

CUADERNO DE EJERCICIOS

TALLER DE EDUCACIÓN FINANCIERA PARA LA VIDA.

MODULO 1: LA EDUCACIÓN Y PLANEACIÓN FINANCIERA

Tema no. 1: Etapas de la Vida Financiera de la Persona

Actividad no. 1.: Trabajo Individual

1. Escriba en su cuaderno, con sus propias palabras lo que usted entiende por el concepto de planeación.
2. Lea el siguiente texto.

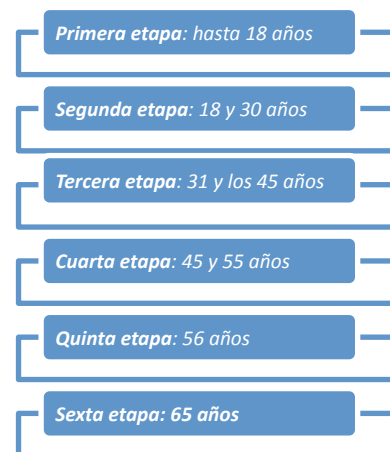
Tema 1. Etapas de la vida financiera de las personas

El comportamiento del ingreso marca etapas o ciclos financieros bien diferenciados a lo largo de la vida. Los tiempos en que se dan estos ciclos son diferentes de acuerdo al contexto socioeconómico de cada persona. El Libro Maestro de Educación Financiera, presenta la siguiente clasificación, con el objetivo de que sirva como base de análisis, pero con el criterio de que hay que revisar en cada condición específica e individual, cómo se comportan las diferentes etapas.

- **Primera etapa hasta los 18 años**, es el lapso de la educación básica y se caracteriza por ser un período sin ingreso, un período de dependencia de los padres. En esta etapa el cerebro adquiere y almacena la mayoría de los paradigmas financieros que van a modelar nuestro comportamiento a lo largo de la vida.
- **La segunda, entre los 18 y los 30 años**, aproximadamente, es la etapa de la formación profesional, en la cual elegimos una carrera, una profesión o un oficio que nos permita empezar a generar nuestros propios ingresos, ganar la independencia financiera y a definir nuestro futuro económico.
- **Tercera etapa**, período de la conformación de la familia, entre los **31 y los 45**. Es el período durante el cual los ingresos crecen con mayor aceleración, al igual que los gastos. Aquí se adquieren la mayoría de los bienes esenciales: la casa, los muebles y, en fin, todo el bagaje que implica el desarrollo de una familia. Para lograr una buena administración de los recursos financieros, si aún no se ha hecho, es imprescindible iniciar un programa regular de Planificación Financiera.

El Plan como un todo debe revisarse cada vez que haya cambios importantes en nuestra vida, tales como el matrimonio, el nacimiento de los hijos o eventos similares. Sin embargo, hay partes del mismo, tales como el presupuesto de ingresos y gastos que deben revisarse con mucha mayor regularidad. Lo ideal es hacerlo mensualmente.

- **La cuarta etapa**, entre los **45 y los 55** aproximadamente, es la del máximo desarrollo financiero. Es el lapso de la consolidación de la riqueza familiar. Los ingresos seguirán creciendo pero con menor aceleración, hasta alcanzar el tope en algún momento de la etapa. Luego empezarán a decrecer.
- **Quinta etapa: pre-retiro**. Aproximadamente a los **56 años** se inicia **la etapa del pre-retiro**. Los ingresos decrecen, pero también decrecen los gastos, puesto que ya los hijos deben haber empezado a tener independencia financiera. Lo cual hace que podamos mantener el programa de ahorro e inversión para el fondo de pensión sin ver deteriorada nuestra calidad de vida. **Si no nos hemos preparado con antelación para el retiro**, vamos a tener que empezar a aplicar un **plan de emergencia y recortar los gastos drásticamente** para tratar de tener algo para la etapa del retiro. Es preferible hacerlo voluntariamente, durante esta etapa, que vernos obligados a hacerlo en la siguiente, cuando nuestros recursos estarán más limitados.
- **Sexta etapa: Retiro**: Y así llegamos a **la sexta y última etapa financiera de la vida**. La teoría nos dice que los **65 años** son una edad adecuada para retirarse. Sin embargo, la edad de retiro dependerá de cómo nos hemos preparado desde el punto de vista financiero. Si lo hemos hecho inteligentemente, tendremos un retiro tranquilo y podremos disfrutar de la misma calidad de vida que tuvimos durante los años de mayores ingresos. Si no nos hemos preparado, entonces no tendremos un retiro como tal, *“tendremos que seguir con el azadón en ristre hasta el final”*.



Actividad no. 2.: Trabajo en grupo

3. En el grupo formado por el docente, elaboren juntos una lámina que represente cómo les gustaría verse en el futuro. Una vez terminada, la exponemos al resto del grupo.

Etapa	Imagen
1	
2	
3	
4	
5	
6	

Tema 2: la planeación, conceptos básicos.

Actividad no. 3.: Perspectivas

Conteste en sus propias palabras, y en una hoja aparte, las siguientes preguntas:

- ¿A dónde quiero llegar en mi vida?
- ¿Qué es lo que yo hago mejor?
- ¿Qué es lo que más me gusta hacer?

Tema 3: Las metas en la Planeación

Actividad no. 4.: Trabajo individual. Los tipos de metas y sus tiempos

Piense en una meta que usted quiere lograr. Escriba en su cuaderno un breve plan para lograrlo.

Tomando en cuenta lo que ha explicado su profesor (a), escriba en una hoja aparte las definiciones a los siguientes conceptos.

- Planeación:
- Objetivos de la planeación:
- Meta:
- Micro meta:
- Mini meta:
- Metas a corto plazo:
- Metas a largo plazo:

Recuerde las ideas que su profesor (a) ha expresado en clase y conteste las siguientes preguntas.

- ¿Qué es una meta?
- ¿Cómo se logra una meta?
- Tipos de meta

Tema 4: el Dinero y las finanzas

Actividad no. 5.: Lectura compartida

Lea en grupo y comparta sus opiniones sobre el siguiente texto:

“Para hacer más eficaces las finanzas personales, cómo obtener dinero y como aplicarlo mejor para elevar la calidad de vida, los autores sugieren seguir los siguientes pasos:

- CONOCER con exactitud la situación de nuestras propias finanzas: auto evaluación.
- Establecer metas: ¿qué quiero?
- Asignar prioridades a cada meta: ¿qué va primero y qué va después?
- Estar consciente de que en finanzas personales “querer no es poder”.
- Descartar la técnica del acierto-error, esta puede convertirse en el camino más corto al fracaso.
- Conocer con exactitud la capacidad de pago: establecer el nivel de endeudamiento.
- Decidirse de una vez por todas a cambiar: ¡actuar!
- Hacerlo por sí mismo.
- Establecer límites, recompensas y. castigos
- Controlar estrictamente el manejo de las finanzas personales.
- Aprender a comprar: aprovechar ofertas.
- Pagar las deudas.
- La más importante de todas: no despreciar la planeación”

Tema 4. El Dinero y las Finanzas

Actividad no. 6.: Trabajo individual. Definición de conceptos.

Luego de haber escuchado la explicación de su profesor (a) responda en una hoja aparte, en sus propias palabras, las siguientes preguntas:

1. ¿Qué es el dinero?
2. ¿Cuáles tipos o formas de dinero existen? Cite al menos 3.
3. ¿Qué son activos?
4. ¿Qué son pasivos?
5. ¿Qué es un presupuesto?
6. ¿Por qué es importante elaborar un presupuesto?

MODULO II: EL PRESUPUESTO**Tema 5. El Presupuesto****Actividad no. 7.: Elaboración del presupuesto familiar**

En pequeños subgrupos elaboramos un presupuesto de gastos para seis meses, completando los siguientes formatos.

Formato 1. Ingreso familiar

Concepto	Mes 1	Mes 2	Mes 3	Mes 4	Mes 5	Mes 6
Sueldo propio						
Sueldo otras personas						
Honorarios						
Comisiones						
Intereses						
Rentas						
Pensiones						
Trabajos extra						
Venta de varios						
Otros, etc.						
Total mensual						

Formato 2. Gastos Fijos

Concepto	Mes 1	Mes 2	Mes 3	Mes 4	Mes 5	Mes 6
Alimentación en casa.						
Ropa esencial.						
Renta o hipoteca.						
Gasolina/transporte.						
Teléfono.						
Electricidad/gas						
Agua						
Deudas bancarias.						
Colegiaturas.						
Seguros básicos.						
Gastos médicos.						
Lo que se va a ahorrar.						
Ahorro						
Otros						
Total mensual						

Formato 3. Disponible para gastos variables

Concepto	Mes 1	Mes 2	Mes 3	Mes 4	Mes 5	Mes 6
(+) Total de ingresos x mes (Tomar el dato del cuadro 1)						
(-) Total de gastos fijos (Tomar el dato del cuadro 2)						
(=) Disponible para gastos variables						

Formato 4. Gastos variables

Concepto	Mes 1	Mes 2	Mes 3	Mes 4	Mes 5	Mes 6
Gastos diarios						
Para un mes.						
Salidas a comer.						
Ropa de temporada.						
Viajes.						
Recreaciones.						
Vacaciones.						
Regalos.						
Mantenimiento de casa.						
Mantenimiento del auto.						
Gastos médicos.						
Otros, etc.						
Menos total disponible.						
Sobrantes o faltantes.						

Formato 5. Resumen

Ingresos mensuales	
Gastos fijos	
Gastos variables	
Déficit o superávit	
Ajustes a realizar	

TAREA no. 2

Elaborar junto con sus padres o miembros de su familia, el presupuesto de su hogar. Asimismo, deberán identificar cómo deben utilizarlo adecuadamente para obtener la mejor rentabilidad.

MODULO III: EL AHORRO

Objetivo: Analizar la importancia del Ahorro.

Tema 6: Concepto e importancia del ahorro

Actividad no. 8.: Trabajo Individual

Con base en la explicación del o la docente defina en sus propias palabras, en hojas aparte, los siguientes conceptos:

- Concepto de ahorro
- Importancia del ahorro
- Importancia de tener metas claras
- Qué es un plan de ahorro
- Pasos para elaborar un plan de ahorro
- Tipos de cuentas de ahorro.

Elabore un plan de ahorro que se adapte a mis metas en las diferentes áreas; y sobre todo, teniendo en cuenta cómo me visualizo en el futuro.

Tipo de meta	Monto necesario	Fecha	Destinado a:
Corto plazo (1 a 2 años)			
Mediano Plazo (5 a 10 años)			
Largo plazo (más de 10 años)			

Copie las metas que estableció en el cuadro anterior. Revise cada una y brinde una opinión acerca de ella, siguiendo el siguiente cuadro:

Tipo de meta	Meta	Especifica	Cuantificable	Realizable	Realista	¿Por qué?
Mi Meta de Corto plazo						
Mi Meta de Mediano Plazo						
Mi Meta de Largo Plazo						

Tema 7: Estrategia de ahorro

Actividad no. 9.: promoviendo el ahorro familiar

Realice con sus compañeros un afiche o cartel para desarrollar una **campana publicitaria** dirigida a las familias con consejos acerca de **¿Cómo reducir sus gastos?**

Tema 8: las cuentas de ahorro y sus tipos

Actividad no. 10.: Lectura en grupos

Lea con atención el siguiente texto.

Los tipos de cuentas de ahorro más comunes son los siguientes:

- **Cuentas de ahorro personal:** estas cuentas pagan interés más alto que las cuentas corrientes. Sin embargo, generalmente los bancos solicitan que el ahorrista mantenga un monto mínimo depositado. Esta cantidad varía entre distintas instituciones bancarias. Por otra parte, para alentar que el usuario deposite una mayor cantidad de su dinero en cuentas de ahorro, cuanto más dinero se guarde en una cuenta de ahorro, más alto será el interés que el banco ofrezca.

Al abrir una cuenta de ahorro hay que tomar en cuenta los siguientes factores que determinan el rendimiento de la misma: Comisiones, cargos, cuotas y penalidades que normalmente se basan en requisitos de saldo mínimo o comisiones por transacción. Algunas cuentas requieren un cierto saldo antes de pagar cualquier tipo de interés. La mayoría calcula el saldo diario para fines de pagar intereses. Algunos utilizan el promedio del saldo diario.

- **Cuentas de Ahorro para la Educación y para su Retiro:** Es muy importante buscar información sobre planes de ahorro para educación y jubilación en diferente bancos, para abrir estas cuentas especiales lo más pronto posible. Cuanto más pronto se inicie el ahorro, mayor será el rendimiento.
- **Depósito a plazo (CD):** Es dinero, que una persona o empresa, deposita en una institución bancaria por un período de tiempo determinado. El depositante no puede disponer de su dinero hasta después de transcurrido el plazo previamente acordado o bien después de notificar, con el preaviso fijado, la intención de retirarlo. Generalmente, el banco cobra una penalización por retirar el dinero antes de que se venza el plazo. Mientras mayor es el periodo de tiempo que pase el dinero en el banco, mayores serán los intereses que gane.

Otras cuentas bancarias:

- **Cuentas corrientes:** este tipo de cuenta ofrece a los usuarios la posibilidad de usar cheques personales para pagar sus cuentas y saldos. Una ventaja del uso de cheques, para pagar desde su compra en el supermercado su cuenta de luz, es que el usuario no tiene necesidad de portar dinero en efectivo, un factor de seguridad para cualquier persona. Es más difícil falsificar cheques que robar dinero en efectivo. De todas maneras, el uso de cheques para pagar cuentas obliga a estar muy atentos al saldo de dinero que se tiene en la cuenta, para evitar que surjan problemas. Si se paga un gasto con un cheque, pero no hay suficiente dinero (fondos) en la cuenta corriente, el banco cobrará una multa. Adicionalmente esas penalizaciones tienen a la larga una repercusión negativa en el historial de crédito, el cual es muy importante como referencia financiera personal.

Actividad no. 11.: Dramatización

En subgrupo organizamos una dramatización basada en las siguientes experiencias.

Primer cuadro:	Un estudiante llega a abrir una cuenta de ahorros, quien representa el o la funcionaria del banco le explica cómo funciona la cuenta de ahorros, los requisitos que debe tener para abrirla y la forma
-----------------------	--

	de utilizar la tarjeta electrónica en cajeros y por internet.
Segundo cuadro:	Un grupo de ladrones se aprovechan de los descuidos de la persona que abrió la cuenta de ahorros electrónica y de forma habilidosa consiguen que les facilite su clave de acceso y le roban su dinero.
Tercer cuadro:	Una pareja llega a abrir una cuenta corriente, quién representa el o la funcionaria del banco encargada de estas cuentas le explica cómo funciona la cuenta corriente, los requisitos que debe tener para abrirla y la forma como se utilizan las chequeras (solicitud de chequera, forma de elaborar los cheques, sanciones que se tiene por sobregiros, etc.)
Cuarto cuadro:	Una persona llega con un cheque sin fondos al Banco y el cajero llama a la pareja que abrió la cuenta corriente, les informa de la situación y les explica las sanciones que incurrieron por esta situación.
Quinto cuadro:	Una persona de la tercera edad llega al banco a ahorrar en un Depósito a plazo, el o la funcionaria le explica todo el procedimiento
Sexto cuadro:	Un/a funcionaria escribe una carta a cada una de las personas que abrieron las anteriores cuentas para informarles los intereses que un año después han obtenido.
Séptimo cuadro:	Tres jóvenes se acercan al ciber banco y realizan transacciones desde este.
Octavo cuadro:	Una pareja se acerca a un cajero automático y a través de él paga los servicios públicos, consulta su saldo y hace una transferencia a otra cuenta.
Noveno cuadro:	Dos jóvenes abren una cuenta de ahorros para la educación de sus hijos.
Décimo cuadro:	Una Sra. abre una cuenta de ahorros para su retiro.

Tema 9: Intereses

Actividad no. 12.: Trabajo Individual. Calculando intereses

Elabore una tarjeta con la siguiente información. Esta le será útil para resolver los ejercicios y para tomar decisiones de compra en su propia vida.

Interés simple	Interés compuesto	Interés compuesto en intervalos de tiempo
$I = p * i * t$	$A = p * (1+i)^n$	$A = p * (1 + i/m)^{m*n}$
<ul style="list-style-type: none"> Is: Interés simple Principal (p): Es la cantidad de dinero que se deposita inicialmente. Tasa de interés (i): Es el porcentaje que el banco paga anualmente por la cuenta de ahorro en formato decimal. Es decir 14% equivale a 0.14 Tiempo (t): número de años que durará el ahorro. 	<ul style="list-style-type: none"> A: Cantidad en la cuenta. Principal (p): Es la cantidad de dinero que se deposita inicialmente. Tasa de interés (i): Es el porcentaje que el banco paga anualmente por la cuenta de ahorro. en formato decimal. Tiempo (n): número de años que durará el ahorro. 	<ul style="list-style-type: none"> A: Cantidad en la cuenta. Principal (p): Es la cantidad de dinero que se deposita inicialmente. Tasa de interés (i): Es el porcentaje que el banco paga anualmente por la cuenta de ahorro, en formato decimal. Tiempo (n): número de años que durará el ahorro m: número de veces que el interés se acumula al año, 4 si son cuatro veces al año (trimestralmente) y 2 si son dos veces al año (semestralmente).

Con ayuda de la tarjeta que has elaborado, revisar si están bien resueltos los siguientes cálculos:

Cálculo no. 1: Asumiendo un depósito en la cuenta bancaria de \$1,000 a una tasa de interés de 14% durante 3 años.

$$I = 1000 * 0.14 * 3$$

$I = 420$. El interés ganado al final de los tres años será de \$420 dólares, que sumado al principal dará un monto total de \$1,420.00

Calculo 2: Comenzando con un depósito de \$1000 dólares a una tasa de interés compuesto de 14% anual. ¿Cuánto dinero tendremos después de tres años?

$$A = 1000 * (1 + .14)^3$$

$$A = 1000 * (1 + .14) * (1 + .14) * (1 + .14)$$

$A = 1481.54$. Al final de los tres años contaremos con \$ 1,481.54 dólares en el banco.

Cálculo no. 3: Utilizando el mismo caso anterior, realizamos un depósito de \$1000 dólares, al 14% anual que se acumula cuatro veces al año ¿Cuánto dinero tendremos al cabo de tres años?

$$A = 1000 * (1 + .14/4)^{4*3}$$

$$A = 1000 * (1 + 0.035)^{12}$$

$$A = 1000 * 1.5110$$

A = 1511. Al final de los tres años contaremos en el banco con la suma de \$ 1,511.00 dólares.

Actividad no. 13.: Trabajo en grupos

Diseñar colectivamente ejercicios para calcular los intereses con montos diferentes a los anteriores, ajustados a las metas de ahorro que se pudieran colocar los y la estudiantes y sus familias y a las tasas de interés vigentes en el momento de realizar los ejercicios.

MODULO IV: EL CREDITO

Objetivo: Reflexionar sobre la importancia de manejar adecuadamente el crédito.

Tema 10. Importancia del Crédito

Actividad no. 14.: Trabajo en grupos.

En pequeños subgrupos lea y analice el texto Los distintos tipos de crédito. Elabore conjuntamente con sus compañeros, un mapa conceptual ilustrado para exponerlo al resto de la clase y obtener conclusiones con respecto al tema desarrollado.

LOS DISTINTOS TIPOS DE CRÉDITO

Según la garantía solicitada, hay **dos tipos de crédito**: el de deuda asegurada y el de deuda sin garantía.

- **La Deuda Asegurada** es un préstamo que el banco o institución financiera concede con artículos del mismo valor o más como recompensa si no se completan el pago, por ejemplo una casa o un carro. Generalmente, las hipotecas tienen deuda asegurada, si el cliente no hace los pagos a tiempo o no termina de pagar el préstamo, el prestamista (banco o institución financiera) puede tomar posesión de la casa o el carro. Por esta razón, las tasas de interés de las deudas aseguradas, suele ser más baja.
- **Deuda sin Garantía** es cualquier forma de pedir préstamos sin aseguramiento. Con una deuda sin garantía, como un préstamo personal o una tarjeta de crédito, el cliente obtiene productos o servicios a crédito con la promesa de pagar por completo el préstamo.

De acuerdo al uso que se les dé, las deudas se pueden clasificar también en **tres tipos**:

- **Deuda de inversión** es cuando se pide dinero prestado para pagar algo que aumentará en valor, como una casa. Los precios de las casas casi siempre aumentan con el tiempo. Puede ser que venda la casa por más de lo que pago por ella. Otros ejemplos de deudas de inversión son préstamos para la universidad o para capacitación profesional y préstamos para hacer mejoras a la casa. Los préstamos para la universidad o capacitación son maneras de invertir en usted. Casi siempre pagarán más en el trabajo si se tiene mayor nivel de educación. **La deuda de inversión es el mejor tipo de deuda.**
- **Deuda de conveniencia** se da cuando se usa el crédito para pagar un gasto grande durante un tiempo. Un préstamo para comprar un auto es un ejemplo de una deuda de conveniencia. En vez de pagar por el vehículo de inmediato, paga un poco cada mes. **El interés se paga por esta conveniencia.** Otro ejemplo, es usar una tarjeta de crédito para pagar por emergencias como gastos médicos o reparaciones en su vehículo. **Si se administra de manera adecuada, una deuda de conveniencia puede ser de gran ayuda para manejar las finanzas personales.**
- **Deuda de consumidor** ocurre cuando se usa crédito para pagar gastos diarios que no producen beneficios durante mucho tiempo como por ejemplo financiar durante plazos largos compras en el supermercado o al ir al cine. **Es recomendable tratar de evitar este tipo de deuda**, o si se incurre en ella, procurar hacer pagos superiores al monto mínimo, con el objetivo de cancelarla en un plazo menor.

Actividad no. 15.: Trabajo Individual.

Con base en la lectura anterior y las explicaciones del o la docente, escriba en sus propias palabras y en una hoja aparte, lo que usted entiende por los siguientes conceptos:

- Concepto de crédito.
- Importancia del crédito.
- Tipos de crédito
- Deuda asegurada

- Deuda sin garantía
- Deuda de inversión
- Deuda de conveniencia
- Deuda de consumidor
- Pagaré

Actividad no. 16.: Trabajo en grupos ¿Cuánto cuesta?

En pequeños grupos y en hojas aparte, resuelva los siguientes ejercicios prácticos. Luego pongan en común los ejercicios resueltos y escriba aquellos aspectos de relevancia que puedan enriquecer el tema desarrollado (La solución de los problemas se encuentra al final de este folleto). Los precios que se presentan en los siguientes problemas, se utilizan para fines ilustrativos.

Problema 1: Una lavadora automática cuesta de contado \$359.91 y si se paga a 3 años, con una cuota mensual de \$24.16 dólares, el costo final esⁱ:

Problema 2: Una refrigeradora de 11 pies, cuesta de contado \$366,90 y si se paga en 3 años, con una cuota mensual de \$24,71; el costo final esⁱⁱ:

Problema 3: Si una licuadora vale de contado \$43,16 y se paga en 6 cuotas de \$8,79 cada una, indique cual es el costo total, cuánto cuesta el financiamiento y cuál es el % de aumento en el precioⁱⁱⁱ:

Problema 4: Si un sartén eléctrico de contado vale \$46.76 y se paga en 6 cuotas de \$9,68 cada una, indique cual es el costo total, cuánto cuesta el financiamiento y cuál es el % de aumento en el precio^{iv}:

Tema 11. Determinación del porcentaje y capacidad de pago

Actividad no. 17.: Trabajo Individual. ¿Puede pagar?

Los expertos en crédito han establecido una regla que dice: “la atención mensual o periódica del pago de deudas no debiera superar el 35% del ingreso neto, es decir, del dinero efectivo que la persona recibe mensualmente”. Tomando en cuenta esta regla, consulte con varias personas que deudas tienen, pregúnteles su ingreso neto y analice si cumplen o no con la regla de crédito y determine cuáles son las posibilidades reales de pago que tienen.

TAREA no. 3

Visite comercios de la comunidad, para comparar precios, calidades y tipos de interés de los artículos electrodomésticos. Se debe anotar e informar al docente sobre el resultado obtenido.

Tema 12. Las fuentes y los instrumentos de financiamiento

Actividad no. 18.: Trabajo en grupos. Fuentes e instrumentos de crédito.

En pequeños subgrupos lea y analice el siguiente texto:

Diversas son las fuentes y los instrumentos de crédito:

- **Crédito Bancario.** Es un tipo de crédito a **corto plazo** que las personas o empresas obtienen en los bancos.
- **Tarjeta de Crédito.** En este medio de pago, para la realización de una transacción, participan cuatro agentes: el tarjetahabiente que realiza el pago, el banco emisor de la tarjeta, el comercio receptor de la tarjeta y el banco con el que el comerciante tiene establecido un contrato de servicio, denominado banco adquirente.
- **Pagaré.** Se trata de un **documento privado** por el que una persona se compromete a pagar a otra, a su orden, una **cantidad determinada en una fecha fija**. Los pagarés más usuales son los bancarios, los de empresa y los del tesoro público.
- **Línea de Crédito. Acuerdo de crédito** entre una institución financiera y un cliente, por el cual el **cliente tiene un monto máximo autorizado durante un período**, que usa y paga según sus necesidades y las condiciones de la institución que otorga el crédito.
- **Crédito Hipotecario.** Es un crédito a **largo plazo** que toma como garantía real la vivienda (casa, apartamento, lote) a favor de la entidad financiera o banco que presta el dinero. Esto significa que, en caso de no cumplir las condiciones acordadas en el contrato del préstamo (ej. No pago de las cuotas mensuales,) el Banco o entidad financiera pasaría a ser la titular propietaria del inmueble. Por lo tanto, la persona hipoteca su casa a favor de la entidad financiera, hasta cuando le haya devuelto la totalidad del préstamo en las condiciones y plazos establecidos.

- **Otros mecanismos formales o no como:** los clubes, apartados, créditos de vendedores, asociaciones solidaristas, cooperativas, etc.

Actividad no. 19.: Trabajo en grupos. Comprando al “polaco”

En muchos lugares, las personas compran a vendedores ambulantes que van de casa en casa, a los cuales familiarmente se les denominan “polacos”, quienes llevan los artículos a las casas o lugares de trabajo y luego realizan cobros semanales o quincenales.

En grupo de trabajo, con sus compañeros y compañeras de clase, recoja información de precios de al menos 5 artículos que ustedes definan, vendidos por “polacos” y no en almacén. Calculen lo que cuesta al final el artículo comprado al polaco y comparen ese costo con el precio de contado de esos mismos artículos en una tienda normal.

Tema 13. La importancia del historial crediticio

Actividad no. 20.: Trabajo en grupos. Lectura compartida.

En pequeños subgrupos lea y analice el siguiente texto:

Mantener un adecuado historial de crédito es lo más conveniente como persona natural o jurídica: **La base del crédito, como su nombre lo indica, es la credibilidad.** Sin ésta, no existe el crédito. Por eso es tan importante la forma en que cada persona o empresa maneja su crédito.

Un informe o **historial de crédito contiene** datos personales **como** su dirección y **empleador, un registro de sus solicitudes recientes de crédito y cualquier registro público tal como bancarrota o gravamen por impuestos.** También, contiene información acerca de **las cuentas de crédito que abrió, el límite de crédito de una línea de crédito rotativo, o la cantidad total de un préstamo, si efectuó pagos mensuales a tiempo, y si no se pagó alguna porción de dinero que pidió prestado.**

Pagos morosos o **saldo pendiente** elevados relativos a los límites de crédito totales son señales de **advertencia** que pueden afectar negativamente para ser **sujeto de crédito para un prestamista, banco** o instituciones **financieras** que revisan informes de crédito.

Para reducir el riesgo, las instituciones que otorgan crédito, analizan el comportamiento pasado respecto a pedir prestado utilizando un informe de crédito, o un documento que describe el historial de crédito. Eso significa que un nuevo crédito podría ser negado, o tendría que pagar tasas de interés más elevadas (para contrarrestar el riesgo) por el dinero prestado, si ha tenido un historial crediticio negativo.

Utilizar el crédito responsablemente y pagar puntualmente, son factores clave para mantener y mejorar el historial de crédito.

Tarea no. 4. Deudas

En el siguiente ejercicio, converse con sus padres o adultos responsables en su casa, sobre la importancia de cuidar el crédito. Hagan una lista de las deudas que tengan pendientes, especialmente las deudas de tarjeta de crédito, y colóquenlas en el siguiente cuadro, en orden ascendente, empezando con la deuda más pequeña y finalizando con la más grande, independientemente de la tasa de interés y del monto de los pagos.

Deuda	Saldo	Pago Mensual	Tasa Interés
A			
B			
C			
D			
E			

Ahora, junto con los adultos, definan la meta de pagar las deudas en el mismo orden que quedaron en el cuadro, ordenando los pagos mensuales de la siguiente forma:

- Comiencen pagando todos los mínimos. La primera deuda que terminará de pagar es la A.
- Al terminar de pagar la deuda A. aumenten el pago mensual que antes hacía a la deuda B. Es decir que el próximo pago de B será el pago mínimo de B+ el pago que antes hacía a A.
- Luego que terminen de pagar B, continúen con la deuda C, sumándole a la cuota que normalmente pagaban a C, el monto que pagaba a B (A+B+C).

- Una vez cancelada la deuda C hagan lo mismo que en el caso anterior, o sea, que el pago para D será la suma del pago mínimo de D más los pagos anteriores de A+B+C. Repita este sistema con las demás deudas.

En menor tiempo de lo que cree, tendrá sus deudas canceladas.

MODULO V. TARJETAS DE CRÉDITO

Objetivo: Reflexionar sobre el uso de tarjetas de crédito o dinero plástico.

Tema 14. Evolución de los medios de pago

Actividad no. 21.: Trabajo en grupos. Lectura compartida.

En pequeños subgrupos lea y analice el siguiente texto:

Las tarjetas de crédito son en la actualidad uno de los instrumentos financieros más utilizados y que puede ser muy útil si se utiliza de forma adecuada, para lo cual es indispensable estar bien informados/as y hacer un uso responsable.

Se denomina tarjeta de crédito al documento de identificación del usuario (tarjetahabiente), que puede ser tipo magnético o de cualquier otra tecnología, que acredita una relación contractual previa entre el emisor y el titular de la cuenta por el otorgamiento de un crédito revolutivo a favor del segundo, para comprar bienes, servicios, pagar sumas líquidas y obtener dinero en efectivo.

Las tarjetas de crédito se han convertido en algo muy popular y en algunos casos de uso casi indispensable, por ejemplo para reservas en hoteles, rent a cars, compra de boletos aéreos, entre otros. En gran medida, el dinero plástico ha llegado a ser un sustituto del dinero en efectivo y otros medios de pago, que con el paso del tiempo, tienden a utilizarse con menor frecuencia. No obstante para llegar a este punto, el dinero ha evolucionado en el tiempo, por lo cual es necesario hacer un breve repaso de esto proceso histórico evolutivo.

Tema 15. El Ciclo de Vida de la Tarjeta

Actividad no. 22.: Trabajo en grupos. Representación del Ciclo de la Tarjeta. Juego de Roles.

Siguiendo las instrucciones del o la docente, organice con sus compañeros una representación por medio de un juego de roles, del ciclo de vida de la tarjeta de crédito que ha sido explicado en la clase. Cada participante debe asumir roles distintos con el objetivo de todos los involucrados en el ciclo de vida de la tarjeta, sean representados.

Tema 15. Formas de uso de la tarjeta de crédito y Costo de oportunidad

Actividad no. 23.: Trabajo en grupos. Panel de expertos

Tomando en cuenta los conceptos explicados por el o la docente, un grupo de estudiantes forman un círculo en el centro de la clase y discuten sobre: a) las características de la tarjeta de crédito; b) los beneficios y responsabilidades del tarjetahabiente; c) el costo de oportunidad del uso de la tarjeta; d) otros conceptos vistos en clase, relativos a la tarjeta de crédito.

Tarea no. 5. Visita al Banco

Visitar un banco cercano y solicitar información sobre el funcionamiento de los créditos y de las tarjetas de crédito.

MODULO VI: LA INVERSIÓN

Objetivo: Adquirir nociones básicas sobre la inversión como instrumento para aumentar el ahorro.

Tema 2. Tipos de inversión

Actividad no. 24.: Trabajo en grupos. Lectura compartida

*En pequeños grupos se lee y discute el documento **Tipos de Inversión**. Luego se elabora un diagrama de decisión y se expone al grupo para enriquecerlo con la opinión de los compañeros. En Plenaria hacemos una reflexión conjunta sobre todos los temas desarrollados, y se comparten las experiencias vividas, de tal forma que cada alumno pueda expresar en qué medida le ha servido el desarrollo de estos temas para su vida personal.*

LOS TIPOS DE INVERSIÓN

Las inversiones pueden ser de diferente tipo y ofrecen diversos beneficios, rendimientos o rentabilidad y seguridades. En una primera aproximación se pueden realizar los siguientes tipos de inversión:

- **Inversiones en el campo inmobiliario:** En este campo, los instrumentos de inversión permiten la adquisición de propiedades, la participación por medio de acciones o la creación de una empresa o negocio y la puesta en marcha de proyectos específicos. A diferencia de las inversiones en el campo financiero que se basan, fundamentalmente, en la generación de renta, en este caso constituye una inversión acumulativa o de crecimiento, que convierte en propietaria, de toda o parte de la propiedad, a la persona que invierte.

En el **campo inmobiliario o de bienes raíces**, los instrumentos de inversión se orientan a la adquisición de tierras para uso agrícola o ganadero, terrenos, casas, apartamentos, edificios, centros comerciales, condominios, almacenes y otras propiedades, para compra o alquiler, principalmente. Una alternativa, que puede generar una **mayor rentabilidad**, consiste en **invertir en inmuebles que están en construcción** y que para obtener recursos que ayuden en dicha construcción, promueven acciones de preventa, generalmente a precios menores al mercado inmobiliario. En este caso, si se realiza la adquisición, prácticamente se obtiene una ganancia sólo al compararlo con los precios del mercado. Sin embargo, se corre el riesgo de que no se concluyan las obras o que se demoren en terminarla en un plazo mayor a lo que inicialmente se convino al efectuarse la adquisición. También, invertir en proyectos de construcción, para lograr apoyos financieros, con la condición de obtener intereses y devolución dentro de un plazo determinado. Estas operaciones se realizan, generalmente, por medio de entidades financieras autorizadas. En las inversiones para la compra de un inmueble debe tenerse en cuenta el concepto de equidad que es la diferencia entre el valor del mercado y el saldo de la hipoteca. Cuanto más rápido se paga la hipoteca se incrementa la equidad. Con el tiempo, la propiedad aumenta de valor y si se decide venderla se obtiene una utilidad que, por lo general, representa una rentabilidad mayor que muchos otros instrumentos de inversión.

- **Inversiones en el campo empresarial o productivo y de proyectos:** La inversión en el **campo productivo o empresarial**, cuando brinda resultados positivos, permitirá obtener una buena rentabilidad. Se puede invertir para iniciar una empresa o un negocio y, sumado el espíritu emprendedor, se pueden obtener resultados satisfactorios; pero también hay riesgos que deben tenerse presentes, para tomar las medidas necesarias. En cualquier caso siempre es importante considerar que los rendimientos y condiciones, dependen del mercado. Las **inversiones en proyectos** pueden efectuarse, apoyando con recursos su puesta en marcha, de manera similar a cuando se compran acciones o bonos, bajo la condición de obtener utilidades por los intereses convenidos a un plazo determinado.

En este rubro **destaca la figura del “emprendedor o emprendedora” que es la persona con ideas innovadoras y de visión para iniciar una empresa o negocio**, teniendo en cuenta la información pertinente que le ayuda a concretar sus ideas, con mayor grado de seguridad. Muchas veces la persona emprendedora asume la conducción de su empresa en la que está invirtiendo o utilizando otros recursos que provienen de accionistas; pero, también, existe la alternativa de apoyar la idea de una empresa e invertir sus recursos para que su ejecución sea encargada a personas especializadas para la administración y gestión de su empresa o negocio. En todo caso, es importante que la persona emprendedora tenga conocimiento o experiencia en el campo en el que se desarrollará su futura empresa o negocio. La regla de invertir en algo que se conoce, permite el logro de una mayor rentabilidad, y por consiguiente mayor seguridad.

GLOSARIO:

Estado de cuenta: Es el documento confeccionado por el emisor que contiene el resumen mensual del manejo de la tarjeta de crédito.

Límite de crédito: Se refiere al monto máximo, en moneda nacional o extranjera o ambas, que el emisor se compromete a prestar al titular de la cuenta mediante las condiciones estipuladas en el contrato.

Tasa de interés financiero o corriente: Es el porcentaje establecido por el emisor en el contrato por el uso del crédito, debe utilizarse para el cálculo de los cargos por servicio o cargos por intereses financieros, sobre el saldo del principal o pasivo, conforme con las condiciones que indique la legislación vigente.

Intereses corrientes: Corresponden al monto de los intereses financieros, calculados sobre el principal adeudado, sin incluir el consumo del período. Son aplicables cuando se opta por el financiamiento.

Intereses corrientes del período: Corresponde al monto de los intereses corrientes calculados desde la fecha de compra hasta la fecha de corte y se calculan sobre cada uno de los consumos de un período. En el Estado de cuenta deberá consignarse de manera expresa que estos intereses no se cobran cuando el pago se realice de contado, antes del vencimiento de la fecha límite para el pago de contado.

Tasa de interés moratorio: Es el porcentaje establecido a cargo del tarjetahabiente, cuando incurre en algún retraso en los pagos. Debe utilizarse para el cálculo de los intereses moratorios sobre los días de atraso, en los términos que indique el contrato y conforme con las condiciones que indique la legislación vigente.

Pago de contado: saldo adeudado por el tarjetahabiente a la fecha de corte, más los intereses corrientes del período anterior y las comisiones o recargos, cuando correspondan.

Pago mínimo: mensualidad, expresada en moneda nacional, extranjera o ambas, que el tarjetahabiente paga al emisor para mantener su cuenta al día. Debe cubrir tanto los intereses, a la tasa pactada, como las comisiones o recargos y una amortización al principal, según el plazo de financiamiento.

Fecha de corte: Corresponde a la fecha programada para la emisión del estado de cuenta del período correspondiente.

Fecha límite para el pago de contado: Corresponde a la fecha última en que el tarjetahabiente tiene que pagar de contado para no incurrir en cargos por intereses corrientes.

Fecha límite para el pago mínimo: Corresponde a la fecha última en que el tarjetahabiente tiene que realizar, al menos, el pago mínimo. Aplica el cobro de intereses corrientes.

Comisiones: Son los porcentajes o montos en moneda nacional o extranjera que el emisor cobra al tarjetahabiente por el uso de ciertos servicios, acordados en el contrato de emisión de tarjeta de crédito. No corresponde a intereses ni a recargos.

CÁLCULOS IMPORTANTES:

Fórmula de intereses corriente:

1. $(\text{Saldo inicial} \times \text{tasa de interés} / 360)$ por el número de días de la fecha de corte a la fecha de abono.
2. $\text{Saldo Inicial} - \text{abonos realizados} \times \text{tasa de interés} / 360$ por el número de días hasta la fecha del próximo corte.

Fórmula Interés moratorio:

Importes vencidos \times la tasa de interés moratoria /360 \times el número de días entre la fecha de pago anterior hasta la fecha de corte menos los días de gracia.

Fórmula para pago mínimo:

$(\text{Saldo del corte} + \text{débitos del corte} - \text{créditos del corte}) / \text{Plazo} + \text{Importes vencidos} + \text{Sobregiro} + \text{Intereses correspondientes al corte}$.

Fórmula pago de contado:

$\text{Saldo del corte} + \text{débitos del corte} - \text{créditos del corte} - \text{intereses del corte}$

Compras que no reconoce o contra cargos:

Se entiende por contra cargo toda transacción que el cliente no acepta como propia. Antes de proceder con el reclamo revise:

- Su estado de cuenta contra sus comprobantes, recuerde conservar los comprobantes hasta que estén reflejados en su estado de cuenta.
- Que la compra no haya sido efectuado por una de las tarjetas adicionales.

Solución a los Problemas:

ⁱ Problema 1:	Precio a crédito:	\$433,19
	+ Financiación:	<u>\$436,56</u>
	= Costo total	\$869,65
ⁱⁱ Problema 2:	Precio a crédito:	\$442,98
	+ Financiación:	<u>\$446,52</u>
	= Costo total:	\$889,51
ⁱⁱⁱ Problema 3:	Costo total:	\$52,78
	Financiación:	\$ 9,62
	Incremento del precio:	22%
^{iv} Problema 4:	Costo total:	\$57,55
	Financiación:	\$11,33
	Incremento del precio:	24%