



Cuadernillo de Educación Financiera Juvenil





Cuadernillo de Educación Financiera Juvenil

UNA PRODUCCIÓN DE:

Asociación Cibao de Ahorros y Préstamos

CONTENIDO:

Joaquín Disla

MAQUETACIÓN:

Nodo

ILUSTRACIONES:

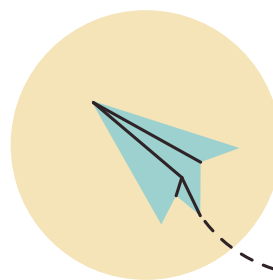
Las ilustraciones utilizadas en esta publicación
fueron realizadas y compuestas usando
imágenes de [Freepik.com](https://www.freepik.com)

Todos los derechos reservados®

Año 2022.

República Dominicana

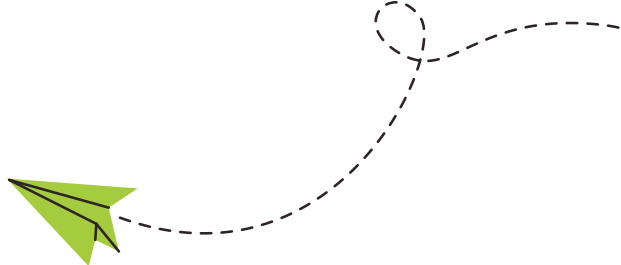
Índice



Presentación para padres, maestros y tutores.	5
Presentación para jóvenes.	7
Objetivo de la Asociación Cibao de Ahorros y Préstamos.	9
Conociendo tu cuadernillo.	11
TEMA 1: La administración del dinero en la adolescencia.	14
TEMA 2: El presupuesto.	19
TEMA 3: El ingreso.	25
TEMA 4: El ahorro.	31
TEMA 5: El consumo, gasto, compra inteligente y compra compulsiva.	38
TEMA 6: El dinero, poder adquisitivo del dinero, la inflación, el interés, el crédito y la deuda.	46
TEMA 7: La inversión, los productos financieros y los delitos financieros.	54
TEMA 8: Emprendimiento y empresa.	59
TEMA 9: La sociedad de consumo y la violencia económica.	63
Respuestas de los ejercicios.	67







Presentación para padres, maestros y tutores

Vivimos en un mundo post-pandemia. Esta experiencia, que ha sido vivida a nivel mundial, ha puesto en evidencia la necesidad que tenemos de gestionar adecuadamente el dinero que llega a nuestras manos para poder hacerle frente a los compromisos que tenemos por delante. Pero también nos ha mostrado las dolorosas consecuencias que se han sufrido por no haber estado preparados económicamente para hacerle frente a las adversidades que se nos presentan en la vida.

El dinero es un recurso escaso, que cuesta mucho conseguirlo y que demanda de nuestra parte compromiso, conciencia y preparación para hacer un buen uso de él.

En cualquier área de la vida, sentar los principios básicos que habrán de guiar cualquier accionar es fundamental para poder tener una vida plena, fructífera y con sentido.

Este cuadernillo representa una introducción al mundo de la educación financiera para tus hijos. No lo trata todo, pero lo que incluye es más que suficiente para empezar a dar los primeros pasos en este campo.

Ha sido diseñado y elaborado con un lenguaje sencillo de tal manera que te resulte fácil y ameno acompañarlos en su lectura, comprensión y aplicación.

¡Ánimo! Te deseamos que tengas éxito en este proceso que inicias ahora en el mundo de la educación financiera.



Educación
Financiera

Presentación para jóvenes



El dinero es un medio importante en nuestro diario vivir, pues a través de él logramos adquirir los bienes y servicios que necesitamos para satisfacer nuestras necesidades y deseos materiales.

El propósito principal de este cuadernillo es el de acompañarte y guiarte para que puedas conocer, comprender y poner en práctica todo lo que tiene que ver con hacer un buen uso de todo el dinero que tus padres ponen en tus manos, de acuerdo con tu edad.

Este cuadernillo representa una introducción al mundo de la educación financiera. No lo trata todo, pero lo que trata es más que suficiente para empezar a dar los primeros pasos en este campo.

Ha sido diseñado y elaborado con un lenguaje sencillo de tal manera que te resulte fácil y ameno su comprensión y aplicación.

¡Ánimo! Te deseamos que tengas éxito en este proceso que inicias ahora en el mundo de la educación financiera y que si tienes dudas te acerques a tus padres, maestros o tutores.



Objetivo de la Asociación Cibao de Ahorros y Préstamos

Es parte de la vocación socialmente responsable de la Asociación Cibao de Ahorros y Préstamos – Cibao, promover la educación financiera a distintos públicos, para fomentar el uso racional de los recursos, ofreciendo consejos y herramientas oportunas a la población en las distintas etapas de la vida.

El Programa de Educación Financiera de la Asociación Cibao es cónsono con el Plan Estratégico de Educación Económica y Financiera del Banco Central de la República Dominicana¹, que tiene como objetivo mejorar las capacidades y habilidades financieras de la población.

Estamos convencidos de que todo esfuerzo por educar sobre el uso de todo tipo de recursos financieros, naturales, de tiempo, de talento humano, tecnológicos... debe iniciar por casa, por la escuela.

Sin embargo, el empresariado y muy especialmente las entidades de intermediación financiera están llamadas a educar para promover el buen uso de los productos financieros y los hábitos saludables para el manejo del dinero y nuestras creencias sobre este.

Por esta razón hemos elaborado este contenido educativo de la autoría de Joaquín Disla, reconocido psicólogo, economista y catedrático dominicano, que consta de dos “Cuadernillos de Educación Financiera” dirigidos a jóvenes

1. Banco Central de la República Dominicana (2017). Plan Estratégico de Educación Económica y Financiera del Banco Central de la República Dominicana, en el siguiente enlace: https://subportal.bancentral.gov.do/sefbcrd/archivos/Informe_Plan_Estrategico_sefBCRD.pdf



e infantes, cada uno con su guía didáctica que servirá de apoyo para adultos sean maestros, padres o tutores, en su proceso de guianza de alumnos o hijos.

Estos contenidos estarán disponibles para lectura y descarga gratuita en nuestro sitio corporativo en la dirección www.cibao.com.do, en la sección de educación financiera.

Te animamos a incluir la educación financiera como un tema preponderante de su formación humana y profesional. Lo que sienta las bases del control de sus finanzas y de una sana relación con el dinero, como pilar importante de su bienestar.

Conociendo tu cuadernillo

El cuadernillo está compuesto por nueve temas. Cada tema contiene la información necesaria para que puedas conocerlo, dominarlo y ponerlo en práctica.

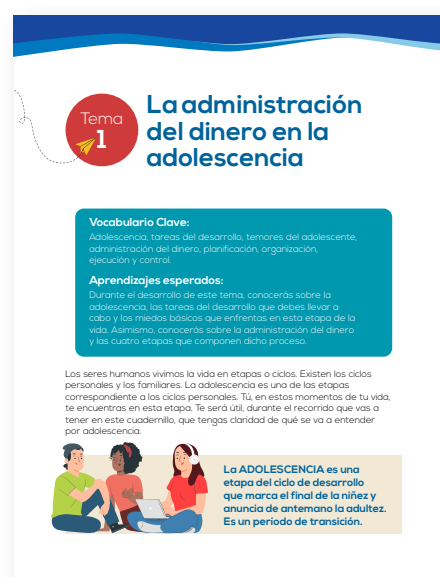
Cada tema tiene un título que indica sobre qué versará su contenido. El tema y el título aparecen al inicio de la página y están escritos con un tamaño de letra más grande que toda la información que le sigue. Por ejemplo, el primer tema aparecerá de la siguiente manera:

TEMA 1: La administración del dinero en la adolescencia

Debajo de cada título viene a continuación la parte que se refiere al **“Vocabulario Clave”** que se estará estudiando en cada tema. El vocabulario clave está resaltado en negrita.

Debajo del apartado destinado para **“Vocabulario Clave”** aparece el apartado **“Aprendizajes Esperados”**. Texto que indica el conocimiento que lograrás durante el estudio del tema. También está resaltado en negrita.

Aparecerá así,
por ejemplo:



Tanto el apartado de **“Vocabulario Clave”** como el de **“Aprendizajes Esperados”** están dentro de una figura geométrica (un rectángulo con las esquinas redondeadas) con fondo de color turquesa.



Vocabulario Clave:

Adolescencia, tareas del desarrollo, temores del adolescente, administración del dinero, planificación, organización, ejecución y control.

Aprendizajes esperados:

Durante el desarrollo de este tema, conocerás sobre la adolescencia, las tareas del desarrollo que debes llevar a cabo y los miedos básicos que enfrentas en esta etapa de la vida. Asimismo, conocerás sobre la administración del dinero y las cuatro etapas que componen dicho proceso.

La **información principal** del tema está dentro de una figura geométrica (un rectángulo) con fondos de color crema y azul claro. El tipo de letra que se utiliza es negrita de color azul.

Aparecerán así:



La ADOLESCENCIA es una etapa del ciclo de desarrollo que marca el final de la niñez y anuncia de antemano la adultez. Es un período de transición.



La ADMINISTRACIÓN DEL DINERO se refiere al conjunto de actividades que lleva a cabo una persona con el propósito de manejar adecuadamente el dinero que tiene disponible. Estas actividades son: la planificación, la organización, la ejecución y el control.

Al final de cada tema encontrarás un apartado que se titula: **“Comprobando lo que has aprendido en este tema”**. Son ejercicios que servirán para evaluar tu nivel de aprendizaje.

Aparecerá así:



Comprobando lo que has aprendido en este tema:

Ejercicio

Caso de Laura

Laura tiene 14 años de edad. Está cursando el cuarto grado del ciclo de secundaria. Su familia acaba de mudarse y por tal razón tuvieron que cambiarla de escuela. Al iniciar el año escolar se da cuenta de que en la escuela hay un grupo que se ha hecho muy popular denominado "Las Chicas Invencibles". Ella tiene el deseo de pertenecer a dicho grupo y se le ha dicho que para poder ser admitida tiene que vestir y calzarse de un determinado estilo y de unas marcas muy específicas. El estilo y la marca que exigen son muy costosos. Laura presiona a sus padres para que le den el dinero que necesita para realizar esas compras. Sus padres, a pesar de no disponer de ese dinero, terminan dándole lo que pidió. Ella toma la decisión de comprar según todos los requerimientos del grupo y, por fin, termina siendo aceptada.

A la luz de las tareas del desarrollo y de los temores que ya conoces analiza el caso de Laura y contesta las siguientes preguntas.

1. Observando los cuatro pasos que hay que dar para realizar una buena administración del dinero ¿Pienas que la administración que hizo Laura del dinero fue la correcta? Justifica tu respuesta.

2. ¿Qué tarea de su desarrollo y qué miedo logras identificar en este caso?

3. ¿Qué piensas sobre la conducta de sus padres?

4. ¿Qué piensas sobre la personalidad de Laura?

El objetivo de la evaluación es que puedas darte cuenta qué tanto dominas el material. Si al realizar los ejercicios te das cuenta que no lograste dar con las respuestas correctas, no tienes que desanimarte, solo debes volver a leer el tema.



La administración del dinero en la adolescencia

Vocabulario Clave:

Adolescencia, tareas del desarrollo, temores del adolescente, administración del dinero, planificación, organización, ejecución y control.

Aprendizajes esperados:

Durante el desarrollo de este tema, conocerás sobre la adolescencia, las tareas del desarrollo que debes llevar a cabo y los miedos básicos que enfrentas en esta etapa de la vida. Asimismo, conocerás sobre la administración del dinero y las cuatro etapas que componen dicho proceso.

Los seres humanos vivimos la vida en etapas o ciclos. Existen los ciclos personales y los familiares. La adolescencia es una de las etapas correspondiente a los ciclos personales. Tú, en estos momentos de tu vida, te encuentras en esta etapa. Te será útil, durante el recorrido que vas a tener en este cuadernillo, que tengas claridad de qué se va a entender por adolescencia.



La ADOLESCENCIA es una etapa del ciclo de desarrollo que marca el final de la niñez y anuncia de antemano la adultez. Es un período de transición.

Al ser una etapa de transición se ve caracterizada por profundas transformaciones en lo biológico, psicológico, social y espiritual. Durante este desarrollo tendrás que enfrentar cinco grandes (5) tareas. Estas son:



Tareas

1. Separación
2. Establecer una identidad sexual madura
3. Creación de nuevos vínculos
4. Consolidación del carácter
5. Formulación de nuevas ideas y nuevos ideales

De igual manera, tendrás que enfrentar cinco miedos básicos. Son los siguientes:

Miedos

1. A tu propio cuerpo
2. A lo desconocido
3. A estar solo
4. A la voz de tu conciencia
5. A ti mismo



Estas tareas y estos temores van a jugar un papel muy importante en la manera en que vas a administrar tu dinero y las decisiones económicas que vas a tomar.

Ahora conocerás sobre la administración del dinero y su importancia durante esta etapa.



La **ADMINISTRACIÓN DEL DINERO** se refiere al conjunto de actividades que lleva a cabo una persona con el propósito de manejar adecuadamente el dinero que tiene disponible. Estas actividades son: la planificación, la organización, la ejecución y el control.

Veamos por separado cada una de estas actividades.

Actividades

La **planificación** la realizas cuando llevas a cabo una reflexión previa sobre lo que quieres lograr o hacer con tu dinero.

La **organización** la realizas cuando dispones o distribuyes de la manera más favorable posible el dinero que tienes disponible.

La **ejecución** las realizas cuando pones en práctica lo que has planificado y organizado previamente.

El **control** lo realizas cuando evalúas lo que planificaste con lo que ejecutaste.



Veamos el siguiente ejemplo:

Has recibido RD\$ 2,500 pesos y piensas administrarlo de la siguiente manera:

1. Planificación:

Planificas que quieres ahorrar una parte y la otra gastarla.

2. Organización:

Lo distribuyes de la siguiente manera:

Ahorros	RD\$ 500 pesos
Compra de zapatos	RD\$ 1,000 pesos
Comprar pizza	RD\$ 500 pesos
Ir al cine	RD\$ 500 pesos
Total	RD\$ 2,500 pesos

3. Ejecución:

Ahorros	RD\$ 250 pesos
Compra de zapatos	RD\$ 1,500 pesos
Comprar pizza	RD\$ 300 pesos
Ir al cine	RD\$ 450 pesos
Total	RD\$ 2,500 pesos

4. Control:

Verificas que lo ejecutado no se corresponde con lo planificado.

La relación que se da entre la administración que haces de tu dinero y la etapa en que te encuentras la puedes observar al ver en qué y cómo gastas tu dinero.



Comprobando lo que has aprendido en este tema:

Ejercicio

Caso de Laura

Laura tiene 14 años de edad. Está cursando el cuarto grado del ciclo de secundaria. Su familia acaba de mudarse y por tal razón tuvieron que cambiarla de escuela. Al iniciar el año escolar se da cuenta de que en la escuela hay un grupo que se ha hecho muy popular denominado "Las Chicas Invencibles". Ella tiene el deseo de pertenecer a dicho grupo y se le ha dicho que para poder ser admitida tiene que vestir y calzar de un determinado estilo y de unas marcas muy específicas. El estilo y la marca que exigen son muy costosos. Laura presiona a sus padres para que le den el dinero que necesita para realizar esas compras. Sus padres, a pesar de no disponer de ese dinero, terminan dándole lo que pidió. Ella toma la decisión de comprar según todos los requerimientos del grupo y, por fin, termina siendo aceptada.

A la luz de las tareas del desarrollo y de los temores que ya conoces analiza el caso de Laura y contesta las siguientes preguntas:

1. Observando los cuatro pasos que hay que dar para realizar una buena administración del dinero ¿Piensas que la administración que hizo Laura del dinero fue la correcta? Justifica tu respuesta.

2. ¿Qué tarea de su desarrollo y qué miedo logras identificar en este caso?

3. ¿Qué piensas sobre la conducta de sus padres?

4. ¿Qué piensas sobre la personalidad de Laura?



El presupuesto

Vocabulario Clave:

El presupuesto, criterios para elaborarlo y los elementos que lo componen.

Aprendizajes esperados:

Durante el desarrollo de este tema, aprenderás sobre la importancia de utilizar un presupuesto, los criterios que hay que tomar en cuenta para elaborarlo y sobre los elementos que lo componen.

La herramienta por excelencia que sirve para lograr la organización de tu dinero se denomina el "Presupuesto". Es el resultado de la reflexión previa que hacemos sobre cómo vamos a distribuir nuestro ingreso.



El PRESUPUESTO es el medio más efectivo que se utiliza para registrar todas las transacciones relativas al ingreso, los planes de ahorro y de consumo que lleva a cabo una persona o una familia en un período de tiempo determinado.

Elaborar un presupuesto tiene que ser el **resultado** de un **esfuerzo** de **reflexión crítica, ponderada y descriptiva** sobre los planes de ahorro y de gastos.

Veamos a continuación cada uno de estos seis elementos que se han subrayado:



ELEMENTO #1: RESULTADO

El presupuesto es el resultado que se ha obtenido fruto de haber tomado una acción.

ELEMENTO #2: ESFUERZO

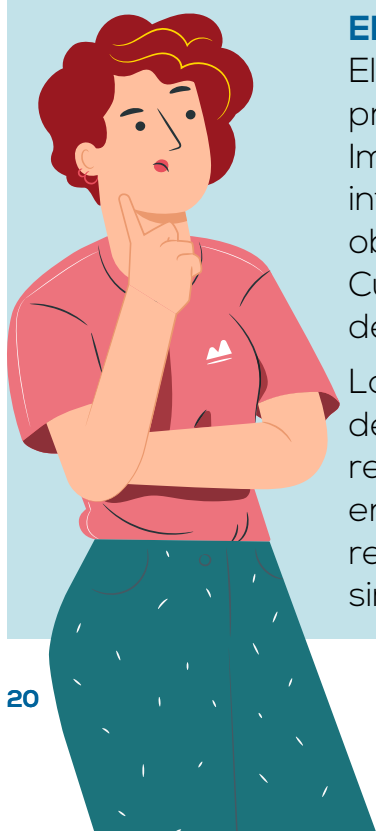
Ese resultado es fruto de un esfuerzo. Obtenerlo tuvo un "costo". Para obtener un presupuesto hay que esforzarse, ya que hay que tomar decisiones para satisfacer necesidades y deseos en donde, comúnmente, los recursos económicos son escasos. Por lo tanto, todo lo que se derive de este ejercicio, habrá sido logrado fruto de un esfuerzo realizado.



ELEMENTO #3: REFLEXIÓN

El tercer componente clave nos dice que el presupuesto es el resultado de una reflexión. Implica un esfuerzo de tipo racional. Es reflexión inteligente y razonada. Este presupuesto así obtenido no es el producto de una improvisación. Cuando reflexionamos, consideramos cuidadosa y detenidamente el todo y las partes que la integran.

La reflexión implica entendimiento. No es el resultado del impulso de una emoción o una pasión. Esta reflexión, en cierta medida, requiere que se haga en un momento de plena lucidez. Si no se da esta reflexión, entonces no debe llamarse presupuesto, sino una simple lista de gastos.



ELEMENTO #4: CRÍTICA

El cuarto elemento básico es que es una reflexión crítica. Por crítica queremos decir que requiere una gran dosis de sabiduría y conocimiento. Sabiduría implica capacidad para discernir adecuadamente, entre lo que vale y no vale la pena, en un momento y lugar determinado de acuerdo a los fines que se persiguen. Sabiduría es aplicación práctica, habilidosa, justa y humilde de la verdad a los diferentes fenómenos o situaciones de la vida que transcurre en el diario vivir. Es la sensatez aplicada al diario vivir.

El conocimiento conlleva la obtención de la información necesaria y adecuada para poder tomar la mejor decisión bajo el lente de la sabiduría.

Por eso, la reflexión que debe realizarse sobre la elaboración del presupuesto debe hacerse de manera crítica: debe hacerse con el don de la sabiduría y con la destreza del conocimiento que debe partir de nuestra búsqueda diligente.



ELEMENTO #5: PONDERADA

El quinto concepto clave es la ponderación. Ponderar significa considerar con atención e imparcialidad un asunto. Es analizar el peso de una cosa y evaluarla con cuidado. Esta reflexión que hacemos nos permite, con un panorama bien claro por delante, hacer una evaluación de todo lo que queremos o necesitamos. Nos permite saber cuáles son realmente las cosas más importantes al momento de tomar la decisión. Nos permite saber sobre qué partidas o elementos deben quedarse o mantenerse en el presupuesto y cuáles postergarse para un corto, mediano o largo plazo.

La ponderación implica, de una forma u otra, saber que habrá que renunciar a algo por cada decisión que tomamos.

Cuando elijo gastar el dinero en este o en aquél producto o servicio debo saber que estoy dejando fuera otros.

Cuando se decide se ha debido ponderar. Por tanto, la reflexión sobre el presupuesto lleva implícita la acción de ponderar.



ELEMENTO #6: DESCRIPTIVA

El sexto elemento se refiere a la descripción. Un presupuesto representa una descripción en el sentido de que la reflexión llevada a cabo es descriptiva, vale decir, que utiliza el lenguaje para representar algo. Si la reflexión realizada no se escribe, entonces, lo que habremos hecho es un buen ejercicio mental. Hay que tomarse el tiempo para hacer la descripción sobre lo que se ha reflexionado.

Esta descripción implica ponerle nombre a cada gasto o decisión que se ha tomado luego de haber realizado la ponderación. La descripción debe ser lo más específica que se pueda, y lo más entendible posible. Sobre todo, cuando otros tendrán la oportunidad de acudir al mismo documento. El presupuesto como descripción permite conocer el detalle, lo definido, lo que habrá de ser la guía para realizar nuestros gastos.



El presupuesto es el instrumento que te permite tomar conciencia de tus límites económicos, y te dice, de manera muy precisa, hasta dónde puedes llegar.

Como te habrás dado cuenta un presupuesto está compuesto por tres (3) elementos básicos. Estos son: El **ingreso**, el **ahorro** y el **consumo** (o gastos). Cada uno de estos elementos los conocerás por separado.

El ingreso solo tiene dos caminos:

O se ahorra o se consume (gasta).



La fórmula utilizada para la relación entre estos tres elementos es la siguiente:

INGRESO (I) = AHORRO (A) + CONSUMO (C)

$$I = A + C$$

A continuación te presentamos un ejemplo de plantilla para un presupuesto:

Ingresos:	RD\$
Ahorro:	RD\$
Gastos:	
1. Alimentación	RD\$
2. Transporte	RD\$
3. Diversión	RD\$
4. Celular	RD\$
5. Merienda	RD\$
Subtotal de gastos:	RD\$

Volviendo al ejemplo que viste en el tema pasado:

Ingresos:	RD\$ 2,500
Ahorro:	RD\$ 250
Gastos:	
1. Zapatos	RD\$ 1,500
2. Pizza	RD\$ 300
3. Cine	RD\$ 450
Subtotal de gastos:	RD\$ 2,250

Comprobando lo que has aprendido en este tema:

Ejercicio

El próximo fin de semana vas a recibir unos RD\$5,000 pesos de tus padres como regalo por tu cumpleaños. Determina cómo vas a planificar y distribuir ese ingreso de acuerdo con los criterios que has aprendido en este tema.

Ingresos:	RD\$
Ahorro:	RD\$
Gastos:	
1.	RD\$
2.	RD\$
3.	RD\$
4.	RD\$
5.	RD\$
Subtotal de gastos:	RD\$

Nota: No tienes necesariamente que llenar los 5 espacios que aparecen disponibles en la plantilla.



El ingreso

Vocabulario Clave:

El ingreso y los tipos que existen, el salario.

Aprendizajes esperados:

Durante el desarrollo de este tema, aprenderás sobre el ingreso y los tipos que existen y la importancia que reviste para el presupuesto. Asimismo, aprenderás el significado de salario.

En el tema pasado pudiste conocer los tres elementos básicos que componen un presupuesto. El primer elemento en orden de importancia es el ingreso.

El INGRESO es la cantidad de dinero que recibe una persona o una familia en un período de tiempo determinado. Incluye todas las entradas de dinero, bien sea a través del trabajo o de las rentas.



En las familias, el ingreso que estas reciben, en sentido general, es fruto del trabajo que realizan los padres.

Debes recordar que el trabajo se define como aquel conjunto de actividades que una persona realiza con el propósito de producir bienes y servicios, y que para realizar estas actividades tiene que poner a disposición todas sus capacidades. Estas capacidades son físicas, psicológicas, intelectuales y sociales.

Cuando tus padres salen a trabajar cada día lo que hacen es vender sus capacidades y por ese trabajo que realizan reciben un salario.

El SALARIO es la cantidad de dinero que recibe periódicamente una persona por trabajar.



Este salario se convierte en el ingreso que recibe la familia.

Pero también una persona puede recibir ingresos que no sean fruto directo de su trabajo. Pasemos a ver ahora los diferentes tipos de ingresos que existen.



Dependiendo de la fuente u origen existen tres tipos de ingreso:

INGRESO DE TIPO ACTIVO O GANADO:
El que se recibe cuando se ha realizado un determinado trabajo. Es el más común de todos los ingresos.

Por ejemplo, es el salario que reciben tus padres por trabajar.

La persona vende sus capacidades por un tiempo determinado (normalmente 8 horas diarias) y a cambio recibe un salario. Se produce un intercambio entre las partes.

Si, por ejemplo, uno de tus padres es un profesional independiente que presta sus servicios, también cae dentro de esta categoría, pues al fin y al cabo tiene que destinar su tiempo para ganar ese dinero.

Ventajas del ingreso tipo activo:

- La persona no necesita de una cantidad de dinero para comenzar a trabajar.
- Es el más rápido y sencillo de conseguir, ya que en algunas áreas no se exige el tener una formación especial para tener un empleo.
- La seguridad de que lo vas a recibir cada cierto tiempo.

Desventajas del ingreso tipo activo:

- Generalmente, la persona deja de ganar dinero desde que pierde el empleo.
- La cantidad de dinero que se gana tiene un límite, pues, por más que se quiera solo se dispone de 24 horas al día para trabajar.

INGRESO DE TIPO PASIVO: Es un ingreso que se obtiene por poseer propiedades y que no demanda que la persona dedique tiempo. Estas propiedades, una vez se tienen, generan dinero por sí mismas de manera continua.

Un ejemplo muy ilustrativo es que tus padres lograron ahorrar dinero y con ese ahorro construyeron una segunda vivienda encima de la casa y ya la alquilaron. Ese dinero que van a recibir mensualmente por el alquiler es un ingreso pasivo.

Otro ejemplo es el dinero que recibe una persona por haber escrito un libro. El libro se escribe una sola vez, pero va a recibir dinero mientras el libro lo estén comprando. Otro ejemplo sería recibir ingreso de negocios que la persona ya no tiene que atender. El alquiler de un local para poner un negocio, entre otros.

A este tipo de ingreso es lo que comúnmente se le denomina “vivir de rentas”.



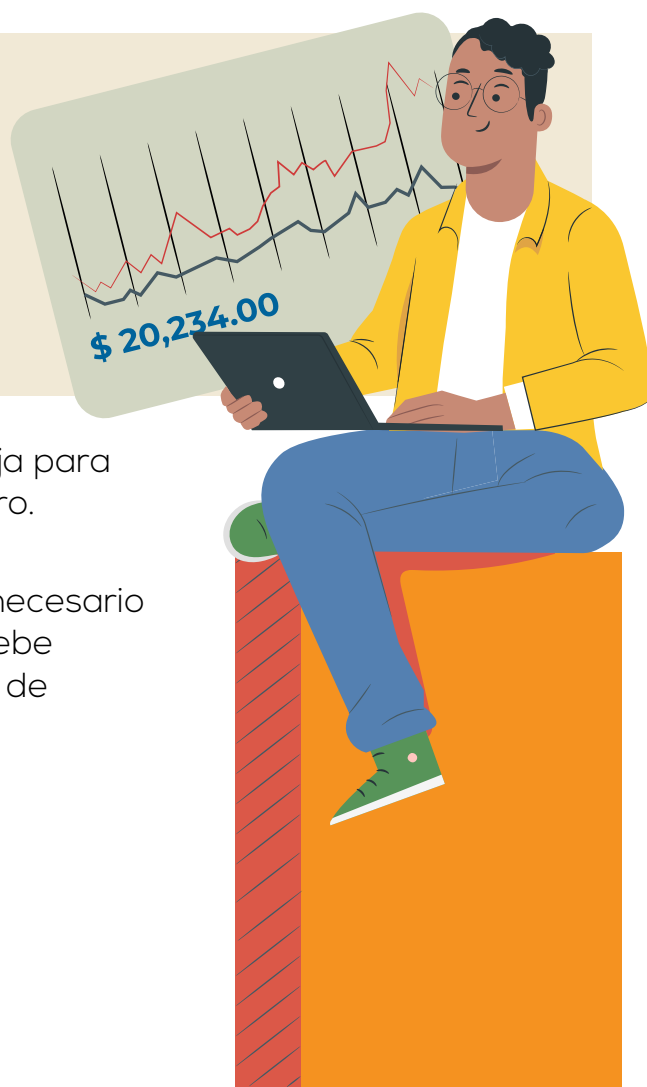
Ventajas del ingreso tipo pasivo:

- No requiere invertir tiempo alguno.
- La persona no tiene que trabajar para ganar dinero.
- En sentido general, aumentan con el tiempo. Por ejemplo, el alquiler de la segunda planta aumenta con el tiempo.

Desventajas del ingreso tipo pasivo:

- Casi siempre, para lograr este tipo de ingreso, hay que hacer un esfuerzo inicial.
- No se obtiene tan rápido. En el caso de las propiedades, estas pueden perder valor, requieren de un mantenimiento continuo, hay que pagar impuestos y requieren de seguros.

INGRESO DERIVADO DE UNA CARTERA O PORTAFOLIO: Ingreso que se deriva de varios tipos de inversiones, como acciones, bonos, fondos mutuos y anualidades. Estos ingresos incluyen intereses, dividendos y ganancias de capital.



Con este tipo de ingreso tu dinero trabaja para ti en lugar de que tú trabajes por el dinero. Es dinero que te genera dinero.

Para generar ingresos de portafolio, es necesario invertir un monto como capital inicial y debe tener en cuenta que existe la posibilidad de ganar dinero como de perderlo, pues las inversiones acarrearán riesgos.

Ejemplos de ingresos de cartera:

El interés que percibes por los depósitos bancarios, certificados financieros, fondos de inversión o cualquier otro medio que utilices.

Ventajas del ingreso derivado de una cartera o portafolio:

- La persona puede reinvertir lo ganado para incrementar sus ingresos.
- Es un ingreso que puede variar en función de la cantidad de dinero que inviertas.
- Existen muchos medios de inversión.

Desventajas del ingreso derivado de una cartera o portafolio:

- Para conseguir una meta establecida se ha de invertir esfuerzo, tiempo y dinero.
- Como toda inversión siempre habrá un cierto riesgo de perder el dinero invertido debido a que la inversión puede fracasar.

Comprobando lo que has aprendido en este tema:

Ejercicio

Lee cada enunciado que aparece a continuación y encierra en un círculo la letra V si el enunciado es verdadero o encierra la letra F si es falso.

1. El ingreso siempre será una cantidad fija aunque pase el tiempo.	V	F
2. El salario es lo que paga una familia por el alquiler de una casa.	V	F
3. El ingreso más común es el tipo activo o ganado.	V	F
4. Una de las ventajas del ingreso pasivo es que la persona no tiene que trabajar para recibirlo.	V	F
5. El ingreso de portafolio se recibe sin tener que invertir un solo centavo.	V	F
6. En el ingreso activo si se pierde el empleo no se recibe ningún dinero.	V	F



El ahorro

Vocabulario Clave:

Ahorro, principios-guías sobre el ahorro, destinos del ahorro y distribución del ahorro.

Aprendizajes esperados:

Durante el desarrollo de este tema, aprenderás sobre el ahorro, el hábito del ahorro, los principios-guías del ahorro y los propósitos. Asimismo, aprenderás sobre los beneficios del ahorro, sobre su distribución y los medios para ahorrar.

En el tema pasado conociste sobre el ingreso y también tuviste la oportunidad de conocer que el ingreso solo tiene dos caminos: o se ahorra o se gasta (consume).

Empecemos este tema hablando sobre el camino del ahorro y su importancia para llevar a cabo una buena administración del dinero.

Entonces, ¿qué entenderemos por ahorro? Pues una definición bien sencilla pero muy útil nos dice lo siguiente:

El AHORRO es aquella parte del ingreso que se guarda en el presente para poder utilizarlo en el futuro.



En esta definición es importante que notes que hay tres palabras que son claves a la hora de hablar sobre el ahorro. Estas palabras son:

1. **Guardar:** que significa que no lo usas, que no lo gastas.
2. **Presente:** tiene que ver con el aquí y ahora del ingreso que recibes.
3. **Futuro:** tiene que ver con estar preparado para lo que pueda acontecer en el mañana. Lo que guardaste hoy lo vas a usar en el futuro.

La mayoría de las personas se cuestiona sobre el por qué se hace tan cuesta arriba el ahorrar, aun sabiendo de la importancia. La respuesta es la siguiente: "porque no han desarrollado el hábito del ahorro".





Se denomina **HÁBITO** a cualquier comportamiento que repetimos de manera regular. Es la constancia en lo cotidiano y, por tanto, nos acostumbramos a él.

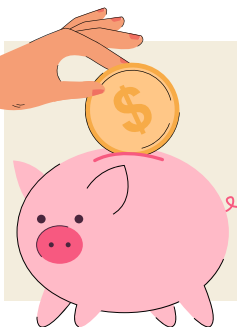
Entonces cuando se habla del hábito del ahorro, se está refiriendo a ese comportamiento que se ha vuelto constante y predecible, de guardar una cantidad de dinero, y en este caso para destinarlo al ahorro.

Pasemos ahora a ver algunos principios-guía que son esenciales para desarrollar el hábito del ahorro.

Quizás habrás notado en el tema 2 que cuando se puso la fórmula sobre el Ingreso (I), el Ahorro (A) se puso en primer lugar y luego se colocó el consumo (C). Mirala aquí de nuevo:


$$\text{INGRESO (I)} = \text{AHORRO (A)} + \text{CONSUMO (C)}$$
$$I = A + C$$

Ese orden tiene una muy buena explicación. A continuación la verás en el principio-guía #1.



PRINCIPIO-GUÍA #1 SOBRE EL AHORRO:

Lo primero que debe hacer una persona –o familia– cuando recibe cualquier cantidad de dinero es guardar lo correspondiente al ahorro; es decir, “pagarse a sí mismo”.

PRINCIPIO-GUÍA #2 SOBRE EL AHORRO:

La práctica que ha tenido la humanidad sobre la cantidad de dinero que se ahorra, a través de todos los tiempos, es la de ahorrar el 10%. Es decir, la décima parte de cualquier cantidad de dinero que se gane o se reciba.



PRINCIPIO-GUÍA #3 SOBRE EL AHORRO:

La cantidad que se ahorre es importante, pero más importante aún es el hábito del ahorro.

Si no se puede ahorrar un 10%, se ahorra un 5% o un 3% o hasta un 1%.

PRINCIPIO-GUÍA #4 SOBRE EL AHORRO:

En tiempos de “vacas gordas”, es decir, de abundancia de dinero, lo que debe aumentarse es el ahorro, no el consumo. Se recomienda que se dupliquen los ahorros.

Pasemos a conocer ahora los destinos o propósitos del ahorro. Se han identificado cuatro (4) grandes destinos. Estos son:

PROPÓSITOS:

- Para emergencias: que implica estar preparado para hacerle frente a cualquier adversidad que se presente. Las emergencias nunca avisan, pero es posible estar preparado para cuando lleguen.
- Para la vejez: que implica prepararse para la época en que llega la hora de la jubilación laboral.
- Para invertir: implica que el dinero genera más dinero.
- Para un meta personal o familiar: implica tener un norte que te guíe durante un tiempo determinado. Se recomienda que sean metas razonables que se puedan lograr.

Algunos beneficios que produce el ahorro para la familia:

En lo emocional:

- Produce tranquilidad y paz.
- Da seguridad frente a las adversidades del mañana.
- Reduce grandemente el estrés.

En lo económico:

- Ayuda al crecimiento económico del país.
- Permite aprovechar las oportunidades económicas.
- Reduce la frecuencia de préstamos bancarios.
- Ahorrar es sinónimo de tener dinero.

Distribución del ahorro:

Existen dos formas básicas de distribuir el ahorro:

1.- Distribución Equitativa: Esta se aplica cuando la cantidad ahorrada, cualquiera que sea, se divide por igual entre los cuatro grandes propósitos.

Por ejemplo:

El ahorro mensual de la familia es de RD\$1,000 pesos. Se dividen los 1,000 entre 4. Y a cada propósito se le asigna la cantidad de RD\$250 pesos.



Emergencia	RD\$250
Vejez	RD\$250
Inversión	RD\$250
Proyecto	RD\$250

2.- Distribución por Prioridades. Esta se aplica cuando la cantidad ahorrada, cualquiera que sea, se distribuye en función de un orden de prioridad que se ha establecido en los cuatro grandes propósitos.

Por ejemplo:

El ahorro mensual de la familia es de RD\$1,000 pesos. Se dividen los 1,000 de acuerdo con el orden de prioridad previamente establecido por la familia. El orden de prioridad lo define cada persona o cada familia, según la situación que estén viviendo.

Emergencia	RD\$400
Inversión	RD\$300
Proyecto	RD\$200
Vejez	RD\$100

En tu caso, por la edad que tienes, podría ser que solo tengas el propósito del proyecto personal. Entonces todos tus ahorros irían directamente a ese objetivo.

Medios para Ahorrar:

Para llevar a cabo el ahorro puedes disponer de algunos medios que se han creado para dichos fines. Los más comunes son:



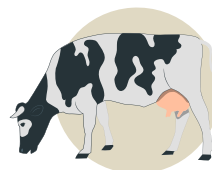
1. Una cuenta de ahorro de alguna institución legalmente establecida.



2. Una alcancía



3. Una san



4. Ahorro en especie: por ejemplo, inversión en animales u otros bienes con el propósito de venderlos a un precio mayor en el futuro para poder obtener efectivo.

Comprobando lo que has aprendido en este tema:

Ejercicio #1

Escribe cuál (cuáles) de los propósitos que has conocido durante el estudio de este tema lo ponen en práctica en tu casa y de qué manera lo hacen. Puedes consultar con tus padres.

Ejercicio #2

Encuentra en la sopa de letras las cuatro (4) palabras que se refieren al ahorro:
GUARDAR
HÁBITO
META
PRESENTE

F	M	C	F	G	L	C	P	M	A
G	U	A	R	D	A	R	Z	G	L
Z	S	O	U	M	U	L	E	R	H
V	B	A	J	G	R	T	Z	I	A
E	M	E	C	R	N	N	Y	A	B
O	Z	O	S	E	D	A	X	O	I
P	N	X	S	M	S	O	M	Z	T
J	C	E	S	Y	N	E	R	A	O
S	R	Z	F	X	T	N	O	X	K
P	H	B	E	A	E	O	S	R	U



El consumo (gasto), compra inteligente y compra compulsiva

Vocabulario Clave:

Consumo, bien, servicio, necesidad, deseo, consumo inteligente, principio-guía sobre el consumo, el gasto y sus diferentes tipos, la compra compulsiva y su ciclo.

Aprendizajes esperados:

Durante el desarrollo de este tema, aprenderás sobre el consumo, lo que es un bien, lo que es un servicio, lo que es una necesidad y lo que es un deseo y las diferencias entre una necesidad y un deseo. Asimismo, aprenderás cómo realizar un consumo inteligente, el principio-guía sobre el consumo y sobre el gasto y sus diferentes tipos. De la misma manera conocerás sobre la compra compulsiva y su ciclo.

Recordarás que el segundo elemento hacia donde se destina el ingreso es hacia el consumo. Veamos una definición de este elemento.

El CONSUMO es aquella parte del ingreso que se utiliza para comprar los bienes y servicios que requerimos para satisfacer nuestras necesidades y deseos.

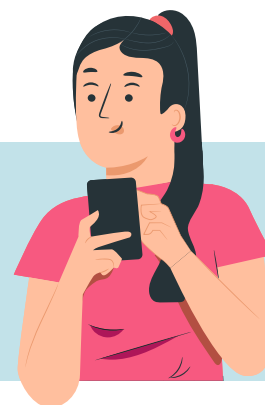


En esta definición aparecen cuatro palabras que serán claves para entender lo que es el consumo. Estas palabras son:

- 1 Bienes
- 2 Servicios
- 3 Necesidades
- 4 Deseos

Vamos a conocerla una por una:

Un BIEN es todo objeto que es útil y provechoso; que produce algún tipo de beneficio y que tiene la capacidad para satisfacer una necesidad o un deseo, cuando se usa o se posee. Es algo físico.



Algunos ejemplos de bienes que conoces muy bien: El celular que utilizas, los libros que tienes, la ropa que te pones, el pan que te comes, los lentes y el reloj que usas, entre otros.



Un SERVICIO es todo acto o actividad que es útil y provechoso; que produce algún tipo de beneficio y que tiene la capacidad para satisfacer una necesidad o un deseo, cuando se usa. No es algo físico.

Algunos ejemplos de servicios que conoces muy bien: El que ofrece el plomero cuando va a reparar alguna tubería a tu casa, el que ofrece el mecánico al vehículo de tus padres, el servicio que te brindan cuando vas a una tienda, el servicio de internet que recibes en tu celular, o el que ofrece la abogada a tu familia, entre otros.



Veamos ahora cinco (5) características de cada uno y sus diferencias:



BIEN

1. Es algo material. Lo puedes tocar.
2. Se puede almacenar.
3. Se puede producir y consumir en tiempos diferentes.
4. Se puede transferir entre individuos mediante la compra y venta.
5. Es igual a otro porque existen.



SERVICIO

1. No se puede ver ni probar ni tocar antes de su utilización.
2. No se puede conservar ni almacenar ni devolver.
3. Se produce y se consume al mismo tiempo.
4. No se puede transferir.
5. Nunca es igual a otro ya que depende de quién, dónde o cómo se ofrece.

Una NECESIDAD se refiere a un estado de falta, de aquellas cosas que son básicas para la conservación de la vida o para mejorar la calidad de la misma. Está relacionada con cosas que son imprescindibles para vivir, y por tanto es algo vital.



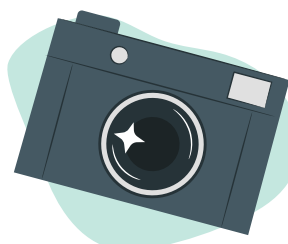
Un DESEO es el interés o anhelo que siente una persona hacia algo que quiere conseguir, pero que no necesita para sobrevivir. Es algo no imprescindible, por lo tanto, no esencial.



Para realizar un consumo (gasto) inteligente tienes que tomar en cuenta los siguientes cinco pasos:

1

Identifica si representa una necesidad o un deseo lo que quieres comprar.



2

Identifica el precio de lo que quieres comprar.



3

Identifica la cantidad de dinero que tienes disponible.



4

Conoce sobre lo que quieres comprar.



5

Realiza la compra.



Con estos conocimientos que ya has adquirido pasemos a ver el principio-guía sobre el consumo.



PRINCIPIO-GUÍA SOBRE EL CONSUMO:

Solo tienes para consumir (gastar) lo que te queda después de haber sacado lo del ahorro.

$$\text{INGRESO (I)} = \text{AHORRO (A)} + \text{CONSUMO (C)}$$

Ejemplo:

Si recibes un regalo de RD\$3,000 pesos y aplicas lo que has aprendido hasta ahora, entonces pasará lo siguiente:

Ingreso	RD\$3,000
Ahorro (10%)	RD\$300
Consumo (90%)	RD\$2,700

En tus gastos (consumos) no debes pasarte de RD\$2,700. Si te pasas estarás disminuyendo tu ahorro y eso no es bueno.

El gasto y los diferentes tipos que existen:

- **Gastos fijos:** Se refieren a aquellos gastos que hay que realizar obligatoriamente para hacerle frente a las necesidades de la vida. Normalmente, se conoce de antemano cuánto cuestan cada bien o servicio y el tiempo en que hay que pagarlos.

Veamos algunos ejemplos: El pago del alquiler de la casa, los alimentos, las medicinas, los servicios domésticos, entre otros.

- **Gastos discrecionales:** Se refieren a aquellos gastos opcionales o que se presentan de improviso.

- **Gastos variables:** Se refieren a gastos que pueden tener un valor distinto cada mes.

Un ejemplo de este tipo es la factura de la energía eléctrica que normalmente varía de un mes a otro.

- **Gastos hormiga:** Se refiere a esos pequeños consumos que hacemos muy frecuentemente y que no le prestamos atención por creer que son insignificantes, pero que afectan nuestro presupuesto de manera negativa cuando lo totalizas.

Un ejemplo de este tipo de gasto es el que realizas al comprar dulces, refrescos, entre otros.

- **Gastos extraordinarios:** Normalmente, estos gastos no suelen presentarse tan a menudo por la cantidad de dinero que hay que destinar.

Un ejemplo de este tipo de gasto se presenta cuando hay una enfermedad catastrófica y hay que llevar un tratamiento médico muy costoso.

Pasemos ahora a conocer sobre las Compras Compulsivas.

Una COMPRA COMPULSIVA es un impulso irresistible de adquirir de forma repetida objetos innecesarios, incluso a precio elevado.

Las conductas adictivas se caracterizan por la capacidad que tienen para producir gratificación inmediata.

Característica esencial del comprador compulsivo:

Incapacidad para poder decir y hacer un “alto”. Se perdió por completo la capacidad del autocontrol, precisamente por su carácter **caprichoso, momentáneo** e **innecesario**.



El ciclo de las compras compulsivas se compone de cuatro pasos:



Algunas características psicológicas que por lo general tienen los compradores compulsivos son:

Características psicológicas que podrían presentar los compradores compulsivos:

- Sentimientos de carencia afectiva, ansiedad y con grandes vacíos interiores.
- Se deprimen con mucha frecuencia y facilidad.
- Una imagen y estima de sí mismos muy pobre.
- El nivel de tolerancia a la frustración es muy pequeño.
- Es muy común que no midan las consecuencias de sus decisiones y acciones, y tampoco asumen responsabilidad por estas consecuencias.

Comprobando lo que has aprendido en este tema:

Ejercicio #1

Anota los diferentes gastos que tienen en tu casa y clasifícalos de acuerdo al tipo que pertenece cada uno.

Gastos	Tipo de Gastos
1.	
2.	
3.	
4.	
5.	
6.	
7.	

Ejercicio #2

Lee cada enunciado que aparece a continuación y encierra en un círculo la letra V si el enunciado es verdadero o encierra la letra F si es falso.

1. Consumir es lo primero que debe hacer una persona cuando recibe una cantidad determinada de dinero.	V	F
2. Un bien es algo que se puede tocar y guardar.	V	F
3. Un deseo siempre hay que satisfacerlo no importa lo que cueste.	V	F
4. Los gastos fijos se sabe normalmente en qué fecha se deben pagar.	V	F
5. El Ingreso solo tiene dos usos.	V	F
6. Los gastos hormigas no tienen importancia porque son de poca cantidad.	V	F
7. La compra compulsiva se realiza porque responde a una necesidad urgente que hay que atender.	V	F



El dinero, poder adquisitivo del dinero, la inflación, interés, crédito y deuda

Vocabulario Clave:

Dinero, necesidad del dinero, poder adquisitivo del dinero, inflación, interés y su cálculo, crédito y deuda.

Aprendizajes esperados:

Durante el desarrollo de este tema, aprenderás sobre el dinero, la necesidad del dinero y el poder adquisitivo del dinero. Asimismo, aprenderás sobre la inflación, el interés y su cálculo, sobre el crédito y sobre las deudas.

Ya sabes, por experiencia propia, que cualquier cosa que quieras obtener, sea un bien o un servicio, necesitas dinero para poder comprarla. ¿Por qué utilizas dinero para pagar por lo que has comprado? Y ¿por qué todo el mundo quiere tener dinero? Son dos preguntas válidas y cruciales que necesitan ser respondidas.

Empecemos presentando una definición de lo que es el dinero:



El DINERO se refiere a los billetes y monedas que utilizamos para comprar algo o para realizar algún pago determinado.

Ese algo que se compra es un bien o un servicio, y ya sabes que los utilizas para satisfacer tus necesidades y deseos.

En nuestro país tenemos la siguiente clasificación de billetes y monedas. Y la unidad en que están expresados estos valores se llama: **Pesos Dominicanos**.

Se simboliza



Hay billetes con un valor de:

2,000 1,000 500 200 100 50

Hay monedas con un valor de:

25 10 5 1



Ahora pasarás a conocer y comprender por qué todo el mundo necesita el dinero:

Se necesita porque es el medio de cambio básico para hacerle frente a las compras y los gastos realizados por toda una sociedad (las personas, los hogares, las empresas, el gobierno).

En general, las personas también necesitan quedarse con una parte de dinero debido a su poder adquisitivo.

El PODER ADQUISITIVO del dinero se refiere a la cantidad de bienes y servicios que se pueden comprar con él.



Retomando el ejemplo que ya viste al estudiar el tema 1, recuerda que recibiste RD\$2,500 pesos y que lo distribuiste de la siguiente manera:

Ahorros	RD\$ 250 pesos
Compra de zapatos	RD\$ 1,500 pesos
Comprar pizza	RD\$ 300 pesos
Ir al cine	RD\$ 450 pesos
Total	RD\$ 2,500 pesos

Pudiste ahorrar (conservar contigo): RD\$250 pesos

Pudiste comprar 2 bienes (zapatos y pizza): RD\$1,800 pesos

Pudiste comprar un servicio (ver la película): RD\$450 pesos

Pasemos ahora a conocer sobre la inflación y su efecto sobre el poder adquisitivo del dinero.

La INFLACIÓN es un aumento generalizado y sostenido de los precios de los bienes y servicios de la economía de un país durante un período de tiempo.



Si cuando se produce la inflación la subida de los salarios no es por lo menos igual a la subida que hay en los precios, entonces el poder adquisitivo del dinero disminuye. La inflación provoca que el dinero pierda valor.

Vamos a retomar el ejemplo que se acaba de utilizar.

Por un proceso de inflación los nuevos precios son los siguientes:

Zapatos	RD\$ 1,750 pesos
Pizza	RD\$ 400 pesos
Ir al cine	RD\$ 500 pesos
Total	RD\$ 2,700 pesos

Lo que recibiste de regalo fueron RD\$2,500 pesos.

Como decidiste ahorrar los RD\$250 pesos, entonces solo podrás comprar los zapatos e ir al cine pues no te da para más.

Observa en el cuadro a continuación el resultado final producto de la inflación:

Ahorros	RD\$ 250 pesos
Compra de zapatos	RD\$ 1,750 pesos
Comprar pizza	----
Ir al cine	RD\$ 500 pesos
Total	RD\$ 2,500 pesos

Pudiste ahorrar (conservar contigo): RD\$250 pesos

Pudiste comprar 1 bien (zapatos): RD\$1,750 pesos

Pudiste comprar un servicio (ver la película): RD\$500 pesos

En sentido general, la inflación ocurre cuando el precio de las materias primas que se utilizan para producir los bienes y servicios (cobre, petróleo, fertilizantes, el trigo, entre otros.) aumenta, lo que hace que el productor, buscando mantener su margen de ganancia, incremente sus precios.

Se espera que la inflación sea moderada, es decir, que haya un incremento de forma lenta de los precios.

Pasemos ahora a conocer sobre lo que es el interés y el papel que juega en la administración del dinero.

De forma muy sencilla podemos definir el interés de la siguiente manera:



El INTERÉS es el precio que se paga por el uso del préstamo de dinero.

En sí, es el porcentaje que el cliente tiene que pagar por obtener un préstamo de dinero.

El porcentaje es una fracción o una parte de 100, denominándose también como "tanto por ciento", y se indica con el símbolo **%**.

¿Cómo calcular el porcentaje?

Para calcular el porcentaje de un número debes tomar dicha cifra y multiplicarla por el "tanto por ciento" que te interesa y dividirlo entre 100.

Volviendo a nuestro ejemplo:

Te regalaron RD\$2,500 pesos y aplicando lo que has aprendido sobre el ahorro, decidiste ahorrar el 10%

$$\text{RD\$2,500} \times 10 / 100 = \text{RD\$250}$$

Resultado: El 10% de RD\$2,500 pesos es igual a RD\$250 pesos.

Otro ejemplo: Si tus padres solicitan un préstamo de RD\$10,000 pesos para pagarlo en un mes, y el dueño del dinero les va a cobrar un 3% por prestárselos, entonces tus padres tendrán que pagar RD\$300 pesos de interés.

$$\text{RD\$10,000} \times 3 / 100 = \text{RD\$300}$$



Sobre el Crédito, su importancia y manejo

Como siempre lo hemos hecho, empecemos dando una definición de lo que vamos a entender por crédito.

El CRÉDITO es una cantidad de dinero que una entidad financiera o una persona pone a tu disposición para que hagas uso de él en el momento que consideres más oportuno.

En la terminología relacionada con el dinero, el deudor es la persona que tiene que pagar una deuda y el acreedor es a quien se le debe el dinero.

Por lo general, tienes que pagar un interés por hacer uso de ese dinero que se puso a tu disposición.

A continuación, conocerás cuatro pautas para que en el futuro puedas gestionar el crédito de manera efectiva:

1. Debes tener bien claro que la “disponibilidad de ese dinero” no significa que eres el “dueño” del mismo. Ese dinero es de la entidad bancaria o de la persona que te lo facilitó, no es tuyo.
2. Debes saber para qué vas a usar ese dinero. Recuerda que el dinero lo puedes gastar o malgastar. Se espera que lo uses para cosas importantes, necesarias o prioritarias. De lo contrario, no solo habrás adquirido una deuda, sino que habrás despilfarrado ese dinero, y eso no es sabio.
3. Debes saber, con bastante precisión, que tienes la capacidad económica para empezar a devolver el dinero que ya usaste; es decir, que sabes de dónde vas a obtener ese dinero ya adeudado.
4. Tienes que demostrar con tus hechos a la entidad o a la persona que te facilitó el crédito que eres digno de ese crédito y que sabes honrar tus compromisos. Si así lo haces la entidad o la persona te seguirá abriendo nuevas puertas y eso es muy bueno para ti.

Cuando haces uso de ese crédito, inmediatamente se convierte en una deuda.

Una deuda es una cantidad de dinero que se debe pagar o devolver. Es una obligación que se asume cuando se contrae una responsabilidad.

PRINCIPIO-GUÍA SOBRE LAS DEUDAS.
Todo gasto en un bien o servicio que no se haya previamente planificado genera de manera automática una deuda.

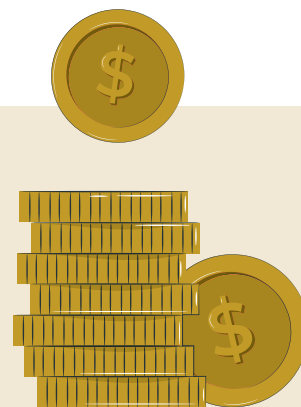


Los tres tipos de deudas según su origen son:

1. Intermediarios financieros: Bancos, Cooperativas, Empresas crediticias, entre otras.
2. Personal: Amigos, familiares, prestamistas, entre otros.
3. Contigo mismo: A tu ahorro.

PRINCIPIO-GUÍA SOBRE EL MANEJO DE LAS DEUDAS.

Nunca te quedes sin efectivo para pagar una deuda, porque al otro día tendrá la misma deuda. Las deudas, sus pagos, se planifican.



Es recomendable que al planificar el pago de sus deudas siempre empiece pagando aquella por la cual paga un interés más alto.

Comprobando lo que has aprendido en este tema:

Ejercicio #1

Calcula el interés que tendrá que pagar una persona por haber tomado prestado RD\$15,000 por un período de un mes. El porcentaje (%) que se le cobrará es de un 5%.

Respuesta: _____

Ejercicio #2

Lee cada enunciado que aparece a continuación y encierra en un círculo la letra V si el enunciado es verdadero o encierra la letra F si es falso.

1. La inflación puede afectar el poder adquisitivo del dinero.	V	F
2. El dinero solo se utiliza para pagar deudas.	V	F
3. No es recomendable usar el crédito.	V	F
4. Las deudas no hay que planificarlas, solo hay que pagarlas.	V	F
5. El interés es el precio que hay que pagar por usar un dinero prestado.	V	F



Inversión, productos financieros y delitos financieros

Vocabulario Clave:

Inversión, productos financieros y delitos financieros.

Aprendizajes esperados:

Durante el desarrollo de este tema, aprenderás sobre lo que es una inversión, sobre los productos financieros y sobre los delitos financieros.

Recordarás que cuando estudiaste el tema del ahorro aprendiste sobre los cuatro grandes propósitos que este tiene. Uno de esos propósitos es el de invertir.

Pues, ahora conocerás con mayor detalle sobre este propósito.



Una INVERSIÓN es una transacción que implica dedicar dinero en alguna actividad económica con el objetivo de obtener un beneficio monetario en un tiempo determinado.

Se pueden identificar varios elementos que hay implícitos en una inversión, que están íntimamente relacionados y que hay que evaluar a la hora de hacerla.

Estos elementos son:

1. La persona que invierte. Se le llama 'inversor'.
2. La cantidad de dinero que se destina para la inversión.
3. En qué se invierte el dinero: Algunos sectores en las que se realizan inversiones son los siguientes: industrial, agrícola, de servicio, financiero, tecnológico, salud, construcción, turismo, entre otros.
4. Una promesa de beneficio. Este beneficio se suele medir como un porcentaje de la cantidad de dinero invertida. Por ejemplo: un 3%, 5%, 10%, 20%...
5. El riesgo de la inversión; es decir, que se pierda el dinero invertido porque la inversión fracasó al no dar los resultados que se esperaban.
6. El tiempo de duración de la inversión: corto, mediano o largo plazo.
7. Liquidez: Es la capacidad de convertir una determinada inversión en dinero con pérdidas mínimas respecto a su valor.

En el mundo de las inversiones existe una ley que tienes que conocer muy bien.

LEY DE TODA INVERSIÓN:
A mayor beneficio, mayor es el riesgo.



Pasarás ahora a conocer sobre los productos financieros:



Un PRODUCTO FINANCIERO es un instrumento que un individuo o una empresa puede adquirir con el objetivo de ayudarlo a ahorrar o invertir. Permite obtener rendimiento de nuestro dinero, así como obtener financiación.



Existen 3 tipos de productos financieros. Estos son:

1. **Los de ahorro:** Son aquellos en los que se invierte dinero y se asume un riesgo muy bajo. Pero, asimismo, la remuneración recibida es menor. Algunos ejemplos de productos de ahorro son: las cuentas de ahorro, los planes de pensiones y los depósitos a plazo fijo.

Cuentas de ahorro: Servicio bancario que permite guardar tu dinero, recibir intereses y disponer de tus ahorros de forma inmediata mediante retiros.

Los planes de pensiones: son productos financieros orientados a la jubilación.

Depósitos a plazo fijo: Se le entrega cierta cantidad de dinero a la entidad bancaria que mantendrá este monto por un tiempo determinado, previo acuerdo con el ahorrador. Luego de transcurrido ese plazo, la entidad devolverá el dinero a la empresa o persona sumado a los intereses que haya generado.

2. **Los de inversión:** Con los productos de inversión asumes un mayor riesgo dado que no hay una rentabilidad asegurada. Son para aquellos que decidan arriesgar un poco más y poner su dinero en productos de más riesgo a cambio de una posible mayor rentabilidad.

Los productos de inversión más importantes son los fondos de inversión y las acciones.

Los Fondos de inversión hacen que puedas invertir en muchas empresas diferentes de una manera sencilla y práctica.

Una Acción representa la compra de una parte proporcional de la propiedad de una empresa.

3. Los de financiación: Su principal objetivo es aportar dinero extra en un momento específico, en caso de necesitarlo. Te prestan dinero porque no tienes para la compra de bienes y servicios y a cambio debes pagar un interés.

Los productos de financiación más usuales son: Las Tarjetas de Crédito, los Préstamos Personales que son financiaciones al consumo; y las Hipotecas que te permiten comprar una casa.

Ahora conocerás sobre los delitos financieros.

Un DELITO FINANCIERO es una actividad ilícita, cuya finalidad es afectar negativamente el patrimonio de una entidad bancaria y/o de sus clientes.



Entre los tipos de delitos financieros se pueden mencionar: El fraude en cuentas nuevas, la emisión de cheques sin fondo, la clonación de tarjetas, la falsificación de cheques, el robo o suplantación de identidad, el engaño, el chantaje, la corrupción, entre otros.

Comprobando lo que has aprendido en este tema:

Ejercicio #1

Investiga sobre los productos financieros que ofrecen las instituciones financieras que quedan en la comunidad donde vives. ¿A qué tipo pertenecen? Escríbelos.

Ejercicio #2

Investiga con tus padres qué tipo de inversión ellos han realizado. Escríbelas.



Emprendimiento y empresa

Vocabulario Clave:

Emprendimiento, espíritu emprendedor, empresa, microemprendimiento, características y habilidades de un micro emprendedor(a).

Aprendizajes esperados:

Durante el desarrollo de este tema, aprenderás sobre el emprendimiento, el espíritu emprendedor, lo que es una empresa. Asimismo, aprenderás sobre lo que es un microemprendimiento y las características y habilidades de un/a micro emprendedor.

Empecemos nuestro tema conociendo sobre la actividad llamada emprendimiento.

El EMPRENDIMIENTO es lo que hace una (o varias) persona(s) para empezar una nueva empresa (negocio), incluyendo cualquier intento de volverse auto-empleado.



Emprender implica contar con una persona que está dispuesta a:

- Lanzarse a asumir más riesgos que el común de las personas.
- Identificar nuevas oportunidades.
- Aprovechar esas oportunidades.

Cuando la persona posee estas tres disposiciones entonces posee un ESPÍRITU EMPRENDEDOR.



Existen tres tipos de personas emprendedoras:

1. Los que inician una empresa porque les gusta negociar.
2. Los que lo hacen por necesidad.
3. Los que les gusta negociar y también tienen necesidad.



Casi siempre las personas emprendedoras comienzan el negocio por el deseo de:

- Poner en práctica alguna idea nueva.
- Cubrir una necesidad que han identificado.
- Por la necesidad de generar sus propios ingresos.

La persona emprendedora lleva a cabo sus iniciativas haciendo uso de:

- Sus conocimientos
- Su experiencia.
- Sus contactos.
- Otros recursos necesarios.

Pasemos ahora a conocer sobre lo que es una empresa:

Una **EMPRESA** es un negocio que se crea para satisfacer necesidades de los clientes y que por dar ese servicio se obtienen ganancias económicas.



Y un **EMPRESARIO** es aquella persona que es propietaria, copropietaria, socia o accionista de una empresa.

Un **MICROEMPRENDIMIENTO** es una empresa naciente de pequeño tamaño [ya sea por las ventas o mano de obra ocupada] que puede convertirse en una **PYME** [pequeña y mediana empresa] o permanecer como microempresa.

Algunas características y habilidades de un micro emprendedor son:

CARACTERÍSTICAS

- Auto-eficacia.
- Autonomía.
- Intuición.
- Necesidad de independencia.
- Creativas.

HABILIDADES

- Para la planificación y organización.
- Para relacionarse.
- Para trabajar en equipo.
- Para la negociación.

Comprobando lo que has aprendido en este tema:

Ejercicio #1

Encuentra en la sopa de letras las cuatro (4) palabras que se refieren al emprendimiento y a la empresa.
GANANCIA
OPORTUNIDAD
RIESGO
IDEA

D	M	G	A	N	A	N	C	I	A	P
G	A	A	R	D	A	R	Z	G	L	O
Z	Q	D	N	M	U	L	E	R	B	H
V	R	A	I	N	R	T	Z	I	Y	C
Q	I	W	C	N	U	N	Y	A	D	A
O	E	O	S	E	U	T	X	O	A	F
P	S	X	S	M	S	T	R	Z	Z	M
J	G	E	S	Y	N	E	R	O	V	I
S	O	Z	F	X	T	N	O	O	V	I
P	H	B	L	A	E	O	S	R	P	K
S	I	D	E	A	P	E	L	H	V	O



La sociedad de consumo y la violencia económica

Vocabulario Clave:

Sociedad de consumo y sus características, violencia económica y sus tipos.

Aprendizajes esperados:

Durante el desarrollo de este tema, aprenderás qué es la sociedad de consumo, sus características y la incidencia que tiene sobre la administración del dinero. También conocerás sobre la violencia económica y sus tipos.

En cuanto al dinero que llega a tus manos y a la administración que harás del mismo es muy importante que conozcas sobre la sociedad de consumo y los efectos que esta produce en las personas.

Vivimos a nivel mundial en lo que se ha denominado una "Sociedad de Consumo".

Una SOCIEDAD DE CONSUMO es aquella en que lo importante y llamativo es el consumo de bienes y servicios superfluos; es decir, que son innecesarios.



La sociedad consumista quiere que sus integrantes se manejen y compren solo por deseos, sin importar si lo que se compra es necesario o no.

La sociedad de consumo 'no duerme'; eso quiere decir que está funcionando en todo el día, los 7 días de la semana.

Pero es bueno que sepas que para satisfacer nuestras necesidades básicas y para poder conservar la vida hay que consumir. Pero en una sociedad consumista las personas consumen bienes no necesarios, que son superfluos para la vida.

En una sociedad consumista, generalmente, la persona hace que su éxito y su felicidad descansen en ese tipo de consumo. Es como si dijéramos que "se vive para consumir", cualquier otra cosa es menos importante.

Pero como no podemos vivir sin consumir, ya que 'no es posible vivir sin pan', a este consumo que es necesario se le llama: "Consumo Inteligente".

CARACTERÍSTICAS DEL CONSUMO INTELIGENTE:

- Es un consumo libre porque permite la libertad de elegir entre los diferentes bienes o productos que hay en el mercado.
- Es un consumo justo y solidario, porque permite pensar en los demás.
- Es un consumo sensible, porque los bienes no se desperdician ni se despilfarran.
- Es un consumo que se disfruta y se agradece porque se pudo conseguir.
- Es un consumo responsable porque se hace pensando en las generaciones futuras.

¿Qué es la violencia económica?

La VIOLENCIA ECONÓMICA se refiere al mal uso que hacemos del dinero que llega a nuestras manos.



Se han identificado cuatro (4) tipos de violencia económica. Las verás a continuación:

1

CONTRA TI MISMO

Cuando la persona atenta contra su seguridad física, psicológica y se priva su auto-cuidado debido al mal uso y despilfarro que hace del dinero.

2

CONTRA LA PAREJA

Cuando uno de los miembros de la pareja ejerce despilfarro, negligencia, mal uso del dinero o lo utiliza causándole daño al otro.

3

CONTRA LOS HIJOS

Cuando los padres les privan de sus derechos (en salud, educación, desarrollo personal, entretenimiento) al hacer un mal uso del dinero.

4

DE LOS HIJOS CONTRA LOS PADRES

Cuando los hijos se vuelven desconsiderados hacia sus padres al malgastar y hacer un mal uso del dinero que reciben de ellos.

Los efectos de la violencia económica se sienten directa o indirectamente sobre todos los miembros de la familia y sobre la sociedad.



Comprobando lo que has aprendido en este tema:

Ejercicio

Lee cada enunciado que aparece a continuación y encierra en un círculo la letra V si el enunciado es verdadero o encierra la letra F si es falso.

1. La sociedad de consumo se distingue por comprar solo cosas innecesarias.	V	F
2. La violencia económica solo se da entre los padres.	V	F
3. Un consumo inteligente es un consumo sensible y justo.	V	F
4. Cuando tus padres destinan dinero para que tú puedas recibir educación no están ejerciendo violencia económica contra ti.	V	F
5. Los efectos de la violencia económica solo los recibe quien la ejerce.	V	F



Respuestas de los ejercicios

TEMA 3: EL INGRESO

Ejercicio

Lee cada enunciado que aparece a continuación y encierra en un círculo la letra V si el enunciado es verdadero o encierra la letra F si es falso.

1. El ingreso siempre será una cantidad fija aunque pase el tiempo.	V	(F)
2. El salario es lo que paga una familia por el alquiler de una casa.	V	(F)
3. El ingreso más común es el tipo activo o ganado.	(V)	F
4. Una de las ventajas del ingreso pasivo es que la persona no tiene que trabajar para recibirlo.	(V)	F
5. El ingreso de portafolio se recibe sin tener que invertir un solo centavo.	V	(F)
6. En el ingreso activo si se pierde el empleo no se recibe ningún dinero.	(V)	F

TEMA 4: EL AHORRO

Ejercicio #2

Encuentra en la sopa de letras las cuatro (4) palabras que se refieren al ahorro:
GUARDAR
HÁBITO
META
PRESENTE

F	M	C	F	G	L	C	P	M	A
G	U	A	R	D	A	R	Z	G	L
Z	S	O	U	M	U	L	E	R	H
V	B	A	J	G	R	T	Z	I	A
E	M	E	C	R	N	N	Y	A	B
O	Z	O	S	E	D	A	X	O	I
P	N	X	S	M	S	O	M	Z	T
J	C	E	S	Y	N	E	R	A	O
S	R	Z	F	X	T	N	O	X	K
P	H	B	E	A	E	O	S	R	U

TEMA 5: EL CONSUMO (GASTO), COMPRA INTELIGENTE Y COMPRA COMPULSIVA

Ejercicio #2

Lee cada enunciado que aparece a continuación y encierra en un círculo la letra V si el enunciado es verdadero o encierra la letra F si es falso.

1. Consumir es lo primero que debe hacer una persona cuando recibe una cantidad determinada de dinero.	V	(F)
2. Un bien es algo que se puede tocar y guardar.	(V)	F
3. Un deseo siempre hay que satisfacerlo no importa lo que cueste.	V	(F)
4. Los gastos fijos se sabe normalmente en qué fecha se deben pagar.	(V)	F
5. El Ingreso solo tiene dos usos.	(V)	F
6. Los gastos hormigas no tienen importancia porque son de poca cantidad.	V	(F)
7. La compra compulsiva se realiza porque responde a una necesidad urgente que hay que atender.	V	(F)

TEMA 6: EL DINERO, PODER ADQUISITIVO DEL DINERO, LA INFLACIÓN, INTERÉS, CRÉDITO Y DEUDA

Ejercicio #1

Respuesta: $\text{RD\$15,000} \times 5/100 = \text{RD\$750}$

Ejercicio #2

Lee cada enunciado que aparece a continuación y encierra en un círculo la letra V si el enunciado es verdadero o encierra la letra F si es falso.

1. La inflación puede afectar el poder adquisitivo del dinero.	(V)	F
2. El dinero solo se utiliza para pagar deudas.	V	(F)
3. No es recomendable usar el crédito.	V	(F)
4. Las deudas no hay que planificarlas, solo hay que pagarlas.	V	(F)
5. El interés es el precio que hay que pagar por usar un dinero prestado.	(V)	F

TEMA 8: EMPRENDIMIENTO Y EMPRESA

Ejercicio #1

Encuentra en la sopa de letras las cuatro (4) palabras que se refieren al emprendimiento y a la empresa.
GANANCIA
OPORTUNIDAD
RIESGO
IDEA

D	M	G	A	N	A	N	C	I	A	P
G	A	A	R	D	A	R	Z	G	L	O
Z	Q	D	N	M	U	L	E	R	B	H
V	R	A	I	N	R	T	Z	I	Y	C
Q	I	W	C	N	U	N	Y	A	D	A
O	E	O	S	E	U	T	X	O	A	F
P	S	X	S	M	S	T	R	Z	Z	M
J	G	E	S	Y	N	E	R	O	V	I
S	O	Z	F	X	T	N	O	O	V	I
P	H	B	L	A	E	O	S	R	P	K
S	I	D	E	A	P	E	L	H	V	O

TEMA 9: LA SOCIEDAD DE CONSUMO Y LA VIOLENCIA ECONÓMICA

Ejercicio

Lee cada enunciado que aparece a continuación y encierra en un círculo la letra V si el enunciado es verdadero o encierra la letra F si es falso.

1. La sociedad de consumo se distingue por comprar solo cosas innecesarias.
2. La violencia económica solo se da entre los padres.
3. Un consumo inteligente es un consumo sensible y justo.
4. Cuando tus padres destinan dinero para que tú puedas recibir educación no están ejerciendo violencia económica contra ti.
5. Los efectos de la violencia económica solo los recibe quien la ejerce.

(V)

F

V

(F)

(V)

F

(V)

F

V

(F)



