

Cuadernillo de Ejercicios



**Nivel
Secundaria**

Nombre:

Grado:

Grupo:

Escuela:

Fecha:

BIENVENIDA

¡Te damos la más cordial bienvenida al curso-taller de educación financiera juvenil!

En este curso, tendrás la oportunidad de desarrollar habilidades, destrezas, aplicar conocimientos y formar actitudes, hábitos y valores que te permitirán manejar adecuadamente tu dinero para lograr aquellos sueños que siempre has tenido.

Aprenderás la mejor manera de administrar y cuidar el dinero, organizarás tus ingresos y gastos. ¡Todo como lo hacen los expertos!

Sobre todo, conocerás el gran secreto que existe para alcanzar tus metas financieras a través del ahorro.

¡No necesitas tener mucho dinero para ser el especialista en finanzas que tu familia necesita en casa!



CONTENIDO

Módulo 1. Nuestro dinero

Sesión 1. Conceptos generales	4
Sesión 2. El dinero	8
Sesión 3. Usos del dinero	21
Sesión 4. Cajero automático y otros medios de acceso al efectivo	22

Módulo 2. Nuestras finanzas

Sesión 5. Ahorro y consumo inteligente	26
Sesión 6. Presupuesto y meta financiera	30
Sesión 7. Plan financiero y ahorro para el retiro	32
Sesión 8. Crédito e inversión	43
Sesión 9. Factores de riesgo financiero	
Sesión 10. Gestión de riesgos	51

Módulo 3. Nuestras instituciones financieras

Sesión 11. Sistema Financiero Mexicano	53
Sesión 12. Protejo mis derechos financieros	54
Sesión 13. ¿Cómo adquirir productos financieros de manera confiable?	58
Sesión 14. Toma de decisiones	62
Sesión 15. Factores que influyen en el entorno financiero	66

Módulo 4. Mi proyecto financiero.

Sesión 16. Identifico problemas de mi entorno	68
Sesión 17. Propongo soluciones a los problemas identificados	71
Sesión 18. Identifico instrumentos financieros aplicables	74
Sesión 19. Desarrollo un proyecto financiero	76
Sesión 20. Presento mi proyecto financiero	78

HAY LANA PERO TAMBIÉN VACAS FLACAS

Sesión 1. Conceptos generales. Actividad 1

■ Instrucciones: Lee el relato y contesta las preguntas que vienen indicadas al final.

Había una vez un granjero llamado Benito Albores, él era un hombre bueno y muy trabajador, le encantaba la vida del campo y todo lo que ahí podía hacer.

Tenía dos hijos, uno de nombre Pepe y el otro llamado Juan, a los cuales quería mucho. Una mañana mientras desayunaban, Don Benito les dijo que había llegado el momento de que comenzaran a “abrirse camino” por sí solos, así que cada uno podría elegir un animal de la granja para ese propósito.

Pepe entusiasmado con la idea, eligió una oveja, pues su papá le había enseñado como trasquilarla. En cambio a Juan no le hizo mucha gracia el obsequio de su padre y su encomienda, ya que él hubiera preferido la camioneta, pero para no hacer sentir mal a su papá, eligió la vaca ya que no requería de mucha atención y cuidados.

Toda la noche Pepe se quedó pensando lo que podría hacer con su oveja y se preguntaba ¿cuál sería la mejor manera para ganar dinero con ella?

A la mañana siguiente Don Benito y sus hijos fueron al pueblo. Pepe se encontró con uno de sus amigos que iba muy feliz, le preguntó por qué estaba tan contento y su amigo le dijo:

Amigo de Pepe: Estoy feliz porque todo lo que aprendí con la educación financiera, está dando frutos.

Pepe: ¿De qué estás hablando?

Amigo de Pepe: Del curso de educación financiera al que asistí, ahí descubrí como hacer crecer mi dinero.

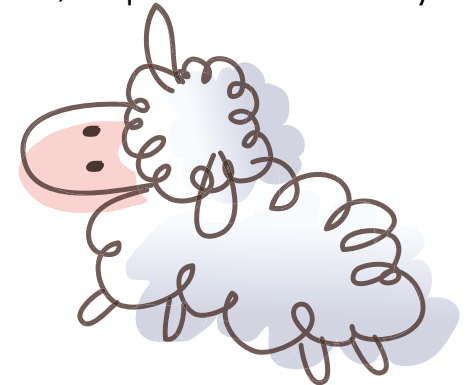
Pepe: ¡Por favor, dime dónde puedo tomar ese curso!

Pepe tomó el curso y puso manos a la obra y comenzó por ahorrar el dinero que obtuvo por trasquilar y vender la lana de su oveja y así, poco tiempo después, pudo comprar otra oveja.

Siguió ahorrando y logró comprar cinco ovejas y tener una cuenta de ahorro en el banco. En cambio Juan pocas veces atendía a su vaca, él prefería pedir prestada la camioneta a su papá e ir a jugar con sus amigos.

Un día Don Benito se enfermó y tuvieron que internarlo en el hospital, tanto Pepe como Juan estaban muy preocupados por su salud y decidieron ayudar a su papá con los gastos. Pepe retiró los ahorros que tenía en el banco, pero estaba tranquilo porque contaba con sus cinco ovejas y podría volver a ahorrar. En cambio Juan vendió a un precio muy bajo su vaca porque no la alimentaba y estaba muy flaca, se quedó sin su animal y sin dinero.

Pepe se dió cuenta de lo que le había pasado a su hermano y comprendió la importancia de trabajar y de la necesidad de tener buen manejo de las finanzas personales.



■ Instrucciones: Contesta las siguientes preguntas.

1. ¿A qué se refiere Don Benito con la frase “abrirse camino”?

2. ¿Qué crees que haya aprendido Pepe en los cursos?

3. ¿Qué hubieras hecho en el lugar de Juan?

4. ¿Has pasado por una situación similar?
¿Cómo la resolviste?

5. ¿Qué crees que podrías hacer si aprendieras sobre educación financiera?

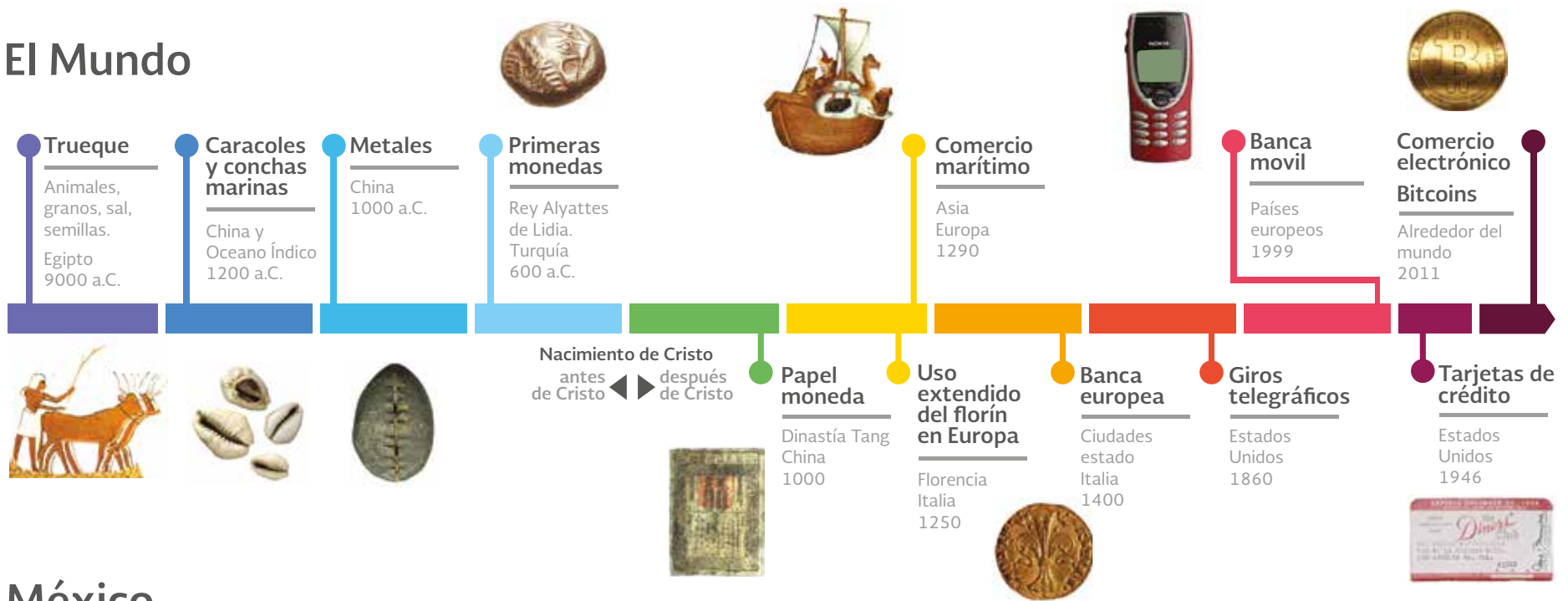


EL DINERO A TRAVÉS DEL TIEMPO EN MÉXICO Y EL MUNDO

Sesión 2. El Dinero. Actividad 1

Echa un ojo a la línea del tiempo monetaria y descúbrela.

El Mundo



México



EL DINERO MAPA MENTAL

Sesión 2. Actividad 2

- Después de escuchar atentamente a tu profesor, en el siguiente recuadro elabora un mapa mental con el tema principal de EL DINERO:

¡Manos a la obra!

1. ¿Qué piensas acerca del dinero?

2. ¿Qué usos le podemos dar?

3. ¿Cómo se obtiene?

- A continuación elabora un mapa mental con el tema principal de EL DINERO.

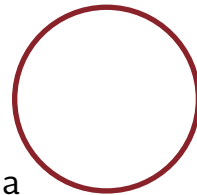
CREA TU PROPIA MONEDA

Sesión 2. Actividad 3

- **Ejercicio:** Dibuja un billete y una moneda.
¡Dale vuelo a tu creatividad!



Billete

















Moneda

- Explica brevemente el significado de los elementos que utilizaste en tu billete y tu moneda.

BILLETES Y MONEDAS DEL MUNDO

Sesión 2. Actividad 4

- Como bien sabes, alrededor del mundo hay diversidad de billetes y monedas, cada país tiene diferentes denominaciones, con distintos logos y sobre todo, diferentes valores. A continuación verás algunos billetes, los cuales tendrás que unir con una línea a su respectivo país. ¡Éxito!

	Unión Europea		£ GBP Libra esterlina
	Estados Unidos		¥ JPY Yen
	Australia		A\$ AUD Dólar
	Reino Unido		Fr CHF Franco
	México		\$ USD Dólar
	Canadá		€ EUR Euro
	Japón		C\$ CAD Dólar
	Suiza		\$ MXN Peso

BILLETES Y MONEDAS DE MÉXICO

Sesión 2. Actividad 5

Identifica los principales elementos de seguridad de los billetes y menciona cuales hacen falta. Recuerda utilizar la información que viene en la siguiente actividad sobre los principales elementos de seguridad.

Elementos a identificar en los billetes:

1. Valor Nominal.
2. Diseño.
3. Elementos de seguridad.
4. Características particulares.



¿Qué elementos de seguridad faltan?



¿Qué elementos de seguridad faltan?



¿Qué elementos de seguridad faltan?



¿Qué elementos de seguridad faltan?



¿Qué elementos de seguridad faltan?



¿Qué elementos de seguridad faltan?

Contesta las siguientes preguntas:

1. ¿Qué personaje sale en los billetes de \$20 de la familia F?

2. ¿Qué personaje aparece en los billetes de \$200 de la familia F?

3. ¿Qué personaje aparece en los billetes de \$1000 de la familia F?

4. ¿Qué personaje aparece en los billetes de 50 de la familia F?

5. ¿Cuáles son las denominaciones de billetes que están hechos de papel algodón?

6. ¿Cuáles son las denominaciones de billetes que están hechos de polímero?

CARACTERÍSTICAS Y ELEMENTOS DE SEGURIDAD DE LOS BILLETES

Sesión 2. Actividad 6

A través del tiempo, los billetes han cambiado en su diseño, composición y valor de acuerdo con la vida social y económica del país. Las distintas denominaciones de los billetes con características similares integran lo que se conoce como una familia de billetes. Los billetes actuales corresponden a la familia llamada “F” (también conocidos como billetes Tipo F). Los billetes de la familia F empezaron a circular gradualmente de 2006 a 2010. Esta familia está integrada por las denominaciones de 20, 50, 100, 200, 500, y 1000 pesos.

Esta familia está reemplazando poco a poco a los billetes de la familia anterior, que se llamaba “D1” o billetes Tipo D1.

A continuación te mencionamos cuáles son los principales elementos de seguridad en los billetes de la Familia F.

1. Registro perfecto.

Impresión de la República Mexicana en ambos lados del billete.



2. Marca de agua.

Imagen que se forma en el papel del billete.





3. Hilo micro-impreso.

Éste hilo cruza verticalmente al billete. Este hilo tiene escrita la denominación y sólo es posible verlo a contraluz, se observa en los billetes de \$20 y \$50.



4. Hilo de seguridad.

Cruza verticalmente al billete y sólo se aprecia a contraluz, se observa en los billetes de \$100, \$200, \$500 y \$1000. Éste hilo se observa a la izquierda del personaje.



5. Ventana transparente.

Ésta se observa a simple vista en los billetes de \$20, \$50 y \$100.



6. Elemento que cambia de color.

Se encuentra en todos los billetes de la familia actual, para reconocer este elemento, se recomienda tomar el billete por el frente y colocarlo horizontalmente a una distancia de treinta centímetros de los ojos.



7. Hilo 3D.

Al girar un billete de las denominaciones de 100, 200, 500 y 1000 pesos, se puede identificar el hilo 3D. Este hilo forma parte del papel desde su fabricación. Tiene partes salientes donde se puede observar la figura de un caracol prehispánico.



8. Los billetes de \$100, \$200, \$500 y \$1,000 están hechos con papel algodón.

9. Los billetes de \$20 y \$50 están hechos de polímero que es un tipo de plástico.

ENTREVISTA

Sesión 2. Actividad 7

Contesta las siguientes preguntas:

1. En la actualidad, ¿Usas adecuadamente el dinero?

R1 _____
 R2 _____
 R3 _____

2. Si no existiera el dinero ¿Cómo sería la vida?

R1 _____
 R2 _____
 R3 _____

3. ¿Cómo crees que se usará el dinero en 100 años?

R1 _____
 R2 _____
 R3 _____

4. ¿Qué te gustaría saber o aprender sobre el dinero?

R1 _____
 R2 _____
 R3 _____

EL DINERO Y SUS DIFERENTES PRESENTACIONES

Sesión 3. Usos del dinero. Actividad 1

Como viste con anterioridad, en todos los países existen diferentes tipos de monedas, a su vez, existen diferentes representaciones del dinero. Relaciona las palabras de la izquierda con las imágenes de la derecha.

Cheques



Tarjetas de crédito y débito



Vales



Billetes



Monedas



DE COMPRAS

Sesión 4. Cajero automático y otros medios de acceso al efectivo.
Actividad 1

Producto a la venta

Vendedor: _____

Teléfono: _____

Correo electrónico: _____

Formas de pago: _____

■ Marca con una “X” los recuadros de los billetes y monedas que ocupes para pagar cada producto.

	\$125	\$255	\$78	\$146
				
				
				
				
				
				
				
				
				
				
				

OTROS MEDIOS DE ACCESO AL EFECTIVO

Sesión 4. Actividad 2

■ Contesta las siguientes preguntas de acuerdo con la investigación que realizaste de tarea.

1. ¿Qué establecimiento elegiste para tu investigación?

2. ¿Qué servicios se pueden pagar con dinero?

3. ¿Cuáles son las ventajas y desventajas de utilizar dinero para el pago de servicios y compras en general?

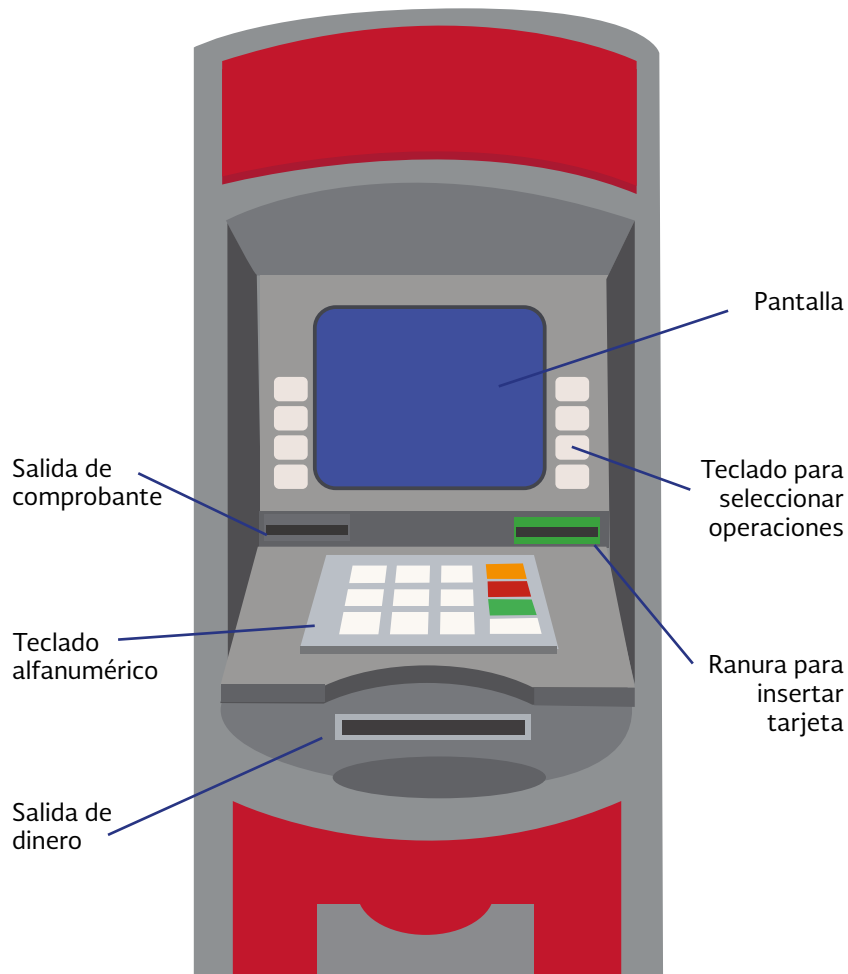
Ventajas	Desventajas
_____	_____
_____	_____
_____	_____
_____	_____
_____	_____
_____	_____
_____	_____
_____	_____
_____	_____
_____	_____
_____	_____
_____	_____
_____	_____
_____	_____
_____	_____

CAJERO AUTOMÁTICO

Sesión 4. Actividad 3

Una de las herramientas con las que cuentan los bancos para facilitar sus servicios son los cajeros automáticos, en unos sólo puedes retirar el dinero que tienes disponible en la cuenta de tu tarjeta y en algunos otros puedes pagar servicios o realizar depósitos.

- Presta atención a la siguiente imagen en donde podrás ver las partes que componen un cajero automático.



ESTADO DE CUENTA

Sesión 4. Actividad 4

Los estados de cuenta son el registro de todas las transacciones que has realizado durante determinado plazo, sobre tu cuenta bancaria. Tienes que leerlos siempre cuidadosamente para saber si el registro que ahí aparece es correcto.

- Revisa el siguiente estado de cuenta bancaria. Señala con color rojo las irregularidades que encuentres. Socializa tu respuesta.

BANCO

ESTADO DE CUENTA

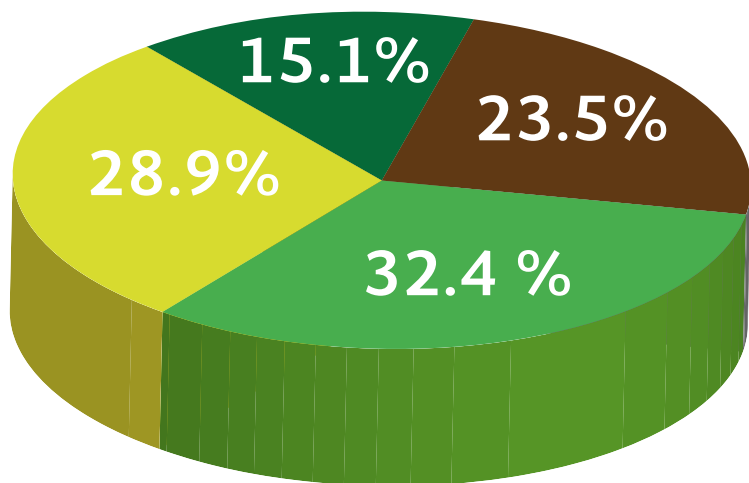
Fecha	Saldo inicial	Movimiento	Saldo final
25/07/2017	20,000	Retiro en cajero \$2,000	18,000
26/07/2017	18,000	Retiro en cajero \$3,000	15,000
28/07/2017	15,000	Restaurante "El comal" \$459	14,451
29/07/2017	14,541	Tienda de ropa "La novedad" \$387	14,154
29/07/2017	14,541	Tienda de ropa "La novedad" \$387	13,767
29/07/2017	13,767	Descuento pago de renta \$2,000	11,767
30/07/2017	11,767	Descuento mensualidad de auto \$3,000	8,767
30/07/2017	8,767	Pago de nómina \$7,000	14,767

EL AHORRO EN MÉXICO

Sesión 5. Ahorro y consumo inteligente. Actividad 1

■ Gráfica “El ahorro en México”.

- Ahorran formalmente
- Ahorran informalmente
- Ambos
- No ahorran



La Encuesta Nacional de Inclusión Financiera 2015, señala que en México las personas de 18 a 70 años de edad que ahorran de manera formal son 11 millones 513 mil 460, las personas que lo realizan de manera informal son 24 millones 705 mil 272 y las que no ahorran son 17,898,863 personas.

Encuesta Nacional de Inclusión Financiera 2015 CNBV e INEGI.

ME COMPROMETO

Sesión 5. Actividad 2

■ Instrucciones: Completa el compromiso que estás asumiendo para llevar acabo tu ahorro.

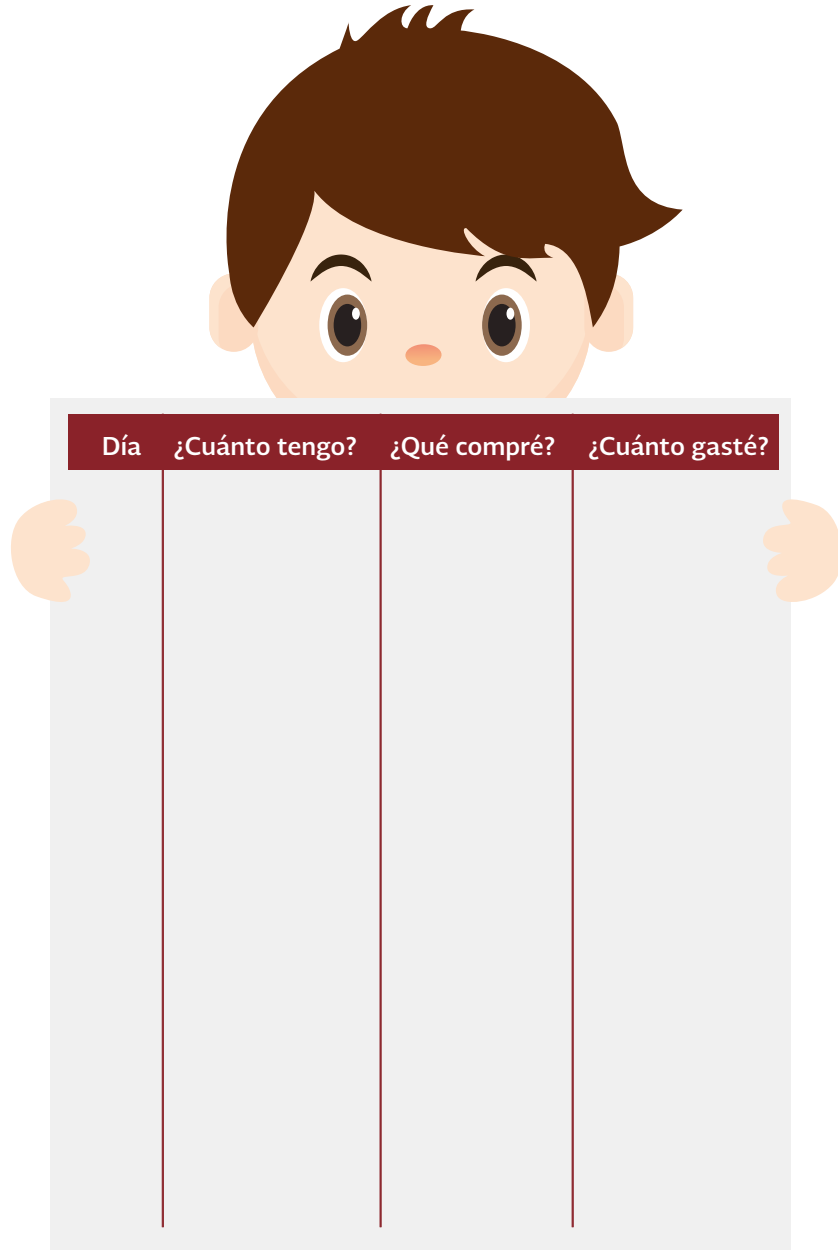
Me comprometo a:



MIS GASTOS

Sesión 6. Presupuesto y meta financiera. Actividad 1

- Completa la siguiente tabla con los gastos que realizarás durante el curso-taller.



Día	¿Cuánto tengo?	¿Qué compré?	¿Cuánto gasté?

PRESUPUESTO PERSONAL

Sesión 6. Actividad 2

- Registra tus ingresos, tu ahorro y tus gastos de forma semanal.

Mis ingresos

LUNES	MARTES	MIÉRCOLES	JUEVES	VIERNES	SÁBADO	DOMINGO

Mi ahorro _____

Mis gastos

LUNES	MARTES	MIÉRCOLES	JUEVES	VIERNES	SÁBADO	DOMINGO

TIPOS DE AHORRO PARA DIFERENTES OBJETIVOS

Sesión 7. Plan financiero y ahorro para el retiro. Actividad 1

Lee y comenta



CUENTA BANCARIA:

Cuenta de uso muy sencillo y recomendable para comenzar a ahorrar; puedes retirar tu dinero cuando quieras.

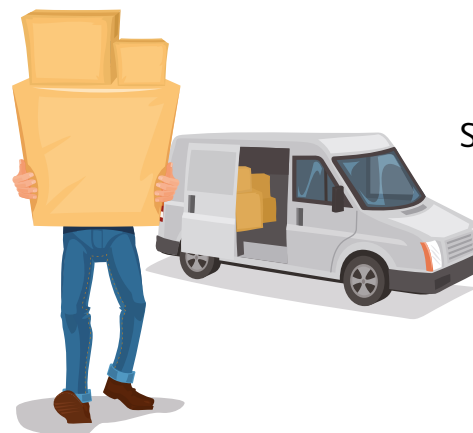
INVERSIÓN A PLAZO FIJO:

Es el tiempo o plazo que el banco tiene tu dinero, determina la cantidad de intereses o rendimiento que obtendrás, a más tiempo, mayor tasa de interés. No se puede disponer del dinero hasta el plazo establecido.



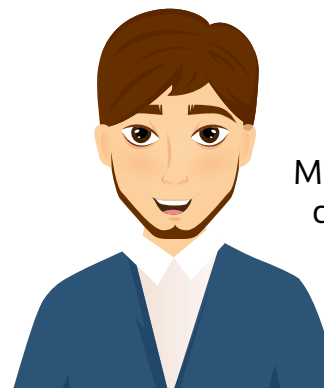
CETES:

Inversiones a plazos fijos del gobierno, son muy seguras, la tasa de interés alta.



Soy Carlos, mi meta de ahorro es tener un fondo para cuando se descomponga mi camioneta, porque es mi herramienta de trabajo.

Yo soy Rosy, estudio y trabajo porque estoy ahorrando para comprarme mi primer coche, tardaré un año en juntar lo que necesito.



Me llamo Beto y estoy juntando para comprar el local que rento para mi negocio. Haciendo cuentas, me faltan 4 años para tener lo que me pide el dueño.

Soy Ana y aunque apenas empecé a trabajar ya estoy ahorrando para mi retiro pues sé que aunque me faltan muchos años para eso, quiero vivir tranquila.



- Considerando la actividad anterior describe, de acuerdo con tus necesidades, qué producto es el más adecuado para manejar tu ahorro y describe el motivo por el cual elegiste dicho producto.

INVERSIONISTAS

Sesión 7. Actividad 2

- Instrucciones: Este es un juego en el cual tendrás oportunidad de reforzar lo que aprendiste de inversiones. Se te proporcionará un tablero y dinero para invertir, así que cuidado al elegir el tipo de inversión, porque según su riesgo puedes incrementar tu dinero o puedes perderlo.
1. Cada equipo o participante debe escoger una ficha y tirar los dados para saber su turno, quien saque el número más alto tirará primero y así consecutivamente.
 2. Repartir \$5000 a cada participante o equipo; 4 billetes de \$500, 10 billetes de \$200, 10 billetes de \$100.
 3. Indicar que pueden invertir su dinero, comprando máximo 4 de cada tipo de inversión “\$100 inversión a plazo fijo 5%” (nunca pierde), “\$200 cetes 10%”, “\$300 bondes 15%” y “\$400 acciones de empresas 20%, o bien monedas de oro \$1000 o plata \$500. Comenta que el porcentaje que deben calcular, es el riesgo de ganar o perder esa cantidad de dinero en cada inversión que realicen y que nunca perderán su inversión en plazo fijo y monedas.
 4. El juego termina cuando alguien llega al mes 25 y todos los participantes suman las cantidades que tienen en ese momento convirtiéndolas a pesos, es así que el equipo o participante que tenga la mayor cantidad de dinero, será el ganador.
 5. En las casillas con riesgo puede ocurrir 3 situaciones: perder todo menos las inversiones a plazo fijo, cobrar todas sus inversiones menos las inversiones a plazo fijo, o puede no ganar ni perder al haber estabilidad financiera.

21 meses Compra monedas	22 meses Invierte	23 meses Riesgo	24 meses 2° año Cobra los intereses del plazo fijo	25 meses Calcula todo lo que invertiste y cámbialo por billetes.
20 meses Pierde * bondes * cetes * acciones de empresas	19 meses Riesgo	18 meses Cobra inversiones en cetes y bondes	17 meses Cobra inversiones en acciones de empresas	16 meses Invierte
11 meses Riesgo	12 meses 1° año Cobra los intereses del plazo fijo e invierte	13 meses Invierte a plazo fijo	14 meses Compra monedas	15 meses Riesgo
10 meses Invierte	9 meses Compra monedas	8 meses Cobran todas sus inversiones (menos plazo fijo)	7 meses Riesgo	6 meses Pierde * bondes * cetes * acciones de empresas
1 mes ¡Bienvenido al mundo de la inversión!	2 meses Pierde acciones de empresas	3 meses Riesgo	4 meses Invierte	5 meses ¡Todos invierten! ¡Todos compran!

6. En las casillas ¡todos invierten, todos compran!, le compran al banco lo que deseen máximo 4 ejemplares de cada inversión.
7. En caso de que jueguen participantes que no sepan realizar operaciones porcentuales, se puede utilizar la “Tabla de rendimientos de las inversiones”.
8. Las monedas aumentan su valor \$500 sólo al cambiarse en el mes 25.

Material del kit del juego:

- Tablero de juego.
- Tabla de rendimientos de las inversiones.
- Banco o casa de cambio con 10 compartimientos.
- Dinero por participante \$5000 pesos (4 billetes de \$500, 10 billetes de \$200, 10 billetes de \$100) = 5 participantes o equipos \$25000 pesos (20 billetes de \$500, 50 billetes de \$200, 50 billetes de \$100).
- Dinero para el banco o casa \$355,000 (1000 billetes de \$5, 1000 billetes de \$10, 1000 billetes de \$20, 1000 billetes de \$50, 100 billetes de \$500, 1000 billetes de \$200, 1000 billetes de \$100)
- 4 Productos de inversión: 20 “inversión a plazo fijo 5%” (nunca pierde), 20 “cetes 10%”, 20 “bonos 15%” y 20 “acciones de empresas 20%”.
- 100 monedas de plata y 100 monedas de oro.
- Pirinola con forma de pirámide de 3 caras repetidas 2 veces.

FÓRMULA PARA CALCULAR LA CANTIDAD DE AHORRO PARA EL RETIRO

Sesión 7. Actividad 3

- Llena los espacios correspondientes y resuelve la fórmula para calcular tu fondo de ahorro para el retiro.

A

¿A qué edad planeas retirarte?

B

¿Cuál es tu edad actual?

C

¿Cuánto planeas ahorrar mensualmente?

D

FÓRMULA: $[(A-B) \times C] \times 12 = D$

A-B= _____

(A-B) x C= _____

[(A-B) x C] x 12= _____

Tu total de ahorro para el retiro es:

D= _____

- Con base en los resultados que obtuviste, ¿consideras que la cantidad de ahorro que calculaste es suficiente para tu retiro? Justifica tu respuesta.



- En caso de que tu respuestas sea negativa, ¿qué acciones tomarías para aumentar tu fondo de ahorro para el retiro?

TEST: ¿QUÉ TIPO DE INVERSIONISTA ERES?

Sesión 7. Actividad 4

- Contesta las siguientes preguntas, subraya la respuesta correcta y descubre que tipo de inversionista eres.

- ¿Cuánto tiempo podrías esperar para poder obtener un rendimiento de tu inversión?
 - Menos de 1 año
 - De 1 a 3 años
 - Más de 3 años
- ¿Qué tanto crees conocer acerca de las inversiones?
 - Poco
 - Algo
 - Mucho
- ¿Qué tipo de inversión sería la ideal para ti?
 - Preferirías tener tu dinero seguro aunque la ganancia sea poca.
 - Buscarías mejores rendimientos, pero sin asumir grandes riesgos.
 - Buscarías altos rendimientos sin importar los riesgos que pueda correr tu cuenta.
- Tus objetivos de inversión son:
 - De corto y mediano plazo
 - Mediano y largo plazo
 - Largo plazo
- ¿Cómo definirías tu personalidad?
 - No me gustan las sorpresas y me asustan los altibajos de las bolsas de valores. Me gusta la estabilidad.
 - Tiendo a ser cauteloso con mis decisiones aunque a veces tomo riesgos si es necesario.
 - No me asustan los cambios bruscos de los mercados financieros y elijo aquellos instrumentos de renta variable que prometen elevados rendimientos.

Si la mayoría de tus respuestas fueron (a):

Serás un inversionista conservador: Prefieres tener tu dinero seguro, los riesgos que correrás serán menores, las inversiones que desees realizar serán solo de corto y mediano plazo.

Si la mayoría de tus respuestas fueron (b):

Serás un inversionista moderado: Los riesgos que buscarás correr serán de categoría intermedia, procurarás mantener un balance entre seguridad y rendimiento. No te importará perder a corto plazo si sabes que habrá una ganancia posterior. Tus objetivos serán de mediano y largo plazo.

Si la mayoría de tus respuestas fueron (c):

Serás un inversionista agresivo: Tu objetivo de inversión será a largo plazo, buscarás altos rendimientos por lo que no te importará tomar grandes riesgos con tal de contabilizar ganancias. Serás totalmente tolerante al riesgo.

Recuerda:

No debes de encasillarte sólo en uno de los tipos de inversionista, deberás evaluar las opciones que tienes para invertir y elegir la que mejor se adapte a tus necesidades. Trata de conseguir asesoría y realiza una inversión inteligente.

EL REY MIDAS

Sesión 8. Crédito e inversión. Actividad 1



Había una vez un rey muy bueno que se llamaba Midas. Sólo que tenía un defecto, quería tener para él todo el oro del mundo. Un día el rey Midas le hizo un favor a Dios.

Dios le dijo:

—Lo que me pidas te concederé.

—Quiero que se convierta en oro todo lo que toque— dijo Midas.

—¡Qué deseo más tonto, Midas! Eso puede traerte problemas, piénsalo Midas, piénsalo.

—Es lo único que quiero.

—Así sea, pues — dijo Dios.

Y fueron convirtiéndose en oro los vestidos que llevaba Midas, una rama que tocó, las puertas de su casa. Hasta el perro que salió a saludarlo se convirtió en una estatua de oro.

Y Midas comenzó a preocuparse. Lo más grave fue que cuando quiso comer, todos los alimentos se volvieron de oro. Entonces Midas no aguantó más. Salió corriendo espantado en busca de Dios.

—Te lo dije, Midas – dijo Dios–, te lo dije, pero ahora no puedo liberarte del don que te di. Ve al río y métete al agua. Si al salir del río no eres libre, ya no tendrás remedio.



Midas corrió hasta el río y se hundió en sus aguas. Así estuvo un buen rato. Luego salió con bastante miedo. Las ramas del árbol que tocó a propósito siguieron verdes y frescas. ¡Midas era libre!

Desde entonces el rey vivió en una choza que él mismo construyó el bosque. Y ahí murió tranquilo, como el campesino más humilde.

SI YO FUERA MILLONARIO

Sesión 8. Actividad 2

■ Describe qué harías si fueras millonario.



CRÉDITO O AHORRO... ¿QUÉ ME CONVIENE MÁS?

Sesión 8. Actividad 3

■ ¿Qué me conviene más, ahorrar o solicitar un crédito?

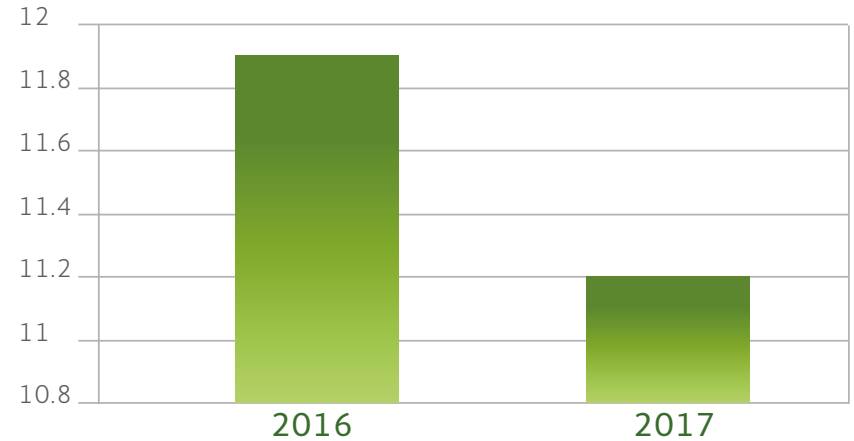


EL CRÉDITO EN MÉXICO

Sesión 8. Actividad 4

■ Observa la siguiente gráfica sobre el crédito en México.

Total de créditos otorgados en México



La cartera total de créditos personales otorgados por instituciones financieras reguladas, a febrero de 2017 estuvo conformada por 11.9 millones de créditos con un saldo total de 213 mil millones de pesos. En esta sección se hace un análisis de los créditos comparables poniendo especial énfasis en los créditos otorgados durante el último año.

Banco de México. (2017). Indicadores Básicos de Créditos Personales. Banco de México, p8.

ELEMENTOS DE UN CRÉDITO

Sesión 8. Actividad 5

Lee los siguientes conceptos:



Capital:

La cantidad total de dinero que se presta.

Interés:

La cantidad de dinero que se cobra por el préstamo.

Comisión:

Costo que genera la administración del crédito.

Amortización:

Cantidad de dinero a pagar en la periodicidad pactada.

Deuda restante:

Capital pendiente de pago.

COMPRANDO A PAGOS DIFERIDOS

Sesión 8. Actividad 6

Descubre el monto de interés del producto, registra en la tabla siguiente los datos que resulten de tus cuentas matemáticas.

Pagos fijos para que siempre pagues lo mismo

El nuevo **BARAPHONE 9** a un precio nunca antes visto en el mercado:
55 pagos semanales de 150 pesos
70 pagos semanales de 130 pesos

\$6,700
SOLO HOY

Plazo	Costo real	Interés	Costo total
55 semanas			
70 semanas			

➤ Ahora responde las siguientes preguntas:

¿Cuántas semanas te tardarías si quisieras comprar con tu Baraphone 9?

Justifica tu respuesta.

¿Me conviene más ahorrar para alcanzar la meta financiera o es mejor comprar a crédito?

Socializa tu respuesta.

SEGUROS

Sesión 10. Gestión de riesgos. Actividad 1

➤ Resuelve el crucigrama.

Verticales

1. Lo que cubre un seguro.
3. Lo que no cubre tu seguro.
4. Precio del seguro.
5. Daño que puede ser indemnizado por la aseguradora.
6. Cantidad de dinero con la que participa el comprador de seguro.

Horizontales

2. Está compuesta por condiciones generales, coberturas, sumas aseguradas, deducible y endosos.
5. Monto máximo que paga la compra de seguros en caso de que ocurra un siniestro a lo asegurado.

Cobertura, exclusiones, prima, siniestro, deducible, póliza, suma asegurada.


PÓLIZA

Sesión 10. Actividad 2

- Observa los elementos de una póliza de seguros. Identifica sus partes.

Auto
Carátula de Póliza
Individual/Tradicional/Pick Up

Datos del Asegurado		Póliza	
Nombre: NORBERTO FERNANDO MONTAÑO QUINTERO		110232438000	
Domicilio: 28 PONIENTE 1905 Col.MAESTRO FEDERAL C.P.72080 Puebla Puebla		Vigencia	
R.F.C.: MOQN690321M80 Teléfono: 2223108465		Desde: 13/Ene/2015 a las 12:00 hrs Hasta: 13/Ene/2016 a las 12:00 hrs	
Datos del Vehículo		Emisión: 13/Ene/2015 Moneda: Pesos	
Vehículo: NISSAN ESTACAS NP300 DH STD 2P 4CIL *		Endoso	
Motor: KA24490853A Modelo: 2011	Serie: 3N6DD25TSBK016997 No. ocupantes: 3	Forma de Pago	
Placas: SL80585 Carga: Peligrosa	Uso: Normal	Contado con tarjeta MasterCard	
Servicio: Particular		No. de Cliente	
Datos Adicionales		WC48F51CBB2BEC4343	
Agente: AGT00617755 RICARDO MENDEZ OBREGON			
Conductores			
Nombre: NORBERTO FERNANDO MONTAÑO QUINTERO		Edad: 45	Sexo: M
Coberturas			
Coberturas Amparadas	Suma Asegurada	Deducible	Prima
Daños Materiales	Valor Comercial	5%	585.85
Rotura de Cristales	Amparada	20%	0.00
Robo Total	Valor Comercial	10%	1,525.39
Responsabilidad Civil por Daños a Terceros	1,000,000.00		1,606.72
Daños por la Carga	Amparada		1,081.02
Responsabilidad Civil Doble Semirremoque	Amparada		397.44
Responsabilidad Civil Personas en Exceso	3,000,000.00		277.79
Servicios de Asistencia	Amparada		126.95
Gastos Medicos Ocupantes	120,000.00		305.18
Defensa Legal	Amparada		165.98
		Prima neta	6,072.32
		Tasa de financiamiento	0.00
		Gastos por expedición	430.00
		I.V.A.	1,040.37
		Precio Total	7,542.69




RAD

Apoderado

EL CONTRATO

Sesión 11. Protejo mis derechos financieros. Actividad 1

- Un contrato es un documento en el cual dos o más partes (personas, instituciones, etc.) se comprometen a cumplir, de manera recíproca, una serie de condiciones. Cuando tú adquieres un servicio financiero tendrás que armar uno de ellos, por eso es importante que los conozcas. A continuación te mostraremos un ejemplo para que te familiarices con ellos.



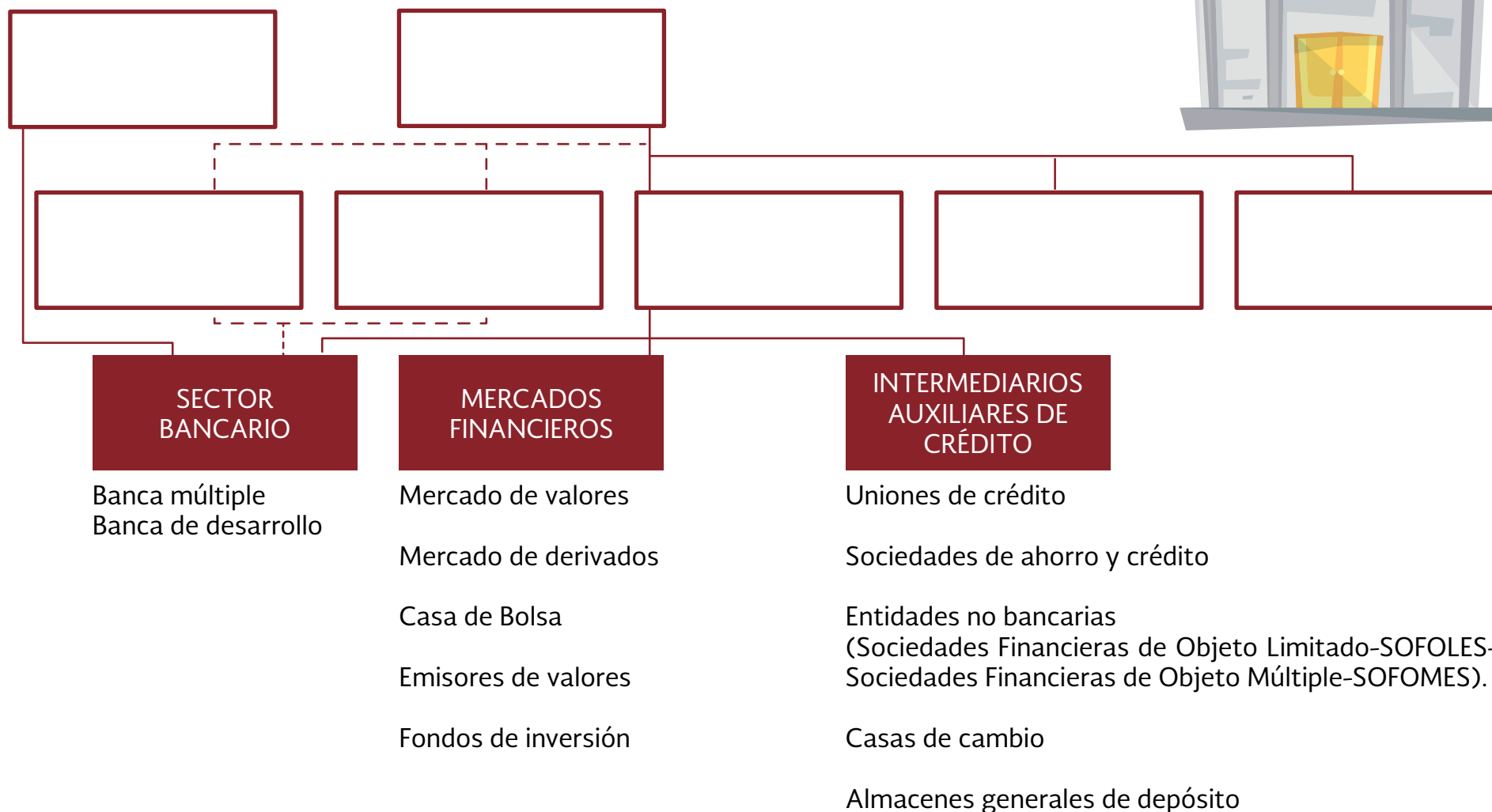
Banco del Ahorro Infantil.

CONTRATO DE PRESTACIÓN DE SERVICIO QUE CELEBRAN POR UNA PARTE [señalar la denominación o razón social del prestador del servicio] REPRESENTADA EN ESTE ACTO POR _____, A QUIEN EN LO SUCESIVO SE LE DENOMINARÁ COMO EL PRESTADOR DE SERVICIO Y POR LA OTRA PARTE [señalar la denominación o razón social de la persona moral beneficiaria del apoyo] REPRESENTADA POR _____, A QUIEN EN LO SUCESIVO SE LE DENOMINARÁ COMO “EL USUARIO DE SERVICIOS FINANCIEROS”, A QUIENES EN FORMA CONJUNTA SE LES DENOMINARÁ COMO “LAS PARTES”, MISMOS QUE SE SUJETAN A LAS DECLARACIONES Y CLÁUSULAS SIGUIENTES:

SISTEMA FINANCIERO MEXICANO

Sesión 12. Sistema Financiero Mexicano. Actividad 1

■ Instrucciones: En el siguiente organigrama del Sistema Financiero Mexicano recorta las imágenes que se encuentran en la sección de anexos para que las acomodes según las definiciones de la página 55.



DEFINICIONES

Sesión 11. Actividad 1

Banco de México (BANXICO):

Es el único responsable de producir billetes y monedas en el país. Vela por el poder adquisitivo de nuestra moneda: el peso, es decir, su objetivo es que un peso sirva para comprar prácticamente lo mismo en un futuro cercano: que no hay inflación. También vigila que tengamos un peso estable y trata de evitar las depreciaciones abruptas de la moneda.

Comisión Nacional Bancaria y de Valores (CNBV):

Autoriza y vigila a los Bancos, las cajas de ahorro y cooperativas, entre otras instituciones, para que hagan buen uso de los ahorros de las personas, y cuida la forma en la que otorgan créditos.

Comisión Nacional del Sistema de Ahorro para el Retiro (CONSAR):

Vigila las Afore, que administran el dinero que los trabajadores tienen en sus cuentas de ahorro para el retiro. Supervisa que estas compañías inviertan correctamente ese dinero para hacerlo crecer y que brinden un adecuado servicio.

Comisión Nacional de Seguros y Fianzas (CNSF):

Autoriza y vigila que las Aseguradoras promuevan seguros que permitan a las personas y a las empresas evitar las consecuencias económicas de un accidente, enfermedad o desastre natural.

Comisión Nacional para la Protección y Defensa de los Usuarios de Servicios Financieros (CONDUSEF):

Fomenta la educación financiera entre la población, desarrolla productos y herramientas que apoyan, asesoran y orientan a los usuarios de servicios financieros y atiende las quejas de las personas respecto a las instituciones financieras. Obliga a estas últimas a transparentar sus productos en un ambiente de competencia, para que los usuarios sepan cuánto cuestan, identifiquen la alternativa más barata y la que brinda un mejor servicio.

Instituto para la Protección al Ahorro Bancario (IPAB):

Protege a través de un seguro de depósito, el dinero que los ahorradores depositan en los Bancos. Este seguro actúa en caso de que el Banco llegara a tener problemas financieros. Ante una situación así, incluso si el Banco quebrara, el IPAB se encargaría de que los ahorradores recuperen un determinado monto de su dinero.

Secretaría de Hacienda y Crédito Público (SHCP):

Recauda impuestos conforme a lo aprobado por el Congreso (Cámara de Diputados y Senadores). El dinero recaudado sirve para que el gobierno pueda construir escuelas, hospitales, carreteras, entre otros. También cuida el equilibrio presupuestal del gobierno; es decir, procura que los gastos del gobierno no sean mayores que sus ingresos. Además distribuye el presupuesto entre las diversas secretarías, dependencias del gobierno, organismos descentralizados, estados y municipios, conforme lo aprueban los diputados.

¿A QUIÉN ACUDIR?

Sesión 13. ¿Cómo adquirir productos financieros de manera confiable.
Actividad 1



A Jorge le llegó una notificación de compras que él no realizó de inmediato reportó este problema a su banco para aclarar la situación pero éste tarda en darle una solución.

¿Qué dependencia podría brindarle ayuda y asesoramiento a Jorge?

Hace unos meses Doña María decidió ahorrar de manera formal por lo cual abrió una cuenta de ahorro bancaria sin embargo, por un evento inesperado se ve en la necesidad de retirar su dinero, lamentablemente al llegar al banco le dijeron que no podían otorgarle su ahorro por ciertas medidas del banco y del contrato que ella desconocía y que no le eran muy claras.

¿Qué institución podría brindarle ayuda y asesoría a Doña María?

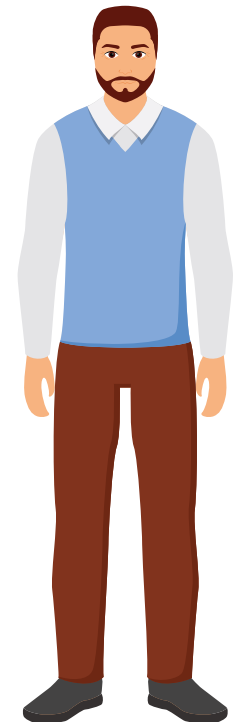


Don Raymundo es el beneficiario de su difunta esposa por un seguro de vida, pero la aseguradora donde adquirió el servicio financiero se niega a cubrir la póliza de seguro.

¿A qué institución puede ir don Raymundo a que le asesoren?

Arturo es un trabajador que cotiza en el IMSS y tiene una cuenta individual en la que sus ahorros son depositados, los cuales son administrados por las AFORES (instituciones privadas que invierten sus recursos para que tengan cierta rentabilidad y así aumentar el capital de su retiro).

Arturo desea saber cuánto puede ser el capital de su retiro y cuál es la mejor AFORE, ¿qué institución podría orientarle?



DELITOS FINANCIEROS

Sesión 13. Actividad 2



Realiza una propuesta para que los consumidores de productos financieros puedan tomar precauciones ante los siguientes delitos:

1. Fraudes

2. Usurpación de identidad

3. Alteración o robo de cheques

4. Lavado de dinero

5. Falsificación de firmas

6. Clonación de tarjetas

BURÓ DE ENTIDADES FINANCIERAS

Sesión 13. Actividad 3

Observa el siguiente cuadro en el cual se muestra el Buró de Entidades Financieras de la CONDUSEF.

En el simulador del buró de entidades financieras ¿cuáles son las tres instituciones que tienen mayor participación?

Simulador Buró de entidades financieras de la CONDUSEF

Grupo Financiero	TOTAL	Part.	INSTITUCIONES			
			BANCOS	SEGUROS	AFORE	SOFOM
BEVA BANCOMER	518,330	37%	517,039	1,283	-	8
BANAMEX	276,730	20%	275,148	1,237	342	-
SANTANDER	150,493	11%	150,113	354	-	26
HSBC	115,754	8%	114,152	1,600	-	-
INBURSA	113,724	8%	112,241	1,314	139	29
SCOTIABANK	45,827	3%	45,183	-	-	644
INVEX	7,671	1%	7,671	-	-	-
BANREGIO	5,632	0%	5,623	-	-	9
BANORTE	5,626	0%	4,687	180	758	-
MULTIVA	1,205	0%	1,202	-	-	-
MIFEL	421	0%	421	-	-	-
AFIRME	195	0%	132	58	-	5
INTERCAM	194	0%	193	-	-	-
Resto de instituciones	152,759	11%	24,650	10,575	2,334	14,000
Total	1,394,561	100%	1,258,455	16,601	3,573	15,660

TOMA DE DECISIONES

Sesión 14. Toma de decisiones. Actividad 1

Paso 1.

Define el problema o la decisión que debes tomar.

Paso 2.

Busca información: ¿qué necesito saber antes de tomar una decisión?

Paso 3.

Identifica alternativas: ¿Cuántos caminos puedo tomar? ¿Cuántas soluciones diferentes existen?

Paso 4.

Piensa en las consecuencias y resultados: la alternativa escogida es buena o mala, ¿Me afecta solamente a mí, a mi familia o amistades?

Paso 5.

Escoge la opción con mejores resultados y menos consecuencias negativas.

Paso 6.

Analiza la decisión tomada: ¿estoy contento con mi decisión? ¿Qué he aprendido?



LA FÁBULA DEL DINERO

Sesión 14. Actividad 2



Érase una vez un hombre muy sabio que, al llegar a la vejez acumulaba más riqueza de la que te puedas imaginar. Había trabajado mucho durante toda su vida, pero el esfuerzo había merecido la pena ya que ahora llevaba una existencia placentera y feliz.

El anciano era consciente de su origen humilde y jamás se avergonzaba de ello. De vez en cuando, se sentaba en un cómodo sillón de piel, cerraba los ojos y recordaba emocionado los tiempos en que era un joven obrero que trabajaba de sol a sol para escapar de la pobreza y cambiar su destino ¡Quien le iba a decir por aquel entonces que se convertiría en un respetado hombre de negocios y que viviría rodeado de lujos.

Ahora tenía setenta años, estaba jubilado y su única ambición era descansar y disfrutar de todo lo que había conseguido a base de esfuerzo y dedicación. Ya no madrugaba para salir corriendo a trabajar ni se pasaba las horas tomando decisiones importantes, sino que se levantaba tarde, leía un rato y daba largos paseos por los jardines de su estupenda y confortable mansión.

Las puertas de su hogar siempre estaban abiertas para todo el mundo. Todas las semanas invitaba a unos cuantos amigos y eso le hacía muy feliz. Como hombre

generoso que era, les ofrecía los mejores vinos de su bodega y unos banquetes que ni en la casa de un rey eran tan exquisitos.

¡Pero eso no era todo! Al finalizar los postres, les agasajaba con regalos que le habían costado una fortuna: pañuelos de la más delicada seda, cajas de plata con incrustaciones de esmeraldas, exóticos jarrones de porcelana traídos de la china, etcétera. El hombre disfrutaba compartiendo su riqueza con los demás, nunca escatimaba en gastos.

Pero un día su mejor amigo decidió reunirse con él a solas para decirle claramente lo que pensaba. Mientras tomaban una taza de té le confesó.

-Sabes que siempre has sido mi mejor amigo y quiero comentarte algo que considero importante. Espero que no te moleste mi atrevimiento.

-Tú también eres el mejor amigo que he tenido en mi vida –respondió el anciano-. Dime lo que te parezca, te escucho.

Su amigo lo miró a los ojos, y le dijo: -Yo te quiero mucho y agradezco todos esos regalos que nos haces cada vez que venimos, pero últimamente estoy muy preocupado por ti.

El anciano se sorprendió
-¿Preocupado por mí? ¿A qué te refieres?



-Verás... llevo años viendo cómo derrochas tu dinero sin medida y creo que te estás equivocando. Sé que eres millonario y muy generoso, pero la riqueza se acaba. Recuerda que tienes tres hijos, y que si te gastas todo en banquetes y regalos, a ellos no les quedará nada.

El viejo, que sabía mucho de la vida, le dedicó una sonrisa y pausadamente le dijo:

“Querido amigo gracias por preocuparte, tienes toda la razón, debo de cuidar el dinero que he logrado reunir durante tantos años con mucho esfuerzo. No quiero que llegue el momento en que me encuentre sin un sólo peso y tenga que recurrir a pedir dinero entre familiares y amigos como consecuencia de no haber cuidado mis recursos”.

A partir de ese momento, el viejo demostró el afecto entre sus amistades y familiares de una manera muy diferente: a través del respeto, la cordialidad, el hábito del ahorro, el consumo inteligente y las metas financieras en amenas charlas y con ejemplos prácticos de sus experiencias personales. Esto sin duda benefició a sus amistades y familiares ya que las hizo independientes.

Moraleja:

Esfuézate cada día por aprender y trabaja con empeño e ilusión para cumplir tus sueños. Una de las mayores satisfacciones de la vida es conseguir las cosas por uno mismo y disfrutar la recompensa del trabajo.

CONOZCO NUESTRO ENTORNO

Sesión 16. Identifico problemas de mi entorno. Actividad 1

■ En esta sesión identificaremos las necesidades o problemáticas que resolveremos en nuestro proyecto integrador. Lo primero es delimitar nuestro estudio, por lo que te pedimos que llenes la siguiente tabla para identificar el tipo de problemática que quieres investigar.

Tipo de problemática	Entorno (escolar, familiar, comunitario)	Necesidad	Problemática	¿Es prioritaria? ¿Por qué?	¿Cuáles son las causas de la problemática?	Cuáles son los efectos de la problemática?



ÁRBOL DE EFECTOS

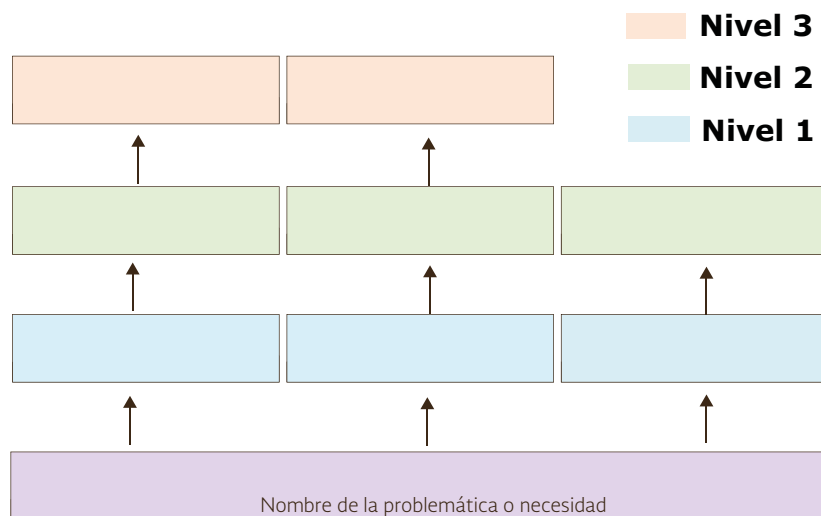
Sesión 16. Actividad 2

■ Para esta actividad ya tienes la problemática o necesidad que será tu proyecto integrador, el diagrama de efectos es un sencillo instrumento para identificar las consecuencias del problema. Los efectos se presentan gráficamente hacia arriba y encadenados.

Para su construcción, se colocan sobre el problema y en un primer nivel todos los efectos directos o inmediatos, los cuales se unen mediante flechas que nacen del problema identificado.

Analiza para cada efecto de primer nivel si hay otros efectos derivados de él, si es así, colócalos en un segundo nivel y únelos con una flecha al primer nivel. Continúa así hasta llegar a un nivel en el cual ya no encuentres más efectos.

Sigue el ejemplo de tu profesor.

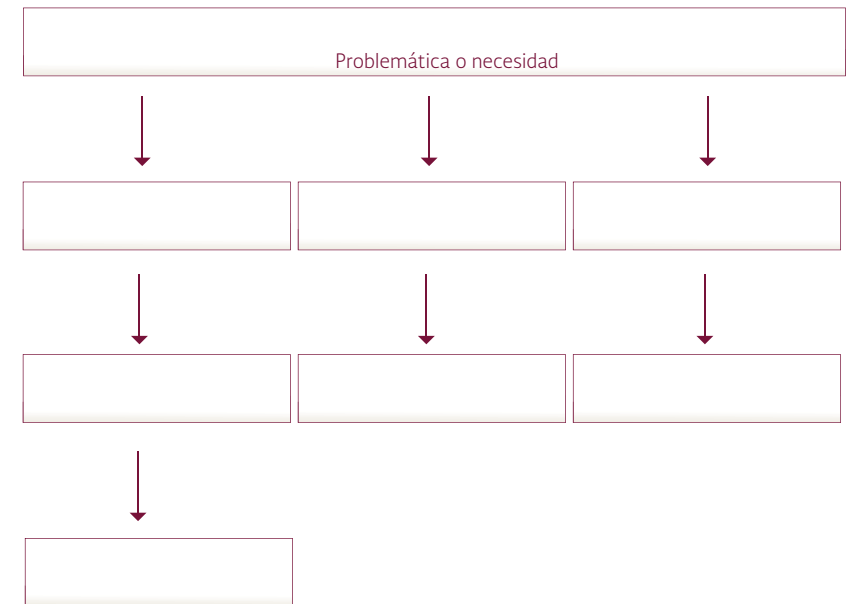


ÁRBOL DE CAUSAS

Sesión 17. Propongo soluciones a los problemas identificados. Actividad 1

■ En esta actividad deberás identificar las causas posibles del problema o necesidad que elegiste en la sesión anterior, contrario al árbol de efectos, ahora deberás colocar las causas bajo la problemática. A su vez, deberás buscar causas que ocasionaron a las primeras, construyendo de esta manera las raíces de un árbol.

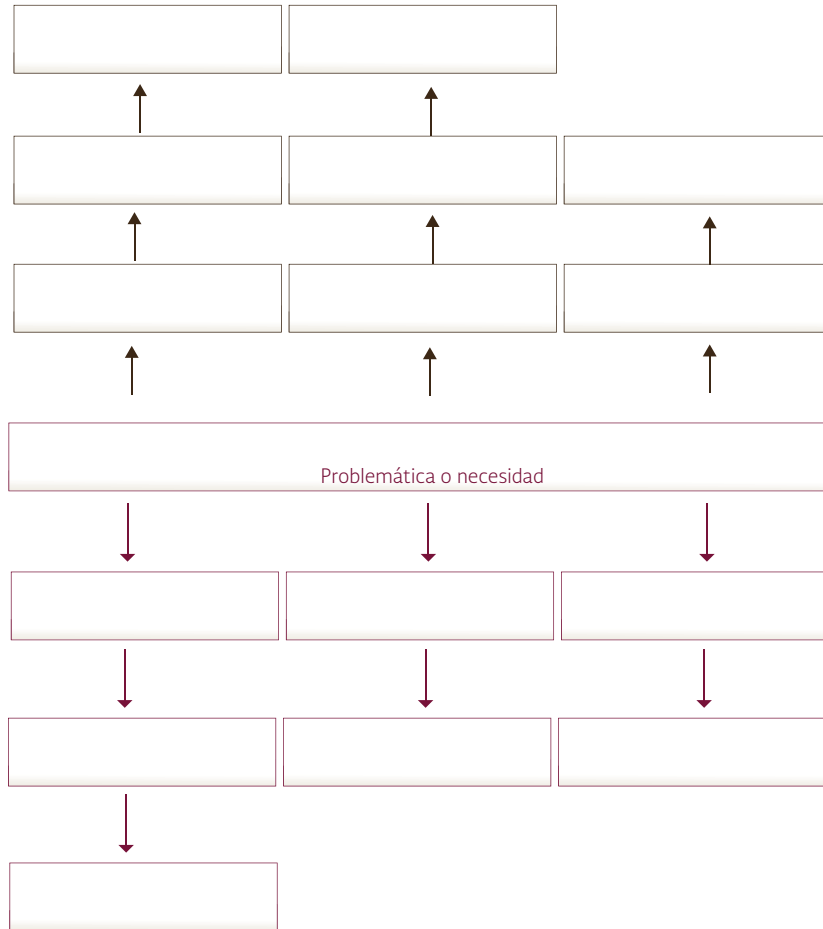
Sigue el ejemplo de tu profesor.



ÁRBOL DE CAUSAS Y EFECTOS

Sesión 17. Actividad 2

- En esta actividad sólo tendrás que llenar los rectángulos con la información que tenías en los árboles de causas y efectos.

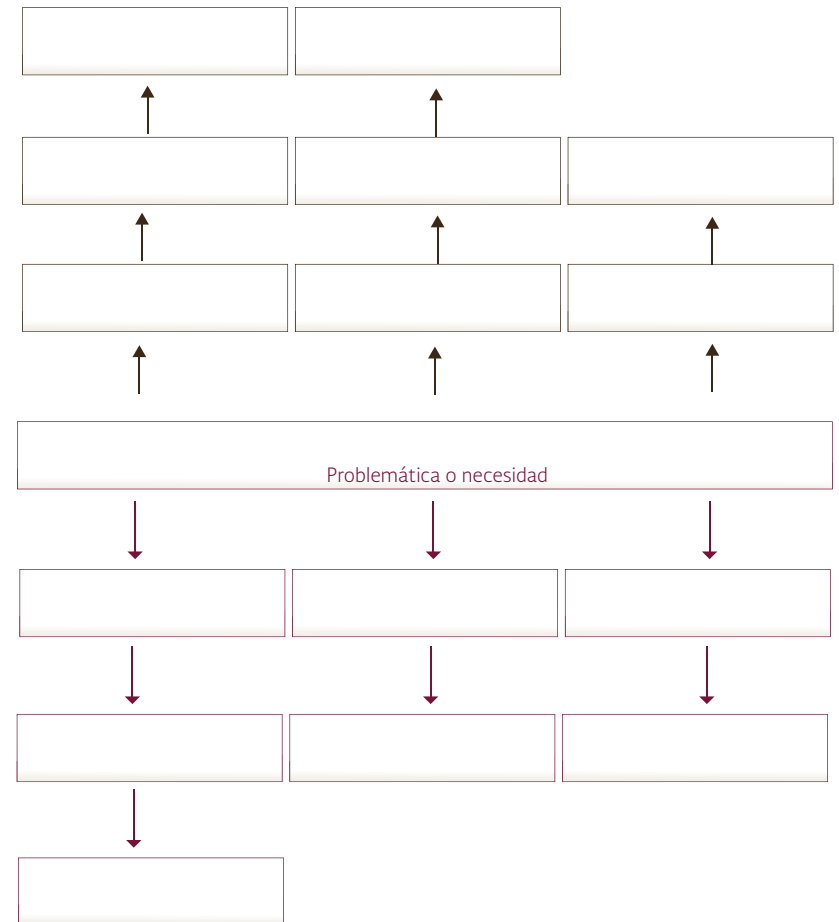


ÁRBOL DE FORMULACIÓN DE SOLUCIONES

Sesión 17. Actividad 3

- En esta actividad vas a utilizar el árbol de objetivos, como podrás observar en tu árbol, las causas y efectos están mencionados de manera negativa, ahora se te pide que los transformes en oraciones afirmativas, por ejemplo:

Si una de las causas de un problema es que hay malos hábitos de higiene la afirmación sería: “buenos hábitos de higiene”.



IDENTIFICA LOS RECURSOS

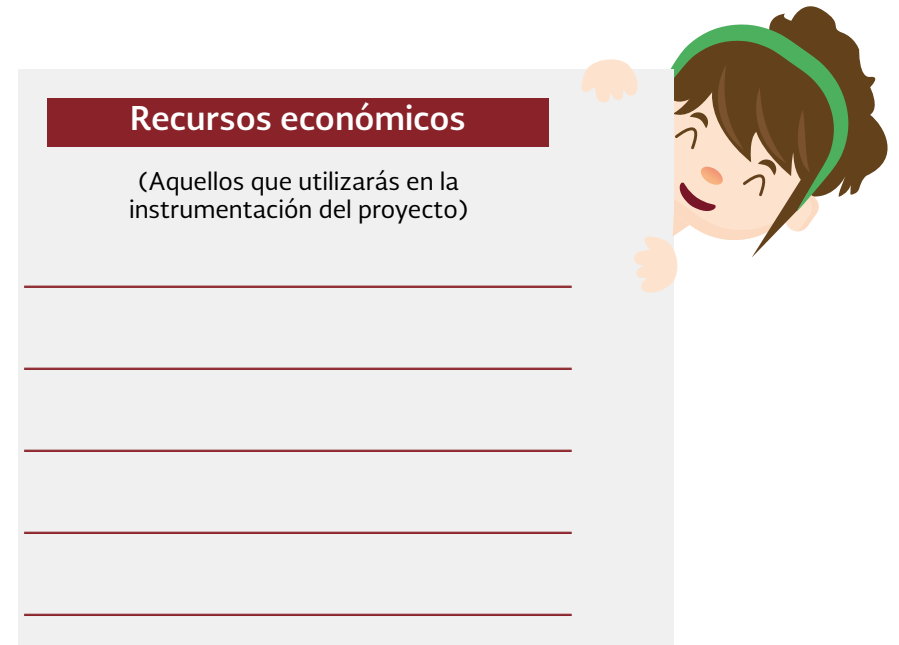
Sesión 18. Identifico instrumentos financieros aplicables. Actividad 1

- En esta actividad deberás identificar los recursos humanos económicos y tecnológicos que necesitarás para dar solución a la problemática que elegiste.



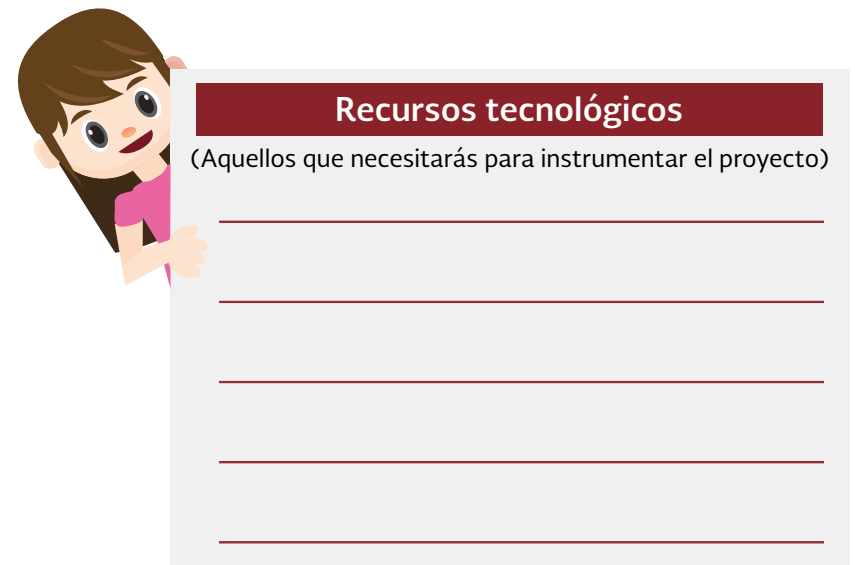
Recursos humanos

(Son las personas que participarán en el proyecto)



Recursos económicos

(Aquellos que utilizarás en la instrumentación del proyecto)



Recursos tecnológicos

(Aquellos que necesitarás para instrumentar el proyecto)

REALIZA EL PLAN FINANCIERO

Sesión 19. Desarrollo de un proyecto financiero. Actividad 1

- Completa la siguiente tabla para realizar un plan financiero que resuelva la problemática planteada.

Fecha para concluir el proyecto	Personas necesarias	Actividades que realizará cada persona	Desglose de los ingresos	Desglose de los gastos	Gastos no necesarios identificados
			Total de ingresos	Total de gastos	Total de ingresos - gastos

ANEXO SISTEMA FINANCIERO MEXICANO

Sesión 11. Actividad 1

- Recorta las imágenes de las instituciones pertenecientes al Sistema Financiero Mexicano y completa la actividad.



Banco del Ahorro Nacional y Servicios Financieros, S.N.C.

Av. Río Magdalena Núm. 115, Col. Tizapán San Ángel,
Del. Álvaro Obregón, C.P. 01090, Ciudad de México.

Teléfono: 5481 3300 / Lada Nacional: 01 800 900 2000

www.gob.mx/bansefi



Curso-taller de
Educación Financiera
Juvenil