

Educación Financiera 2

Nivel Segundo Grado



MÓDULO PARA EL PROFESORADO



Educación Financiera 2

MÓDULO PARA EL PROFESORADO



GUSTAVO HERNÁNDEZ CASTRO
KARLA YANITZIA ARTAVIA DÍAZ



Derechos sobre la presente edición
© PROIFED
© Gustavo Hernández Castro
ghernandezc@uned.ac.cr
© Karla Yanitzia Artavia Díaz
kartavia@uned.ac.cr

PRIMERA EDICIÓN
San Pedro, Costa Rica, 2018

Impreso en Costa Rica.
Reservados todos los derechos.
Prohibida la reproducción no autorizada por
cualquier medio, mecánico o electrónico del contenido total
o parcial de esta publicación.
Hecho el depósito de ley.

Este material didáctico ha sido confeccionado en el Programa
de Investigación en Fundamentos de la Educación a Distancia
(PROIFED), UNED, en el año 2018, para el Banco Popular
y el Ministerio de Educación Pública (MEP) de Costa Rica.

Universidad Estatal a Distancia
Vicerrectoría de Investigación
Programa de Investigación en Fundamentos de la Educación
a Distancia

372.82

A-785em Artavia Díaz, Karla Yanitzia

Educación financiera 2 : nivel segundo grado. Módulo para el
profesorado / Karla Yanitzia Artavia Díaz, Gustavo Hernández
Castro. -- San José, C.R. : Vicerrectoría de Investigación, UNED,
2018. 38 p. -- (Colección: Educación Financiera para I y II ciclos)

ISBN 9789930567036

1. FINANZAS – ESTUDIO Y ENSEÑANZA 2. EDUCACIÓN
PRIMARIA I. Hernández Castro, Gustavo II. Título

Diseño gráfico, Ilustración,
diagramación:
Jonathan Mariño González
MARIÑO Comunicación Visual

Educación Financiera 2

Nivel Segundo Grado



CONTENIDOS

Tema 1

EL TRABAJO Y SU IMPORTANCIA Pág. 7

1.1 El Trabajo. Pág. 9

1.2 Importancia del trabajo. Pág. 10

1.3 Situaciones de aprendizaje. Pág. 12

Tema 2

DINERO Y CONSUMO Pág. 17

2.1 Concepto de consumo. Pág. 19

2.2 Consumismo. Pág. 21

2.3 Situaciones de aprendizaje. Pág. 24

Tema 3

TARJETAS Y OTROS PRODUCTOS FINANCIEROS Pág. 27

3.1 Tarjetas de crédito Pág. 29

3.2 Tarjetas de débito Pág. 31

3.3 Cheques Pág. 32

3.4 Otros productos Pág. 32

3.5 Situaciones de aprendizaje. Pág. 35

TEMA 1.

**EL TRABAJO
Y SU IMPORTANCIA**

SUMARIO

Trabajo

Importancia del trabajo



Criterios de Evaluación

- Comprender la importancia que tiene el trabajo para el desarrollo personal, familiar y el enriquecimiento social.
- Identificar la importancia del trabajo para el desarrollo de las capacidades sociales.

1.1 El trabajo

En el módulo de primer grado se explicó el concepto de trabajo, definido como todo aquello que las personas hacen para transformar el entorno social y natural, mediante la ejecución de tareas físicas y mentales para generar productos y servicios y, por ende, crear riqueza.

Importante:

Trabajo es lo que las personas hacen para transformar el entorno social y natural, mediante la ejecución de tareas físicas y mentales para generar productos y servicios y, por ende, crear riqueza.

De esta forma, existen distintos tipos de trabajo para cada una de las personas que conforman la sociedad. Por ejemplo, hay personas que aman la enseñanza y estudian para ser maestros o profesoras; otras personas estudian para reparar automóviles, otros estudian para ser enfermeros o doctoras (medicina, farmacia, microbiología, etc); otras se capacitan para ingresar a laborar en empresas industriales o comerciales; también hay personas que estudian para trabajar en estética corporal y abren un negocio de sala de belleza o barbería; otras personas trabajan en la agricultura para que en nuestras casas no falten el arroz, los frijoles, los vegetales y las hortalizas.

Los anteriores son ejemplos de cómo un país se organiza para que la riqueza, producida mediante el trabajo, sea distribuida entre los miembros que participan en la sociedad. Sin el trabajo, las personas no tendrían alimentos que comer, casas en donde vivir, hospitales para curar las enfermedades y escuelas, colegios y universidades para aprender una profesión u oficio. En resumen, instituciones sociales, que posibilitan a las personas el disfrute de la riqueza generada.

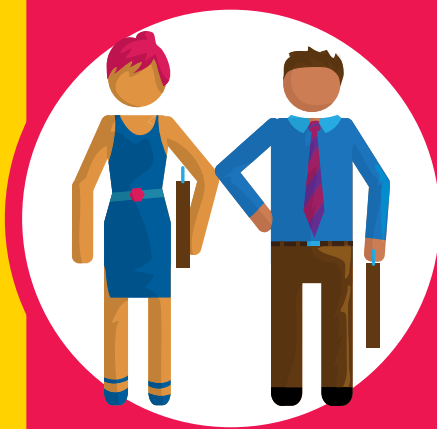
Recuerde:

Existen dos tipos de trabajadores: asalariado (trabaja para alguien más) e independiente (trabaja para sí mismo).



Preguntas generadoras

1. ¿Qué beneficios obtiene una persona que trabaja?
2. ¿Qué puede hacer con ese dinero que recibe?
3. ¿Se pueden pagar servicios básicos con el dinero que se recibe del trabajo?
4. ¿Cuáles serían esos servicios básicos?



Investigación

Consultar en sus hogares a una persona ¿Por qué creen que hay personas que no trabajan? ¿Será necesario contar con estudios para poder obtener trabajo? ¿Cuáles son algunas de las consecuencias si no se trabaja?

Realice un dibujo de las consecuencias que tiene para una persona el no trabajar.

Preguntas generadoras

1. ¿Cuál es la importancia del trabajo?

Así, mediante el trabajo, las personas logran obtener el dinero para comprar los alimentos, pagar los pasajes de los autobuses, pagar los útiles escolares, comprar la ropa, pagar el alquiler de la casa, cancelar los recibos de luz, del agua, del teléfono, salir de vacaciones, entre tantas cosas que hacen las personas producto de su trabajo y del salario que reciben.

Recuerde:

Entre las áreas en las que se desarrolla el trabajo se encuentran: industria, comercio, educación, agricultura, agropecuaria, medicina, entre otros.

Ahora bien, a veces, no todas las personas están en el trabajo que quisieran, ya sea porque estudiaron una carrera universitaria que no les llenó sus expectativas personales, o bien, porque dejaron de estudiar (por omisión de motivación, por falta de una orientación o guía oportuna, por ausencia de recursos económicos, entre otras tantas causas). Ante esta disyuntiva, es muy importante, que padres y madres de familias, responsables y educadores tengan el discernimiento para acompañar a sus educandos, primero en la formación de hábitos y disciplina de estudio, y, segundo, cooperando con sus estudiantes para que ellos y ellas mismas construyan y formen una autoestima grande y poderosa, de tal forma que encuentren su verdadera vocación, y con ello, al incorporarse a la vida laboral en su etapa adulta, estas personas realicen su trabajo motivados y empoderados y, en consecuencia, contribuyan a fortalecer las capacidades sociales del país.

1.2 Importancia del trabajo

Se ha reafirmado que el trabajo es importante porque las personas logran obtener, mediante el salario (ingresos), los productos y servicios que suple el mercado. El trabajo les da a las personas la independencia necesaria para decidir qué, cómo, para qué y en dónde comprar.

Según la Teoría de las Necesidades de Maslow; el ser humano necesita de cinco niveles para la autorrealización:

1. Necesidades básicas y base material: alimentación, salud, educación y vivienda.

2. Necesidades de seguridad y protección: trabajo (ingresos); contar con una familia u hogar.

3. Necesidades sociales: desarrollo afectivo de las personas (vinculación de las personas en colegios profesionales, juntas de desarrollo comunal, colectivos de derechos humanos, personas adultas mayores, personas con discapacidad, personas indígenas, niñez y adolescencia, entre otras). En otras palabras, que la persona se perciba aceptada en la sociedad.

4. Necesidades de autoestima: las personas deben tener un equilibrio en la estima. Si existen carencias de estima, estas se reflejan en su desempeño individual, social, familiar, laboral; a esto se le puede denominar complejo de inferioridad. Si existen altas estimas o exceso, también puede originar problema de aceptación social o rechazo.

5. Necesidades de autorrealización: es el nivel superior de plenitud de la persona. Es el sentido de la vida que tienen las personas, luego de haber obtenido a lo largo de su vida y, mediante el trabajo, su autorrealización personal y social. Todas las personas merecen llegar a este nivel, según sus necesidades y capacidades. La autorrealización no es sinónimo de éxito monetario o político, pero tampoco lo excluye. La autorrealización es el éxito personal en cuanto a calidad de vida, relaciones personales, proyectos personales y familiares realizados, entre otras tantas actividades que realiza el ser humano.

Recuerde:

El ser humano debe cubrir cinco necesidades básicas entre ellas: alimentación, seguridad y protección, social, autoestima y autorrealización.

El desarrollo de estas cinco necesidades en el ser humano conlleva a la realización personal, permitiendo el éxito de cada individuo y la habilidad de incorporarse a la sociedad y fomentar las capacidades sociales con las personas que los rodean, tanto en el ámbito laboral como social.



Investigación

Los estudiantes deben buscar la definición de “autorrealización” y escribirla en un papel de construcción para luego relacionarla con el trabajo por medio de cinco oraciones. El facilitador puede solicitar a varios de los estudiantes que pasen al frente a exponer el tema.





1.3 Situaciones de aprendizaje

Actividades de apoyo

Ronda: Los estudiantes pueden jugar a la ronda en donde pueden ir mencionando que logros o metas se pueden cumplir u obtener por medio del trabajo.

Libro del estudiante: de la página 6 a la 14

Actividades grupales

1. PAPA CALIENTE.

Los estudiantes forman un círculo, el facilitador entrega una bolita que irán pasando, mientras dicen un tipo de trabajo. No se pueden repetir, el que repita algún trabajo deberá salir del círculo. Al final los estudiantes comprenderán la importancia de cada trabajo para la sociedad.

Lluvia de ideas con las siguientes preguntas generadoras:

- ¿Qué es el trabajo?
- ¿Por qué es necesario que las personas trabajen?
- ¿Creen que hay trabajos más o menos importantes que otros? ¿Por qué?
- ¿Cómo contribuye el tener un trabajo a la realización personal, al bienestar de la familia y al enriquecimiento de la sociedad?
- ¿Qué es el salario?

2. CUANDO SEA GRANDE...

Los estudiantes investigan, con ayuda de sus familiares, información del trabajo que desean realizar cuando sean grandes. Deben llevar elementos, ya sean originales o dibujados, de los equipos o herramientas que usan los profesionales en cada oficio.

Ejemplo: Mariel quiere ser enfermera, para ello investiga con sus familiares: ¿Cuál es la vestimenta?, ¿dónde

trabajan?, ¿horarios de trabajo?, ¿en dónde se estudia la carrera? y ¿por qué quiere ser enfermera?. Mariel puede buscar una gabacha blanca, el estetoscopio e ir vestida igual que una enfermera o bien puede realizar un cartel con la vestimenta correspondiente.

Luego cada estudiante pasa al frente a exponer y comentar por qué escogió ese trabajo.

3. TÍTERES

Criterio de evaluación de la actividad

Reconocer individualmente el oficio o la profesión que realizan las personas de mi familia (mamá, papá o responsables).

Materiales didácticos

- Tijeras.
- Paletas de colores.
- Retazos de tela.
- Envases de botellas plásticas vacías.

Dinámica

El facilitador entrega los materiales a los estudiantes y les indica que deben crear un títere de la profesión u oficio de su mamá, papá o responsable.

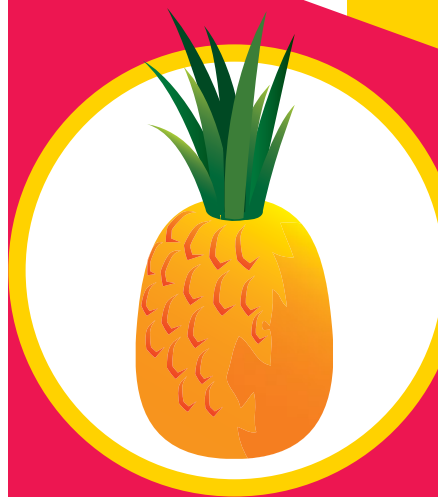
En plenaria realizan la exposición de la descripción del trabajo que representa el títere y sus beneficios.

Actividad de cierre: Los estudiantes, en grupos, realizan una obra de teatro con los títeres elaborados.

4. VAMOS DE COMPRAS

Criterio de evaluación de la actividad

Interiorizar, entre los participantes, la importancia del trabajo, el dinero y las compras que realizan los familiares de los estudiantes.



Caso a resolver

La familia Madrigal aprovecha sus días libres y van todos los domingos a la feria de agricultor de Guadalupe, en este lugar encuentran frutas y verduras frescas, de calidad y a un muy buen precio.

Entre los productos que compran usualmente encuentran que la piña les cuesta ₡350 y una manzana ₡175. Ven que los precios están expresados en unidades monetarias.

Preguntas a resolver

Revisando los productos encontrados por la familia Madrigal se puede decir lo siguiente:

- Una piña tiene el mismo precio que dos manzanas.
- Una manzana cuesta la mitad de una lechuga.
- Con 1.000 colones ¿cuántas manzanas puedo comprar?, ¿sobra dinero?
- Si compro dos piñas y dos manzanas ¿Cuánto dinero debo pagar? Si pago con 1000 colones ¿sobra dinero?
- ¿De dónde obtuvo el dinero, la familia Madrigal, para ir a comprar las verduras y frutas?
- ¿Cuál moneda usan los Madrigal para pagar los productos comprados?

Actividad de cierre: Los estudiantes pueden jugar “Vamos al mercadito”, para ello los facilitadores deben solicitarles, previamente, que lleven recortes de abarrotes, verduras, frutas, productos de la canasta básica, monedas y billetes. Luego, los estudiantes, divididos en subgrupos, realizan ventas y compras en el mercadito de la clase.

Después de realizado el trabajo, el facilitador da la palabra a un miembro de cada grupo para que exponga los resultados del trabajo elaborado.

En plenaria se hace una reflexión sobre la importancia de invertir adecuadamente el dinero y revisar el vuelto que recibimos

5. ¡ADIVINA ADIVINADOR!

Criterio de evaluación de la actividad

Reforzar los conceptos vistos en clase

Dinámica

Se selecciona un estudiante y se le indica un oficio o profesión (cantante, maestro, cocinero, doctor, entre otros). Luego este debe dar una serie de pistas de los herramientas y de la ropa que se usa en esa actividad laboral, al resto de la clase.

Los demás estudiantes deben levantar la mano y adivinar ¿cuál es el oficio que se está representando?

Este proceso se puede repetir varias veces con el grupo, se vuelve a seleccionar otro estudiante y se le entrega un oficio repitiendo la actividad mencionada anteriormente.

6. UNAS PREGUNTAS

Criterio de evaluación de la actividad

Reforzar los conceptos vistos en clase

Dinámica

El facilitador realiza subgrupos de cinco personas y les asigna un color.

El facilitador selecciona un oficio o profesión (no dice qué es), los subgrupos deben hacer una pregunta al docente y este solo puede responder a esas preguntas con “quizás” o “sí”, todos los grupos realizan la pregunta y al final de la participación de todos los grupos, los estudiantes deben adivinar ¿cuál es el oficio? el grupo que adivine se gana el punto, esta actividad se repite hasta agotar el tiempo establecido.

TEMA 2.

DINERO Y CONSUMO

SUMARIO

Concepto de Consumo

Consumismo



Criterios de Evaluación

- Identificar los diferentes tipos de consumo y su relación con las necesidades y las posibilidades de cada persona.
- Definir el concepto de consumo.
- Definir el concepto de consumismo.
- Establecer los efectos del consumismo para la economía familiar.

2.1 Concepto de consumo

El consumo se define como el gasto que realizan los hogares, en bienes y servicios que son necesarios para una buena convivencia. Estos se pueden dividir en bienes duraderos, bienes no duraderos y servicios.

Bienes duraderos: son todos aquellos objetos que se adquieren, se les puede dar uso reiteradas veces, debido a la durabilidad del bien, que puede variar desde los 2 hasta los,15 años dependiendo de sus uso y mantenimiento, por ejemplo:

- Electrodomésticos
- Carro
- Bicicleta
- Motocicleta

Bienes no duraderos: son aquellos objetos que se adquieren, y se pueden gastar en un tiempo más corto y a veces solo se les pueden usar una vez, por ejemplo:

- Canasta básica (alimentos)
- Ropa
- Zapatos

Servicios: son acciones que se adquieren por las personas y que son brindados para cubrir las necesidades de los consumidores, por ejemplo:

- Médicos
- Educativos
- Recreación

Recuerde:

Consumo es el gasto que realiza una persona para adquirir un bien que cubra sus necesidades.

Los bienes se dividen en: duraderos, no duraderos, servicios.



Preguntas generadoras:

1. ¿Qué es el consumo?

2. ¿Cómo se cubren las necesidades básicas en el hogar?

3. ¿Qué son bienes y servicios?

4. Mencione algunos productos necesarios o innecesarios que se pueden adquirir en el hogar



Preguntas generadoras:

1. ¿Se debe priorizar en la adquisición de los bienes y servicios que cubren las necesidades básicas?

Investigación

El siguiente enlace se encuentran una serie de actividades que puede implementar para el desarrollo de este tema.

<http://www.go.mx/cms/uploads/attachmen/file/9578/GUIASEF-2PRIMARIA.pdf>



2.1.1. Proceso de consumo

Recordemos que el consumo consiste en la adquisición de bienes y servicios duraderos, no duraderos y de servicios para satisfacer alguna necesidad que la persona tiene. La figura 1 muestra el proceso de consumo que una persona debe realizar de forma racional:



Figura 1. Proceso de consumo

Importante:

Los estudiantes deben tomar decisiones y elegir entre varios objetos de acuerdo con costo-beneficio.

a) Reconocimiento de lo que se necesita adquirir

Es muy importante que la persona antes de adquirir un producto o servicio realice una fase de búsqueda y reconocimiento. Es la fase que se le pueda llamar "momento de la verdad", es cuando la persona tiene claro lo que desea adquirir y si es necesario, oportuno y solventa alguna necesidad real para su vida diaria.

b) Recolección de información (precios, marcas, etc.)

Una vez que la persona reflexionó sobre el bien o servicio que desea adquirir, la segunda fase consiste en que el individuo inicie la recolección de datos sobre marcas, precios, garantías y beneficios de esos bienes y servicios. Estos datos le servirán para levantar o elaborar el presupuesto de compra, según los ingresos percibidos.

c) Elaboración de presupuesto

El presupuesto es un plan que se expresa de forma numérica para poder alcanzar uno o varios objetivos propuestos. La finalidad es saber, según los ingresos percibidos, cuánto dinero se puede gastar y, en qué momento gastarlos para que, al final del mes, no se hayan agotado todos los recursos monetarios de la persona o de la familia.

d) Evaluación de las alternativas

Una vez que la persona elabora el cuadro de presupuesto, esta puede escoger la mejor opción para la compra.

e) Decisión de compra

La alternativa escogida por la persona en cuanto a la compra a realizar.



Preguntas generadoras:

1. ¿Qué es presupuesto?
2. ¿Quién debe hacer y llevar el presupuesto?
3. ¿Será importante realizar un presupuesto para llevar un control de nuestros gastos y ganancias? Los estudiantes elaboran un presupuesto, de acuerdo con la respuesta y con la ayuda del facilitador construyen un cuadro comparativo para hacer conciencia de la importancia de llevar el control del gasto.

Preguntas generadoras:

1. ¿Qué es consumismo?
2. ¿Cuál es la importancia del consumismo en la economía?
3. ¿Qué han escuchado o saben sobre el Viernes Negro?
4. ¿Será necesario hacer gastos en esta fecha?
5. ¿Qué beneficios trae esta fecha para las familias costarricenses?

2.1 Concepto de consumismo

Había una vez un hombre que vivía en la escasez. Después de muchas aventuras y de un largo viaje a través de la ciencia económica, conoció la sociedad de la abundancia. Se casaron y tuvieron muchas necesidades.

Jean Baudrillard (La sociedad de consumo)

Si bien es cierto, el consumo es necesario para que una economía distribuya racionalmente los bienes y servicios en una sociedad determinada y así permita elevar los



Investigación

Los estudiantes indagan con la ayuda de los recursos tecnológicos y con el apoyo de sus familiares en sus hogares, ¿cuáles son los efectos del consumismo en el hogar? y ¿cómo este puede afectar las finanzas del hogar?

estándares de calidad de vida de la población; también es cierto que un consumo no controlado es perjudicial. A este tipo de consumo no controlado se le denomina: CONSUMISMO.

Importante:

La Real Academia Española, define el vocablo **consumismo** como: “Tendencia immoderada a adquirir, gastar o consumir bienes, no siempre necesarios”. (RAE, 2014)

2.2.1. Efectos del consumismo

El consumismo está ligado a un gasto excesivo de los ingresos de una familia y a un uso excesivo de los recursos naturales.

El consumismo provoca una adquisición desordenada de bienes sin control sobre el presupuesto.

El mercadeo y la publicidad, que rebasan a las personas, mediante las redes sociales, la televisión, la radio, la prensa escrita, las vallas publicitarias, constantemente inciden a que el individuo procure adquirir bienes y servicios, sin tener la necesidad real para obtenerlos.

El consumismo agota los recursos de una familia, y esto puede llevarla a recurrir a endeudamiento con bancos (créditos fiduciarios, prendarios y tarjetas de crédito), asociaciones solidaristas, cooperativas financieras, prestamistas particulares, y otras ofertas financieras que posibilitan los comercios, para atar a las personas a seguir consumiendo.

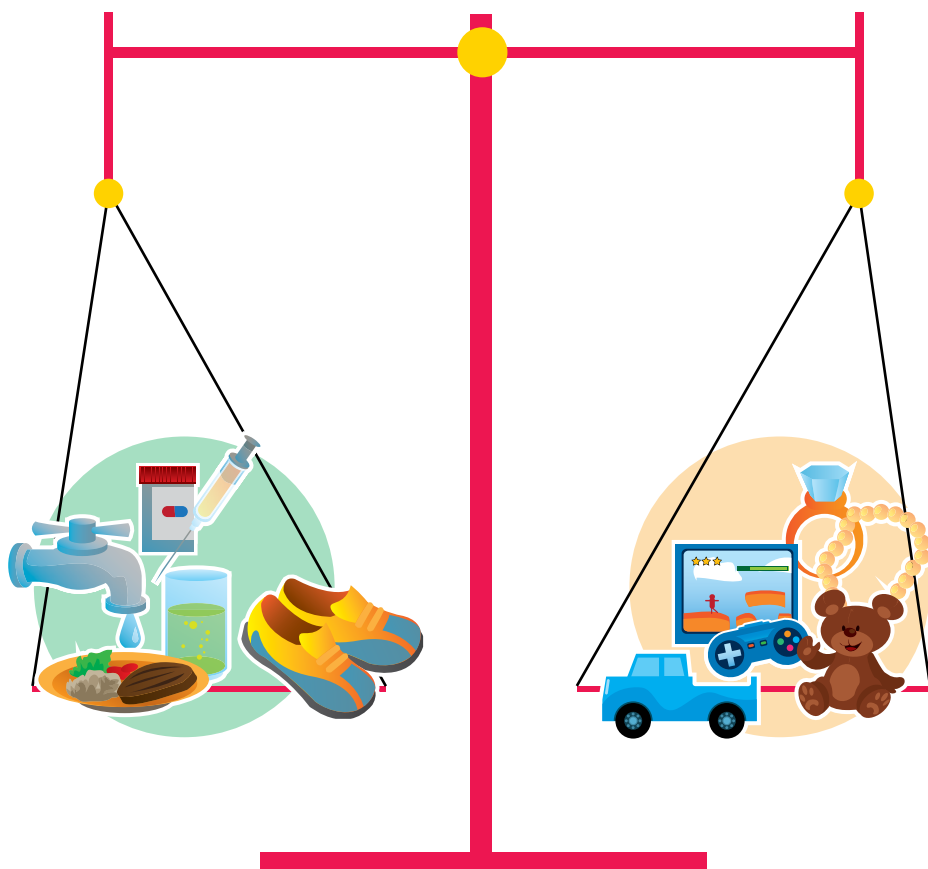
El consumismo enfatiza el individualismo y disminuye el solidarismo, ya que si una familia o un país agota sus recursos, ya no habrá bienes y servicios para las nuevas generaciones de niños y niñas.

El individualismo se vincula al presente, la persona no tiene visión de futuro y, por tanto, consume todo lo que pueda adquirir en el presente, sin saber o preocuparse por un futuro que le permita construir un proyecto de vida.

El consumismo gratifica el presente de la persona, le otorga sentido instantáneo a su vida. El individuo disfruta del consumo del objeto adquirido, porque la persona se torna objeto mismo del consumo. Las personas deben velar por tener hábitos de consumo responsables y evitar los desperdicios y el daño al medio ambiente, de manera tal que no se transformen en una sociedad de consumidores sin proyectos de vida. (Bauman, 2007)

Las personas deben evitar consumir bienes y servicios sin razón alguna, es decir, mediante el impulso sin tomar en cuenta sus necesidades más inmediatas.

Así pues, la felicidad del ser humano (bien entendida), se determina por un proyecto de vida. Este proyecto de vida involucra también los deseos y aspiraciones de las personas, pero con un alto sentido de pertenencia y responsabilidad. El ser humano no es más feliz por comprar y acumular bienes sino por tener un consumo responsable y sin daños al medio ambiente.



Investigación

Los estudiantes consultan en sus hogares sobre cuáles son los bienes y servicios que se adquieren por necesidad y cuáles por deseo. Luego elaboran una balanza con los ejemplos brindados en sus hogares.

2.3 Situaciones de aprendizaje

Actividades de apoyo

Resolución de casos:

a- Familia García.

La familia García elaboró un presupuesto para el mes en donde pagan todos sus gastos básicos (agua, luz, cable, teléfono, comida, alquiler, transporte y ahorro). Les queda disponible un monto de 20 mil colones para emergencias. Pero su hijo Luis quiere que le compren un par de carros de juguete de colección porque sus compañeros los tienen y él también los quiere. Al mismo tiempo su hija Ana se quedó sin zapatos para ir a la escuela.

Preguntas a resolver:

- ¿La compra de carros para Luis es algo prioritario o necesario? ¿Por qué?
- ¿La compra de los zapatos para Ana es importante? ¿Por qué?
- ¿Qué decisión deben tomar la familia García, comprar los carros o los zapatos? Justifique.

b- Marco el ingeniero.

Marco es Ingeniero en Sistemas, le encantan los aparatos electrónicos, constantemente compra lo más actualizado en tecnología. El mes pasado compró un *Play Station* sobrepasando el monto máximo de su tarjeta de crédito.

En este momento el dinero de su salario no le alcanza para realizar todos los pagos de los servicios básicos y necesidades.

Preguntas a resolver:

- ¿Por qué Marco se encuentra en esta situación? ¿Esta situación puede afectar la salud y las finanzas de Marco?
- ¿Qué consejos le darán a Marco para evitar estar en este gran problema?

- c. Si pudieran cambiar la historia, ¿cambiarían el hecho de que Marco gastó su dinero en el *Play Station*?
- d. Le gustaría a usted estar en dicha situación. Justifique su respuesta.

Libro del estudiante: de la página 15 a la 20.

Actividades grupales

1. CONSUMO O CONSUMISMO.

En forma grupal, los estudiantes mencionan ejemplos de productos que se pueden adquirir gracias al trabajo. El facilitador los anota o dibuja en la pizarra. Los estudiantes analizan cuáles de esos productos son realmente necesarios para una buena convivencia y cuáles son innecesarios, simples gustos o caprichos.

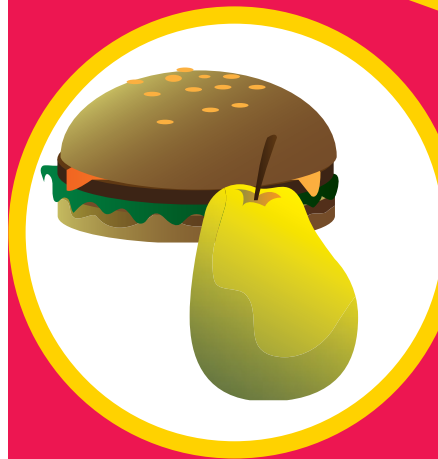
Se introducen y analizan los conceptos de consumo y consumismo a través de las siguientes historias:

“Juan es un enfermero muy responsable. Siempre piensa en su futuro y sabe que es importante el ahorro para poder alcanzar su sueño de visitar otro país. Tiene un presupuesto mensual de los gastos necesarios que debe realizar: alimentación, ropa, servicios médicos, el pago de su casa, servicios de agua y luz y transporte.”

“Jorge es un oficinista muy capaz. Cada vez que recibe su salario, le encanta ir de compras para mostrar a los demás la ropa y zapatos de marca para sentirse aceptado. No tiene un presupuesto para sus gastos por lo que muchas veces se queda sin dinero y no le alcanza para pagar su apartamento o la alimentación.”

Técnica interrogativa:

- ¿Cuál de las dos situaciones anteriores es la más adecuada? ¿Por qué?
- ¿Creen que Jorge necesita gastar más de lo debido para poder tener amigos?
- ¿Juan podrá llegar a cumplir su sueño?



Actividad de cierre: Los estudiantes realizan un “collage” de productos necesarios (satisfacen las necesidades diarias) y productos innecesarios (se compran por gusto o lujo).

2- EL MENÚ NUTRICIONAL A LA CARTA Y EL BAÚL DE LOS AHORROS

Criterio de evaluación de la actividad.

Elaborar una campaña publicitaria de “Menú Saludable” en el aula.

Dinámica

El facilitador forma subgrupos de cinco estudiantes y les indica que deben realizar un “menú saludable” para el almuerzo.

Para ello deben realizar una lista de ingredientes con los posibles precios de cada ingrediente y crear la receta del platillo que van a degustar en el almuerzo.

Después expondrán en plenario los menús elaborados y los costos que conllevó dicha preparación.

El facilitador les consultará ¿cómo se obtiene el dinero para ir de compras al supermercado?, ¿es importante comer saludable?, ¿cuáles son los beneficios?

Al final el facilitador realiza una breve reflexión del comer saludable para cuidar nuestra salud, lo cual se debe complementar con actividad física, esto con el fin de que los estudiantes reflexionen sobre la importancia de la alimentación saludable.

Actividad de cierre: El facilitador elabora un bingo con imágenes de alimentos saludables.

TEMA 3.

**TARJETAS Y OTROS
PRODUCTOS FINANCIEROS**

SUMARIO

Tarjetas de crédito

Tarjetas de débito

Cheques

Otros productos



Criterios de Evaluación

- Identificar el uso de los cheques y las tarjetas de crédito o débito, como instrumentos de pago y compra de bienes y servicios.
- Comprender la función de las tarjetas de crédito y débito para el adecuado uso de la economía personal y familiar.
- Identificar otros tipos de productos financieros para la adquisición de bienes y servicios.

3.1 Tarjetas de crédito

El dinero se obtiene del trabajo que realizan las personas. Con el dinero se adquieren bienes y servicios para la satisfacción del ser humano. Una modalidad para adquirir bienes y servicios son el uso de las tarjetas de crédito.

Recuerde:

Existen dos tipos de tarjetas: de crédito y de débito.

En términos técnicos y académicos, las tarjetas de crédito no son un método de pago. Las tarjetas de crédito son un método para DIFERIR el dinero. Por ejemplo:

Cuando doña Marcela compra un par de zapatos con una tarjeta de crédito, la entidad financiera que emitió esa tarjeta le cancela a la tienda lo que se le debe por concepto del precio de los zapatos adquiridos. A continuación, y en fecha posterior a la compra de los zapatos, Marcela le debe pagar a la entidad financiera el monto de la compra y un interés adicional por los gastos administrativos en los que incurre la entidad de la tarjeta de crédito que doña Marcela tiene.

A las tarjetas de créditos se les conoce también como “dinero plástico”. Se puede decir que la mayoría de personas tienen tarjetas de crédito y hacen un uso adecuado de ellas. Por eso, es importante comprender cuál es un buen uso de la tarjeta de crédito para evitar deudas con las entidades financieras y evitar desequilibrios en el presupuesto familiar y personal.

Recuerde:

Las tarjetas también son llamadas “dinero plástico”.

De esta forma, si doña Marcela compra un par de zapatos con un precio de ₡15,600, con una tarjeta de crédito cuyos rangos de interés oscilan entre el 40% y 50%, ella pagaría intereses anuales de: ₡6,240 o ₡7,800. Por tal motivo, la elaboración de un presupuesto familiar o personal es fundamental para que las personas posean unas finanzas saludables.



Preguntas generadoras:

1. ¿Qué son las tarjetas de crédito?
2. ¿Qué ha escuchado de las tarjetas de crédito?
3. ¿En su hogar utilizan las tarjetas de crédito?. ¿Se les da el uso adecuado para no tener problemas de pagos?

Investigación

Los estudiantes, con ayuda de los recursos tecnológicos indagan ¿cuáles son los beneficios y problemas del uso de las tarjetas de crédito?, y ¿cómo se puede evitar el endeudamiento por el uso inadecuado de las tarjetas de crédito?

El facilitador comenta y refuerza la importancia del uso responsable de las tarjetas de crédito y las consecuencias de un mal uso de estas.

No saber cómo funciona o se utiliza una tarjeta de crédito puede llevar a una persona a una crisis financiera y, en consecuencia, a una inestabilidad individual y familiar que le puede comprometer en su totalidad, los ingresos percibidos y obligarlo a dedicarlos exclusivamente al pago de las tarjetas de crédito. Esto conduce a un detrimento de su capacidad para el consumo de los artículos de mayor necesidad como los de la Canasta Básica Alimentaria (CBA).

Recuerde:

Los problemas que puede generar una tarjeta de crédito entre ellos:

1. Crisis financiera.
2. Inestabilidad individual y familiar.
3. Compromiso de una gran fracción del salario en dichos pagos o inclusive el monto total del salario destinado al pago de las tarjetas.
4. Problemas físicos y emocionales.

Las deudas financieras causan en el individuo desajustes en su vida laboral y familiar que le pueden ocasionar, incluso poner en riesgo la estabilidad en el trabajo. Para evitar endeudamientos con tarjetas de crédito, que sobrepasen la capacidad de los ingresos, se deben tomar en cuenta los siguientes aspectos:

- **Pague de contado.** Al pagar de contado usted evitará endeudarse.
- **Este pendiente de las fechas de corte de su tarjeta:** fechas de pago de contado y de pago mínimo. Pague antes de esa fecha.
- **Busque la manera de unificar deudas.** Existen entidades financieras que ofrecen productos a la medida para la compra de saldo de tarjetas de crédito.
- **Tenga a mano los comprobantes** de pago con tarjetas y compárelos con el estado de cuenta.
- Al adquirir la tarjeta de crédito **solicite que le expliquen** cómo se utiliza y de cuánto es la tasa de interés de la tarjeta que le están ofreciendo.

Importante:

Para tener una salud financiera con las tarjetas de crédito se debe tratar de hacer:

1. Pagos en efectivo.
2. Estar pendiente de las fechas de pago de la tarjeta.
3. Tratar de unificar las deudas
4. Revisar los estados financieros y corroborar que son iguales a las cuotas pagadas.
5. Tener toda la información de cómo funciona la tarjeta de crédito.

La tarjeta de crédito funciona como un préstamo o adelanto de dinero que el banco le da a una persona para la compra de bienes y servicios. Este crédito se descuenta o deduce del monto de dinero que el banco le asigna a la persona una vez que le emite su tarjeta de crédito. Este dinero se debe pagar en un tiempo determinado.

Entre las ventajas que tiene el uso de la tarjeta de crédito:

- **Obtener puntos** que se pueden cambiar en la compra de bienes y servicios en tiendas autorizadas
- **Promociones** que ofrece el banco o emisor de la tarjeta.
- **Adelanto de efectivo** en el momento que se necesite.

Importante:

Las tarjetas de crédito no utilizan el dinero que se tiene ahorrado en una cuenta, más bien utiliza dinero de un préstamo que le brinda el banco al tarjetahabiente.

Las tarjetas de débito si utilizan el dinero propio del .

3.2 Tarjetas de débito

La tarjeta de débito funciona como si usted tuviera el dinero en efectivo. Al momento de utilizarla para la compra de bienes y servicios, se descuenta o deduce el dinero de la cuenta de ahorros que la persona tiene inscrita a su nombre en la entidad financiera.

Preguntas generadoras:

1. En sus hogares tienen tarjetas de débito ¿Para qué son utilizadas con frecuencia las tarjetas de débito?



Investigación

Los estudiantes, con la ayuda de los recursos tecnológicos, indagan sobre el cheque, ¿Cuándo se comenzó a implementar?, ¿aún se utiliza en las entidades financieras? y ¿cuáles son sus usos?. Con la información obtenida elaborarán una línea del tiempo.

Preguntas generadoras:

1. ¿Qué son otros productos financieros?, mencione algunos ejemplos.
2. ¿Conoce alguna entidad que ofrece productos financieros?
3. ¿Qué sabe sobre el récord crediticio? Comentarles sobre la importancia y beneficios que tiene el mantener un récord crediticio limpio.

Por ejemplo, si doña Marcela tenía un saldo de ₡25,000 colones en la cuenta de ahorros y, compra un par de zapatos con la tarjeta de débito, en un precio de ₡15,600, automáticamente se le deduce esa cantidad de dinero de la cuenta y su saldo quedaría en ₡9,400 colones.

Entre las ventajas que tiene el uso de la tarjeta de débito, es el límite de gasto (dinero en efectivo). Adicionalmente usted puede:

- Retirar dinero de su cuenta por medio de un cajero electrónico.
- Realizar compras en comercios o por internet.
- No genera deudas, ya que el dinero de la tarjeta se toma directamente de los ahorros .

Recuerde:

- Es dinero propio
- Se puede tener acceso desde cualquier cajero
- Se pueden realizar pagos y compras en diferentes comercios
- Es una forma segura de manejar el dinero

3.3 Cheque

Un cheque es una orden de pago (documento escrito) que permite a la persona que lo recibe cobrar la cantidad de dinero que está estipulada en ese documento escrito. La cantidad de dinero determinada debe estar disponible en la cuenta bancaria de la persona que lo emite.

El cheque se utiliza como medio de pago y, de forma adicional, al efectivo o tarjetas. En la actualidad y, con el desarrollo del internet, el cheque es un medio de pago que está en desuso.

3.4 Otros productos financieros

a. Cuentas de ahorro

Las cuentas de ahorro se utilizan para acumular el dinero ahorrado mes a mes o por ciertos periodos (trimestral, semestral, anual). A cambio de este ahorro, la persona

recibe un beneficio expresado en intereses. Es un producto idóneo para mantener el poder adquisitivo (valor real) del dinero, ya que el tipo de interés ofrecido por la entidad bancaria, normalmente, es similar a la inflación del país.

Las cuentas de ahorro tienen una particularidad: permiten a la persona disponer del dinero en cualquier momento.

Recuerde:

AHORRO: monto destinado para, en un futuro, satisfacer una necesidad.

b. Cuentas de depósito a plazo fijo

Las cuentas de depósito a plazo fijo son de la misma naturaleza que las de ahorro. Se diferencian en que los intereses ofrecidos por las entidades bancarias son superiores a las dadas a las cuentas de ahorro. Ahora bien, si la persona necesita el dinero antes de que venza el plazo pactado, se debe pagar una penalización por el retiro anticipado.

c. Ecolones

Los ecolones son una iniciativa público-privada, entre el Ministerio de Salud Pública de Costa Rica y la empresa Próxima Comunicación, dicha alianza se lanza en el marco de la Estrategia Nacional de Separación, Recuperación y Valorización de Residuos (ENSRVR 2016-202), para que la población utilice el proceso de reciclaje desde sus hogares y con esto recibir un valor de cambio económico y virtual que podrán hacer efectivo en un catálogo mediante una plataforma electrónica.

Los ecobeneficios (beneficios de los ecolones) son: mayor volumen de material valorizable limpio y separado, más comunicación y educación para mejorar los hábitos de consumo y sistema de compras en línea accesible y seguro.

Para mayor información puede consultar la página:

<https://ecolonescr.com> 

Preguntas generadoras:

1. ¿Qué es el ecolón?
2. ¿Para que sirve?
3. ¿Cómo se implementa en el país?

Preguntas generadoras:

1. ¿Qué son las criptomonedas?

2. ¿Cómo funciona?

c. Criptomonedas

La primera criptomoneda nació en el 2009. Fue creada por Satoshi Nakamoto y denominada Bitcoin. Es una moneda virtual que tiene como función evitar los intermediarios entre la red de los participantes involucrados.

Para el 2011 el Bitcoin se posicionó a la par del dólar y para 2012 se había consolidado como la principal moneda de intercambio virtual.

Para inicios del 2018, existían alrededor de 1500 monedas electrónicas, estando en primer lugar el Bitcoin.

Para mayor información, los inversores pueden ingresar a la página [Coinlist](#), en donde pueden ver el [ranking](#) y recomendaciones para la compra de estas criptodivisas.



3.3 Situaciones de aprendizaje

3.3.1 Actividades de apoyo

1. Collage: Los estudiantes realizan un “collage” sobre otros productos financieros

2. *Libro del estudiante:* de la página 22 a la 26.

3.3.2 Actividades grupales

1. PLENARIA

Los estudiantes en plenaria mencionan otros tipos de formas de pago (cheques, tarjetas de débito o crédito) por los bienes y servicios que se adquieren, aparte del efectivo. El facilitador:

- Explica el funcionamiento y beneficios de un cheque y los datos que debe tener para poder hacerlo efectivo.
- Explica el funcionamiento de la tarjeta de crédito y la de débito.
- Enfatiza en que los tres recursos sirven para sustituir el efectivo, la diferencia radica en que los cheques y las tarjetas de débito utilizan dinero que ya tiene en una cuenta bancaria; en cambio las tarjetas de crédito utilizan dinero que el banco le presta a las personas y que luego deben pagar con intereses.
- Comenta sobre la nueva forma de dinero virtual que se está implementando en el país, llamada Ecolones, y su importancia en la protección del medio ambiente. Ver el siguiente video:

<https://www.youtube.com/watch?v=i-0YOff9594> 

Actividad de cierre: El facilitador forma subgrupos de estudiantes, a cada equipo se le asigna una forma de pago diferente (cheque, tarjeta de crédito, débito o efectivo) Los subgrupos deben exponer en qué consiste y cuáles son las ventajas de cada forma de pago.

En plenaria debatir sobre las ventajas y desventajas de cada forma de dinero.

2. EL COMERCIANTE, EL COMPRADOR Y EL BANCO

Criterio de evaluación de la actividad

Realizar la transacción de compra y venta mediante el medio de pago de tarjeta de crédito.

Materiales didácticos

- Fotografías de diferentes tarjetas de crédito (Tamaño: 15 cm de largo por 12 cm de ancho)
- Caja de salario: monedas y billetes
- Tarjeta de precios (hablador de precios)
- Juguetes

Dinámica

El facilitador le indica a los estudiantes que harán el juego: EL COMERCIANTE, EL COMPRADOR Y EL BANCO. Un estudiante asume el rol del VENDEDOR, otro, el rol de COMPRADOR y otro el rol del BANCO. Al VENDEDOR o vendedora se le dará la administración de los juguetes con un hablador de precios puesto o colocado en el juguete. Al COMPRADOR se le dará la tarjeta de crédito. El COMPRADOR le indica al VENDEDOR qué juguete desea adquirir y se hace la compra-venta simulando el pago con tarjeta.

Se le indica al COMPRADOR que debe apartar de la caja de salario el valor del juguete comprado.

Posteriormente, se le indica al COMPRADOR, que se dirija al estudiante que representa el rol del BANCO, presente la tarjeta de crédito y deposite en dinero el valor del juguete.

Luego el estudiante que asume el rol de VENDEDOR debe acudir al estudiante que asume el rol del BANCO para que éste le entregue el dinero del valor del juguete que vendió al estudiante COMPRADOR.

Los estudiantes comentan el rol que han tenido (COMERCIANTE-VENDEDOR, COMPRADOR Y BANCO) luego mencionarán las ventajas de las tarjetas de crédito.

Actividad de cierre: Los estudiantes participan en una obra de teatro, en la que comparan las ventajas y desventajas de comprar con efectivo o con tarjeta de crédito.

3. CRIPTOMONEDAS

El facilitador forma grupos de 5 estudiantes quienes con la ayuda de los recursos tecnológicos indagan lo siguiente:

- ¿En dónde y cuándo nació la criptomoneda?
- ¿Qué son las criptomonedas?
- Menciona algunos tipos de criptomonedas que existen en la actualidad.

Con la información obtenida los estudiantes realizan un cartel con imágenes o recortes, el cual será expuesto ante el grupo. El facilitador al final realiza una retroalimentación del tema y cómo este puede impactar la economía.

Bibliografía

Baudrillard, J. (2009). La sociedad de consumo. México: Siglo XXI.

Bauman, Z. (2007). Vida de consumo. México: Fondo de Cultura Económica.

Castillo, E. (2016). La historia de la criptomoneda. Recuperada de <https://bankcoin.wordpress.com/2016/10/05/la-historia-de-lacriptomoneda/>.

Emerson, R. (1860/2017). Conducta de uno mismo. Barcelona: Obelisco.

Hidalgo, J., Porras, L. (2017). Cuarto estudio trimestral de tarjetas de crédito del 2017. Costa Rica: MEIC.

INEC. (2018). Costo Canasta Básica Alimentaria. Costa Rica: INEC.

La historia de la criptomoneda. Recuperado de <https://bankcoin.wordpress.com/2016/10/05/la-historia-de-lacriptomoneda/>.

Mankiw, N. (2015). Principios de Economía. México: CENGAGE Learning.

Ministerio de Educación Pública (2017). Programa de Estudios de Educación para la Vida Cotidiana Primero y Segundo Ciclos de Educación General Básica: Educar para la Nueva Ciudadanía. San José, Costa Rica.

Mishkin, F. (2008). Moneda, banca y mercados financieros. México: Pearson.

RAE. (2014). Diccionario de la lengua española. Madrid: Espasa.

Sen, A. (1982). Choice, Welfare and Measurement. Oxford: Blackwell.

Sen, A. (1984). Resources, Values and Development. Oxford: Basil Blackwell.

Sen, A. (1987). The Standard of Living. Cambridge: Cambridge University Press.

Sen, A. (2000). Nuevo examen de la desigualdad. Madrid: Alianza.

Sen, A. (2002). La calidad de vida. México: Fondo de Cultura Económica.

Educación Financiera 2

Nivel Segundo Grado

