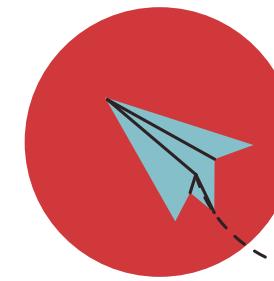




Cuadernillo de Educación Financiera Infantil





Índice



Cuadernillo de educación financiera infantil

UNA PRODUCCIÓN DE:
Asociación Cibao de Ahorros y Préstamos

CONTENIDO:
Joaquín Disla

MAQUETACIÓN:
Nodo, Comunicación + Diseño

ILUSTRACIONES DE PERSONAJES DE LA ACAP
(Alex, Emma, Hugo y Monedita):
Raycast Dominicana

OTRAS ILUSTRACIONES:
Las ilustraciones utilizadas en esta publicación
fueron realizadas y compuestas usando
imágenes de [Freepik.com](#)

Todos los derechos reservados®
Año 2022.
República Dominicana

Presentación para padres, maestros y tutores.	5
Presentación para niños.	7
Objetivo de la Asociación Cibao de Ahorros y Préstamos.	9
Conociendo tu cuadernillo.	11
TEMA 1: El dinero.	14
TEMA 2: El trabajo.	21
TEMA 3: La administración del dinero.	25
TEMA 4: El presupuesto.	29
TEMA 5: El ahorro.	33
TEMA 6: El consumo.	38
TEMA 7: La sociedad de consumo.	48
TEMA 8: La violencia económica.	52
Respuestas de los ejercicios.	55





Presentación para padres, maestros y tutores

El ser humano se esfuerza, lucha y, a veces, hasta llega al sacrificio con tal de obtener dinero, un recurso que es tan necesario, pero que a su vez es tan escaso. Y, sin embargo, a pesar de saber el costo tan alto que tenemos que pagar por conseguirlo, no siempre somos conscientes de la importancia que reviste hacer un buen uso del mismo.

En cualquier área de la vida, sentar los principios básicos que habrán de guiar cualquier accionar es fundamental para tener una existencia 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.

Este a sido diseñado y elaborado con un lenguaje sencillo de manera tal que resulte fácil y ameno a la hora de acompañar a los más pequeños en su lectura, comprensión y aplicación.

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



Presentación para niños



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

El propósito principal de este cuadernillo es acompañarte y guiarte para que puedas conocer, comprender y poner en práctica todo lo que tiene que ver con hacer buen uso del 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 aborda 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 amena su comprensión y aplicación.

¡Ánimo! 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 (ACAP), promover la educación financiera a distintos públicos, para fomentar el uso racional de los recursos, ofreciendo así consejos y herramientas oportunas a la población en las distintas etapas de su vida.

El Programa de Educación Financiera de la ACAP 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 acerca del uso de los tipos de recursos financieros, naturales, de tiempo, de talento humano, tecnológicos... debe iniciar en la casa, y en, la escuela.

No obstante, el empresariado y, especialmente las entidades de intermediación financiera, están llamadas a educar para promover tanto el buen uso de los productos financieros, como 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_Estrategico_sefBCRD.pdf

Conociendo tu cuadernillo

e infantes. Cada uno de estos cuenta con una guía didáctica que servirá de apoyo para los adultos, que sean maestros, padres o tutores, en el proceso de orientación a sus hijos y alumnos.

Estos contenidos estarán disponibles para su respectiva lectura y descarga gratuita en la sección de "Educación financiera" de nuestro sitio corporativo www.acap.com.do.

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

El cuadernillo está compuesto por ocho temas. Cada uno de estos contiene la información necesaria para que puedas conocer, dominar y poner su contenido 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 la información que le prosigue. Por ejemplo, el primer tema aparecerá de la siguiente manera:

TEMA 1. El dinero

Debajo de cada título viene la parte que se refiere al **Vocabulario clave** que se estudiará en cada tema. El vocabulario clave está resaltado en negrita.

Debajo del apartado destinado al **"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 “**Vocabulario clave**” como “**Aprendizajes esperados**”, están dentro de una figura geométrica (un rectángulo) y presentan un fondo de color turquesa.



Vocabulario clave:
Dinero, la necesidad del dinero, poder adquisitivo del dinero, bien, servicio y precio.

Aprendizajes esperados:
Durante el desarrollo de este tema, conocerás sobre el dinero, la necesidad que se tiene del mismo y su poder adquisitivo. De la misma manera, reconocerás qué es un bien, un servicio y el precio de los mismos.

En tanto, 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 es de tonalidad azul y está resaltada en negrita. De hecho, aparecerá así:



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



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).

Al final de cada tema, encontrarás un apartado que se titula “**Comprobando lo que has aprendido en este tema**”. También estará “**Monedita**”, con un fondo de color naranja; son ejercicios que servirán para evaluar tu nivel de aprendizaje.

Aparecerá así:

Comprobando lo que has aprendido en este tema:

Ejercicio #1
Haz un listado donde identifiques cinco (5) bienes y cinco (5) servicios que normalmente compran y pagan en efectivo y ponen el precio que se paga por cada uno de ellos. Puedes consultar con tus padres.

Bienes/Precio	Servicios/Precio
1. _____	1. _____
2. _____	2. _____
3. _____	3. _____
4. _____	4. _____
5. _____	5. _____

Ejercicio #2
Contesta:
¿Qué cantidad de dinero gastó Ramón? _____
¿Qué cantidad de dinero gastó Andrea? _____
¿Cuál de los dos tenía mayor cantidad de dinero? _____
Respueta: _____

Es importante que sepas que el objetivo de la evaluación es que puedas darte cuenta qué tanto dominas el material.

Si al realizar los ejercicios te percatas de que no lograste dar con las respuestas correctas, no tienes que desanimarte; solo debes volver a leer el tema.

Tema
1

El dinero



Vocabulario clave:

Dinero, la necesidad del dinero, poder adquisitivo del dinero, bien, servicio y precio.

Aprendizajes esperados:

Durante el desarrollo de este tema, conocerás sobre el dinero, la necesidad que se tiene del mismo y su poder adquisitivo. De la misma manera, reconocerás qué es un bien, un servicio y el precio de los mismos.

Cuando vas a la escuela, tus padres ponen en tus manos una cantidad de dinero que usas para comprar algunas cosas durante el recreo. También has notado que cuando tus padres mandan a comprar algo al colmado, ellos le dan una cantidad de dinero al delivery (o repartidor) que hace la entrega.

Entonces, ahora, te puedes preguntar:

A cartoon illustration of a young boy with dark skin and curly hair, wearing a blue t-shirt and jeans, carrying a red backpack. He is looking towards the right with a thoughtful expression. A speech bubble next to him contains the text "¿Qué es el dinero?".

¿Qué es el dinero?

Pero también habrás notado y preguntado:
¿por qué todo el mundo habla del dinero y necesita tenerlo?

Esas dos interrogantes son muy válidas.

Empecemos contestando la primera, diciendo que, en la actualidad,



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 o se paga puede ser un bien o un servicio. Más adelante, hablaremos de cada uno de estos conceptos.

Por ejemplo, cuando vas a la cafetería de tu escuela o cuando te diriges al colmado a comprar algo, debes llevar dinero para que te den lo que deseas comprar. Si lo que vas a comprar es un refresco, entonces el vendedor te lo entrega y te dice que ese refresco cuesta 25 pesos, entonces, tú le entregas una moneda que tiene un valor de 25 pesos.

En nuestro país tenemos billetes y monedas que tienen diferentes valores. La unidad en que están expresados estos valores se llama: **pesos dominicanos**

Se simboliza como



A continuación podrás ver los valores que tienen los billetes y las monedas dominicanas.

A horizontal dashed line with a green rectangular area underneath it. The area has rounded ends and is decorated with small red and orange shapes at the bottom corners.

Hay billetes (en RD\$) con un valor de:

2,000 1,000 500 200 100 50

Hay monedas (en RD\$) de valor de:

25 10 5 1

Hoy en día, también se habla de "dinero plástico" y esto se refiere al uso de tarjetas de crédito y de débito, que autorizan a quien las tiene a realizar pagos con ellas de los bienes y servicios que compra. También permiten obtener dinero en efectivo en cantidades limitadas.

El uso del dinero plástico está muy extendido y representa un sustituto del efectivo. Recibe el nombre de "plástico" debido al material con que se fabrican las tarjetas.

Algunas de las ventajas que tiene el dinero "plástico" sobre el efectivo son las siguientes:

1. Reduce el riesgo de pérdida o robo del efectivo.

2. Brinda más comodidad a la persona.

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 a los gastos realizados por toda una sociedad (las personas, los hogares, las empresas y, el gobierno).

En el ejemplo que acabas de ver, se dio un intercambio entre tú y el vendedor del colmado. Él te entregó un refresco y tú le entregaste a cambio una moneda de 25 pesos.

De la misma manera, el dinero es el medio de cambio que es reconocido y aceptado por todos sin importar en qué lugar del país te encuentres.

Por tanto, el dinero, como medio para comprar, es imprescindible para nuestro diario vivir; y es por esto que todo el mundo lo necesita.

Asimismo, las personas también necesitan quedarse con una parte de dinero para poder comprar bienes y servicios que van a necesitar más adelante.

Volviendo a nuestro ejemplo, cuando tus padres te dieron 100 pesos, con estos pudiste comprar varias cosas; entre estas.



Un bolón que te costó 10 pesos



Una bolsa de papitas fritas que te costó 40 pesos



El refresco que te costó 25 pesos

En total, gastaste 75 pesos y te quedaron 25 pesos.

Al final del día, decidiste comprarle a tu hermanito un refresco y gastaste los últimos 25 pesos que te habían quedado.

El poder adquisitivo de los 100 pesos que te habían dado tus padres al iniciar el día, te permitió comprar 4 productos o bienes.

Tanto en la definición de "dinero" como en la de "poder adquisitivo" se han utilizado dos palabras que son importantes para comprender el valor y el uso del dinero. Esas dos palabras son:

1 Bien

2 Servicio

Pasarás ahora a conocer lo siguiente: qué es un bien y qué es un servicio, la diferencia que hay entre ambos y las características que poseen cada uno.



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.



Un SERVICIO es todo acto o actividad que es útil y provechosa; 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.

Ejemplos de bienes:

- La ropa y los zapatos que te pones.
- Los libros que usas en la escuela.
- El celular que tiene tu madre.
- El guante de béisbol con que juegas.
- La casa en que vives.
- La fruta que te comes.



Ejemplos de servicios:

- El que ofrece el electricista que arregla la luz en tu casa.
- El que ofrece el mecánico al vehículo de tus padres.
- El que ofrece el abogado a tus padres.
- El que ofrece el delivery cuando de tu casa llaman al colmado.
- El lavado del pelo que recibe tu madre en el salón de belleza.
- La atención que recibes cuando vas a una tienda.



El siguiente cuadro te presenta las características de cada uno de estos conceptos y sus diferencias.

Características de un Bien

- Es algo material y, por lo tanto, se puede tocar.
- Se puede almacenar.
- Se puede producir y consumir en tiempos diferentes.
- Se puede transferir entre individuos mediante la compra y venta.
- Existen muchos bienes iguales.

Características de un Servicio

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

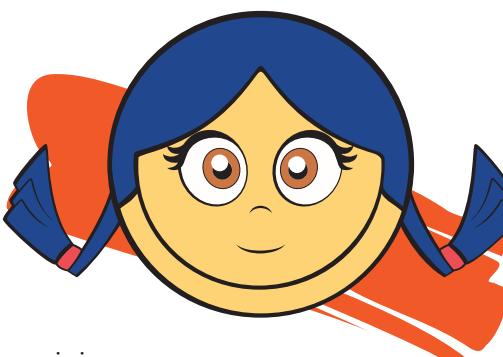
Para obtener esos bienes y servicios hay que pagarlos. Eso quiere decir que los mismos tienen un precio determinado. Por eso, cuando vas a la cafetería de tu escuela a comprar algún bien, antes de comprarlo normalmente preguntas: "¿Cuánto cuesta el refresco?" o, lo que es lo mismo, "¿Cuál es el precio del mismo?"

Así que, ahora pasarás a conocer qué es precio de un bien o de un servicio.



El PRECIO es la cantidad de dinero que tiene asignado un bien o un servicio, y que necesitas dar para poder obtenerlo.

Comprobando lo que has aprendido en este tema



Ejercicio #1

Haz un listado donde identificas cinco bienes y cinco servicios que normalmente compran y pagan en tu casa, y ponle el precio que se paga por cada uno de estos. Puedes consultar con tus padres.

Bienes	Precio
1.	\$
2.	\$
3.	\$
4.	\$
5.	\$

Bienes	Precio
1.	\$
2.	\$
3.	\$
4.	\$
5.	\$

Ejercicio #2

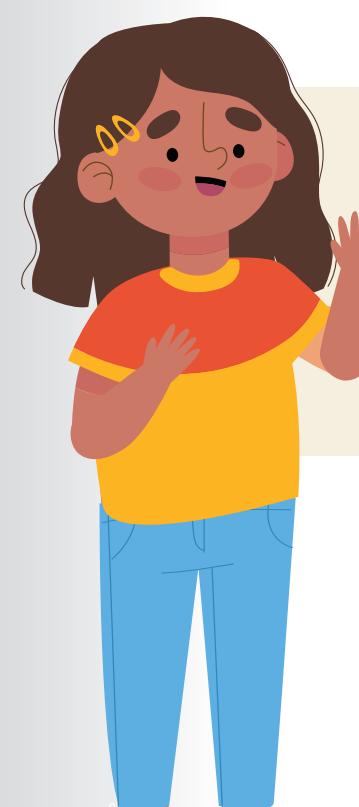
Contesta las siguientes preguntas:

1. ¿Qué cantidad de dinero gastó Ramón?
 2. ¿Qué cantidad de dinero gastó Andrea?
 3. ¿Cuál de los dos tenía mayor cantidad de

Respuesta: _____

Respuesta: _____

3. ¿Cuál de los dos tenía mayor cantidad de dinero? **Respuesta:**



Temo
2

El trabajo



Vocabulario clave:

Trabajo, salario, empleo formal, empleo informal.

Aprendizajes esperados:

Durante el desarrollo de este tema, aprenderás acerca del trabajo, el salario y los tipos de empleos que existen. Además podrás explicar la importancia de cada uno.

En el tema anterior tuviste la oportunidad de conocer algunos datos acerca del dinero y todo lo que está relacionado directamente con su función y los motivos para necesitarlo.



En este tema aprenderás acerca del trabajo y de cómo está relacionado con el dinero que tus padres requieren para poder adquirir los bienes y servicios que necesitan.

Ellos tienen que ganar ese dinero y el medio más común es a través del trabajo.

EL TRABAJO es aquel conjunto de actividades que realiza una persona con el propósito de producir bienes y servicios.



Para que un ser humano pueda realizar un trabajo tiene que poner a disposición todas sus capacidades. Normalmente, estas capacidades son físicas, psicológicas y sociales.

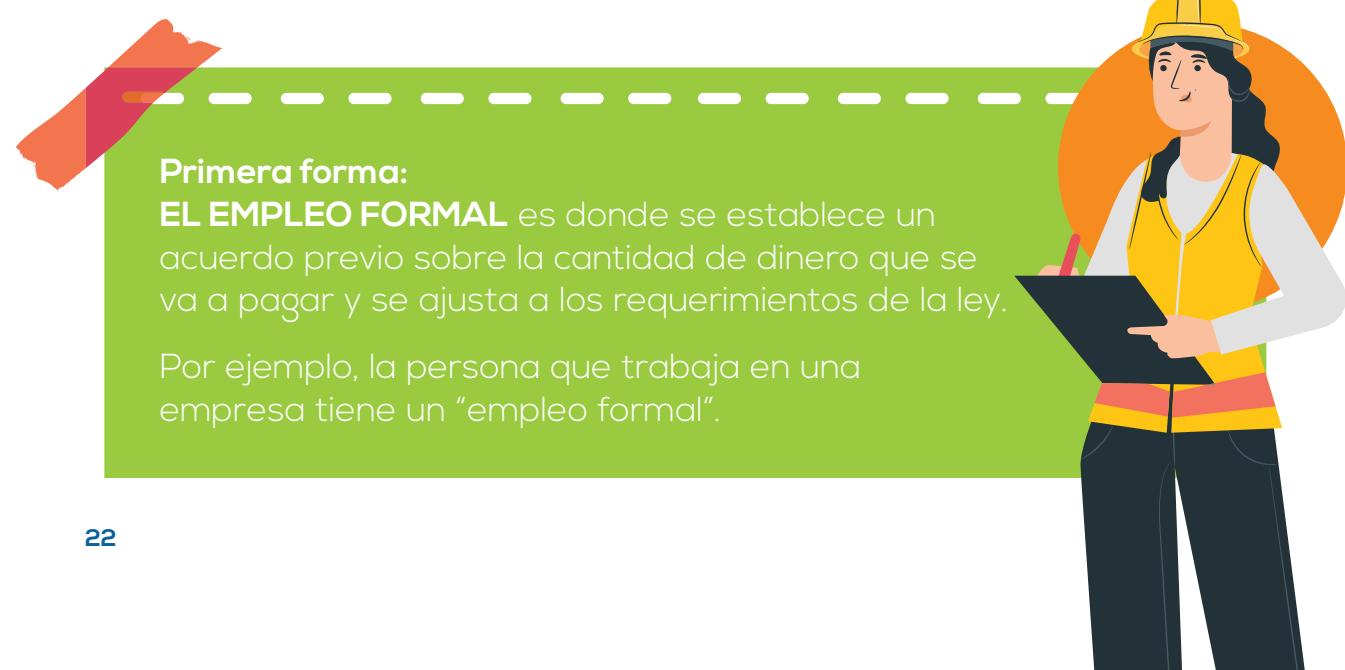
Cuando tus padres salen a trabajar cada día, lo que hacen es vender sus capacidades; entonces por ese trabajo que realizan reciben un salario.



El SALARIO es la cantidad de dinero que una persona recibe periódicamente por la realización de un trabajo.

Entonces, tus padres se convierten en **trabajadores**; han conseguido un **empleo** en una empresa y quien compra sus capacidades se llama **empleador**.

En cuanto al empleo, es importante que sepas que existen dos formas:



Primera forma:
EL EMPLEO FORMAL es donde se establece un acuerdo previo sobre la cantidad de dinero que se va a pagar y se ajusta a los requerimientos de la ley.

Por ejemplo, la persona que trabaja en una empresa tiene un "empleo formal".

Segunda forma:

EL EMPLEO INFORMAL se compone de todos aquellos trabajos que son ejercidos por personas que reciben ingresos cuyas condiciones de trabajo están fuera de una empresa formal.



Las actividades laborales correspondiente a la segunda forma son aquellas que realizan los trabajadores independientes. Algunos empleos informales se encuentran en los servicios de la artesanía, la construcción el comercio ambulante de la calle entre otros. Por ejemplo, el que vende frutas en la esquina, el que vende aguacate, el que vende tarjetas para celulares, etcétera.

Características de un empleo formal

- Hay un acuerdo formal entre empleador y empleado.
- El empleador y el empleado asumen deberes y derechos.
- Se guían por los requerimientos establecidos por la ley.

Características de un empleo informal

- No se establece un acuerdo formal entre empleador y empleado.
- La persona que trabaja gana un dinero pero no adquiere ni deberes ni derechos.
- No se guían por los requerimientos establecidos por la ley.

Es muy importante que sepas que el trabajo produce cansancio físico y psicológico. También trae consigo agotamiento y, a veces, hasta dolor; sobre todo, cuando las condiciones no son las más justas y adecuadas.

De ahí que el dinero que tus padres reciben por trabajar realmente les cuesta mucho sacrificio ganarlo. Eso quiere decir que el dinero que tus padres te dan tienes que valorarlo, cuidarlo y darle el mejor uso posible para no desperdiciarlo y malgastarlo.

Comprobando lo que has aprendido en este tema

Ejercicio #1

Haz un listado donde identifiques a tres miembros de tu familia que tengan un empleo formal y específica en qué lugar trabajan. Puedes consultar con tus padres.

Nombres	Lugar de trabajo
1.	
2.	
3.	

Ejercicio #2

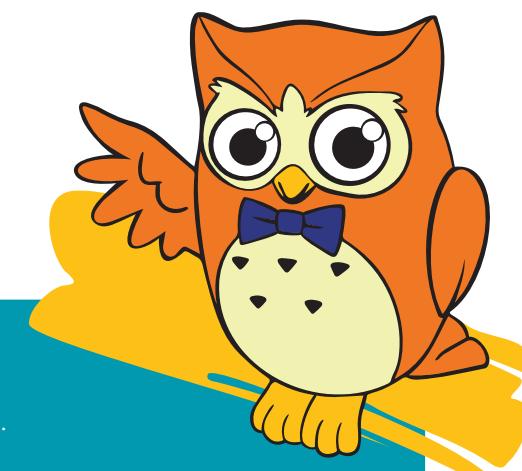
Encuentra en la sopa de letras las siguientes cinco palabras que se refieren a personas con empleos informales:
ALBAÑIL
FRUTERO
MECÁNICO
AMOLADOR
DELIVERY

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



Tema
3

La administración del dinero



Vocabulario clave:

Administrar el dinero, planificación, decisión.

Aprendizajes esperados:

Durante el desarrollo de este tema, aprenderás acerca de la importancia de llevar a cabo una buena administración del dinero. Asimismo, conocerás y podrás aplicar la planificación y la toma de decisiones con relación al dinero.



El tema anterior terminó con el siguiente párrafo:

"De ahí que el dinero que tus padres reciben por trabajar realmente les cuesta mucho sacrificio ganarlo. Eso quiere decir que el dinero que tus padres te dan, tienes que valorarlo, cuidarlo y darle el mejor uso posible para no desperdiciarlo y malgastarlo". ¿Te acordaste?

Pues, ahora vas a descubrir cómo debes administrar el dinero que tus padres te dan para que no termines malgastándolo.

Por tanto, vas a conocer qué significa tener una buena administración del dinero que llega a tus manos.

ADMINISTRAR EL DINERO se refiere al proceso de planificación que permite que se tomen las mejores decisiones económicas de acuerdo con la cantidad de dinero que se tiene.



En esta definición que acabas de leer se usaron dos palabras claves.



1 Planificación

2 Decisiones

Veamos el significado de cada una de estas:

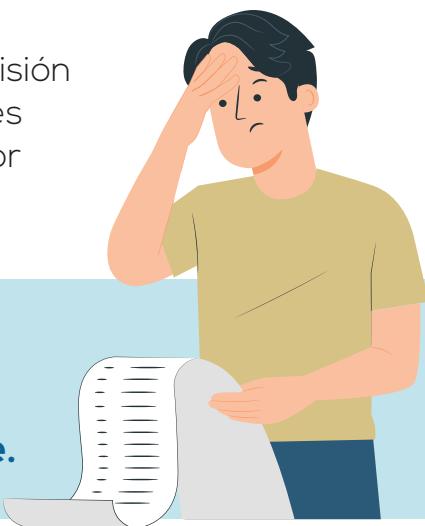
La **planificación** es el análisis previo que se hace sobre algo que se quiere lograr.

La **Decisión** es la determinación definitiva adoptada sobre un asunto.



Un elemento muy importante que debes tomar en cuenta a la hora de planificar y tomar la mejor decisión con el dinero que tienes, es saber que ese dinero es un recurso limitado; por tanto, debes hacer el mejor uso del mismo.

En una buena administración, tus compras NUNCA deben sobrepasar la cantidad de dinero que tienes disponible.



Volviendo al ejercicio 2 del TEMA 1 recordarás que Andrea tenía 75 pesos disponibles para gastar. Ella llevó a cabo un proceso de planificación (analizó previamente lo que quería comprar y los precios de cada bien) a través del cual decidió gastar los 75 pesos de la siguiente manera:



Comprobando lo que has aprendido en este tema:

Ejercicio

Tus padres han prometido darte RD\$ 200 el próximo fin de semana. ¿Cómo lo administrarías? Utiliza el siguiente cuadro para presentar el resultado de tu planificación y las decisiones que vas a tomar.

Nota: No tienes que llenar necesariamente los 10 espacios que aparecen disponibles en el cuadro.



Tema
4

El presupuesto

1.	RD\$
2.	RD\$
3.	RD\$
4.	RD\$
5.	RD\$
6.	RD\$
7.	RD\$
8.	RD\$
9.	RD\$
10.	RD\$
TOTAL RD\$	

Vocabulario clave:

El presupuesto, sus ventajas y los elementos que lo componen: el ingreso, el ahorro y el consumo.

Aprendizajes esperados:

Durante el desarrollo de este tema, aprenderás acerca de la importancia de manejarse con un presupuesto y de las ventajas que presenta, así conocerás los elementos que lo componen. Podrás también explicar la importancia de cada uno.



Para lograr una buena administración del dinero que se tiene generalmente se usa un presupuesto.



El PRESUPUESTO es la herramienta o medio que por excelencia se utiliza para anotar el ingreso, el ahorro y el consumo que tiene una persona o una familia en un período de tiempo determinado.



A continuación, verás cinco ventajas de utilizar esta poderosa herramienta

VENTAJAS

1. Sirve de guía.
2. Permite tomar conciencia del límite de dinero disponible.
3. Dice de manera muy precisa hasta dónde se puede gastar.
4. Permite identificar lo que es más importante.
5. Permite mirar hacia el futuro.



Los tres elementos básicos que componen un presupuesto son:



Veamos por separado cada uno de estos elementos.

El INGRESO es la cantidad de dinero que recibe una persona o una familia durante un período determinado.

Recordarás que en el TEMA 2 viste de qué se trata el salario. Pues, normalmente, el ingreso representa el salario que gana una persona.



Analicemos el siguiente ejemplo:

Si cada uno de tus padres gana un salario mensual de RD\$ 20,000 entonces el ingreso de la familia es de RD\$ 40,000

Ingreso del padre	RD\$ 20,000
-------------------	-------------

Ingreso de la madre	RD\$ 20,000
---------------------	-------------

Ingreso total de la familia	RD\$ 40,000
------------------------------------	--------------------

El ingreso solo tiene dos usos.



Esto se puede expresar de manera muy sencilla a través de la siguiente fórmula:

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

$$I = A + C$$



Si recibiste RD\$200 de regalo por tu cumpleaños y decides ahorrar RD\$40, entonces te quedarán RD\$ 160 para consumirlos.

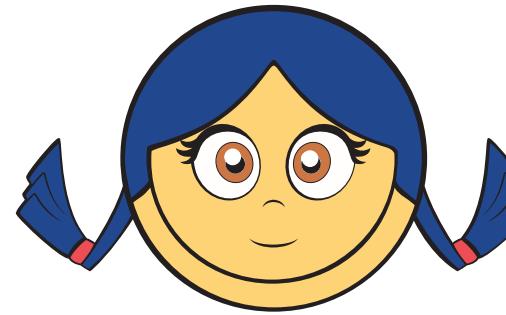
Ingreso (I)	Ahorro (A)	Consumo (C)
RD\$ 200	RD\$ 40	RD\$ 160

A partir de esta sencilla fórmula podemos decir que **el ahorro** es aquella cantidad de dinero que no se gasta; y, por el contrario, **el consumo** es aquella cantidad que sí se gasta. Más adelante te explicaremos estos dos elementos a mayor profundidad.

Comprobando lo que has aprendido en este tema

Ejercicio

Completa las oraciones con la palabra que corresponda escogiendo una de las tres que están colocadas en la parte inferior de cada una de estas.



1.- Para lograr una buena administración del dinero que se tiene generalmente se usa un _____

Cuaderno Presupuesto Computador

2.- Uno de los elementos básicos que compone un presupuesto es el _____

Dinero Tiempo Ahorro

3.- Uno de los usos que tiene el ingreso es para _____

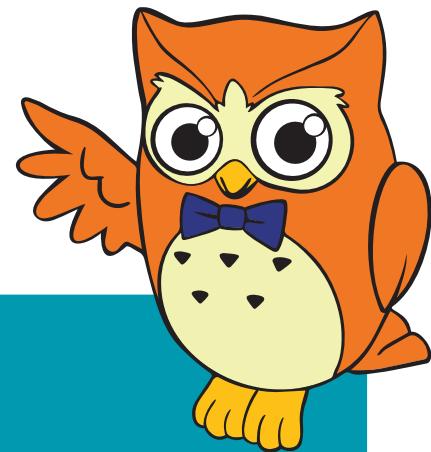
Consumir Despilfarrar Compartir

4.- Despilfarrar es lo mismo que _____

Malgastar Ahorrar Trabajar

Tema
5

El ahorro



Vocabulario clave:

El ahorro, sus beneficios y los principios-guía.

Aprendizajes esperados:

Durante el desarrollo de este tema, aprenderás acerca de la importancia del ahorro, los beneficios que produce y los principios guía que deben seguirse para desarrollar la cultura del ahorro.

El AHORRO es aquella parte del ingreso que se guarda (no se consume en el presente) para ser utilizado en el futuro.

Beneficios del ahorro para la familia:

En lo emocional

- Produce tranquilidad
- Da seguridad frente a las adversidades del mañana
- Reduce grandemente el estrés
- Produce paz porque tiene con qué cuidar a los suyos

En lo económico

- Ayuda al crecimiento económico del país
- Permite aprovechar las oportunidades económicas
- No tiene que acudir a buscar prestado
- El que ahorra siempre tiene



Quizás, en el tema anterior, habrás notado que cuando se utilizó la fórmula del Ingreso (I), el ahorro (A) se puso en primer lugar y luego se colocó el consumo (C).

Mírala aquí de nuevo.



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”.

Le sigue el Principio Guía #2, que tiene que ver con la cantidad de dinero que se acostumbra a ahorrar

PRINCIPIO-GUÍA #2 SOBRE EL AHORRO:

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

Para que tengas una idea del 10%, aquí están los siguientes ejemplos. Observa la tabla mostrada a continuación:

Cantidad de dinero que recibes	%	Cantidad ahorrrada
RD\$ 500	10	RD\$ 50
RD\$ 200	10	RD\$ 20
RD\$ 100	10	RD\$ 10
RD\$ 50	10	RD\$ 5

Veamos el siguiente ejemplo sobre el ahorro:

En el tema anterior donde se habló sobre el ingreso, te acordarás que se puso como ejemplo familiar que entre los dos padres la familia recibió un ingreso total de RD\$ 40,000. Pues, de acuerdo con lo que acabas de aprender, el primer compromiso económico que ellos tienen es reservar el dinero concerniente a su ahorro; o, como también se le llama, el primer compromiso consiste en que deben “pagarse a sí mismos”. Si hacen esto estarán cumpliendo con ese principio-guía.

Ingresos familia = RD\$ 40,000

Aplicando el segundo Principio Guía #2: el 10% de RD\$ 40,000 es igual a= RD\$ 4,000; por tanto, el ahorro equivale a= RD\$ 4,000.

A continuación leerás el Principio Guía #3.



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%. Y, por último, encontrarás el Principio Guía #4;

PRINCIPIO-GUÍA #4 SOBRE EL AHORRO.

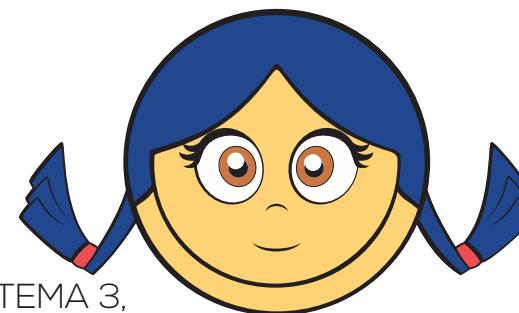
El ahorro siempre debe ser para un propósito previamente determinado en un tiempo establecido.

Por ejemplo, puedes ahorrar para comprarte un juguete, para hacerle un regalo a tu hermana el día de su cumpleaños, para el paseo que van a realizar en la escuela, entre otros.

Para llevar a cabo el ahorro puedes disponer de algunos medios que se han creado para tales fines; entre, los más comunes están:



Comprobando lo que has aprendido en este tema



Retomando el ejercicio que ya resolviste en el tema TEMA 3, ahora vuelve a hacerlo aplicando lo que has aprendido sobre el ahorro.

Aquí vas a partir del hecho de que tus padres han prometido darte RD\$ 200 el próximo fin de semana y tú, has decidido ahorrar RD\$ 20.

Ejercicio #1

Completa cada ítem con la información que creas que corresponda:

1. Escribe el propósito de ese ahorro	_____

2. ¿Cómo administrarías los RD\$180 restantes? Utiliza el siguiente cuadro para presentar el resultado de tu planificación y las decisiones que vas a tomar:	
Compra	Precio
1. _____	RD\$ _____
2. _____	RD\$ _____
3. _____	RD\$ _____
4. _____	RD\$ _____
5. _____	RD\$ _____
6. _____	RD\$ _____
7. _____	RD\$ _____
8. _____	RD\$ _____
9. _____	RD\$ _____
10. _____	RD\$ _____
TOTAL	RD\$ _____

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. Se debe ahorrar lo que nos quede después de haber realizado las compras.
2. La cantidad a ahorrar siempre será el 10% de los ingresos.
3. El ahorro es la cantidad de dinero que se guarda para el futuro.
4. No hay necesidad de ponerle un propósito a los ahorros.

V	F
V	F
V	F
V	F

Tema
6

El consumo



Vocabulario clave:

El consumo, necesidad, deseo, compra inteligente.

Aprendizajes esperados:

Durante el desarrollo de este tema, aprenderás acerca de la importancia del consumo. Asimismo, conocerás qué es una necesidad y qué es un deseo; así como, la diferencia que existe entre ambos. Por último, conocerás y dominarás los pasos para realizar una compra inteligente.

Ya sabes que el consumo es el segundo uso que tiene el ingreso.

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 dos nuevas palabras que es importante que conozcas. Estas palabras son las especificadas a continuación:

1 Necesidades

2 Deseos

Todos los seres humanos compartimos la característica de tener necesidades y deseos. Es parte de nuestra naturaleza.

En tal sentido, empezarás por conocer qué significa la palabra "necesidad".



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.

Para poder conservar la vida, cada ser humano tiene que satisfacer esas faltas. Al satisfacer nuestras necesidades humanas, podemos llevar una vida saludable, productiva y con propósito. De hecho estas faltas se satisfacen con los bienes y servicios que compramos.

A fin de que puedas entender a mayor plenitud el significado de la palabra "necesidad", es importante que conozcas algo sobre el ser humano.

El humano es un ser con varias dimensiones identificadas en cuatro grandes renglones, tales como:



La biológica



La psicológica



La social



La espiritual

Y, en cada una de estas dimensiones presenta necesidades.

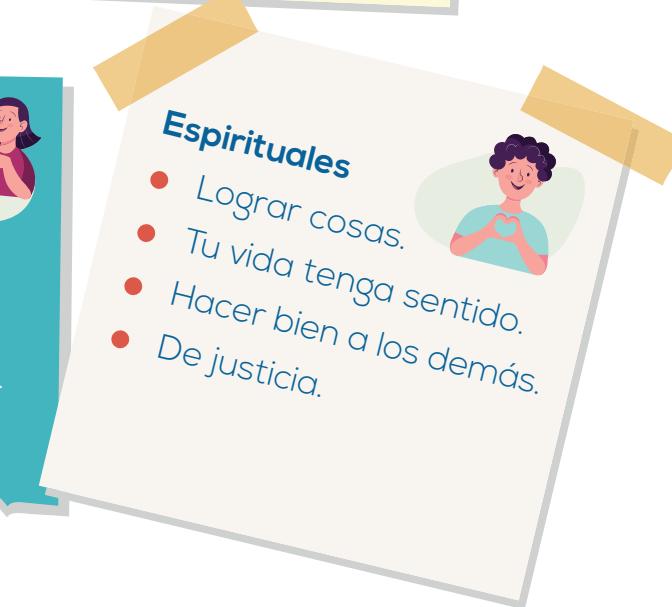
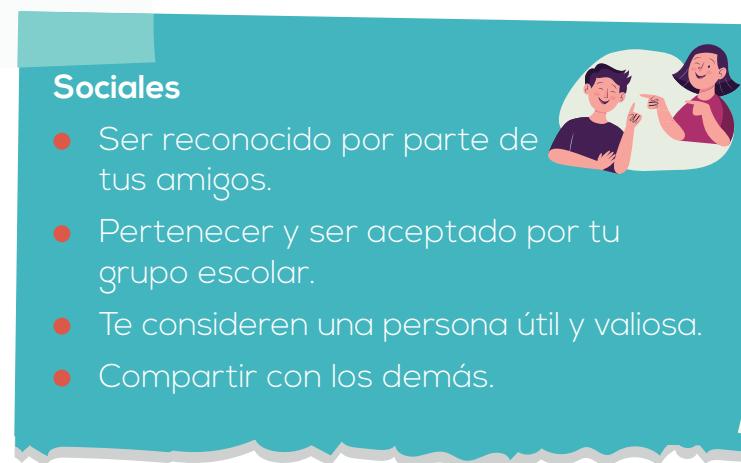
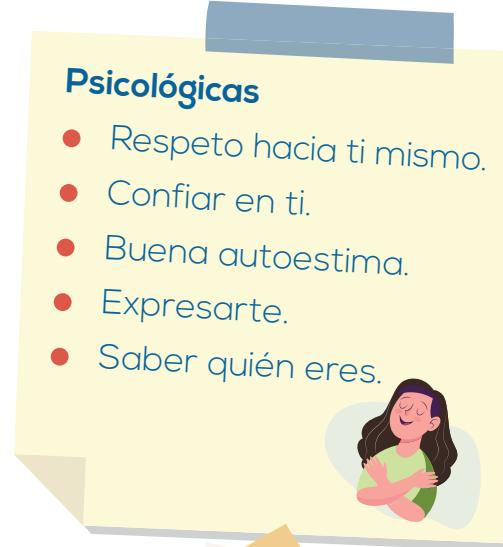
Las necesidades biológicas se satisfacen con cosas materiales.

Ejemplo: Cuando tienes hambre necesitas comer algo específico (arroz, carne, ensalada, habichuela, entre otras).

Las necesidades psicológicas, sociales y espirituales se satisfacen con cosas no materiales.

El confiar en ti mismo y ser aceptado por tus amigos no es algo que puedas comer ni comprar en ningún lugar.

A continuación, verás algunos ejemplos de necesidades en cada una de estas dimensiones:



Tomemos como ejemplo la satisfacción de la necesidad de ingerir alimentos que tienen dos hermanos; en este caso, en este caso la de comer pan. Cada uno de ellos necesitará una cantidad específica de pan para satisfacer su hambre: uno podrá quedar satisfecho al comerse un solo pan, mientras que el otro quedará satisfecho con dos panes.

Ahora conocerás el significado de la palabra **"deseo"**.

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.



El deseo, al igual que las necesidades, es algo propio de los seres humanos. El necesitar y desear bienes y servicios no tiene límites. Sin embargo, a diferencia de las necesidades, la vida no está en peligro o la calidad de vida no sufre si no se logra satisfacer los deseos.



En sentido general, los deseos están más relacionados con el placer, el gusto o capricho que pueda tener una persona (o un grupo de personas), y nos sentimos bien cuando estos se pueden lograr; sin embargo, el logro de los mismos no es esencial para vivir.

Es muy importante señalar que, así como cada ser humano es diferente de los demás, también la satisfacción de sus necesidades y deseos depende de cada persona. Eso quiere decir que la satisfacción de una necesidad o un deseo es algo relativo, varía con el tiempo y, con cada persona, edad e interés.

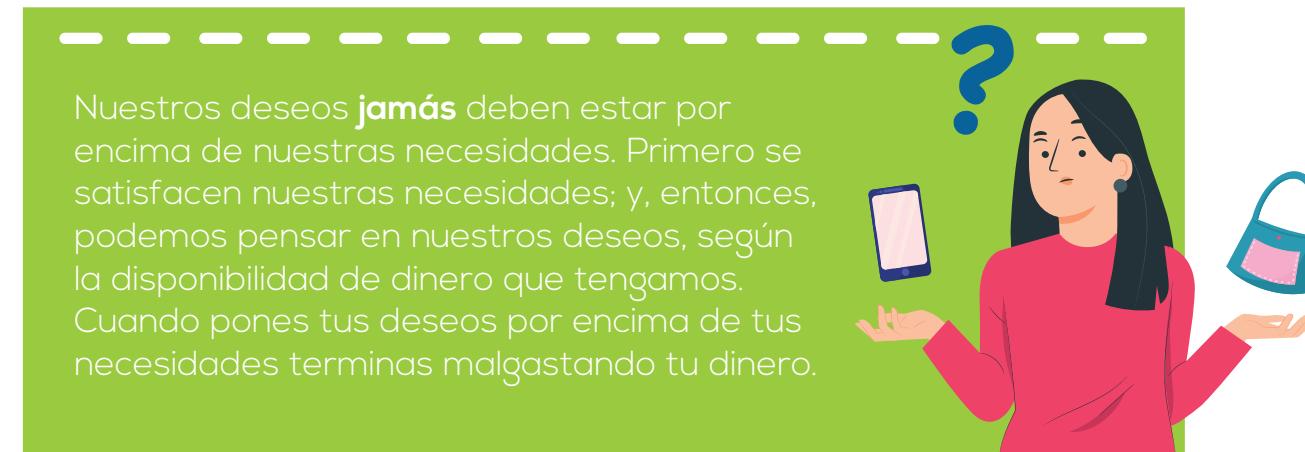


Veamos el siguiente ejemplo que te ayudará a entender la diferencia entre una necesidad y un deseo:

Practicas el baloncesto y, por tanto, tienes la necesidad de cubrir tus pies con un calzado que sea el adecuado para este tipo de actividad. A fin de cubrir esta necesidad, tus padres te deben comprar un par de tenis. A la hora de realizar la compra tú puedes desear que sea de una marca "x" que esté de moda.

Tu necesidad es un par de tenis; tu deseo es un par de tenis de la marca "x".

No está mal el tener deseos. Eso es propio de los seres humanos. Lo que tenemos es que diferenciar nuestros deseos de nuestras necesidades y poner un orden de prioridad en cada uno de estos aspectos.



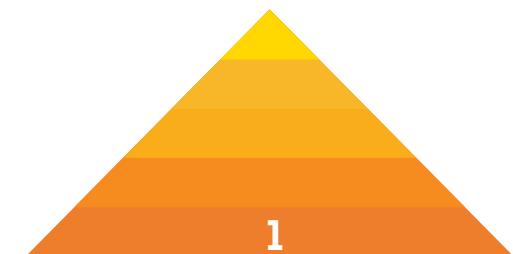
Ya has visto que, para satisfacer sus necesidades y deseos, el ser humano necesita adquirir bienes y servicios. Para adquirirlos necesita comprarlos, ya que estos tienen un precio determinado.



¿Qué necesitas saber para realizar una compra inteligente?

Como ejemplo, utilizaremos la figura de una pirámide para presentar los pasos que debes tomar en cuenta en la compra de un guante de béisbol.

Primer paso:



1

Identificar si representa una necesidad o un deseo lo que quieres comprar

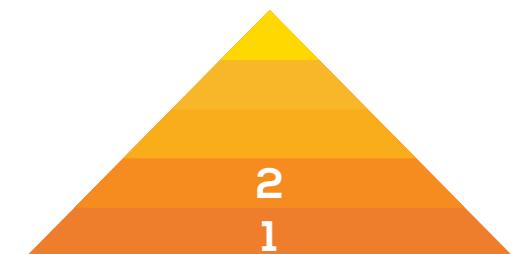


¿El guante que usas te sirve o no te sirve para tu práctica de béisbol?

Recuerda que puedes desear cambiar el guante, no hay nada de malo en eso. Pero si has revisado el guante que tienes y te das cuenta de que todavía lo puedes utilizar, entonces, lo que tienes es un deseo de cambiarlo.

Si utilizas tus ahorros para este deseo estarías tomando una decisión económica no inteligente y te quedarías sin ningún dinero.

Segundo paso:



2

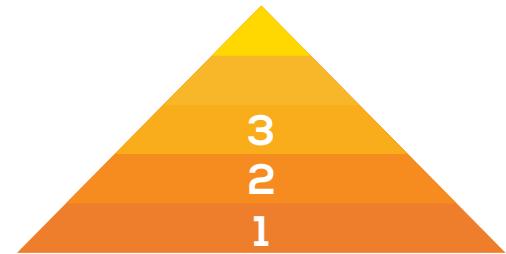
Identificar el precio de lo que quieres comprar.

¿Qué precio tiene ese guante?

En este punto es importante que conozcas el precio que tiene lo que vas a comprar. Antes de pagar por este puedes averiguar en otros lugares si tiene un precio diferente. Es muy normal que un mismo producto o servicio tenga diferentes precios en otros lugares. Cada vendedor tiene la libertad de fijar los precios de sus productos; mientras que, cada comprador tiene la libertad de decidir a qué comprador dirigirse.



Tercer paso:



3

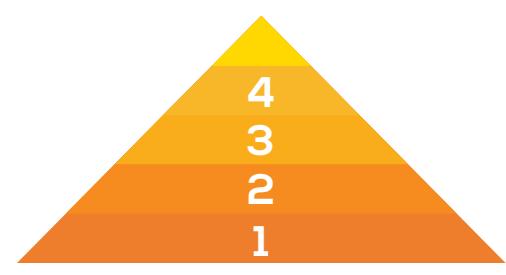
Identificar la cantidad de dinero que tienes disponible.



¿Qué cantidad de dinero tienes ahorrado para la compra del guante?

Esto quiere decir que debes asegurar qué cantidad de dinero tienes disponible. Esa cantidad será importantísima para poder realizar tu compra, pues marcará el límite de hasta dónde puedes llegar.

Cuarto paso:



4

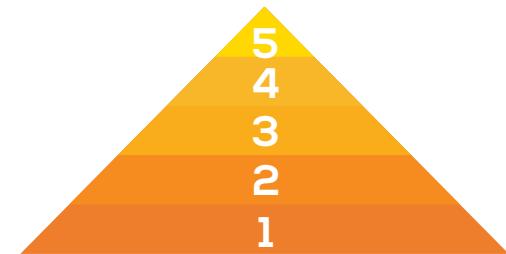
Conocer sobre lo que quieras comprar.

¿Qué sabes sobre la calidad del guante que quieres comprar?



Si con la cantidad de dinero que tienes puedes pagar el precio del guante, entonces debes conocer más sobre el guante en sí; es decir, sobre su calidad, condiciones de uso, durabilidad, material del que está hecho y, mantenimiento, entre otros. Aquí se recomienda que puedas conocer sobre varias ofertas que existen en el mercado para que hagas la comparación de la calidad.

Quinto paso:



5

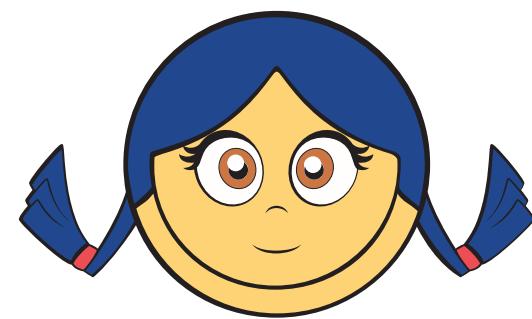
Realizar la compra.

Tomaste la decisión de comprar el guante.

En este paso, generalmente, puede haber una negociación del precio entre el comprador y el vendedor. También se establecen los acuerdos y compromisos entre los mismos. Por ejemplo, la garantía que te da del guante y si debes presentar el recibo de pago para hacer una reclamación, entre otras cosas.



Comprobando lo que has aprendido en este tema



Ejercicio #1

Completa cada una de las oraciones con las palabras correspondientes, tomando como referencia las colocadas en la parte inferior de cada una de estas:

1. Aquella parte del ingreso que se utiliza para comprar los bienes y servicios se denomina _____
Necesidad Consumo Deseo

2. Tener conocimiento sobre el producto que quieras comprar se corresponde con el paso número _____ de la pirámide.
Cuatro Dos Cinco

3. El _____ es un recurso limitado que no da para comprar todo.
Dinero Tiempo Consumo

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. Basta con que se tenga el dinero para comprar un producto.

2. El vendedor de un producto no tiene nada que ver con este producto vendido después que sale de su local.

3. El primer paso a dar para realizar una compra es identificar si es una necesidad o un deseo.

4. Las necesidades psicológicas no se pueden comprar en una tienda.

Ejercicio #3

Encuentra en la sopa de letras las siguientes cuatro palabras que se refieren al consumo, las necesidades y los deseos:

ALIMENTO

VIAJAR

PRECIO

CASA

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

Ejercicio #4

Pregúntale a cualquiera de tus padres sobre sus tres últimas compras que respondieron a tres necesidades y a las tres últimas que respondieron a tres deseos. Escríbelas a continuación:

Necesidades:

1. _____
2. _____
3. _____

Deseos:

1. _____
2. _____
3. _____

Tema
7

La sociedad de consumo



Vocabulario clave:

Sociedad de consumo y sus características.

Aprendizajes esperados:

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

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

Cabe destacar que vivimos a nivel mundial en lo que se ha denominado "sociedad de consumo" y que esta quiere que sus integrantes se manejen y compren solo por deseos, sin importar si lo que se compra es necesario o no.

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.



Por ejemplo:

Te estás comportando como un miembro de la sociedad de consumo cuando le pides a tus padres que te compren ropa nueva, pero tú sabes que el clóset donde guardas tu ropa está lleno. Sabes que esa ropa está en buenas condiciones y que, además, hay algunas piezas que tienes más de seis meses que no te pones.



La sociedad de consumo "no duerme"; eso quiere decir que está funcionando a toda hora, los siete días de la semana.

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

En una sociedad consumista, generalmente, las personas miden su éxito y su felicidad a través de este tipo de consumo. Es como si dijéramos que "se vive para consumir" y que, cualquier otra cosa es menos importante.

Y, como no podemos vivir sin consumir, ya que "no es posible vivir sin pan", a este consumo que es necesario se le llama:





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 despidillan.
- 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.

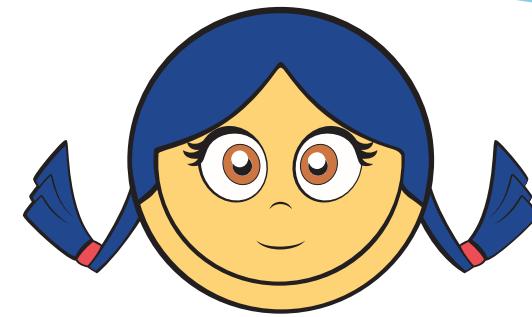


Veamos el siguiente ejemplo de un consumo inteligente:

Cuando les pides a tus padres que te compren una camiseta para realizar tu práctica deportiva porque te has dado cuenta de que la que estás utilizando actualmente está desgastada por el uso.

Esta compra responde verdaderamente a una necesidad que ha sido identificada, y por tal motivo es un **CONSUMO INTELIGENTE** que presenta las características que acabas de conocer.

Comprobando lo que has aprendido en este tema:



Ejercicio

Encuentra en la sopa de letras las cuatro palabras que se refieren a la sociedad de consumo y al consumo inteligente:

DESEOS
ACUMULAR
SUPERFLUO
RESPONSABLE

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

Tema
8

La violencia económica



Vocabulario clave:

Violencia económica y sus tipos.

Aprendizajes esperados:

Durante el desarrollo de este tema, aprenderás qué es la violencia económica y los tipos que presenta.

Seguro que ya has leído en los periódicos y escuchado por la televisión, la radio y las redes sociales acerca del tema de violencia. Casi siempre se refiere a la violencia física que se da entre las personas. También existe otro tipo de violencia que no es tan conocida a través de esos medios, pero que también es muy común.

A ese tipo de violencia es que nos vamos a referir ahora.

¿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 tipos de violencia económica y los verás a continuación:

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

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.

CONTRA LOS HIJOS

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

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 en general.

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 violencia económica solo se da entre los padres.
2. Cuando malgastas y le das un mal uso a tu dinero en cosas innecesarias estás ejerciendo violencia económica contra tus padres.
3. Cuando tus padres destinan dinero para que tú puedas recibir educación no están ejerciendo violencia económica contra ti.
4. Si te privas de comprar algo que sabes que necesitas estás ejerciendo violencia económica contra ti mismo.

V	F
V	F
V	F
V	F



Respuestas de los ejercicios



TEMA 1. EL DINERO

Ejercicio #2

¿Qué cantidad de dinero gastó Ramón?

Respuesta: RD\$ 70

¿Qué cantidad de dinero gastó Andrea?

Respuesta: RD\$ 75

¿Cuál de los dos tenía mayor cantidad de dinero? **Respuesta:** Andrea

TEMA 2. EL TRABAJO

Ejercicio #2

Encuentra en la sopa de letras las siguientes cinco palabras que se refieren a personas que tienen empleos informales:

ALBAÑIL

FRUTERO

MECANICO

AMOLADOR

DELIVERY



TEMA 4. EL PRESUPUESTO

Ejercicio

1.- Para lograr una buena administración del dinero que se tiene generalmente se usa un <u>presupuesto</u>	Cuaderno	Presupuesto	Computador
2.- Uno de los elementos básicos que compone un presupuesto es el <u>ahorro</u>	Dinero	Tiempo	Ahorro
3.- Uno de los usos que tiene el ingreso es para <u>consumir</u>	Consumir	Despilfarrar	Compartir
4.- Despilfarrar es lo mismo que <u>malgastar</u>	Malgastar	Ahorrar	Trabajar

TEMA 5. EL AHORRO

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. Se debe ahorrar lo que nos quede después de haber realizado las compras. V F
2. La cantidad a ahorrar siempre será el 10% de los ingresos. V F
3. El ahorro es la cantidad de dinero que se guarda para el futuro. V F
4. No hay necesidad de ponerle un propósito a los ahorros. V F

TEMA 6. EL CONSUMO

Ejercicio #1

1. Aquella parte del ingreso que se utiliza para comprar los bienes y servicios se denomina consumo

Necesidad Consumo Deseo

2. Tener conocimiento sobre el producto que quieras comprar se corresponde con el paso número cuatro de la pirámide.

Cuatro Dos Cinco

3. El dinero es un recurso limitado que no da para comprar todo.

Dinero Tiempo Consumo

Ejercicio #3

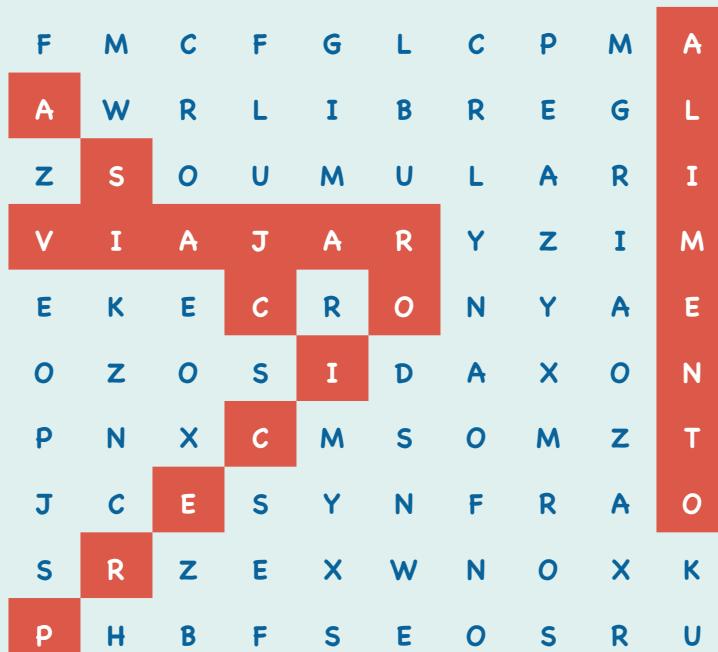
Encuentra en la sopa de letras las siguientes cuatro palabras que se refieren al consumo, necesidades y deseos:

ALIMENTO

VIAJAR

PRECIO

CASA



Ejercicio #2

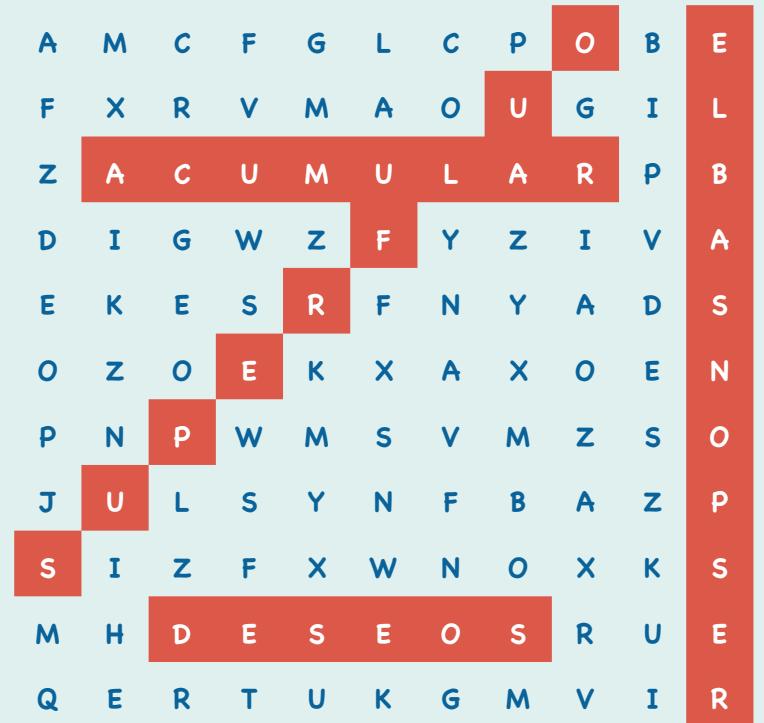
Lee cada enunciado que aparece a continuación y encierra en un círculo la letra V si el enunciado es verdadero o encierra la letra F si es falso.

- Basta con que se tenga el dinero para comprar un producto. V F
- El vendedor de un producto no tiene nada que ver con este producto vendido después que sale de su local. V F
- El primer paso a dar para realizar una compra es identificar si es una necesidad o un deseo. V F
- Las necesidades psicológicas no se pueden comprar en una tienda. V F

TEMA 7. LA SOCIEDAD DE CONSUMO

Ejercicio

Encuentra en la sopa de letras las cuatro palabras que se refieren a la sociedad de consumo y al consumo inteligente:
DESEOS
ACUMULAR
SUPERFLUO
RESPONSABLE



TEMA 8. 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 violencia económica solo se da entre los padres. V F
2. Cuando malgastas y le das un mal uso a tu dinero en cosas innecesarias estás ejerciendo violencia económica contra tus padres. V F
3. Cuando tus padres destinan dinero para que tú puedas recibir educación no están ejerciendo violencia económica contra ti. V F
4. Si te privas de comprar algo que sabes que necesitas estás ejerciendo violencia económica contra ti mismo. V F

