

Educación Financiera 3

Nivel Tercer Grado



MÓDULO PARA EL PROFESORADO



Educación Financiera 3

Nivel Tercer Grado

MÓDULO PARA EL PROFESORADO



FEDERICO QUESADA CHAVES
KARLA YANITZIA ARTAVIA DÍAZ



Derechos sobre la presente edición
© PROIFED
© Federico Quesada Chaves
fquesada@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-785ev Artavia Díaz, Karla Yanitzia
Educación financiera 3 : nivel tercer grado. Módulo para el
profesorado / Karla Yanitzia Artavia Díaz, Federico Quesada
Chaves. -- San José, C.R. : Vicerrectoría de Investigación,
UNED, 2018.

30 p. – (Colección: Educación Financiera para I y II ciclos)

ISBN 9789930567104

1.FINANZAS – ESTUDIO Y ENSEÑANZA 2. EDUCACIÓN
PRIMARIA I. Quesada Chaves, Federico II. Título

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

Educación Financiera 3

Nivel Tercer Grado



TEMA 1.

RESTRICCIÓN DEL GASTO	Pág. 7
1.1 Restricción del gasto	Pág. 9
1.2 Tipos de recursos	Pág. 10
1.3 Bienes y servicios	Pág. 12
1.4 La importancia del sistema financiero	Pág. 13
1.5 Tipos del gastos	Pág. 13
1.6 Formas y beneficios de restringir del gasto	Pág. 15
1.7 Situaciones de aprendizaje	Pág. 17

TEMA 2.

EL AHORRO	Pág. 21
2.1 El ahorro	Pág. 23
2.2 La importancia del ahorro	Pág. 25
2.3 Tipos de ahorro	Pág. 26
2.4 Situaciones de aprendizaje	Pág. 28

TEMA 1.

RESTRICCIÓN DEL GASTO

SUMARIO

Restricción del gasto

Tipos de recursos

Bienes y servicios

La importancia del sistema financiero

Tipos del gastos

Formas y beneficios de restringir el gasto



Criterios de Evaluación

- Comprender los beneficios de la restricción de gasto innecesario, en la calidad de vida de las personas y en el medio ambiente.
- Comprender los conceptos de bienes y servicios.
- Identificar los recursos productivos en: naturales y derivados de la interacción social.
- Identificar los tipos de gastos de las familias.
- Comprender las formas de restricción del gasto necesaria para una economía sana.

1.1 Restricción del gasto

a. ¿Qué es la economía?

La economía es la ciencia social que se preocupa por analizar el comportamiento de los seres humanos y su relación con el uso de los recursos materiales y naturales. Su principal campo de estudio son las decisiones de los individuos y las sociedades para hacer uso de los recursos productivos limitados, y cómo se utilizan estos en la satisfacción de necesidades ilimitadas. Los seres humanos tienen necesidades desde antes de nacer, a lo largo de su vida, y hasta después de morir, y el problema económico consiste en determinar la priorización de estas necesidades para ser atendidas; a esta situación se le denomina “el problema de la escasez”. Este problema se resuelve mediante el proceso de la producción y distribución de bienes y servicios.

¿En qué consiste el problema de la producción en una sociedad?

Consiste en determinar en manos de quién se encuentran los recursos productivos, si en manos privadas o del Estado. Una vez resuelta esta disyuntiva, se debe determinar qué tipos de bienes serán producidos, y a través de cuáles tecnologías. Ambas interrogantes pueden resultar difíciles de resolver en economías en las cuales, el orden político es débil.

En la actualidad, la mayoría de las economías han optado por dejar en manos del Estado la propiedad de algunos recursos productivos como el agua, la energía y los minerales, mientras que otros se encuentran en manos de la propiedad privada. A este tipo de sistemas se les denomina economías mixtas, y en ambos casos la iniciativa privada o el Estado determinarán los tipos de bienes y servicios que se producirán, y las tecnologías necesarias para hacerlo.



Preguntas generadoras

1. ¿Qué es la economía?
2. ¿Cuál es su fin?
3. ¿Qué es una necesidad?
4. ¿Cuáles son algunas necesidades básicas del ser humano?

.....

1. ¿Qué son recursos productivos?
2. ¿Quién maneja los recursos productivos?

¿En qué consiste el problema de la distribución en una sociedad?

Preguntas generadoras

1. ¿Qué es la distribución de bienes y servicios?
2. ¿Cómo funciona esta distribución si está en manos del Gobierno o en manos privadas?

.....

1. ¿Qué son los recursos?
¿Cuáles recursos se utilizan para producir bienes y servicios?
2. ¿Cómo ayudamos a conservar estos recursos?
3. ¿Cómo debe ser el uso de los recursos?

Una vez que los bienes y servicios han sido producidos, deben hacerse llegar a quienes los demandan. En las economías mixtas, la iniciativa privada determinará cómo y a quién ofrece los bienes y servicios con los recursos productivos en su poder, mientras que el Estado actuará en beneficio del bienestar común. La interacción en el mercado de la iniciativa privada determinará quiénes acceden a los bienes y servicios mediante el sistema de precios, mientras que el Estado determinará a quiénes entregará los bienes y servicios, y si cobrará por ellos o no. Por ejemplo: el consumo del supermercado para el sistema de precios, la iniciativa privada y el uso de servicios de salud por parte de la CCSS, para la distribución de la salud pública.

1.2 Tipos de recursos

Los recursos, mediante su transformación en el proceso de producción, permiten producir bienes y servicios para satisfacer las necesidades de los seres humanos. Entre los diferentes tipos de recursos se encuentran los siguientes:

a. Los recursos naturales: son todos aquellos que aporta la naturaleza; entre ellos se encuentran las materias primas tales como el agua, el petróleo, el cobre, el hierro y otros minerales, la cantidad de tierras para la agricultura, los animales (de los cuales se obtienen los alimentos), etc.

Todos los recursos naturales deben ser utilizados de forma prudente y responsable, ya que algunos de ellos, con el paso del tiempo, se agotarán. Para aprovecharlos de manera sostenible, se debe hacer conciencia sobre la conservación y evitar su agotamiento. El mantenimiento óptimo de estos recursos, es necesario para garantizar su buen uso en el presente, y su preservación para el futuro.

Para esto es esencial que se desarrollen planes para la reutilización, el reciclaje y la reparación de todos los recursos naturales indispensables para la vida, ya que estos ofrecen una serie de beneficios y riqueza a todos los seres humanos, tales como: la generación de una renta o un alquiler (que consiste en el pago por el uso de un recurso), el desarrollo de productos esenciales como el combustible,

los materiales de construcción, o el espacio para el cultivo de alimentos y para la crianza de animales, entre otros.

Ejemplo:

Una persona tiene un terreno el cual alquila a una compañía para que lo utilice como parqueo para su flotilla de vehículos, y cobra un alquiler de ₡500.000 mensuales por su uso.

b. Los recursos productivos derivados de la interacción en sociedad.

Existen dos tipos:

1- El trabajo: El trabajo es la capacidad que tiene todo ser humano de realizar algún tipo de actividad física, intelectual o mixta, para producir un bien o servicio a cambio de una remuneración. Su pago es el salario, el cual se mide mediante las horas dedicadas al trabajo para un contratante, una empresa u organización. En nuestro país la mayoría de personas cuenta con algún tipo de oficio u ocupación y tienen una retribución salarial, que a nivel personal toma la forma de un proyecto de vida.

Ejemplo:

Una empresa contrata a un trabajador, y se compromete a pagarle ₡300.000 al mes por una jornada laboral de ocho horas diarias, cinco días a la semana. En estas condiciones la persona está trabajando 40 horas a la semana (5 días x 8 horas), y 160 horas al mes (40 horas a la semana x 4 semanas). El pago por hora será de ₡1.875 por hora ($₡300.000 \div 160$)

2- El capital: Se define como todo lo producido por las personas y, que, a su vez, sirve para producir más bienes y servicios. Muchas familias cuentan con bienes para producir otros bienes y servicios, como fábricas, herramientas, camiones, inventarios, etc. Todos estos son bienes de capital que también proporcionan retribuciones a quienes los utilizan. La retribución o pago al capital se determina con la tasa de interés. La tasa de interés se utiliza como referencia porque, cuando se realiza la inversión, es necesario considerar cuánto se hubiera percibido en forma de intereses si se decidiese ahorrar en un banco el dinero invertido en lugar de invertir en capital.



Investigación

Los estudiantes entrevistan a dos personas que conozca y que sean de su confianza y les preguntan lo siguiente:

¿En qué trabajan?

¿Reciben un salario por ese trabajo?

¿Tienen algún tipo de ahorro?

¿En qué utilizarán ese ahorro?

¿Qué es capital?

¿Qué es interés?

Los estudiantes elaboran un resumen con la información obtenida en la investigación, luego esta es discutida en la clase con los demás compañeros.

Preguntas generadoras

1. ¿Qué son los bienes y los servicios?
2. ¿Qué son las necesidades?

Ejemplo:

Una persona decide invertir en cien camisas para vender y realiza un gasto de ₡1.000.000. La tasa de interés en el banco es del 10% anual, y se recibe el dinero al final de un año, tanto el principal como los intereses. El inversionista debe vender todas las camisas antes de un año, y obtener por lo menos el 10% de ganancia por la venta total es decir ₡100.000 ($₡1.000.000 \times 0,1$), si obtiene menos ganancia, es mejor ahorrar el dinero en el banco, en las condiciones descritas.

1.3 Bienes y servicios

Las necesidades que tienen los seres humanos de alimentación, vestimenta, educación, entre otros, se satisfacen con bienes y servicios que son producidos con los recursos. Es esencial que conozcamos muy bien las definiciones de bienes y servicios. A continuación, realizamos una breve descripción.

Bien: Los bienes son el resultado de la manipulación del medio ambiente que realiza el ser humano, a través de su trabajo. Son objetos físicos que se pueden percibir a través de los sentidos, y que satisfacen necesidades. Generalmente se les denomina “bienes tangibles”. Ejemplos de bienes tangibles: los automóviles, las frutas u hortalizas, las computadoras, los teléfonos, etc. Todo aquel bien que se pueda adquirir para satisfacer una necesidad humana y que se pueda tocar es un bien tangible.

Servicio: Los servicios son definidos como intangibles, lo que quiere decir que no tienen forma física. Los servicios son actividades realizadas por el ser humano que implican trabajo, que satisfacen una necesidad, y que, aunque pueden tener una consecuencia física, tienen como resultado el desarrollo de otras actividades de consumo necesario, pero de naturaleza abstracta. Ejemplos de servicios intangibles: servicios médicos, servicios de educación, servicios de transporte, servicios turísticos y de alojamiento, etc. Los servicios son consecuencia, en su mayoría, de la interacción de las personas que viven en sociedad como individuos y grupos.

Los bienes y servicios son producidos a partir de los recursos disponibles con los que cuenta una economía,

y estos son proporcionados, en parte por la naturaleza, y por otra parte, por la interacción que tienen los seres humanos con su entorno y entre sí.

Recuerde:

NECESIDADES: son la satisfacción del ser humano por medio de bienes y servicios.

BIENES: son objetos físicos que pueden satisfacer las necesidades y son tangibles

SERVICIOS: son actividades que realiza el ser humano para satisfacer sus necesidades. Los servicios son intangibles.

1.4 La importancia del sistema financiero

Al sistema financiero acuden todas aquellas personas que tienen un exceso de recursos y que planifican un ahorro. Al mismo tiempo acuden todos los empresarios con proyectos productivos o servicios, para obtener mayor cantidad de recursos, con el objetivo de invertirlos para la expansión de sus fábricas, fincas, talleres, entre otros. Los bancos también realizan otro tipo de actividades, como emitir tarjetas de débito o crédito y vender o comprar divisas lo que trae muchos beneficios a las personas y a las compañías y organizaciones.

La importancia, para la sociedad, de los bancos, cooperativas, asociaciones y otras organizaciones similares, consiste en el proceso de canalización o direccionamiento de los recursos hacia los que más lo necesitan a través del crédito. La tasa de interés será una retribución para los ahorrantes, e implicará un gasto para los solicitantes de ahorro.

1.5 Tipos de gastos

Las actividades de los seres humanos, en las que se utilizan recursos para crear bienes y servicios y así satisfacer sus necesidades, generan riqueza, pero, también gastos que tienen un impacto sobre los recursos de una familia o un país, y sobre los bienes y servicios. Es importante comprender qué es un gasto, y cómo controlarlos y restringirlos para minimizar su impacto sobre los recursos.

Para las empresas que producen bienes y servicios, los gastos en los que incurren se denominan “costos de producción”. Generalmente las empresas tienen costos por el pago de las planillas de sus trabajadores, los cuales se encuentran asociados al recurso productivo trabajo, y también, tienen costos por el uso del capital y la tierra, asociados a los pagos a estos recursos. Generalmente, los gastos que realizan las empresas en sus procesos de producción se transforman en los ingresos de las familias, las cuales son las dueñas de los recursos productivos. A continuación, se expone en qué consisten estos gastos de las familias que se conocen como el “costo de la vida”.

Tipos de gastos de una familia

Las familias obtienen sus ingresos mediante el trabajo o el uso de sus recursos. Estos ingresos se transforman en gastos para satisfacer diferentes necesidades. Los gastos de una familia crecen de acuerdo con las necesidades que tengan y estos se incrementan de acuerdo al presupuesto o riqueza de cada familia.

Existen necesidades básicas como la vivienda, la alimentación, el vestido, el transporte, y los servicios públicos como la electricidad, el agua, y las comunicaciones. También existen necesidades de convivencia en vida social como la educación, la salud, el entretenimiento y los trámites en instituciones del Estado. Las familias gastan su dinero y recursos al comprar comida, ropa, detergentes, jabones, y artículos para la casa; pagar la luz, el agua, el teléfono, ropa, zapatos, educación, internet y recreación, entre otras actividades.

Recuerde:

El interés es la retribución del capital, por cuanto es el pago que se realiza por tomar un préstamo.

Si los gastos no se controlan adecuadamente, una familia puede excederse; esto significa que una familia estaría gastando más dinero que los ingresos que genera a partir del trabajo, el capital y el uso de los recursos naturales. Este gasto excesivo puede tener un impacto negativo en los recursos de una familia, lo que produce diferentes efectos:

- Agotamiento de los recursos
- Endeudamiento no controlado

Por consiguiente, una familia debe aprender a controlar el gasto aplicando diversas medidas de restricción.

1.6 Formas y beneficios de restringir el gasto

Con el objetivo de mitigar el desperdicio de los recursos y fomentar el ahorro, a continuación se detallan algunas maneras en que una familia puede aplicar medidas de restricción del gasto según el tipo de recursos con los que cuenta.

En el caso de los recursos como el trabajo y el capital se pueden aplicar las siguientes acciones:

1. Evitar el desperdicio del tiempo a nivel laboral, en la asignación de actividades en el aula o en la familia.
2. Aprender nuevas técnicas y mejorar destrezas y habilidades para producir más con el mismo tiempo empleado.
3. Mantener las fábricas, bodegas, instalaciones y demás herramientas de la familia y sus empresas, en buen estado, y en óptimas condiciones para trabajar.
4. Evitar la contaminación en los procesos productivos, para que las personas que trabajan en estos no se enfermen.
5. Garantizar un ambiente de trabajo óptimo para todos los involucrados.

En cuanto a los recursos naturales, se debe preservar el ambiente, lo que se puede lograr con las siguientes medidas:

1. Evitar la contaminación de las fábricas sobre el medio ambiente o, sobre aquellas personas y ecosistemas que no tienen que ver con la actividad productiva de las fábricas.
2. Evitar construir viviendas en terrenos no habilitados para estos fines, ya que esto significa un riesgo para las personas que usen estas viviendas, y ocasiona un desequilibrio en el ecosistema.

Preguntas generadoras

1. ¿Qué son los gastos?
2. ¿Cómo se cubren los gastos?
3. Mencione algunos ejemplos de gastos.

Investigación

Consultar en su hogar ¿Cuáles son los gastos que tiene su familia?

Preguntas generadoras

1. ¿Qué es el gasto?
2. ¿Cómo haría para evitar gastar dinero en cosas que no son necesarias?

.....

1. ¿Qué entiende por restricción del gasto?
2. ¿Cuáles pueden ser ejemplos de restricción del gasto?

3. Evitar producir en terrenos no habilitados para estos fines; ya que puede ocasionar un peligro para los trabajadores, e, igualmente, un desequilibrio en el ecosistema.
4. Utilizar luz natural y el uso racional de la electricidad.
5. Evitar el desperdicio de agua (cerrar la llave cuando lavamos el carro, los platos, las aceras).
6. Desconectar los aparatos electrónicos que no están en uso.
7. Adquirir aparatos y sistemas de alta eficiencia energética.
8. No desperdiciar papel en todas sus formas.
9. Evitar las impresiones en papel.
10. Sembrar árboles y cultivar hortalizas para el consumo del hogar.
11. Implementar las “Tres R” del reciclaje (reciclar, reutilizar y reparar) para los recursos tanto naturales como de producción que afecten las condiciones de vida de las personas.

Beneficios de restringir el gasto

A inicios del siglo XX, cuando las empresas apenas estaban empezando a conocer nuevas formas de producción, nuevas técnicas; no les prestaban tanta importancia a economizar en los procesos de producción, o al mantenimiento de ambientes de trabajo saludables.

Hoy en día, se recomienda asumir una postura de armonía con el ambiente y asegurar su reproducción, para sustentar nuestra forma de vida en el futuro.

Las organizaciones, empresas, familias e instituciones estatales se han dado cuenta de los beneficios que tienen el uso racional de los recursos y la restricción del gasto innecesario, para el mejoramiento de las condiciones de vida. A continuación, se resumen estos beneficios, primero para las empresas y organizaciones, y posteriormente para las familias:

- **Beneficios** de la restricción del gasto innecesario y el uso racional de los recursos para empresas y organizaciones.

- a. Se garantiza un ambiente de trabajo más saludable y productivo en el futuro.
- b. Los procesos productivos se vuelven más eficientes y perduran en el tiempo.
- c. Las empresas se tienen que preocupar menos por disputas legales y conflictos territoriales.
- **Beneficios** de la restricción del gasto innecesario y el uso racional de los recursos para los hogares.

- a. Se reducen los gastos en agua, electricidad, teléfono y gas.
- b. Las familias cuentan con la posibilidad de ahorrar y afrontar imprevistos.
- c. Las viviendas tienden a tener un valor más elevado en las zonas ambientalmente mejor ubicadas.
- d. No será necesario recurrir al endeudamiento excesivo para sostener un nivel de consumo desmedido.

1.7 Situaciones de aprendizaje

1.7.1 Actividades de apoyo

1) Curiosidad: Una vez que una persona realiza un crédito, para comprar, por ejemplo, un camión, deberá pagar no solo el dinero principal del préstamo, sino también el interés sobre el préstamo ¿Qué sucede una vez que ya se haya pagado el préstamo? Pues que el camión es de la persona que adquirió el préstamo, y si lo alquila, podrá obtener un ingreso sobre el mismo que retribuya lo invertido en el camión.

2) A dibujar:

- Realizar dibujos sobre las siguientes ideas:
 - ¿Cómo se puede evitar el desperdicio de recursos en el aula y en la comunidad?
 - ¿Cómo podemos cuidar los recursos en nuestra familia y en nuestra escuela?

3) Resolución de caso: La familia Pérez Mora está conformada por don Marco, doña Zoraida y su hija Susana.

Pregunta generadora

1. ¿Cuáles son los beneficios de la restricción del gasto en la población costarricense?

Don Marco es docente, doña Zoraida es costurera y su hija Susana está estudiando para Chef y a veces realiza actividades o fiestas donde le encargan la comida.

Con los ingresos familiares, este fin de mes ya pagaron todos los gastos mensuales, entre ellos el alquiler, la comida, transporte, recibos de luz, agua, teléfono e internet y la universidad de Susana. Inesperadamente que por las fuertes lluvias, las canoas de su casa se dañaron y ahora deben cambiarlas, pero para este arreglo, la familia, no tiene ese dinero extra.

¿Identifique cuáles son los gastos normales que tiene la familia Pérez Mora?

- ¿Qué puede hacer la familia Pérez para cubrir los gastos extras que se le presentan?
- ¿Cómo les puede ayudar su hija Susana?

4) Resolución de problemas: Luis tiene un pequeño espacio en su lote en el cual cultiva hortalizas como: lechuga, zanahoria, tomates, pepinos, entre otros. Él y su esposa María cuidan su huerta los fines de semana, regándola y abonando las verduras. Don Luis, al mismo tiempo, es oficial de tránsito y todos los días compra un paquete de frituras para acompañar su almuerzo.

- ¿Será sano, para don Luis, comer frituras todos los días?
- ¿La compra de frituras, todos los días, les genera gastos necesarios a don Luis?
- ¿Qué medidas pueden tomar don Luis y doña María para evitar este gasto?
- ¿En qué pueden invertir el dinero que utilizan en la compra de frituras?

5) Cartel del restricción del gasto: Elaborar un cartel con ejemplos de medidas para restringir el gasto en el hogar y en la escuela.

6) Panfleto de las ventajas y desventajas de la restricción del gasto: Los estudiantes realizarán un panfleto de las

ventajas y desventajas que tiene la restricción del gasto para el ambiente.

7) Libro del estudiante: de la página 4 a la 10.

1.7.2 Actividades grupales

1) Creatividad en marcha: Realicen un cartel en grupo en el que se visualicen problemas a futuro por causa del desperdicio de recursos.

2) Exposición de los recursos naturales: Los estudiantes realizan una breve exposición sobre ¿Qué son los recursos naturales? ¿Qué son recursos productivos?, y brindan ejemplos de ambos recursos.

3) Conversemos: ¿Para qué sirven los bienes y servicios? Brinde ejemplos.

4) Maratón: El facilitador divide el grupo en dos subgrupos y realizan las siguientes actividades:

1. El facilitador distribuye una serie de objetos o imágenes (peluches, zapatos, galletas, comida, botellas de agua o jugos, imágenes de ir al dentista, o al doctor, aprender idiomas, entre otros). Cada subgrupo asigna dos estudiantes competidores para que realicen el reto, el cual consiste en buscar las imágenes u objetos dentro del aula y clasificarlos en bienes y servicios. El contrincante que encuentre más imágenes y las clasifique correctamente gana.
2. Con la guía del facilitador, los estudiantes elaboran un mapa conceptual que incluya los conceptos básicos del tema, el grupo que lo complete de forma correcta es el ganador.
3. Los docentes hacen las siguientes preguntas generadoras:
 - ¿Qué son necesidades?
 - ¿Mencione qué son servicios?
 - ¿Para qué sirven los servicios y los bienes?

- ¿Qué son recursos naturales? Dar dos ejemplos.
 - ¿Cómo ayudan los recursos al ser humano?
4. Los estudiantes elaboran, en una hoja en blanco, una lista de las necesidades y servicios que cubren en su familia.

5) Búsqueda: Buscar en el diccionario los conceptos de bienes y servicios. Escribirlos en la pizarra y pedir a los estudiantes que mencionen ejemplos de cada uno.

Explicar que existen dos tipos de recursos productivos: los que obtenemos de la naturaleza y los derivados de la interacción social.

En parejas y durante 5 minutos, los estudiantes, escriben en una hoja, ejemplos de cada tipo de recurso. Luego se analizan en forma grupal.

Los estudiantes investigan en sus hogares y levantan una lista de los gastos mensuales que tienen sus familias.

En clase se analizan cuáles de esos gastos cubren necesidades básicas y cuáles representan gastos innecesarios.

El facilitador realiza un bingo con los gastos e ingresos identificados en las familias de los estudiantes.

6) Dramatización: En forma grupal, los estudiantes realizan dramatizaciones donde se ejemplifique la restricción del gasto para una economía saludable.

TEMA 2. EL AHORRO

SUMARIO

El ahorro

La importancia del ahorro

Tipos de ahorro



Criterios de Evaluación

- Compartir una experiencia personal o familiar sobre las diferentes formas o maneras en las que una familia ha utilizado el ahorro para el bienestar familiar o para el fomento de la solidaridad.
- Definir el concepto del ahorro.
- Reconocer la importancia del ahorro.
- Identificar los tipos ahorro y sus usos.

2.1 El ahorro

¿Qué es ahorrar? La forma más simple de entender el ahorro es determinar cuánto dinero queda después de que una familia ha hecho todos sus gastos determinados en un periodo de tiempo, a partir de los ingresos generados. Los ingresos totales de una familia y sus gastos se conocen como “presupuesto familiar”. Algunos consejeros especializados en orientar el desarrollo de presupuestos financieros de las familias, más bien indican que lo que se debe hacer es determinar cuánto se va a ahorrar en un principio y, una vez separado este ahorro de los ingresos, proceder a generar un presupuesto de ingresos y gastos.

A continuación, se indican los pasos a seguir para que una familia pueda ahorrar:

1. Determinar cuánto es el ingreso recibido por una familia en colones.
2. Determinar el ahorro planeado de la familia en colones.
3. Calcular la diferencia entre el monto obtenido en el punto 1 y el monto obtenido en el punto 2.
4. Establecer cuánto dinero será destinado para el ahorro de la familia.
5. Generar el presupuesto de ingresos y gastos mensuales de la familia una vez separado el monto de ahorro.

El ahorrar ayuda a las familias a tener un estilo de vida más planificado y estructurado para que, en un futuro, puedan enfrentar situaciones o necesidades inesperadas; estos ahorros serán una alternativa para hacerle frente a dichas eventualidades sin tener que recurrir a un endeudamiento.

Recuerde:

El ahorro les permite a los trabajadores cubrir necesidades que surgen como imprevistos.



Preguntas generadoras

1. ¿Qué es el ahorro?
2. ¿Qué es el endeudamiento?
3. ¿Qué es el presupuesto familiar?

Investigación:

Los estudiantes deben investigar ¿para qué sirve el ahorro? y si en sus casas tienen un plan de ahorro.

Además de consultar si en casa hay préstamos y en que se utilizaron.

Pregunta generadora

¿Por qué es importante ahorrar?

El endeudamiento se presenta cuando una familia realiza un gasto superior a los ingresos que genera, y debe contraer una deuda para cubrir la diferencia. Lo anterior tiene un costo para las personas y las familias, ya que incluye el pago adicional de tasas de interés que, por lo general, pueden llegar a ser muy altas y difíciles de pagar para una familia con recursos e ingresos restringidos.

Una familia que ahorra, puede evitar los endeudamientos y además beneficiarse al recibir ingresos adicionales en forma de rendimientos por intereses pagados por el sistema financiero. Si una familia no ahorra, deberá más bien recurrir a la deuda, realizar gastos adicionales, en forma de pago de intereses, los cuales tendrán como destino otra familia que en un principio si ahorró, y el banco que sirvió de intermediario en el crédito.

Forma de ahorrar:

Una familia recibe un ingreso combinado de ₡ 1.000.000 de colones, y tiene un ahorro planeado de ₡ 250.000 colones.

Si se realiza la resta del ingreso al gasto, se obtiene la diferencia entre ambos de:

$₡ 1.000.000 - ₡ 250.000 = ₡ 750.000$ colones. Este último monto sería el destinado para gastos de la familia.

El problema del endeudamiento en Costa Rica es muy serio. Muchas personas recurren a la deuda, no para resolver emergencias, sino más bien para adquirir bienes y servicios que no necesitaban, y que eran solo deseos momentáneos. Para enfrentar una situación de endeudamiento, se debe promover una cultura cuidadosa acerca del uso de instrumentos financieros como tarjetas de crédito y préstamos. Es necesario, primero que nada, promover el consumo responsable lo cual supone un ahorro importante de recursos de diferentes formas.

A continuación, no solo se detalla por qué es necesario ahorrar y utilizar los recursos de una forma más adecuada para construir una mejor sociedad, sino también por qué los ingresos de las personas, también se encuentran expuestos a diferentes dificultades a lo largo de la vida. Una planificación certera del ahorro resulta ideal para evitar estas dificultades, que podemos llamar riesgos. Existen diferentes tipos de riesgos asociados a cada una de las actividades que se desarrollan en cada una de las actividades productivas de una familia.

2.2 La importancia del ahorro

Sociedades enteras se pueden beneficiar de las decisiones que tomen las familias que las conforman; el ahorro es importante por una amplia cantidad de razones, tanto para las familias que lo realizan, como para la sociedad que, como un todo, lo promueve. Cuando las familias realizan ahorros, tendrán ingresos a futuro que podrían ser invertidos en educación, lo cual garantiza mejores condiciones de vida. Para una sociedad esto es beneficioso porque significa ciudadanos más responsables, productivos y sanos, los cuales contribuyen con el crecimiento de las empresas en las que trabajan, y del país en general. A continuación, se detalla por qué es importante el ahorro para las familias, y por qué la sociedad lo debe promover.

El ahorro es importante para las familias ya que:

1. Permite enfrentar situaciones de emergencias o imprevistas a lo largo de la vida.
2. Genera mayor riqueza por medio de la obtención de intereses sobre los ahorros.
3. Permite una mejor planificación del presupuesto familiar.
4. Evita la adquisición de endeudamientos onerosos.
5. Se impide la pérdida de riqueza de la familia en la forma de casas, automóviles y bienes de valor.

El ahorro es importante para la sociedad ya que:

1. Genera la posibilidad de que los ahorros de las familias puedan ser utilizados en obras de infraestructura que mejoren la productividad del país.
2. Es una forma de financiar la educación de todos los habitantes de un país.
3. Promueve un estilo de vida más sano en las familias a nivel emocional.
4. Promueve el desarrollo de una sociedad más solidaria.



2.3 Tipos de ahorro



Existen dos tipos de ahorros que se pueden realizar para afrontar momentos de dificultad o para generar mayor riqueza: los ahorros obligatorios y los ahorros voluntarios. En Costa Rica existe el ahorro obligatorio para las personas que trabajan. Este se conoce como: “Fondo de Capitalización Laboral” cuyas siglas es FCL el cual se creó por la Ley de Protección al Trabajador número 7983, y tiene como objetivo proporcionar a los trabajadores una salida de ingresos para afrontar un periodo de desempleo. Es un ahorro que se obtiene de los ingresos del trabajador y los aportes del patrono. Si la relación laboral del trabajador no se extingue, el FCL puede seguir ahorrándose o podrá ser retirado cada cinco años.

Otro tipo de ahorro obligatorio son las cotizaciones para la Caja del Seguro Social o alguna otra entidad financiera en la que se cotice para así obtener una pensión, para atender necesidades de salud o enfermedad o para financiar la pensión que reciben las personas mayores de edad que ya se han jubilado.

Los ahorros voluntarios son aquellos que realiza la persona por cuenta propia, por medio de un porcentaje destinado al ahorro que depende del presupuesto familiar. En la actualidad existe una serie de formas de ahorro voluntario que dependen de la entidad financiera en las que se mantienen, tales como las cooperativas de ahorro, las asociaciones solidaristas o de desarrollo y los bancos nacionales públicos o privados, que permiten establecer un monto monetario en una cuenta, para que este sea debitado como ahorro y sea retirada en el momento pactado.

Entre los ahorros voluntarios se encuentran:

a. Ahorro a la vista: porcentaje de dinero establecido por la persona o entidad en una cuenta determinada (bancaria, cooperativa o asociación), la cual puede ser retirada de forma inmediata y ágil.

b. Ahorro navideño: porcentaje de dinero establecido por la persona o entidad que se rebaja o deposita mes a mes y se retira a final de año.

c. Ahorro para marchamo: porcentaje de dinero equivalente al marchamo del carro de la persona o entidad, que se rebaja o deposita mes a mes y se retira a final de año.

d. Otros ahorros: entre otros tipos de ahorro se encuentran los de salud (médico general o dentista) o educativo, que son porcentajes de dinero establecidos por la persona o entidad, que se rebaja o deposita mes a mes y se retira en cualquier momento, pero además tienen un destino específico.

Los diferentes tipos de ahorros permiten que las familias puedan enfrentar situaciones inesperadas o adquirir bienes o servicios en el momento idóneo. Por ejemplo:

- Realizar reparaciones en la casa o inmueble alquilado, carro o algún artefacto electrónico o eléctrico (refrigeradoras, cocinas, lavadoras, computadoras, entre otros).
- Daños ocasionados por desastre naturales como inundaciones, terremotos y otros relacionados.
- Pérdidas en las cosechas o crianza de animales.
- Afrontar robos en el hogar, hurtos de celular o equipo de cómputo.
- Compra de medicamentos, visitas al doctor o al dentista.
- Cambio o compra de vestimenta, zapatos o artefacto eléctrico o electrónico.
- Compra de libros o pagos de educación.
- Compra de un carro, viaje o vivienda.
- Mejoras o ampliación de la casa de habitación.

La estabilidad en los sistemas de ahorro es necesaria para un país, así como también las decisiones responsables de lo que se haga con estos recursos. Los sistemas de ahorros para pensiones son de particular importancia, ya que permite la sostenibilidad de las condiciones de vida en el presente y el futuro de todas las personas. Las



condiciones en las que se invierten estos fondos deben garantizar un nivel moderado de riesgo para no interferir en la sostenibilidad del sistema y del país en general.

2.4 Situaciones de aprendizaje

2.4.1 Actividades de apoyo

1. Mapa conceptual: Los estudiantes elaboran un mapa conceptual, sobre la importancia de ahorrar y los beneficios que esto trae a la escuela y los hogares. Los estudiantes exponen ante el grupo su trabajo, y luego, entre todos, analizarán los beneficios de ahorrar.

2. Alcancía: Se elaborará una alcancía con material de desecho.

Materiales

- Cajita "tetrapack" (jugo o leche) limpia y seca
- Papel de construcción en cuadritos grandes para hacer un collage
- Goma y tijeras
- Calcomanías

Elaboración paso a paso

1. Primero se pega la tapa o abertura de la caja del envase con goma.
2. Luego se pega el papel construcción en cuadritos por toda la cajita realizando una especie de "collage".
3. Se decora con las calcomanías.
4. Al final, los docentes hacen una ranura en la superficie de la cajita con una cutter para depositar el dinero.

2.4.2 Actividades grupales

1) Los estudiantes observan el siguiente video: <https://www.youtube.com/watch?reload=9&v=suuLcKyyLSU>

Lindísima idea de video de un banco en Honduras. 

Se analizan palabras claves del video: dinero, salario, trabajo, ahorro, gastos, bienes, servicios, intercambio, compra, venta, productores, consumidores.

Los estudiantes elaboran una oración con cada una de las palabras analizadas anteriormente.

2) Observar el siguiente cuento:

https://www.youtube.com/watch?v=WcA_hmh1erQ 

Los estudiantes realizan un dibujo del cuento y escriben la siguiente leyenda:

"El ahorro es importante para_____."

En plenaria los estudiantes comparten experiencias personales o familiares sobre alguna situaciones en la que se le ha presentado una emergencia y se ha utilizado lo ahorrado que se tenía.

El facilitador debe enfocarse y dejar muy claro la importancia del ahorro desde pequeños y así alcanzar las metas establecidas.

3) Se divide le grupo en subgrupos de cinco estudiantes y se les entrega papel periódico, cartulina, goma y tijeras.

Los estudiantes deben realizar un cartel con imágenes o recortes que represente lo que van a construir en un futuro con el ahorro, ¿en qué lo invertirían para alcanzar su mayor sueño?

Ahorro mensual: Los estudiantes elaboran una alcancía con materiales de reciclaje y realizan, en conjunto con los docentes, un plan de ahorro el cual será depositado en la alcancía realizada.

4) *Libro del estudiante:* de la página 12 a la 16.

2.4.3 Actividades con Tangrama

Actividad 1:

Haciendo uso del tangrama chino, el facilitador potencia el valor del dinero de la siguiente manera:

- Toma un tangrama chino como el que se muestra:



El facilitador les plantea la siguiente situación: “Mario desea comprar una casa de juguete para regalársela a su hija, y para ello del dinero del salario de todas las quincenas decide ahorrar un billete de ₡ 5000, dos de ₡2000, tres de ₡ 1000 y dos monedas de ₡ 500. Ayudemos a Mario con la compra de la casita”

Los estudiantes asignar un valor a cada una de las piezas que conforman el tangrama, de tal manera que aquellas que son congruentes valgan lo mismo, pero considerando dos casos, tal como se indica seguidamente:

Pieza del Tangrama	Valor en colones de la pieza Modelo 1	Valor en colones de la pieza Modelo 2
	80 000	90 000
	80 000	90 000
	40 000	45 000
	40 000	45 000
	40 000	45 000
	20 000	12 500
	20 000	12 500

(Para efectos de la actividad se asignan valores ficticios pero que se ajusten al campo numérico en que se encuentra trabajando el estudiante)

Mario vio dos casas con precios diferentes, construyamos las casitas como se muestran:

Modelo 1



Modelo 2



Ayuda a Mario y demos respuesta a las siguientes preguntas:

- a) ¿Cuál casita cuesta más y cuál menos?
- b) ¿Cuál es el precio total de las casitas?
- c) ¿Durante cuánto tiempo debe ahorrar Mario para poder comprar alguno de los dos modelos?
- d) ¿Cuántas quincenas debe ahorrar Mario para comprar el modelo 1 y cuantas para el modelo 2?
- e) Si Mario gana por quincena ₡100 000 y debe gastar ₡30 000 en alimentación, ₡ 25 000 en servicios públicos y








necesita ₡ 10 000 para el transporte público y para otros gastos ₡ 11 000, podría ahorrar más dinero del que destina actualmente para la compra de la casita. ¿Cuánto? Justifique su respuesta.

f) Con base en la pregunta “f” dependiendo del aumento que hizo Mario al ahorro que realiza por quincena, cuántas quincenas demorará Mario para poder ajustar el dinero y comprarla casita de juguete para su hija. (en esta pregunta pueden darse varias respuestas y van a depender de la cantidad que los niños decidan que don Mario puede aumentar el ahorro que estableció inicialmente).

g) Cualquier otra que el facilitador considere necesaria

Actividad 2:

Al igual que en el caso anterior se le asignan valores a las piezas del tangrama:

Pieza del Tangrama	Valor en colones para el PEZ	Valor en colones para el CONEJO	Valor en colones para el GATO
	6 000	8 000	10 000
	6 000	8 000	10 000
	3 000	4 000	5 000
	3 000	2 500	5 000
	3 000	2 500	5 000
	1 500	1 250	2 500
	1 500	1 250	2 500

Se arman los siguientes animalitos haciendo uso del tangrama y de acuerdo con el valor que se le asigna en la tabla a cada animalito determinan su precio:



Pez



Conejo



Gato

Nombre de la situación: **“Compremos una mascota”**

Plantear la siguiente situación:

“Carlos ha ahorrado durante varios meses y va con su mamá a comprar una mascota a la veterinaria, al llegar observa tres animalitos que le gustan mucho y quiere valorar cual comprar. Él ha ahorrado ₡ 3000 por mes y lleva 11 meses ahorrando dinero” Ayuda a Carlos a decidir cuál mascota puede comprar.

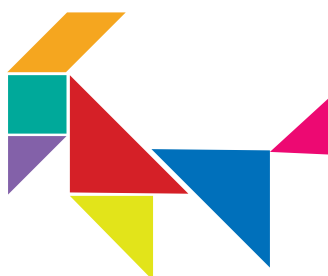
Según la información anterior, si Carlos quiere comprar uno de esos tres animalitos, determine:

- a) ¿Podrá comprar el gato?
- b) ¿Le alcanzará para los tres animalitos?
- c) ¿Cuál es el precio de cada animalito?
- d) ¿Cuál o cuáles animalitos puede comprar Carlos?

Actividad 3:

El facilitador solicítela a los estudiantes que ellos asignen el valor a cada una de las piezas del tangrama y después les pide que armen diferentes figuras.

Se adjuntan algunas que el niño o la niña podrían construir pero la construcción y la asignación de los valores de las piezas del tangrama queda libre para que cada niño o niña determine que valores colocarle:



Cabra



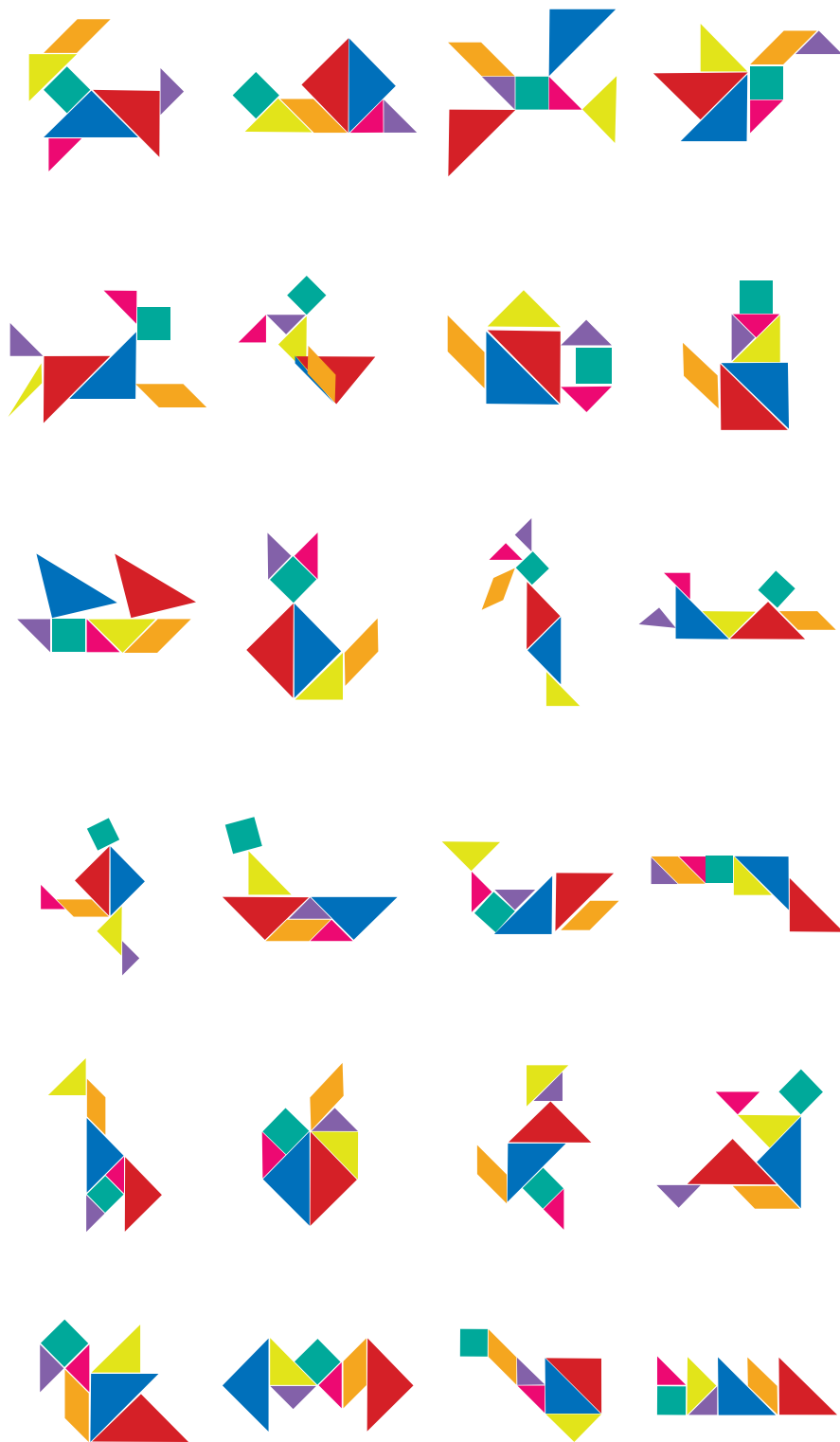
Conejo



Vela



Barco



Bibliografía

Asamblea Legislativa. (1995). Código de Trabajo. Costa Rica: Imprenta Nacional

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

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

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.

Montenegro, A. (1987). El mundo griego. Madrid: Nájera.

Montenegro, A. (1987). Roma y su imperio. Madrid: Nájera.

Schumpeter, J. (2015). Historia del análisis económico. Madrid: Ariel.

Walker, J. (1999). Historia de la Grecia Antigua. Madrid: EDIMAT.

Wilcken, U. (1951). Historia de Grecia. En la perspectiva del mundo antiguo. Madrid: Ediciones Pegaso.

Quesada, R. (2008). Ideas económicas en Costa Rica (1850-2005). Costa Rica: EUNED.

Educación Financiera 3

Nivel Tercer Grado

