeta los diferentes puntos de vista y opiniones sobre un tema y los turnos de participación al llevar a cabo un panel de discusión.	Actividad 2. Rediseñando nuestro espacio
		III	Establece relaciones entre las acciones de los personajes y las circunstancias sociales de la época.	Evaluación
		V	Reconoce la importancia de recabar información sobre los antecedentes de un problema para resolverlo.	Actividad 2. Rediseñando nuestro espacio

	Formación Cívica y Ética	I	Toma decisiones que favorecen su calidad de vida y autorrealización, expresando su capacidad para responder asertivamente.	Actividad 1. Biombo de decisiones
				Actividad 2. Rediseñando nuestro espacio
				Actividad 3. Mi futuro próximo
			Vincula las condiciones que favorecen o limitan el derecho de todos los seres humanos a satisfacer sus necesidades básicas con el logro de niveles de bienestar y justicia social.	Actividad 2. Rediseñando nuestro espacio
		II	Reconoce sus aspiraciones, potencialidades y capacidades personales para el estudio, la participación social, el trabajo y la recreación y asume compromisos para su realización.	Actividad 3. Mi futuro próximo
			Valora las oportunidades de formación y trabajo que contribuyen a su realización personal y toma decisiones responsables, informadas y apegadas a principios éticos.	Actividad 2. Rediseñando nuestro espacio
				Actividad 3. Mi futuro próximo
			Asume compromisos ante la necesidad de que los adolescentes participen en asuntos de la vida económica, social, política y cultural del país que condicionan su desarrollo presente y futuro.	Actividad 2. Rediseñando nuestro espacio
				Actividad 3. Mi futuro próximo
			III	Establece formas de comunicación, interacción y negociación que favorecen la solución de las diferencias y la inclusión en los espacios donde participa.
		IV		Identifica mecanismos y procedimientos para dirigirse a la autoridad y los aplica en situaciones que afectan el interés personal y social.

		V	Propone y participa en acciones que contribuyan a mejorar las oportunidades de desarrollo personal y social que existen para los adolescentes en su localidad, entidad, país y el mundo.	Actividad 2. Rediseñando nuestro espacio
				Actividad 3. Mi futuro próximo
Lección 3: Metas para todos los gustos	Español	II	Reconoce y respeta los diferentes puntos de vista y opiniones sobre un tema y los turnos de participación al llevar a cabo un panel de discusión.	Actividad 2. Mi meta financiera
				Actividad 3. Desglosando la gran meta
		III	Emplea recursos gráficos para presentar datos y resultados en un informe.	Actividad 1. Metas en engrane
			Establece relaciones entre las acciones de los personajes y las circunstancias sociales de la época.	Actividad 1. Metas en engrane
		V	Reconoce la importancia de recabar información sobre los antecedentes de un problema para resolverlo.	Actividad 1. Metas en engrane
			Emplea los recursos gráficos y visuales para la construcción de un texto.	Actividad 1. Metas en engrane
			Actividad 2. Mi meta financiera	
	Formación Cívica y Ética	I	Toma decisiones que favorecen su calidad de vida y autorrealización, expresando su capacidad para responder asertivamente.	Actividad 3. Desglosando la gran meta
		II	Reconoce sus aspiraciones, potencialidades y capacidades personales para el estudio, la participación social, el trabajo y la recreación y asume compromisos para su realización.	Actividad 2. Mi meta financiera
				Actividad 3. Desglosando la gran meta

			Asume compromisos ante la necesidad de que los adolescentes participen en asuntos de la vida económica, social, política y cultural del país que condicionan su desarrollo presente y futuro.	Actividad 3. Desglosando la gran meta
Lección 4: El dinero en el tiempo: el ahorro	Español	II	Reconoce y respeta los diferentes puntos de vista y opiniones sobre un tema y los turnos de participación al llevar a cabo un panel de discusión.	Actividad 1. ¿Qué sabes sobre el ahorro?
				Actividad 2. Los retos del ahorro
				Actividad 3. El ahorrador
		III	Emplea las TIC como fuente de información.	Actividad 1. ¿Qué sabes sobre el ahorro?
		IV	Abstrae información de un texto para elaborar definiciones de conceptos.	Actividad 1. ¿Qué sabes sobre el ahorro?
	Evaluación			
	V	Recupera información de diversas fuentes para apoyar sus argumentos y puntos de vista.	Actividad 1. ¿Qué sabes sobre el ahorro?	
	Formación Cívica y Ética	I	Toma decisiones que favorecen su calidad de vida y autorrealización, expresando su capacidad para responder asertivamente.	Actividad 1. ¿Qué sabes sobre el ahorro?
				Actividad 3. El ahorrador
		II	Reconoce sus aspiraciones, potencialidades y capacidades personales para el estudio, la participación social, el trabajo y la recreación y asume compromisos para su realización.	Actividad 1. ¿Qué sabes sobre el ahorro?
Actividad 3. El ahorrador				
II	Asume compromisos ante la necesidad de que los adolescentes participen en asuntos de la vida económica, social, política y cultural del país que condicionan su desarrollo presente y futuro.	Actividad 1. ¿Qué sabes sobre el ahorro?		
		Actividad 1. ¿Qué sabes sobre el ahorro?		

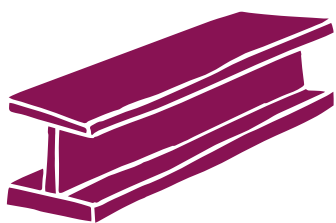
Lección 5: Planificar mis finanzas	Español	II	Reconoce y respeta los diferentes puntos de vista y opiniones sobre un tema y los turnos de participación al llevar a cabo un panel de discusión.	Actividad 2. Mis presupuestos
		III	Emplea las TIC como fuente de información.	Actividad 1. ¿Cómo se organizan las finanzas en mi casa?
		IV	Abstrae información de un texto para elaborar definiciones de conceptos.	Actividad 1. ¿Cómo se organizan las finanzas en mi casa?
	Formación Cívica y Ética	I	Toma decisiones que favorecen su calidad de vida y autorrealización, expresando su capacidad para responder asertivamente.	Actividad 3. Mitos y realidades de los presupuestos
		II	Reconoce sus aspiraciones, potencialidades y capacidades personales para el estudio, la participación social, el trabajo y la recreación y asume compromisos para su realización.	Actividad 2. Mis presupuestos
			Asume compromisos ante la necesidad de que los adolescentes participen en asuntos de la vida económica, social, política y cultural del país que condicionan su desarrollo presente y futuro.	Actividad 1. ¿Cómo se organizan las finanzas en mi casa?
Lección 6: De grano en grano para mi retiro	Español	II	Reconoce y respeta los diferentes puntos de vista y opiniones sobre un tema y los turnos de participación al llevar a cabo un panel de discusión.	Actividad 1. Las experiencias de mi abuelo

		III	Emplea recursos gráficos para presentar datos y resultados en un informe.	Actividad 1. Las experiencias de mi abuelo	
			Actividad 3. Llegando a mi meta		
		Emplea las TIC como fuente de información.	Actividad 2. Para elegir la mejor opción, me informo		
		V	Emplea los recursos gráficos y visuales para la construcción de un texto.	Actividad 3. Llegando a mi meta	
			Recupera información de diversas fuentes para apoyar sus argumentos y puntos de vista.	Actividad 1. Las experiencias de mi abuelo	
		Actividad 2. Para elegir la mejor opción, me informo			
	Formación Cívica y Ética	I	Vincula las condiciones que favorecen o limitan el derecho de todos los seres humanos a satisfacer sus necesidades básicas con el logro de niveles de bienestar y justicia social.	Actividad 1. Las experiencias de mi abuelo	
			II	Valora las oportunidades de formación y trabajo que contribuyen a su realización personal y toma decisiones responsables, informadas y apegadas a principios éticos.	Actividad 1. Las experiencias de mi abuelo
				Actividad 3. Llegando a mi meta	
	V	Propone y participa en acciones que contribuyan a mejorar las oportunidades de desarrollo personal y social que existen para los adolescentes en su localidad, entidad, país y el mundo.	Actividad 3. Llegando a mi meta		

Anexo 1.1 Fichas de recursos



ACERO



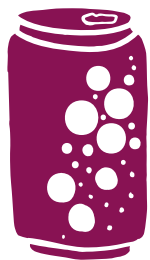
AGUA



AGUACATE



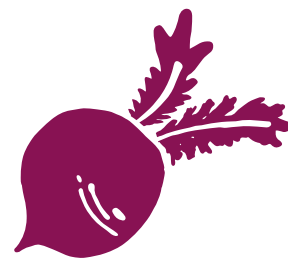
ALUMINIO



AVENA



BETABEL



BOSQUES



BREA



BRONCE



CALCIO



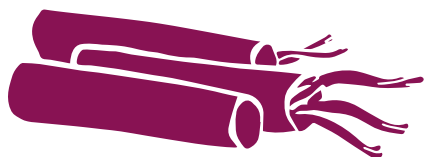
CARBÓN



CEBADA



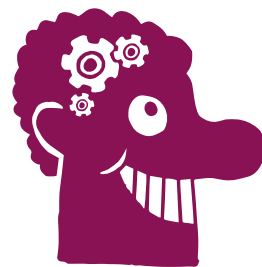
COBRE



COCOTERO



CONOCIMIENTO



DINERO



ESTAÑO



GAS NATURAL



HABILIDADES



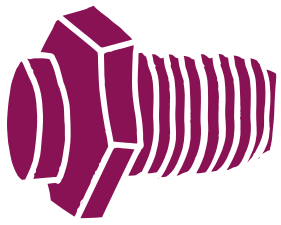
HELIO



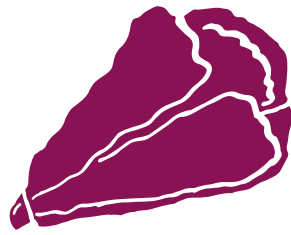
HIERRO



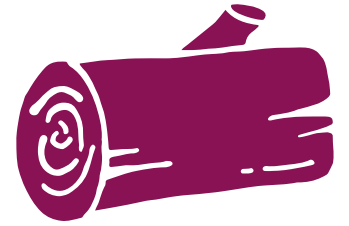
LATÓN



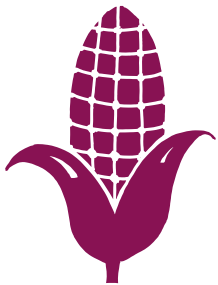
LECHUGA



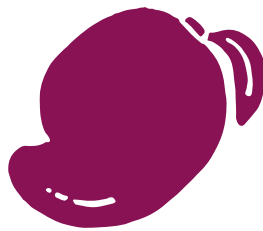
MADERA



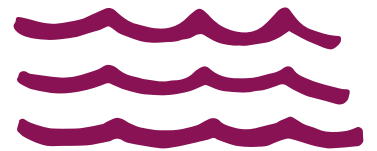
MAÍZ



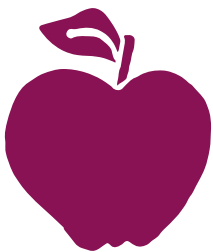
MANGO



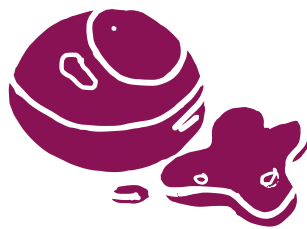
MANTOS ACUÍFEROS



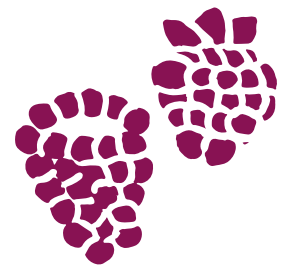
MANZANA



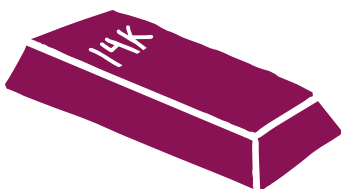
MERCURIO



MORAS



ORO



PETRÓLEO



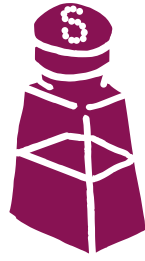
PLANTAS



PLATA



SODIO



TECNOLOGÍA



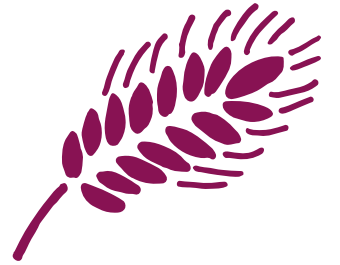
TIEMPO



TRABAJO



TRIGO



URANIO



YESO



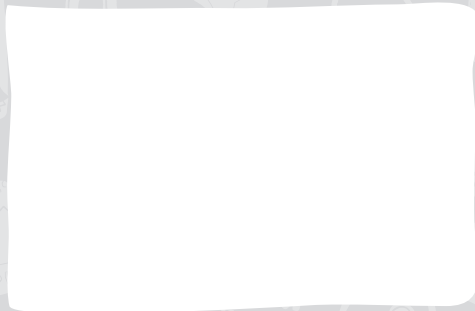
DIBUJA OTRO QUE SE TE OCURRA



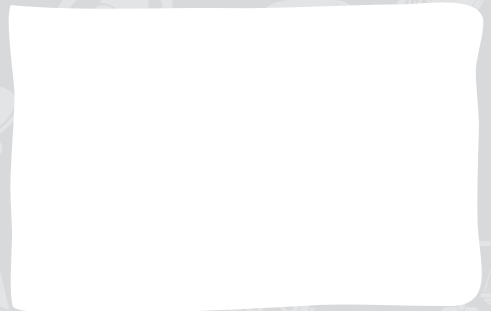
DIBUJA OTRO QUE SE TE OCURRA



DIBUJA OTRO QUE SE TE OCURRA



DIBUJA OTRO QUE SE TE OCURRA



Anexo 1.2 Tabla de clasificación de recursos

Renovables	No renovables	Económicos	Humanos
Agua	Acero	Dinero	Conocimientos
Bosques	Cobre	Tiempo	Habilidades
Plantas	Sodio	Trabajo	
Cebada	Aluminio	Tecnología	
Betabel	Estaño		
Lechuga	Bronce		
Moras	Latón		
Manzana	Oro		
Mango	Helio		
Aguacate	Mercurio		
Cocotero	Calcio		
Avena	Plata		
Maíz	Carbón		
Trigo	Petróleo		
Madera	Gas natural		
	Mantos acuíferos		
	Yeso		
	Hierro		
	Brea		
	Uranio		



Anexo 1.3 Ejemplo de guion para videoblog

— ¡Hola amigos!, bienvenidos a nuestro video _____

Hoy queremos platicarles algo muy interesante y que todos deberíamos conocer.

— Así que el tema de hoy es: _____.

— ¿Les ha pasado que todos los días quieren cosas diferentes? ¿Que un día quieren una cosa y al día siguiente otra?

— Primero queremos platicarles que a eso se le llaman necesidades y deseos y son:

_____.

— Queremos contarles que hace poco nos enteramos que las necesidades y los deseos son ilimitados y que, por lo general, podemos satisfacerlas utilizando recursos.

— Por ejemplo, nuestras necesidades y deseos son: _____

y creemos que algunos recursos que podemos utilizar para satisfacerlas son: _____

_____.

— Ustedes, ¿qué necesidades y deseos tienen? Dejen sus comentarios y si les gustó el video den *like* y compártanlo con sus amigos.

— ¡Nos vemos pronto!

Anexo 1.4 Tarjetas para juego



ADIVÍNALO DIBUJANDO

ADIVÍNALO DIBUJANDO

ADIVÍNALO DIBUJANDO

ADIVÍNALO DIBUJANDO

ADIVÍNALO DIBUJANDO

ADIVÍNALO DIBUJANDO

ADIVÍNALO DIBUJANDO

ADIVÍNALO DIBUJANDO

Anexo 1.5 Evaluación Sopa de letras

Busca las siguientes palabras en la sopa de letras:

NECESIDADES	TIEMPO	BIENES
DESEOS	DINERO	SERVICIOS
RECURSOS	ESCASEZ	DECISIÓN

C	N	O	N	L	S	M	I	S	I	T	S	C	S	C	R	B	Ñ	C
M	P	E	R	A	P	O	O	E	T	P	E	D	C	P	L	S	U	C
I	M	O	L	U	I	S	I	R	M	S	O	E	L	A	E	S	I	E
D	T	T	I	D	E	S	S	V	S	I	I	D	I	D	O	S	F	R
D	P	I	E	E	O	M	S	I	N	A	S	I	A	T	N	C	L	I
N	P	E	Q	N	L	S	I	C	I	N	N	D	S	P	S	S	C	S
C	C	M	E	T	R	D	A	I	Z	E	I	O	A	S	A	O	G	L
L	E	P	O	N	A	I	E	O	L	S	C	E	Y	C	E	E	O	L
R	E	O	D	A	B	E	A	S	E	M	S	I	T	S	I	T	I	S
S	E	S	C	A	S	E	Z	C	L	T	O	D	I	D	I	A	I	S
S	N	C	R	D	I	N	E	R	O	U	A	I	E	A	O	M	E	Ñ
N	A	C	U	C	D	N	N	N	S	C	S	E	O	S	R	A	O	N
M	E	B	D	R	A	S	C	A	R	E	L	R	C	D	E	B	Ñ	C
B	D	I	T	M	S	D	E	C	I	S	I	Ó	N	R	I	O	L	D
S	E	E	A	E	A	O	I	F	N	R	A	O	E	D	P	C	S	L
E	A	N	O	D	D	E	S	R	C	S	C	O	A	C	A	D	A	A
E	U	E	A	A	Ó	N	S	T	S	I	S	E	A	E	E	A	Y	I
N	S	S	S	N	A	S	C	A	E	E	S	U	E	N	L	E	O	A
S	D	S	A	A	R	A	B	D	I	D	S	O	U	C	T	E	S	V

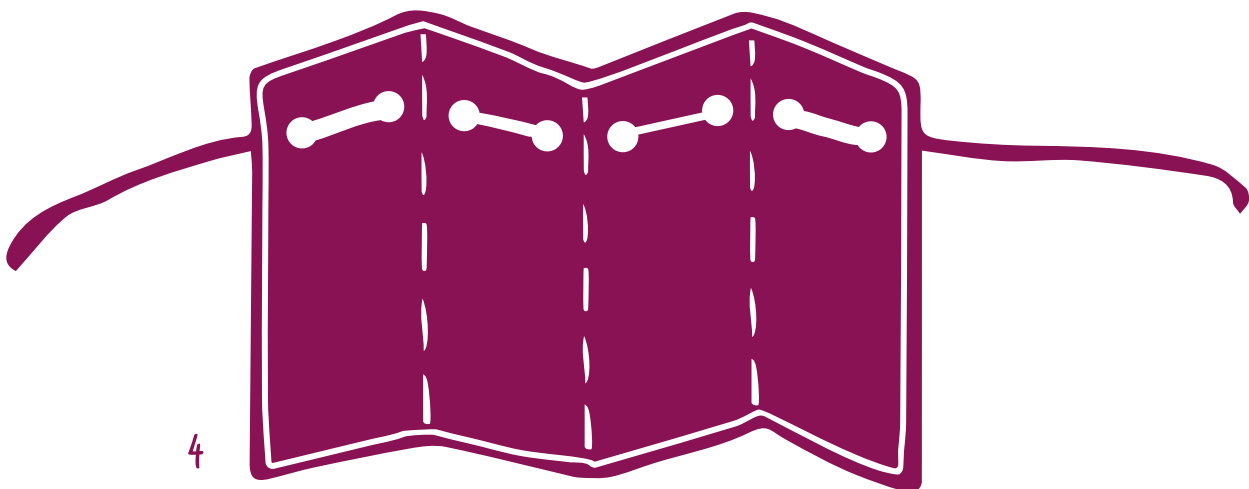
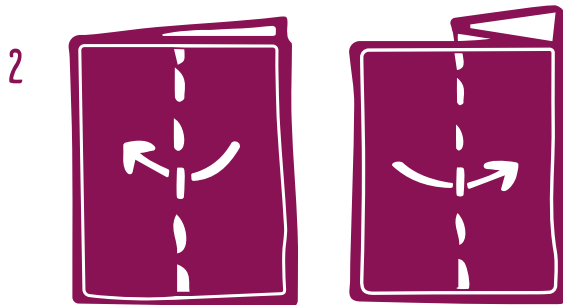
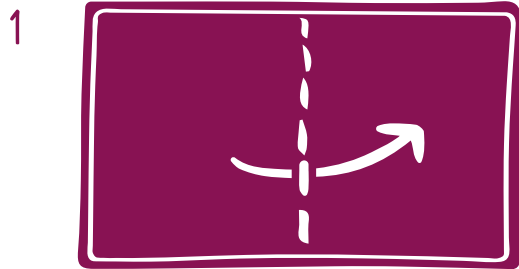
Anexo 1.6 Respuestas de la Sopa de letras

NECESIDADES	TIEMPO	BIENES
DESEOS	DINERO	SERVICIOS
RECURSOS	ESCASEZ	DECISIÓN

C	N	O	N	L	S	M	I	S	I	T	S	C	S	C	R	B	Ñ	C
M	P	E	R	A	P	O	O	E	T	P	E	D	C	P	L	S	U	C
I	M	O	L	U	I	S	I	R	M	S	O	E	L	A	E	S	I	E
D	T	T	I	D	E	S	S	V	S	I	I	D	I	D	O	S	F	R
D	P	I	E	E	O	M	S	I	N	A	S	I	A	T	N	C	L	I
N	P	E	Q	N	L	S	I	C	I	N	N	D	S	P	S	S	C	S
C	C	M	E	T	R	D	A	I	Z	E	I	O	A	S	A	O	G	L
L	E	P	O	N	A	I	E	O	L	S	C	E	Y	C	E	E	O	L
R	E	O	D	A	B	E	A	S	E	M	S	I	T	S	I	T	I	S
S	E	S	C	A	S	E	Z	C	L	T	O	D	I	D	I	A	I	S
S	N	C	R	D	I	N	E	R	O	U	A	I	E	A	O	M	E	Ñ
N	A	C	U	C	D	N	N	N	S	C	S	E	O	S	R	A	O	N
M	E	B	D	R	A	S	C	A	R	E	L	R	C	D	E	B	Ñ	C
B	D	I	T	M	S	D	E	C	I	S	I	O	N	R	I	O	L	D
S	E	E	A	E	A	O	I	F	N	R	A	O	E	D	P	C	S	L
E	A	N	O	D	D	E	S	R	C	S	C	O	A	C	A	D	A	A
E	U	E	A	A	Ó	N	S	T	S	I	S	E	A	E	E	A	Y	I
N	S	S	S	N	A	S	C	A	E	E	S	U	E	N	L	E	O	A
S	D	S	A	A	R	A	B	D	I	D	S	O	U	C	T	E	S	V

Anexo 2.1 Biombo de decisiones

○ Lee con atención las instrucciones:



1. Dobla la cartulina hacia adentro por la mitad horizontal. Quedarán dos partes iguales.

2. Dobla hacia afuera un medio de la cartulina. Haz lo mismo con el otro extremo. La cartulina quedará dividida en cuatro rectángulos del mismo tamaño pero en diferente dirección. Parecerá un **biombo** o el fuelle de un acordeón.

3. Mantén cerrado el biombo y con ayuda de la perforadora haz dos orificios en la parte media superior de los rectángulos.

4. Entrelaza el listón en el biombo. Ese servirá para mantener cerrado el biombo.

Anexo 2.2 Análisis PACED

○ Nombre: _____

○ Lee con atención las instrucciones:

1. Escribe tres alternativas que te gustaría realizar al concluir la educación secundaria.
2. Analiza cada alternativa considerando los criterios de la columna izquierda.
3. Asigna a cada criterio una calificación del 1 al 5, considerando 1 la más baja y 5 la más alta.
4. Suma la puntuación y reflexiona tu resultado.

Criterio	Alternativa 1	Alternativa 2	Alternativa 3
		ESTUDIAR LA PREPA	
Me gusta			
Le gusta a mis familiares			
Conozco sus principales características			
Se relaciona con mis habilidades			
Influye positivamente en mi sociedad			
Influye positivamente en la naturaleza			
Favorece las finanzas familiares			
<i>Escribe aquí otro criterio</i>			
<i>Escribe aquí otro criterio</i>			
<i>Escribe aquí otro criterio</i>			
Puntuación:	Total:	Total:	Total:

De acuerdo con este análisis, ¿cuál es la mejor opción?

¿Cuál es tu decisión?

¿Por qué?

¿Cuál es tu costo de oportunidad?

Anexo 2.3 Evaluación

Nombre: _____

Lee la situación y contesta las preguntas:

Arleth quiere comprar su primer automóvil. Para eso, está pensando pedir un préstamo a su padre para los primeros pagos y el resto, lo pagaría a mensualidades.

Entre semana trabaja, por las mañanas, en una cadena de comida rápida. No gana lo que quisiera, pero hace todos sus esfuerzos para que la asciendan al puesto de gerente. Con lo que gana le alcanzaría para pagar las mensualidades posteriores, pero no podría pagarle a su papá por el préstamo de inicio.

Por las tardes va a la universidad, estudia la licenciatura en Veterinaria y Zootecnia. Su principal motivación para adquirir un automóvil es transportar medicamentos, vacunas, animales domésticos, etcétera, ya que por ahora se traslada en transportes colectivos y, en muchas ocasiones, contrata el servicio de taxi.

Arleth desea saber si adquirir un automóvil sería una decisión oportuna para sus posibilidades. En caso de serlo, quisiera visualizar sus opciones para pagarlo. En caso de no ser una decisión apropiada, le gustaría tener acceso a transportes más cómodos o accesibles para todo lo que carga. Necesita un asesor que la oriente. ¿Le puedes ayudar?

¿Cuál es el problema de Arleth y cuáles son las opciones que tiene?

¿Qué le recomendarías hacer para analizar todas sus opciones y elegir la que más le conviene?

En caso de que desee adquirir el coche, ¿cuál podría ser su costo de oportunidad?

Anexo 2.4 Respuestas de la evaluación

- ¿Cuál es el problema de Arleth y cuáles son las opciones que tiene?

Una respuesta sugerida es:

El problema es que se traslada, constantemente, en transporte público y taxis con muchos materiales y, en ocasiones, con animales. Desea adquirir un automóvil pero no tiene dinero para conseguirlo. Podría pedir prestado pero sus ingresos no son suficientes para cubrir todo el monto.

Las opciones son adquirir el automóvil o no y seguirse transportando en servicio público.

- ¿Qué le recomendarías hacer para analizar muy bien todas sus opciones y elegir la que más le conviene?

Podría utilizar la herramienta PACED, que es un análisis de las ventajas y desventajas de una situación para la toma de decisiones.

Por sus siglas, PACED toma en cuenta: Problema, Alternativas, Criterios, Evaluación y Definición.

- En caso de que desee adquirir el coche, ¿cuál podría ser su costo de oportunidad?

Transportarse en autobuses y taxis.

Anexo 3.1 Leyenda

El pequeño niño holandés

Holanda es un país muy especial pues su territorio, bajo y plano, está en constante riesgo de ser invadido por las aguas del Mar del Norte. Esto ha hecho de los holandeses excelentes constructores de diques, con los que impiden que el agua inunde el país.

Esta historia tiene como protagonista a un pequeño habitante de una ciudad costera holandesa que se hizo célebre por su responsabilidad y heroísmo. Su nombre era Peter y vivió hace muchos años. Peter era hijo de un hombre que trabajaba abriendo y cerrando las compuertas de los diques. Tenía ocho años y era alegre y bondadoso. Una mañana su madre lo envió con unos pasteles a donde vivía un amigo de la familia que era ciego.

Al regresar, Peter vio que estaba lloviendo y que el nivel del agua empezaba a subir. —Afortunadamente nuestros diques son bastante fuertes —pensó. Tranquilo, se fijó en un grupo de hermosos tulipanes que había en el suelo.

—Se los llevaré a mi madre —se le ocurrió, pero cuando se agachó para recogerlos vio que en uno de los diques había un agujero por el que entraba el agua. Comprendiendo el inmenso peligro que esto representaba, bajó a la base del dique y tapó el agujero con uno de sus dedos.

Recordaba las palabras de su padre, quien no se cansaba de repetir que un pequeñísimo agujero bastaba para que el agua abriera grietas en el muro y lo debilitara gravemente. Peter hundió el dedo con fuerza en el agujero y detuvo la entrada de agua. Su meta era evitar la entrada del agua hasta que alguien llegara a reparar el hoyo.

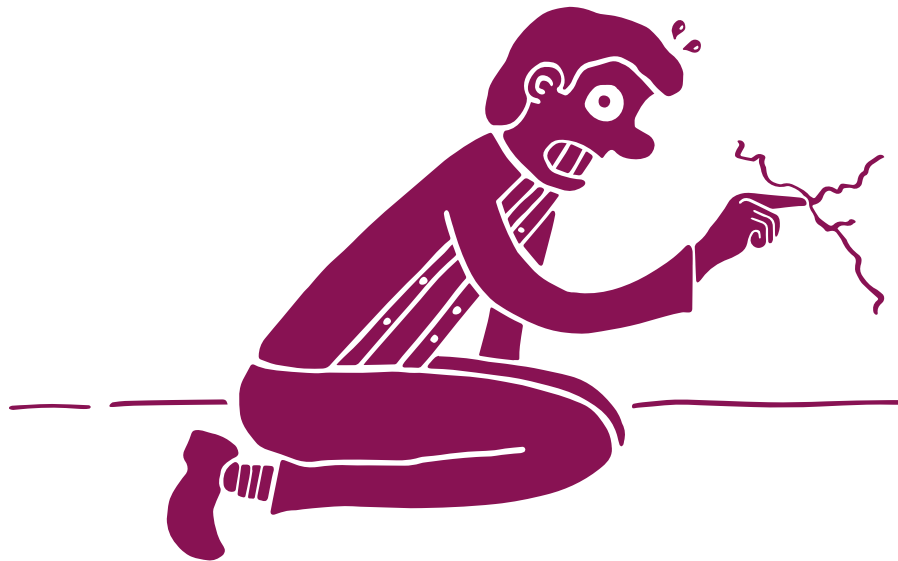
Luego empezó a gritar y a pedir ayuda, pero nadie lo escuchó en medio de la lluvia, que empezaba a convertirse en aguacero torren-

cial. Estuvo tentado a alejarse de allí y correr a casa de sus padres, pero la sola idea de ver a su país inundado lo hizo cambiar de opinión.

—Holanda no se inundará mientras yo esté aquí —pensó. Sin embargo, a medida que el tiempo pasaba, el dedo le dolía más y más. El dolor no tardó en pasar a la mano y después a todo el brazo. La gente seguía sin oírle y su garganta se secó.

Cuando la noche llegó, Peter supo que debía aguantar hasta el otro día, cuando la ciudad despertara y pudieran oírlo. Pasó las largas horas de la noche mirando fijamente las estrellas, durmiendo por ratos y pensando en que sus pequeños hermanos, sus padres, sus amigos y todas las personas por las que sentía afecto se salvarían de morir ahogadas gracias a que él había tapado ese agujero. No había terminado de salir el sol cuando un trabajador de los diques lo encontró tiritando de frío y con el dedo aferrado al agujero.

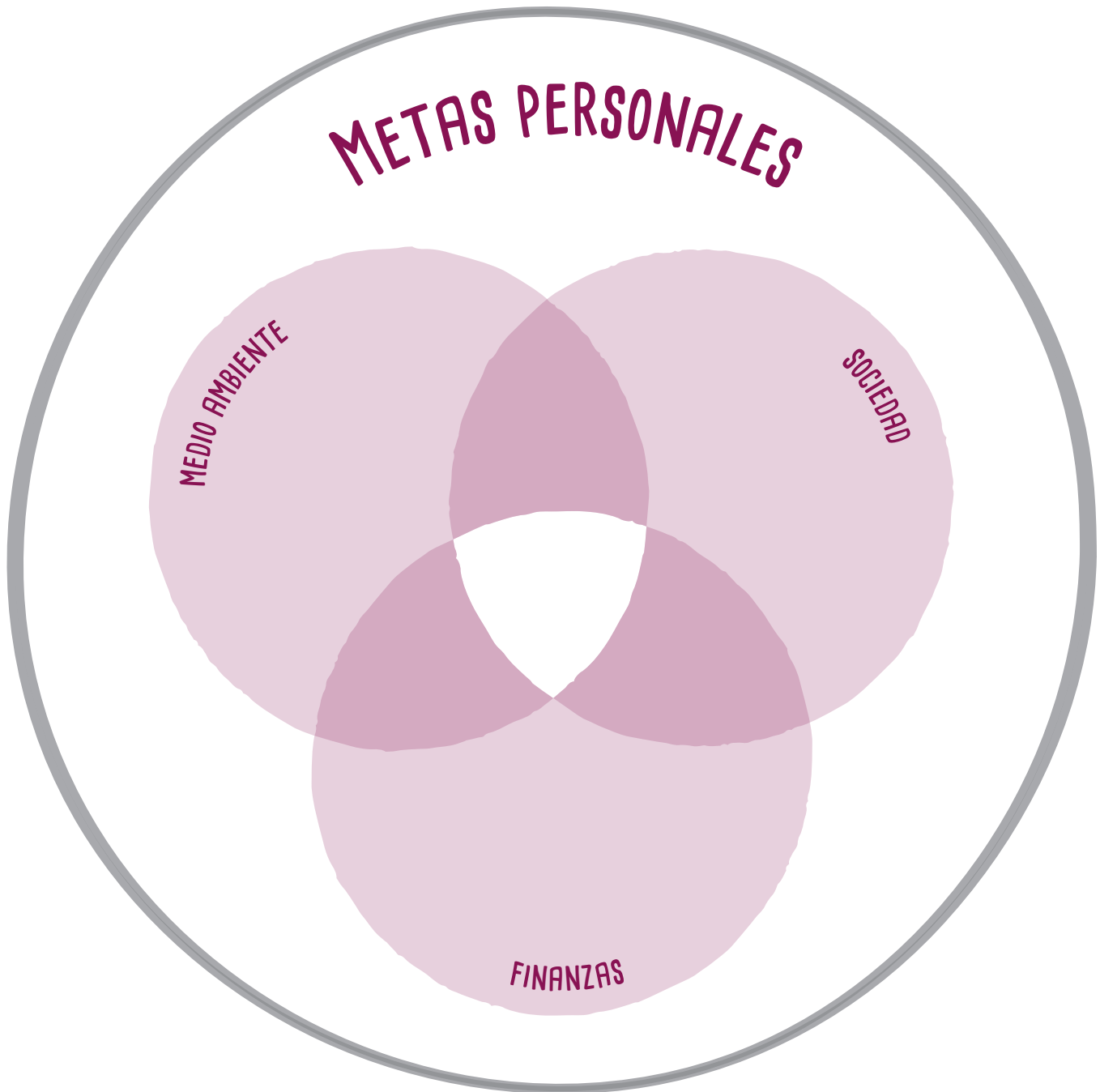
Peter fue inmediatamente atendido y entregado a sus padres y el dique arreglado el mismo día. Desde entonces todos lo recuerdan como “El pequeño héroe de Holanda”.



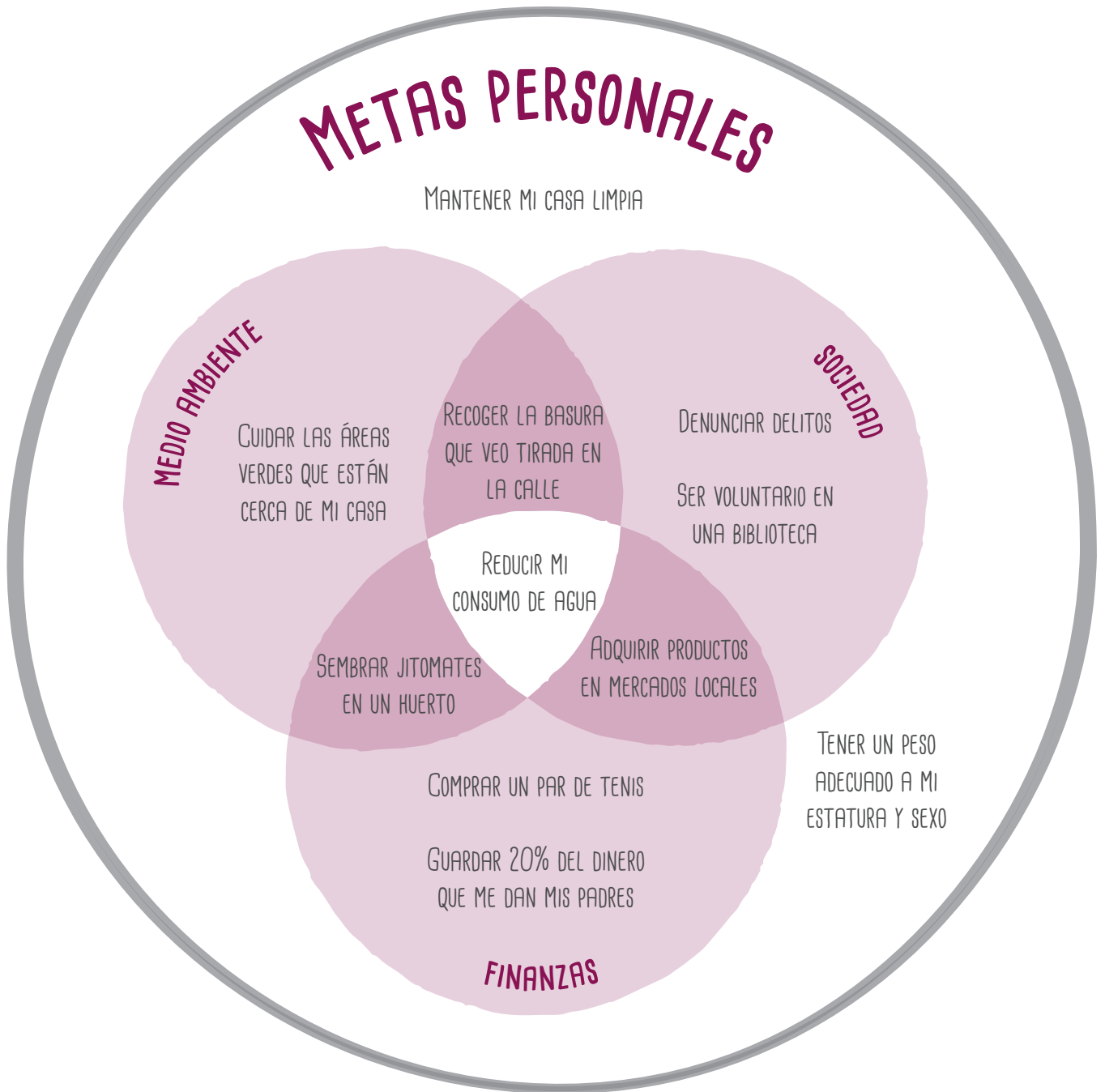
Fuente: Texto retomado de Posada, D. (2005). El pequeño héroe holandés en *El libro de los valores. Responsabilidad* (comp.). México: Casa Editorial El Tiempo.

Anexo 3.2 Metas en engrane

En el siguiente diagrama escribe las metas que tienes planeadas o que podrías plantearte. En caso de que se relacionen con dos o más esferas, escríbelas en las intersecciones.



Anexo 3.3 Ejemplos de metas en engrane



Anexo 3.5 Ejemplo de tabla de metas

Meta financiera: COMPRAR UNOS PATINES DE LÍNEA

Costo aproximado: \$ \$1,300.00

¿En cuánto tiempo (meses) quiero alcanzar mi meta?

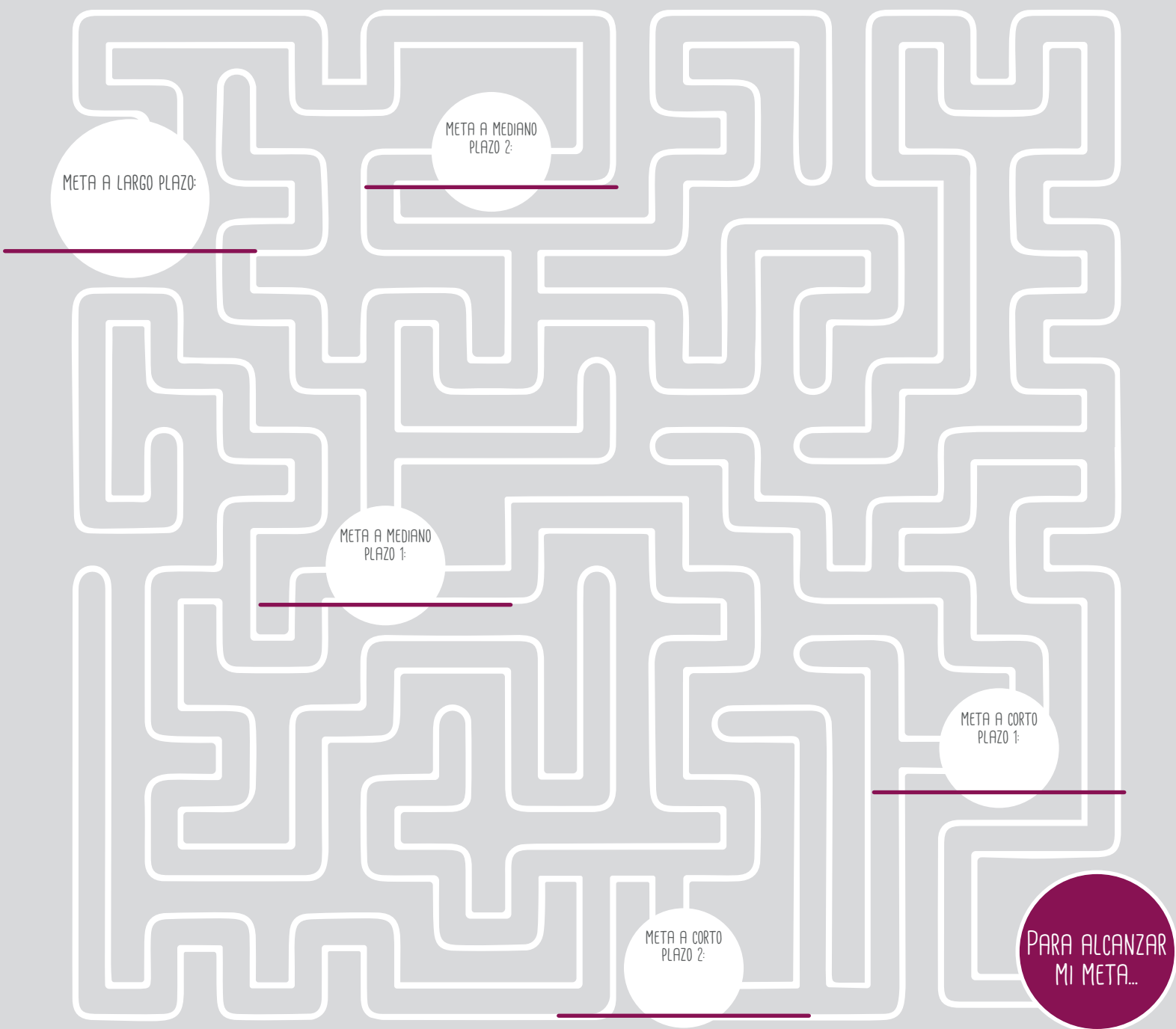
10 MESES

Para alcanzar mi meta, debo ahorrar mensualmente (divide el costo aproximado de tu meta entre el tiempo en el que deseas obtenerla): \$130.00

Actividad	Ingreso por realizarla una vez	Veces realizadas	Ingreso total
LAVAR EL PATIO DE LA CASA	\$30.00	5	\$150.00
DAR CLASES DE REGULARIZACIÓN	\$100.00	4	\$400.00
VENDER DULCES	\$50.00	5	\$250.00
SER AYUDANTE DE UNA TIENDA DE ABARROTES	\$100.00	5	\$500.00
		Total	\$1,300.00

Anexo 3.6 Laberinto de metas

Identifica una meta a largo plazo que te gustaría alcanzar. Divídela en cinco acciones: dos metas a corto plazo, dos a mediano plazo y una a largo plazo. Escribe cada una de esas metas en los espacios asignados dentro del laberinto. Resuelve el laberinto partiendo de donde dice: Para alcanzar mi meta... Pasa por todas las metas que te propusiste y concluye en la meta a largo plazo.



Anexo 3.7 Hábitos para las metas

Elige las palabras que podrías incluir en tu laberinto. Si deseas agregar más palabras, utiliza las plantillas vacías. Recórtalas y pégalas en tu laberinto.



PERSEVERANCIA

RESPONSABILIDAD

FORTALEZA

GENEROSIDAD

CONFIANZA

APRENDIZAJE

ESPERANZA

CONSTANCIA



Anexo 3.8 Evaluación

Nombre: _____

I. Elige la opción correcta en cada pregunta:

1. **¿Cuál es la definición de metas?**

- a. Son los objetivos que una persona, familia, empresa o gobierno se plantean para alcanzarlos.
- b. Son los resultados exitosos de quien sabe lo que quiere y cuenta con suerte.
- c. Son los señalamientos que se ubican al final de una carrera. Solo los puede cruzar quien haya participado en ella.

2. **¿Cuáles son algunas de las características de las metas financieras?**

- a. Difíciles de alcanzar, pero un gran ejemplo para la humanidad.
- b. Son reales, medibles y alcanzables.
- c. Son de largo plazo, bancarias y medibles.

3. **¿A qué nos referimos cuando hablamos de metas financieras?**

- a. A que alguien desea comprarse algo de gran valor. Únicamente pidiendo créditos bancarios, es como se puede alcanzar la meta.
- b. Son las especializadas para aquellas personas que cuentan con un gran capital. Quienes no han ahorrado no pueden aspirar a esas metas.
- c. A aquellas metas que requieren de un gasto de dinero para poder ser alcanzadas. Es cuando adquirimos un bien o un servicio.

4. **¿Cómo se pueden alcanzar las metas financieras?**

- a. Trabajando en un lugar que pague mucho dinero.
- b. Utilizando herramientas financieras como ahorro, crédito y presupuesto. También se pueden alcanzar buscando otras formas para tener mayores ingresos.
- c. Siendo licenciado en economía o finanzas. Solo ellos tienen las habilidades y conocimientos necesarios.

5. **¿Cómo se clasifican las metas?**

- a. Las metas comúnmente son divididas en corto, mediano y largo plazo.
- b. Se dividen por grado de complejidad: sencillas, analizadas y extremas.
- c. Se dividen entre las que se alcanzan y las que no se logran.

II. Menciona algunas de las características de las metas a plazos. Utiliza en tus descripciones palabras como: tiempo, organización, futuro, anticipación.

Anexo 3.9 Respuestas de la evaluación

I. Elige la opción correcta en cada pregunta:

1. ¿Cuál es la definición de metas?

- a. Son los objetivos que una persona, familia, empresa o gobierno se plantean para alcanzarlos.

2. ¿Cuáles son algunas de las características de las metas financieras?

- b. Son reales, medibles y alcanzables.

3. ¿A qué nos referimos cuando hablamos de metas financieras?

- c. A aquellas metas que requieren de un gasto de dinero para poder ser alcanzadas. Es cuando adquirimos un bien o un servicio.

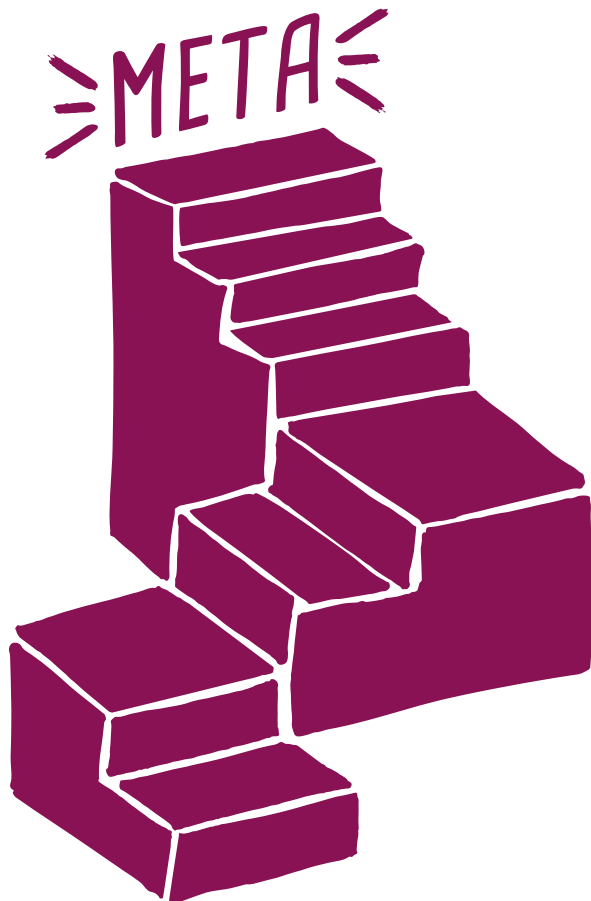
4. ¿Cómo se pueden alcanzar las metas financieras?

- b. Utilizando herramientas financieras como ahorro, crédito y presupuesto. También se pueden alcanzar buscando otras formas para tener mayores ingresos.

5. ¿Cómo se clasifican las metas?

- a. Las metas comúnmente son divididas en corto, mediano y largo plazo.

- II. Menciona algunas de las características de las metas a plazos. Utiliza en tus descripciones palabras como: tiempo, organización, futuro, anticipación.
- **Corto plazo:** Están muy próximas al presente, puede llevarse a cabo hasta en tres años. Su cumplimiento exige una menor espera y por lo tanto son realizadas primero.
 - **Mediano plazo:** Se encuentran en un futuro próximo. Hasta 10 años cuesta cumplirla. Requieren un mayor esfuerzo que las de corto plazo.
 - **Largo plazo:** Son aquellas metas cuya realización es lejana en el tiempo, pero necesitan organización y acción anticipadas para ser alcanzadas. Requieren más de 10 años de esfuerzos.



Anexo 4.1 Reconozco mi ahorro

Mi nombre es: _____

Quiero ahorrar para: _____

Para alcanzar mi meta cada _____ (semana, quincena
o mes) voy a ahorrar _____ (cantidad de dinero).

Para lograr mi meta y mi ahorro me comprometo a: _____

Mi nombre es: _____

Quiero ahorrar para: _____

Para alcanzar mi meta cada _____ (semana, quincena
o mes) voy a ahorrar _____ (cantidad de dinero).

Para lograr mi meta y mi ahorro me comprometo a: _____

Anexo 4.2 Los retos del ahorro

○ Aquí encontrarás las tarjetas de preguntas.



TIEMPO PARA RESPONDER:
10 SEGUNDOS.



TU META ES COMPRAR UN NUEVO CELULAR Y REQUIERES \$7,500 YA TIENES AHORRADO \$5,789 **¿CUÁNTO DINERO TE HACE FALTA PARA LLEGAR A TU META?**

\$1,711



TIEMPO PARA RESPONDER:
5 SEGUNDOS.



AHORRO SIGNIFICA GUARDAR LO QUE TE SOBRA, **¿VERDADERO O FALSO?**

FALSO. AHORRO ES GUARDAR UNA PARTE DE TU INGRESO, EL CUAL ES CONTEMPLADO EN UN PRESUPUESTO.



TIEMPO PARA RESPONDER:
5 SEGUNDOS.



TIPO DE AHORRO QUE SE CARACTERIZA POR AHORRAR BAJO EL COLCHÓN, EN UNA ALCANCÍA O EN UNA TANDA.

AHORRO INFORMAL.



TIEMPO PARA RESPONDER:
5 SEGUNDOS.



MIENTRAS MÁS DINERO TENGO MÁS SERÁ MI CAPACIDAD DE AHORRO, **¿VERDADERO O FALSO?**

FALSO. HAY PERSONAS QUE TIENEN UN INGRESO ELEVADO Y UNA NULA CAPACIDAD DE AHORRO.



TIEMPO PARA RESPONDER:
5 SEGUNDOS.



¿CÓMO SE LE CONOCE A LOS GASTOS PEQUEÑOS QUE REALIZAS COTIDIANAMENTE Y QUE NO TIENES PLANEADOS? ¡PIENSA EN UN INSECTO!

GASTOS HORMIGA.



TIEMPO PARA RESPONDER:
5 SEGUNDOS.



MENCIONA TRES TIPOS DE INSTITUCIONES FINANCIERAS QUE BRINDAN MAYOR SEGURIDAD Y RENDIMIENTO AL AHORRO.

1. BANCO.
2. SOCIEDAD FINANCIERA POPULAR.
3. COOPERATIVA DE AHORRO Y PRÉSTAMO.





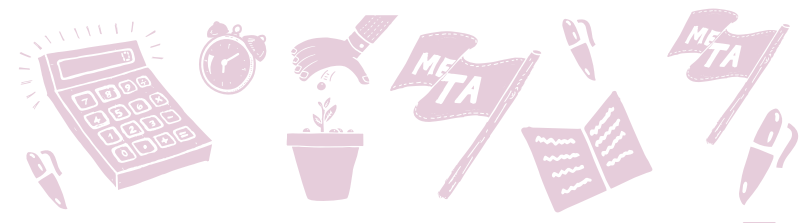
LOS RETOS DEL AHORRO



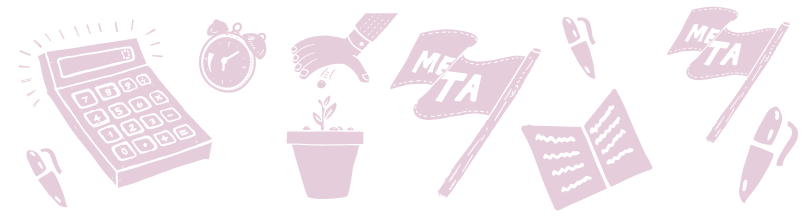
LOS RETOS DEL AHORRO



LOS RETOS DEL AHORRO



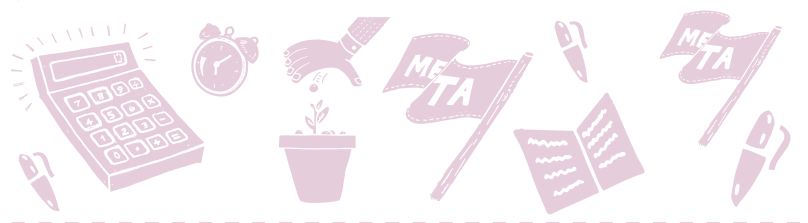
LOS RETOS DEL AHORRO



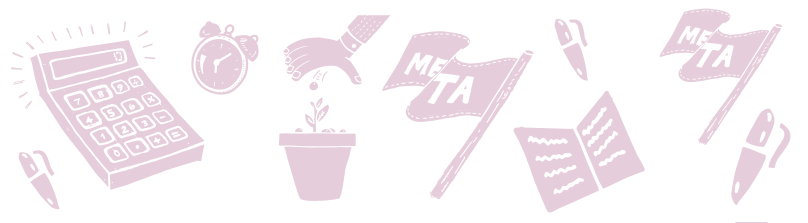
LOS RETOS DEL AHORRO



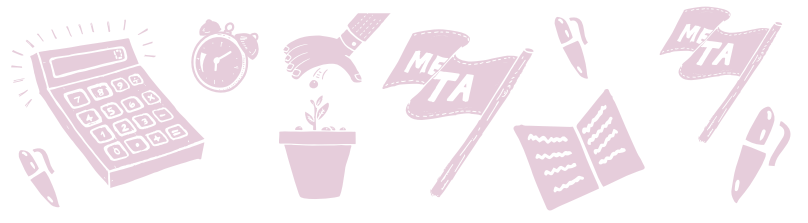
LOS RETOS DEL AHORRO



LOS RETOS DEL AHORRO



LOS RETOS DEL AHORRO



TIEMPO PARA RESPONDER:
5 SEGUNDOS.



¿SE PUEDEN AHORRAR LOS RECURSOS NATURALES?

SÍ, AL IGUAL QUE OTRO TIPO
DE RECURSOS COMO EL TIEMPO.



TIEMPO PARA RESPONDER:
10 SEGUNDOS.



ESTE MES GANASTE \$8,500 Y DESEAS DESTINAR
20% DE TU SUELDO A AHORRAR.
¿CUÁNTO DINERO REPRESENTA ESE 20%?

\$ 1,700



TIEMPO PARA RESPONDER:
5 SEGUNDOS.



TIPO DE AHORRO QUE SE CARACTERIZA POR UTILIZAR
ALGUNA INSTITUCIÓN FINANCIERA PARA GUARDAR EL DINERO.

AHORRO FORMAL.



TIEMPO PARA RESPONDER: 10 SEGUNDOS. GANA EL EQUIPO QUE
ESCRIBA PRIMERO LAS TRES ACCIONES EN LA HOJA DE RESPUESTAS.



ESCRIBA TRES ACCIONES QUE PUEDES REALIZAR
EN CASA PARA CONTRIBUIR AL AHORRO DE RECURSOS.

POSIBLES RESPUESTAS:
1. DESCONECTAR LOS APARATOS QUE NO USO.
2. DISMINUIR EL TIEMPO EN EL QUE ME BAÑO.
3. COMPRAR LA CANTIDAD NECESARIA DE
ALIMENTOS PARA EVITAR DESPERDICIA.



TIEMPO PARA RESPONDER:
10 SEGUNDOS.



SI AHORRAS \$400 CADA MES PARA PAGAR
EL VIAJE DE GRADUACIÓN QUE CUESTA \$5,600
¿EN CUÁNTOS MESES CUMPLIRÁS TU META?

14 MESES.



TIEMPO PARA RESPONDER:
5 SEGUNDOS.



EL MONTO DEL AHORRO DEBE QUEDAR
ESTIPULADO EN UN PRESUPUESTO,
¿VERDADERO O FALSO?

VERDADERO. ES IMPORTANTE QUE EN
UN PRESUPUESTO SE AGREGUE EL
MARGEN DE AHORRO.



TIEMPO PARA RESPONDER:
5 SEGUNDOS.



APARTE DE DINERO, ¿QUÉ OTROS RECURSOS PUEDES AHORRAR?

POSIBLES RESPUESTAS:
1. AGUA.
2. LUZ.
3. ALIMENTOS.
4. COMBUSTIBLES.



TIEMPO PARA RESPONDER:
15 SEGUNDOS.



TUS AMIGOS QUIEREN ORGANIZAR UN VIAJE DE FIN
DE CURSOS Y PRESUPUESTARON \$1,800 POR PERSONA.
AÚN FALTAN 6 MESES PARA EL VIAJE, ¿CUÁNTO DINERO
NECESITAS AHORRAR POR MES PARA IR AL VIAJE?

\$300 POR MES.





LOS RETOS DEL AHORRO



LOS RETOS DEL AHORRO



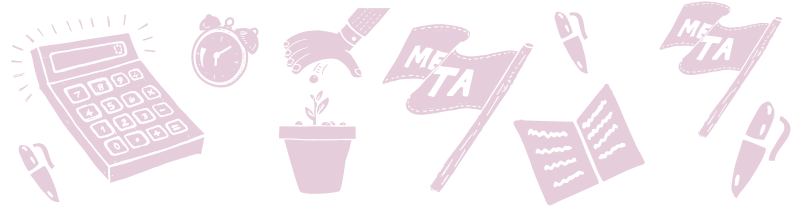
LOS RETOS DEL AHORRO



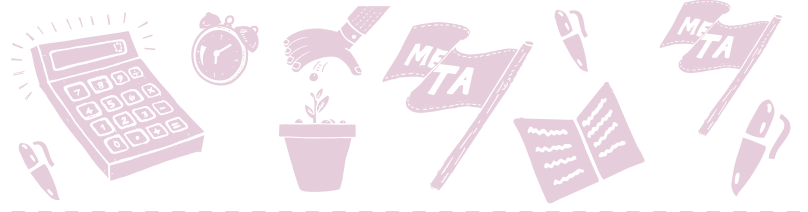
LOS RETOS DEL AHORRO



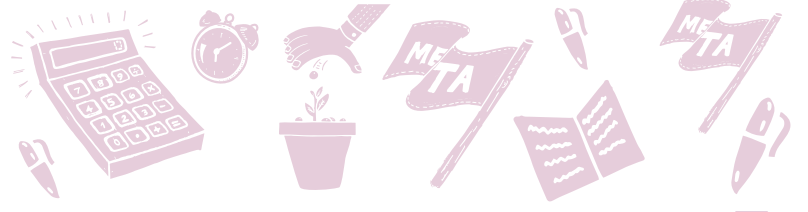
LOS RETOS DEL AHORRO



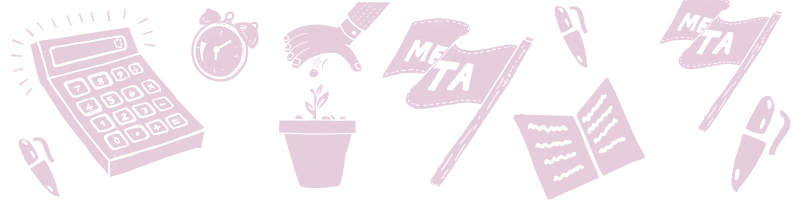
LOS RETOS DEL AHORRO



LOS RETOS DEL AHORRO



LOS RETOS DEL AHORRO



TIEMPO PARA RESPONDER: 10 SEGUNDOS. GANA EL EQUIPO QUE ESCRIBA PRIMERO LAS TRES ACCIONES EN LA HOJA DE RESPUESTAS.



ESCRIBE DOS OBSTÁCULOS PARA AHORRAR.

- POSIBLES RESPUESTAS:
1. GASTAR SIN MEDIDA.
 2. NO CONTROLAR MIS GASTOS.
 3. SOBREPASAR LAS TARJETAS DE CRÉDITO.
 4. TENER "GASTOS HORMIGA".



TIEMPO PARA RESPONDER:
5 SEGUNDOS.



INSTITUTO QUE OTORGA UN SEGURO A LOS BANCOS PARA PROTEGER EL DINERO DE LOS AHORRADORES. SUS SIGLAS SON IPAB.

INSTITUTO PARA LA PROTECCIÓN
AL AHORRO BANCARIO.

TIEMPO PARA RESPONDER:
5 SEGUNDOS.



¿QUÉ ES REALISTA, CONCRETA Y MEDIBLE Y SE PUEDE ALCANZAR MEDIANTE EL AHORRO?

UNA META.



TIEMPO PARA RESPONDER:
5 SEGUNDOS.



INESPERADAMENTE TE LLEGÓ UNA GRAN CANTIDAD DE DINERO. TUS AMIGOS TE ACONSEJAN QUE LO GUARDES EN TU CASA, PERO TU FAMILIA TE SUGIERE ABRIR UNA CUENTA DE AHORRO EN UN BANCO. ¿QUÉ OPCIÓN TE CONVIENE MÁS A FUTURO?

LA OPCIÓN QUE CONVIENE MÁS ES ABRIR UNA CUENTA DE AHORRO EN UN BANCO PUES TIENE BENEFICIOS COMO GENERAR INTERESES SOBRE LO AHORRADO, EL DINERO ESTÁ SEGURO, TE OFRECE LA POSIBILIDAD DE ACCEDER A OTROS SERVICIOS FINANCIEROS Y EN CASO DE FALLECIMIENTO, EL DINERO SE ENTREGA A LOS BENEFICIARIOS.

TIEMPO PARA RESPONDER:
5 SEGUNDOS.



¿CUÁLES SON LAS ENTIDADES QUE ADMINISTRAN LOS RECURSOS DE LAS PERSONAS Y EMPRESAS Y SIRVEN COMO ENLACE ENTRE LOS AHORRADORES Y LOS SOLICITANTES DE CRÉDITO?

LAS INSTITUCIONES FINANCIERAS.

TIEMPO PARA RESPONDER:
15 SEGUNDOS.



ME FIJÉ UNA META Y PARA CUMPLIRLA REQUIERO DE \$3,250 YA LLEVO AHORRADO EN EL BANCO \$1,720 Y MI PAPÁ, VA A PREMIAR MI CONSTANCIA BRINDÁNDOME \$1,000 CON LA PROMESA DE CONTINUAR AHORRANDO. ¿CUÁNTO ME FALTA PARA CUMPLIR LA META QUE ME PROPUSE?

FALTARÁN \$530





LOS RETOS DEL AHORRO



LOS RETOS DEL AHORRO



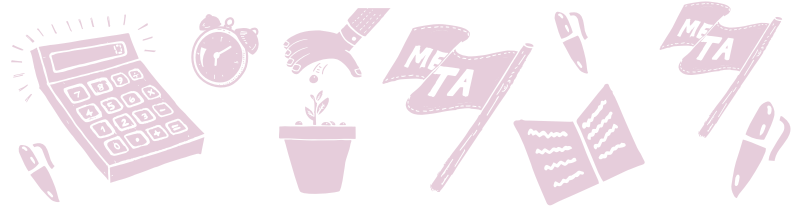
LOS RETOS DEL AHORRO



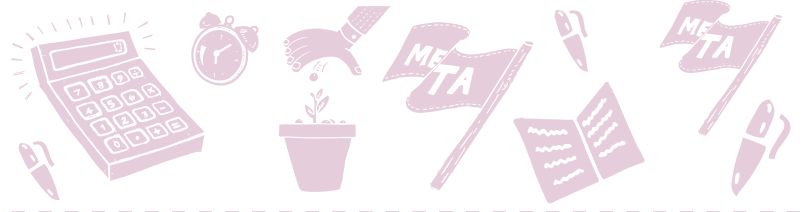
LOS RETOS DEL AHORRO



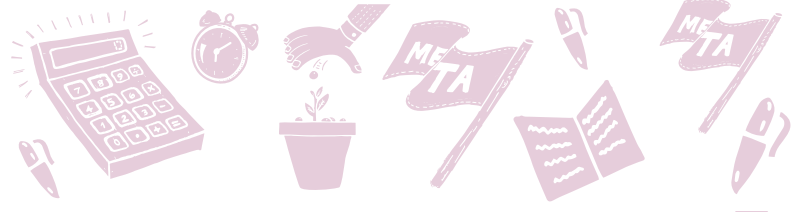
LOS RETOS DEL AHORRO



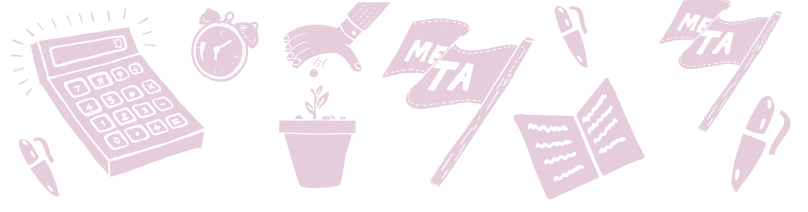
LOS RETOS DEL AHORRO

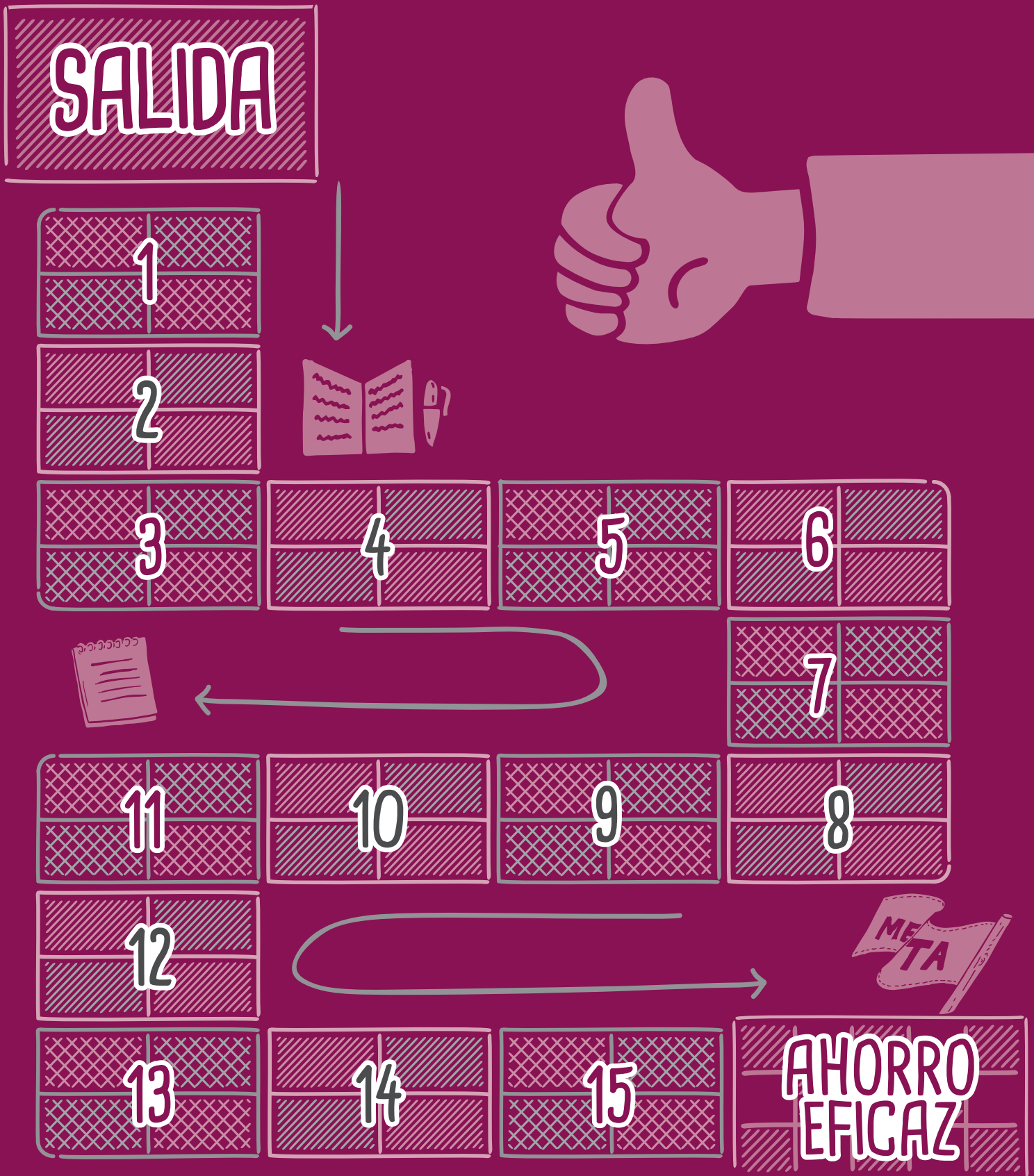


LOS RETOS DEL AHORRO



LOS RETOS DEL AHORRO





Anexo 4.4 Test del ahorrador

- Lee el siguiente test y subraya la respuesta con la que más te sientas identificado. Al final, suma tus respuestas.

I. Cuando se trata de ahorrar dinero:

- a. Quiero intentarlo pero... ¡no soy capaz!
- b. ¡Me encanta! Siempre pienso cómo ahorrar.
- c. Siempre tengo problemas para ahorrar dinero.
- d. ¡Es algo natural, siempre lo hago!

II. Cuando quiero comprar algo que cuesta más de lo que tengo:

- a. Pido dinero a mis padres.
- b. Primero ahorro y luego compro.
- c. Lo compro sin importarme lo que cueste.
- d. Procuro nunca comprar nada para mi, todo lo ahorro siempre.

III. Si ganara la lotería:

- a. Estaría muy abrumado, no sabría qué hacer.
- b. Estaría muy feliz. Pensaría la manera de sólo gastar una parte de dinero y guardar el resto en el banco.
- c. ¡Podría comprar lo que quisiera!

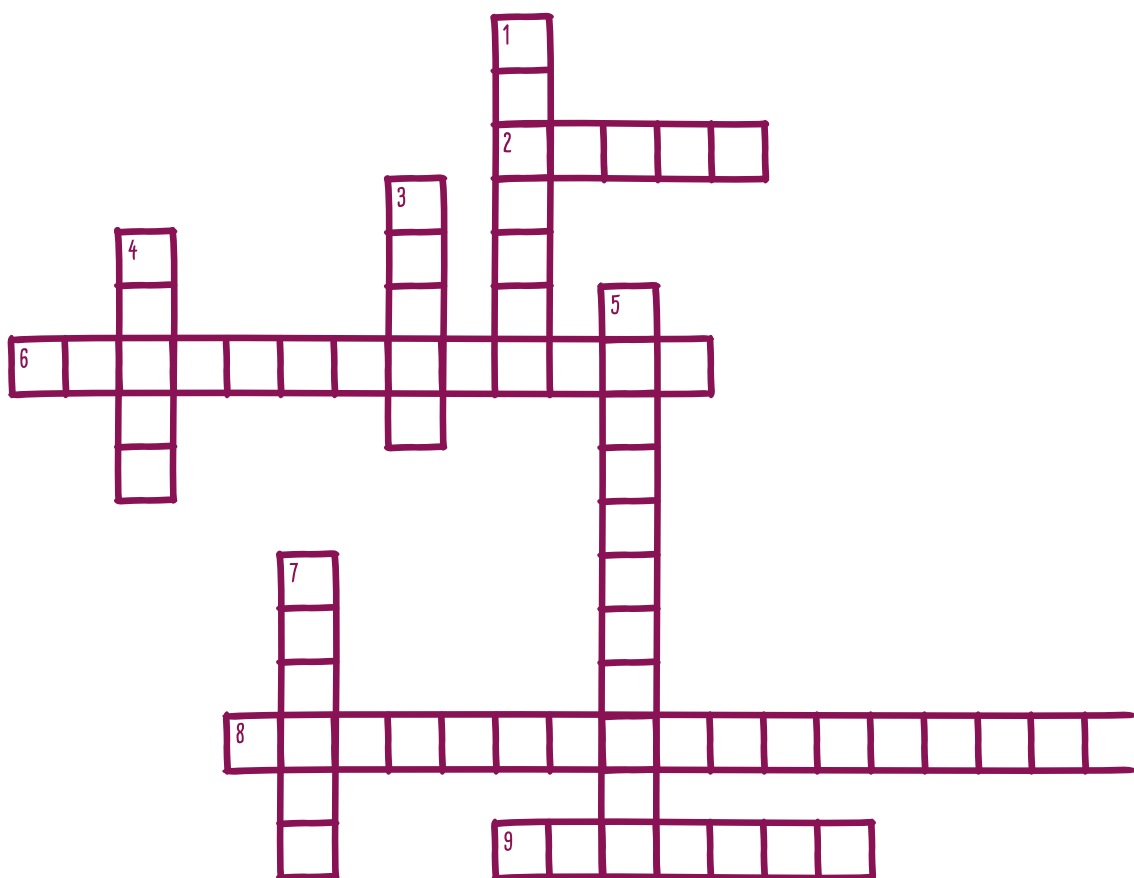
d. Me sentiría tranquilo por tener asegurado mi futuro. Lo pondría todo en una cuenta de ahorro sin tocar un centavo.

Resultado

- **Mayoría de a:** Debes tomar en cuenta que ahorrar requiere constancia y tomar decisiones que ayuden a tener buena salud financiera.
- **Mayoría de b:** ¡Felicidades! Te gusta ahorrar dinero y sólo gastas la parte que necesitas. Sigue así y tendrás muy buena salud financiera.
- **Mayoría de c:** Debes tener cuidado ya que disfrutas gastando y habitualmente no piensas en cómo pagar tus gastos, lo que te ocasionará problemas financieros.
- **Mayoría de d:** Ahorrar es muy importante, pero ten en cuenta que es correcto gastar también en las cosas que necesitamos y deseamos.

Anexo 4.5 Crucigrama

- Resuelve el siguiente crucigrama para evaluar la obtención de conceptos económicos y financieros en torno al tema del ahorro.



→ HORIZONTAL →

2. PAGO POR LA COMPRA DE BIENES Y SERVICIOS.
6. MONTO GUARDADO A TRAVÉS DEL AHORRO QUE TE HARÁ SENTIR TRANQUILLO ANTE CUALQUIER IMPREVISTO.
8. BIENES O SERVICIOS PROPORCIONADOS POR LA NATURALEZA.
9. GUARDAR UNA PARTE DEL INGRESO PARA UTILIZARLO EN EL FUTURO.

↓ VERTICAL ↓

1. MONTO QUE SE DISPONE PARA CONSUMIR Y AHORRAR.
3. DEBEN SER REALISTAS, CONCRETAS Y MEDIBLES.
4. INTERMEDIARIO FINANCIERO QUE BRINDA SEGURIDAD Y RENDIMIENTO SOBRE EL AHORRO.
5. REGISTRO DETALLADO POR ESCRITO DE INGRESOS Y GASTOS.
7. MEDIO DE PAGO QUE SE UTILIZA PARA INTERCAMBIAR POR BIENES Y SERVICIOS.

Anexo 4.6 Respuestas del crucigrama

Conceptos	Definiciones
Horizontales	
2. Gasto	Pago por la compra de bienes y servicios.
6. Fondo de ahorro	Monto guardado a través del ahorro que te hará sentir tranquilo ante cualquier imprevisto.
8. Recursos naturales	Bienes o servicios proporcionados por la naturaleza.
9. Ahorrar	Guardar una parte del ingreso para utilizarlo en el futuro.
Verticales	
1. Ingreso	Monto que se dispone para consumir y ahorrar.
3. Metas	Deben ser realistas, concretas y medibles.
4. Banco	Intermediario financiero que brinda seguridad y rendimiento sobre el ahorro.
5. Presupuesto	Registro detallado por escrito de ingresos y gastos.
7. Dinero	Medio de pago que se utiliza para intercambiar por bienes y servicios.

Anexo 5.1 ¿Cómo se organizan las finanzas en mi casa?

Nombre del entrevistado: _____

Edad: _____

Ocupación: _____

1. ¿Cómo sueles organizar tus finanzas?

2. ¿Cuáles son tus fuentes de ingreso?

3. ¿Tienes el hábito del ahorro? (Si responde que sí pasa a la pregunta 4, si responde que no, pasa a la pregunta 5)

4. ¿Qué porcentaje de tus ingresos destinas al ahorro?

5. ¿Qué porcentaje de tus ingresos te gustaría ahorrar?

6. Mensualmente, ¿qué es en lo que más gastas?

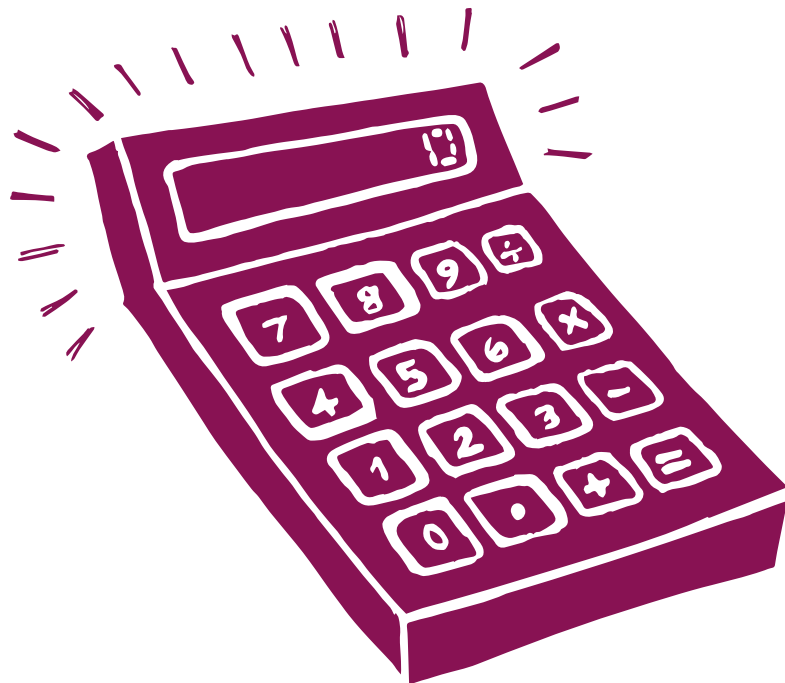
7. ¿Qué gastos consideras que podrías evitar?

8. ¿Qué sabes sobre los presupuestos?

9. ¿Realizas presupuestos? (Si la respuesta es sí pasa a la pregunta 10, si responde que no pasa a la pregunta 11)

10. ¿Para qué te ha servido realizar presupuestos?

11. ¿Para qué crees que sirve hacer presupuestos?



MI PRIMER PRESUPUESTO

Nombre y edad:

Mes que vas a presupuestar:

1. Mi meta

Describe tu meta:

Costo total de la meta:

¿En cuánto tiempo deseas llegar a tu meta?

2.- Anota tus ingresos mensuales:

Ingreso 1:

Ingreso 2:

Ingreso 3:

Total:

3.- Anota la cantidad de los ingresos que quieras ahorrar:

4.- Anota tus gastos mensuales (fijos y variables) y el total:

Fijos

Variables

• Transporte a la escuela:

• Papelería:

• Ropa:

• Alimentación:

• Golosinas:

• Diversión:

Total de gastos:

5.- Balance (a la suma de tus ingresos réstale tu ahorro y tus gastos):

Total:

Anexo 5.4 Mitos y realidades del presupuesto

1. Valor: un punto.

Cuando haces un presupuesto debes llevar un registro mental de tus ingresos. ¿Mito o realidad?

Respuesta: Mito. El presupuesto debe llevarse por escrito. Si registras tus cuentas en un cuaderno sabrás en qué estás usando tu dinero y si lo estás haciendo de forma correcta o debes modificar algo.

2. Valor: tres puntos.

Con un presupuesto bien planeado puedes facilitar el logro de tus metas. ¿Mito o realidad?

Respuesta: Realidad. Con un presupuesto bien planificado puedes administrar mejor tus recursos y facilitar el logro de tus metas.

3. Valor: cinco puntos.

El presupuesto debe hacerse mensualmente. ¿Mito o realidad?

Respuesta: Mito. Aunque es la temporalidad más común para que la gente surta sus víveres, pagar algunos servicios como el teléfono u otros, no es una regla hacer presupuestos mensuales, ya que se pueden hacer según el periodo en que se reciben los ingresos.

4. Valor: dos puntos.

Efectuar un presupuesto es difícil y toma mucho tiempo hacerlo detalladamente. ¿Mito o realidad?



Respuesta: Mito. Hacer un presupuesto no es difícil, únicamente se debe anotar con precisión los ingresos, destinando una parte al ahorro y los gastos.

5. Valor: cuatro puntos.

Cuando se hace un presupuesto se incluyen los ingresos, es decir, todas las formas en las que se recibe dinero, como un sueldo, una beca, las ganancias de un negocio, etcétera. ¿Mito o realidad?

Respuesta: Realidad. Efectivamente para tener un presupuesto real es necesario que se incluyan todas las fuentes de donde se obtienen ingresos: un sueldo, una beca, la ganancia por una venta de algún bien, etcétera.

6. Valor: tres puntos.

Los gastos variables son aquellos que cambian de periodicidad con la que se realizan, por ejemplo: la compra de ropa, de tenis, de comida o golosinas, las visitas al cine, etcétera. ¿Mito o realidad?

Respuesta: Realidad. Sí, los gastos variables son cambiantes. Muchos de estos gastos se pueden evitar para aumentar la capacidad de ahorro.

7. Valor: seis puntos.

No puedes hacer un presupuesto si tus ingresos son variables. ¿Mito o realidad?

Respuesta: Mito. Al contrario, si los ingresos, generalmente, no son los mismos, es importante hacer un presupuesto para estar al tanto de en qué y cuánto se gasta.

Anexo 6.1 Preguntas para entrevistas a personas de la tercera edad

- Haz las siguientes preguntas y subraya la opción que más se parezca a la respuesta de tu entrevistado:

1. ¿Cuántos años tienes?

- a. De 60 a 70
- b. De 71 a 80
- c. De 81 a 90
- d. Más de 91

2. ¿Trabajas actualmente?

- a. Sí
- b. No

3. ¿Cuáles son tus pasatiempos?

- a. Actividades individuales (leer, ver la televisión, escuchar música, navegar en internet, etcétera)
- b. Actividades en conjunto (salir a bailar, visitar a mis amigos, estar con la familia, resolver juegos de mesa, etcétera)
- c. Actividades para procurar la salud (visitar regularmente al médico, hacer ejercicio, alimentarme bien, dormir, descansar, etcétera)

4. ¿Cómo es tu relación con tus familiares y amigos?

- a.** Muy buena. Nos apoyamos mutuamente
- b.** Buena. Nos queremos mucho
- c.** Regular. Pocas veces nos vemos
- d.** Nula. No nos vemos
- e.** Otro. ¿Cuál? _____

5. ¿Cuáles son las principales actividades que realizas con tus amigos?

- a.** Platicar, recordar y reír
- b.** Ir a programas sociales juntos
- c.** Tener actividades en común
- d.** No frecuento a mis amigos
- e.** Otro. ¿Cuál? _____

6. ¿Cuáles son las principales facilidades que tienes en esta etapa de tu vida?

- a.** Gratuidad o descuentos en transportes, alimentos, medicinas, entre otros
- b.** Agilización de trámites al evitar las filas
- c.** Apoyos económicos familiares. Mis hijos me obsequian dinero o me dan lo que necesito
- d.** Ser beneficiario de programas gubernamentales
- e.** Otro. ¿Cuál? _____

7. ¿Cuáles son los mayores retos a los que te enfrentas?

- a. Atención médica constante
- b. Dieta rigurosa
- c. Falta de recursos para solventar mis necesidades
- d. Sentimientos de soledad, tristeza o depresión
- e. Otro. ¿Cuál? _____

8. ¿Te es fácil adquirir los productos que regularmente consumes?

- a. Sí
- b. No

9. ¿Por qué?

- a. No, porque no tengo suficiente dinero para adquirirlos
- b. No, por distancia, enfermedad u otro, es difícil adquirirlos
- c. Sí, porque mi familia me ayuda
- d. Sí, porque tengo una cuenta de ahorro

10. ¿Te preparaste financieramente para llegar a esta etapa? Dicho en otras palabras, ¿ahorraste lo suficiente para vivir cómodamente durante esta etapa de tu vida?

- a. Sí
- b. No

11. En caso de haber ahorrado, ¿cuál fue tu principal actividad de ahorro?

- a.** Ahorro de dinero en casa
- b.** Ahorro en alguna institución financiera
- c.** Al jubilarme o pensionarme yo o mi esposo (a), recibimos una liquidación y percibimos mensualidades fijas
- d.** Adquirí bienes inmuebles
- e.** Soy dueño de un negocio y me sigue dando rendimientos
- f.** Otro: _____

12. En una palabra, ¿cómo defines a la tercera edad?

13. ¿Cómo describes tu vida?

14. ¿Qué consejos darías para prepararme para llegar a tu edad? (Esos consejos pueden estar dirigidos a la salud, familia, alimentación, ejercicio, hábitos, relaciones, finanzas, entre otros).

Anexo 6.2 Formas de ahorro

Ahorro en casa

Definición: Separar un monto del ingreso y guardarlo en algún lugar protegido de la vivienda. Cuando se reducen gastos se puede ayudar al incremento del ahorro. También es fácil hacer uso de ese dinero ante algún imprevisto.

Características: Es **dinero en efectivo** que puede verse y usarse de manera inmediata. Es la forma de ahorro que genera los **menores rendimientos** pues no hay alguna entidad financiera que los administre. El dinero se devalúa y es cada vez más difícil adquirir lo que se desea. Al estar tan expuesto, **puede ser robado**.

Ahorro en una Afore

Definición: Es todo aquel ahorro que la persona realiza en la cuenta individual administrada por una Afore.

Características: Se puede empezar con este ahorro desde temprana edad, aunque lo más común es iniciarlo al tener el primer empleo. Del salario que se gana, hay dinero que se destina al ahorro para el retiro por medio de **la Afore**.

Ese dinero se acumula mientras el trabajador siga en activo y haga sus aportaciones. El monto acumulado será el total de lo ahorrado más **los rendimientos**, que podemos definir como las ganancias que paga la Afore por tener el dinero del trabajador, menos la comisión de la Afore, que cobra por administrar el dinero de las personas.

La Afore se encargará de entregar el monto acumulado a su dueño, pero lo hará a través de pagos mensuales a partir de su retiro laboral. Entre más años se contratan, menor será el ingreso mensual que reciba la persona.

Para tener una mensualidad deseada, se le recomienda al dueño de la cuenta que aporte más dinero del establecido. A esta actividad la conocemos como **ahorro voluntario** para el retiro. Una de las ventajas de estos ahorros extras es que son deducibles de impuestos.

En caso de que una persona necesite o desee sacar dinero de su ahorro voluntario, lo puede pedir, aunque lo ideal es no hacerlo. Al recibir un ingreso mensual después del retiro laboral, la persona se siente segura de su poder adquisitivo.

Afore niños permite que los menores de 18 años de edad empiecen a ahorrar para el retiro y comiencen a generar rendimientos.

Si no se analizan las opciones de Afore que existen, se puede contratar una Afore que no conviene, ya sea por los rendimientos, el servicio al usuario que ofrece o las comisiones que cobra.

Al ser la Afore un servicio financiero formal, requiere de regulación, por lo que la *Comisión Nacional del Sistema de Ahorro para el Retiro* (CONSAR) se dedica a ello. Ante cualquier irregularidad, la CONSAR protege el dinero de las personas. El ahorro en una Afore tiene la ventaja de estar invertido **a largo plazo**, lo cual le permite generar **mayores intereses**. A esto se le llama plazo de larga maduración y suele ofrecer una rentabilidad superior a cualquier otra alternativa de ahorro en el país con bajos montos. Es la recompensa del ahorro de largo plazo que se verá reflejado en el futuro.¹

Compra de bienes inmuebles

Definición: Es la adquisición de bienes que tienen una situación fija y no pueden ser desplazados. Se conoce principalmente a los bienes inmuebles de carácter inmobiliario, es decir, casas, departamentos, locales comerciales, terrenos, garajes u otros ejemplos similares.

¹ CONSAR. (2016). Mitos y realidades del ahorro voluntario en la Afore. *Forbes*. Recuperado el 2 de junio de 2017 de: <https://www.forbes.com.mx/mitos-realidades-del-ahorro-voluntario-las-afore/>

Características: Tener una vivienda pagada por completo es un ahorro. Su valor tiende a aumentar con el tiempo. Es uno de los activos más valiosos que puede llegar a tener una persona. Cuando se renta ese bien inmueble, se obtienen **ingresos mensuales**. El **valor** depende del tamaño del bien inmueble, la ubicación, el mantenimiento, los servicios que tiene, entre otros. Por ejemplo, una casa muy equipada en un lugar alejado, puede tener un costo accesible.

Al querer venderla, no siempre es fácil y la entrega del dinero puede no ser tan rápida como se desea.

Seguro dotal

Definición: Es la adquisición de un seguro (que es una protección ante los riesgos a los que están expuestos nuestros bienes o nosotros mismos) con la cobertura de supervivencia.

Características: Con esta herramienta se está “obligado” a aportar periódicamente un monto para llegar a **una meta**. Una vez cumplido el plazo se recibe la suma asegurada (cantidad establecida en el contrato). Si el dueño del seguro fallece se le dará la suma a su familia.

Este **seguro** es recomendable para aquellas personas que tienen la seguridad de que podrán cumplir con el pago de sus primas en el mediano y largo plazo: 5, 10, 15 años y más. Los seguros dotales prevén la posibilidad de que si el asegurado no paga una de las parcialidades, la aseguradora utilice parte del dinero que ha aportado, aunque no por mucho tiempo, pues **la póliza** (contrato del seguro) puede ser cancelada. Muchas aseguradoras, a su vez, prevén la modalidad de préstamos, lo cual puede ser una alternativa para mantenerla vigente.

Los rendimientos de un seguro dotal son muy pequeños y se pueden ver absorbidos por la inflación, por lo que los seguros dotales son más una opción de protección que de inversión.

Negocio propio

Definición: Se refiere a haber convertido una idea en proyecto que da empleo a las personas y tiene como objetivo generar ingresos.

Características: Es una excelente idea para trabajar hasta que se desee. Permite al dueño tomar decisiones propias en favor del crecimiento de la empresa. Cuando ya no se desea tener, se puede vender y utilizar ese dinero para administrarlo durante la vejez. Su valor puede cambiar a lo largo del tiempo, no siempre aumenta, dependiendo de circunstancias que devengan o no del dueño de la empresa. Las ganancias se deben administrar muy bien para que hagan frente a épocas difíciles.

Posesión de piedras preciosas u objetos de gran valor

Definición: Es la posesión de joyas u objetos especialmente valiosos.

Características: La joyería es compacta y hay muchas tiendas especializadas en vender auténticas piezas de gran valor. Objetos como pinturas de artistas famosos o indumentarias finas son siempre de gran valor (siempre y cuando sean piezas originales) y es muy difícil que se devalúen. Para adquirir una pieza muy escasa, por ejemplo una obra de arte de un reconocido artista, hay muchos esfuerzos de ahorro detrás que no siempre son suficientes.

Deben ser resguardadas con mucho cuidado y preferentemente no en casa. Cajas fuertes en bancos pueden ser la mejor opción. Su valor cambia conforme las tendencias del producto y sus características individuales. Hay que estar asesorado para pensar el mejor momento para venderlas.

Entidades de ahorro y crédito popular

Definición: Es la actividad de guardar dinero en una *Sociedad Financiera Popular (SOFIPO)*, conformada por Sociedades Cooperativas de Ahorro y Préstamo o Cajas de Ahorro. Este grupo de instituciones son una alternativa mediante la cual se puede ahorrar y tener acceso a algún crédito.

Características: Las instituciones de ahorro y crédito popular atienden a las localidades geográficamente dispersas; promueven el uso de servicios financieros formales en grupos vulnerables, personas de bajos ingresos, mujeres y micro negocios que no han tenido acceso a la banca tradicional; son un factor detonante del crecimiento económico de las zonas en que se encuentran. Son una opción para que las personas y familias tengan oportunidades de ahorro, inversión y crédito, lo cual aumenta su bienestar.

Son una gran alternativa de ahorro y solicitud de crédito. Es un ahorro que no está diseñado para convertirse a largo plazo en una mensualidad fija. El dueño del ahorro tendría que dosificar su capital personalmente.



Anexo 6.4 Posibles respuestas de la evaluación

1. ¿Cómo defines a la tercera edad?

A partir de los 65 años de edad, consideramos que la persona llegó a la tercera edad.

Por lo general, las personas dejan su vida laboral para dedicarse, idealmente, al descanso y disfrute de todos los logros obtenidos. En muchas culturas, esta etapa es reconocida como de sabiduría, madurez, experiencia y confianza.

2. De acuerdo con el INEGI, ¿Cuál fue la esperanza de vida registrada en 2016 para mujeres y hombres en México?

En mujeres es de 77 años, mientras que en hombres es de 71 años de vida.

3. Menciona al menos tres dificultades a las que se enfrentan los adultos mayores:

- > Enfermedades más recurrentes o crónicas.
- > Alimentación y sueño son actividades básicas que disminuyen.
- > La actividad física también puede ser menor.
- > Bajo poder adquisitivo. Es más difícil conseguir trabajo o mantenerlo.
- > Dependencia de los familiares para trasladarse o para resolver actividades de la vida diaria.

4. Enlista cuatro opciones que tenemos para prepararnos para la vejez. Al menos dos de ellas, que sean protegidas por el sistema financiero mexicano.

- > Ahorro de dinero en casa
- > Adquisición de bienes patrimoniales
- > Ahorro para el retiro en Afores y ahorro voluntario
- > Negocio propio
- > Seguro dotal

5. ¿Cuál es la opción más viable que tenemos para empezar a prever esa etapa de nuestra vida?

Ahorro para el retiro en Afores e incrementar el monto con ahorro voluntario.

6. ¿Por qué esa opción es la más conveniente?

Porque las Afores son instituciones financieras dedicadas profesional y exclusivamente a administrar las cuentas individuales de los trabajadores. Cuentan con la autorización de la Secretaría de Hacienda y Crédito Público y están reguladas por la Comisión Nacional del Sistema de Ahorro para el Retiro.

Dichas instituciones tienen como meta hacer llegar una pensión al trabajador que se ha jubilado. Para incrementar el monto final del ahorro del trabajador, se pueden hacer aportaciones voluntarias, en donde no hay montos mínimos ni máximos y el trámite siempre resulta ser lo más sencillo.

7. ¿Qué significa CONSAR?

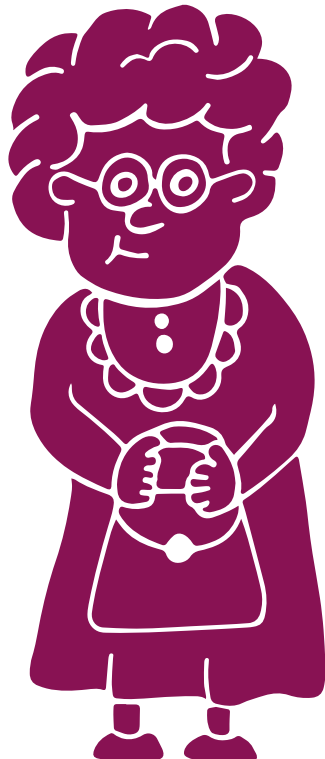
Comisión Nacional del Sistema de Ahorro para el Retiro.

8. ¿Cómo se relaciona la CONSAR con tu vida actual?

En cuanto decida empezar a ahorrar para mi retiro por medio de una Afore, la CONSAR se encargará de monitorear y dar seguimiento al manejo del dinero de mi Afore contratada. En caso de algún incumplimiento, hará todo lo posible por salvaguardar mi dinero.

9. Redacta una pequeña conversación entre tú y un amigo en donde le expliques la importancia que tiene el ahorro para el retiro.

Aquí el alumno transmite la importancia que le da al ahorro para el retiro.



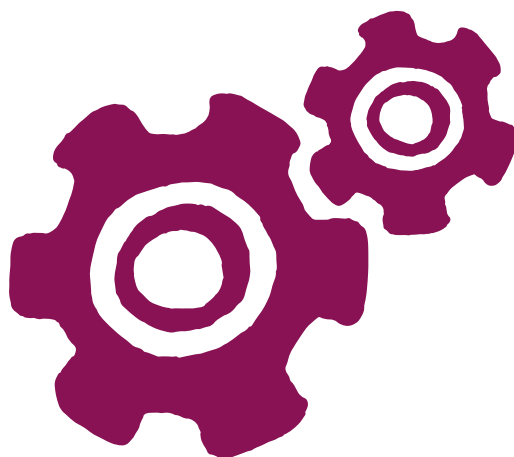
Estimado maestro:

Su opinión es muy valiosa para mejorar el diseño y desarrollo del material educativo del taller participativo *Águila y Sol. Esto no es un volado*. Por favor, marque con una X la respuesta de su preferencia y responda las preguntas abiertas respecto al desarrollo; la intencionalidad educativa; las actividades y retos, y la estructura educativa del taller.

Desarrollo	En desacuerdo	Medianamente de acuerdo	De acuerdo	Totalmente de acuerdo
<p>1. ¿Promovió la adquisición de conocimientos y el desarrollo de habilidades asociados al uso responsable de recursos educativos?</p>				
<p>2. ¿Abordó conceptos económicos clave como: necesidades, deseos, escasez, toma de decisiones y costo de oportunidad?</p>				
<p>3. ¿Abordó conceptos financieros clave como: metas, ahorro, ahorro para el retiro y presupuesto?</p>				
<p>4. ¿Propició la realización de procesos cognitivos complejos como: previsión, cálculo, estimación y planificación?</p>				
<p>5. ¿Motivó la toma de decisiones financieras con una perspectiva crítica e informada?</p>				

Intencionalidad educativa

	No	De manera insuficiente	Sí
6. ¿Ayudó a identificar al ahorro como una herramienta para alcanzar metas personales?			
7. ¿Propició que se prospecten metas de ahorro a corto, mediano y largo plazo?			
8. ¿Contribuyó a reconocer la importancia de utilizar presupuestos para organizar y planificar sus finanzas personales?			
9. ¿Ayudó a comprender la importancia del ahorro para el retiro como una inversión a largo plazo que ayudará a conservar la salud financiera en el futuro?			
10. ¿Permitió conocer los beneficios que ofrece el uso de servicios financieros en las finanzas personales?			
11. El material ¿utilizó un lenguaje simple?			
12. Las actividades ¿ofrecieron variedad de ejemplos?			
13. Las actividades ¿propiciaron oportunidades de diálogo que permitieron comunicar, con facilidad, conceptos y temáticas de tipo económico y financiero?			



Actividades y retos				
14. ¿Incentivaron la curiosidad y el espíritu de descubrimiento?				
15. ¿Ayudaron a promover el comportamiento activo y la búsqueda personal del conocimiento?				
16. ¿El taller propició, con momentos lúdicos, el asombro, la curiosidad y los procesos de descubrimiento en los alumnos?				

Estructura educativa	No	De manera insuficiente	Sí
17. La dinámica de introducción del módulo ¿permitió iniciar el diálogo, brindar un contexto y establecer los objetivos y características de la lección?			
18. Las preguntas sugeridas en las actividades ¿fueron útiles para motivar el diálogo?			
19. Las actividades, retos y juegos ¿invitaron a los alumnos a acercarse a los diversos conceptos económicos y financieros, por medio de recursos que estimulan la curiosidad?			
20. El cierre del taller ¿permitió recapitular los contenidos abordados, motivando la reflexión y prospectando ámbitos de aplicación de los temas en la vida cotidiana?			
21. La evaluación al final de cada módulo ¿permitió determinar si los objetivos establecidos fueron alcanzados?			

22. ¿Qué fue lo más valioso que le aportó el taller *Águila y Sol. Esto no es un volado?*

¿Por qué?

23. Si pudiera cambiar algo del taller ¿qué sería?

¿Por qué?

24. ¿Cómo califica el taller?

Insatisfactorio	Regular	Satisfactorio	Sobresaliente

¿Por qué?

¡GRACIAS POR SU COLABORACIÓN!



