



Finanzas *S/.* en mi Colegio



4^o

NIVEL DE EDUCACIÓN SECUNDARIA / CUARTO GRADO





Créditos

Ministerio de Educación

Dirección General de Educación Básica Regular
Dirección de Educación Secundaria
Av. De la Arqueología, cuadra 2, San Borja
www.minedu.gob.pe

Superintendencia de Banca, Seguros y AFP

Superintendencia Adjunta de Conducta de Mercado e Inclusión Financiera
Los Laureles 214, Lima 27
www.sbs.gob.pe

Centro de Estudios Financieros - CEFI de la Asociación de Bancos del Perú

Calle 41 N.º 975, Urbanización Córpac, Lima 27
www.cefi.edu.pe

APESEG - Asociación Peruana de Empresas de Seguros

Amador Merino N.º 307, piso 9, San Isidro
www.apeseg.org.pe

2

Revisión de contenidos: Dirección de Educación Secundaria, Dirección General de Educación Básica Regular, Ministerio de Educación

Diseñador pedagógico: César Ruiz de Somocurcio

Responsable de los contenidos: Sonia López Díaz

Responsables de los contenidos de seguros: Prevencis SAC

Concepto gráfico y diseño: Maritza Correa Álamo

Ilustraciones: Gino Palomino

Tiraje: 11,387

Impreso: Azagraphic Perú S.A.C. Av. José Leal 257. Lince. Lima 14

Queda prohibida la reproducción total o parcial, por cualquier medio electrónico o mecánico, sin permiso por escrito de los propietarios.

Hecho el Depósito Legal en la Biblioteca Nacional del Perú, N.º 2017 - 09036

“En vista de que en nuestra opinión, el lenguaje escrito no ha encontrado aún una manera satisfactoria de nombrar a ambos géneros con una sola palabra, en estos cuadernos se ha optado por emplear el término *niños* para referirse a los niños y las niñas”.

Índice

UNIDAD I. ¿Cómo los productos y servicios financieros pueden mejorar nuestra calidad de vida?

6

Sesión 1. ¿Qué es el sistema financiero y cómo puede contribuir a manejar de mejor manera mis finanzas?

8

Sesión 2. ¿Sabías que existen diferencias entre ahorrar e invertir?

15

Sesión 3. ¿Sabías que los productos financieros pueden ser activos (créditos) y pasivos (ahorros)?

24

Sesión 4. ¿Has pensado en tu futuro financiero?

35

Sesión 5. ¿Cuál es el uso adecuado de los productos y servicios del sistema financiero?

46

Referencias bibliográficas

64



Diseño pedagógico del cuaderno

La unidad

Se inicia con una pregunta que plantea una situación problemática, la cual será resuelta al desarrollar las experiencias de aprendizaje propuestas en las diferentes sesiones. Además, se presenta la competencia y las capacidades que se desarrollan.

Unidad 1

¿Cómo los productos y servicios financieros pueden mejorar nuestra calidad de vida?

El estudiante conoce el sistema financiero y los productos y servicios ofrecidos en nuestra sociedad a través de las instituciones financieras, elaborando conclusiones que les permitan tomar mejores decisiones en sus finanzas personales. Se reflexiona además sobre la necesidad de proteger las finanzas personales con el fin de lograr rentabilidad y sostenibilidad.

Aprendizajes a lograr:

COMPETENCIA	CAPACIDADES	DEFINICIÓN
Gestiona responsablemente los recursos económicos	Comprende el funcionamiento del sistema económico y financiero	Supone identificar los roles de los diversos agentes que intervienen en el sistema, analizar las transacciones entre ellos y comprender el rol del Estado en dichos intercambios.
	Toma decisiones económicas y financieras	Supone planificar el uso de sus recursos económicos de manera sostenible, en función de sus necesidades y prioridades, dentro de los límites de producción y de consumo, de acuerdo a sus derechos y responsabilidades como consumidor informado.

4

Sesión 3.

¿Sabías que los productos financieros pueden ser activos (créditos) y pasivos (ahorros)?

Caso 1. ¿Sabías que las cuentas de ahorro te facilitan la vida al no tener que trasladarte físicamente hasta una entidad financiera para retirar dinero o pagar servicios?

Analiza con tus compañeros el siguiente caso y responde a las preguntas.

Humberto es un señor que vive en Tarapoto junto a su esposa Cinda y su hijo Mateo hasta que por motivo de trabajo tuvo que viajar a la ciudad de Lima. Cuando pensó se preguntaba cómo hacer para enviar dinero a su familia. El primer día de trabajo, su jefe de recursos humanos le pidió abrir una cuenta de ahorros en la institución financiera de su preferencia a fin de poder depositarle más a mes su sueldo. El averiguó y se dio con la sorpresa de que habían muchas instituciones financieras que ofrecían cuentas de ahorros especiales para trabajadores.

¿Qué pasó después de comprar algodón por uno de ellos y abrió una cuenta "TU SUELD0" que no le cobraba



La sesión

Se inicia con una serie de casos o lecturas que buscan activar experiencias y conocimientos previos, recoger expectativas, compartir información y motivar a partir de situaciones de la vida real y del contexto.



Unidad 1

¿Cómo los productos y servicios financieros pueden mejorar nuestra calidad de vida?

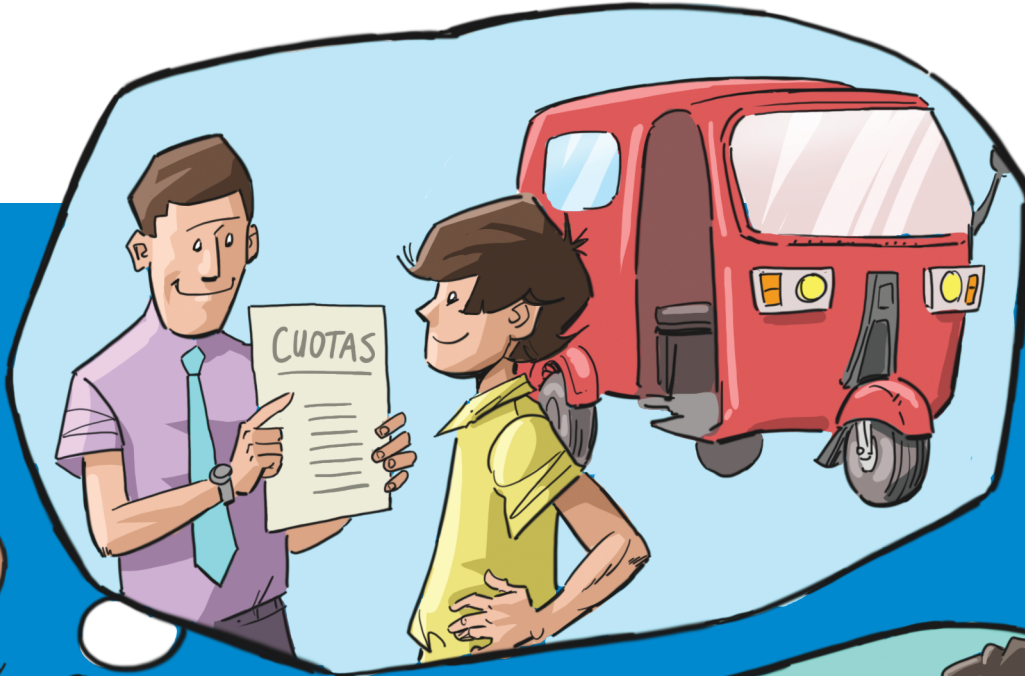
El estudiante conocerá el sistema financiero y los productos y servicios ofrecidos en nuestra sociedad a través de las instituciones financieras, adquiriendo conocimientos que les permitirán tomar mejores decisiones en sus finanzas personales. Se reflexiona además sobre la necesidad de proteger las finanzas personales con el fin de lograr estabilidad y sostenibilidad.

6

Aprendizajes a lograr:

COMPETENCIA	CAPACIDADES	DEFINICIÓN
Gestiona responsablemente los recursos económicos	Comprende el funcionamiento del sistema económico y financiero	Supone identificar los roles de los diversos agentes que intervienen en el sistema, analizar las interacciones entre ellos y comprender el rol del Estado en dichas interrelaciones.
	Toma decisiones económicas y financieras	Supone planificar el uso de sus recursos económicos de manera sostenible, en función a sus necesidades y posibilidades. También implica asumir una posición crítica frente a los sistemas de producción y de consumo, así como ejercer sus derechos y responsabilidades como consumidor informado.







Sesión 1

¿Qué es el sistema financiero y cómo puede contribuir a manejar de mejor manera mis finanzas?



Caso 1. ¿Sabes cómo opera el sistema financiero?

Analiza con tus compañeros la siguiente situación.

■ Miguel es un joven emprendedor de Ayacucho que desde el año 2013 tiene un puesto en el mercado de su ciudad, en el cual vende abarrotes con gran éxito. Tiene una hermana en los Estados Unidos quien le envía mensualmente el equivalente a 150 soles, los cuales ahorra metódicamente en un banco con el fin de ampliar su negocio. Él desea empezar cuanto antes con la ampliación, pero sabe que contando solamente con las remesas de su hermana tendrá que esperar un tiempo.

Un día en el banco donde deposita sus ahorros vio folletos que promocionaban PRÉSTAMOS a PEQUEÑOS EMPRESARIOS. Preguntó y le dijeron que si cumplía con los requisitos que solicitaba la entidad financiera, podría obtener un préstamo en 48 horas. Para acceder al crédito él tendría

que definir qué cantidad necesitaría y el banco evaluaría si le podía prestar dicho monto, el plazo de pago y los intereses que le cobrarían. Quedó entusiasmado pues se dio cuenta de que cumplía con los requisitos de la entidad financiera. Su negocio había sido inscrito hace más de un año en la Superintendencia Nacional de Aduanas y de Administración Tributaria (SUNAT) y se encontraba operando; además, tenía casa propia. Él volvió a su casa para revisar su presupuesto y analizar con cuánto dinero contaría cada fin de mes para pagar su cuota y para juntar los documentos que debía presentar. Sabía que con empeño sacaría adelante su negocio y pagaría puntualmente sus cuotas. Finalmente le otorgaron un préstamo por S/. 8000, el cual devolverá en 12 meses, a una tasa anual de 40 %. El banco ha pedido mucha puntualidad en sus pagos pues de ello depende el tener un buen historial crediticio que le permita más adelante adquirir otro préstamo, una tarjeta de crédito o cualquier otro producto ofrecido por la entidad financiera, sin poner en riesgo su propiedad.



¿Por qué Miguel desea solicitar un préstamo? ¿Cómo el descubrir este producto o servicio del banco le ayuda en su negocio? ¿Qué debe cumplir para obtener otros préstamos o productos?



Analizando la información

En el caso de Miguel nos encontramos ante una necesidad de dinero para ampliar su negocio, la cual no podía ser atendida solamente con los envíos mensuales de dinero que le hace su hermana a través del banco. Esta situación inicial nos permite identificar a Miguel como una persona que necesita dinero, un **DEMANDANTE** de dinero. Él requiere dinero pero no sabe dónde encontrar a alguien que se le preste, es decir, un **OFERTANTE** de dinero.

Miguel descubrió que el banco es una **INSTITUCIÓN** que le podía facilitar un préstamo. Seguramente te preguntarás ¿cómo hacen los bancos para tener tanto dinero para prestar? La razón principal es que ellos reúnen el dinero de muchas personas o empresas que tienen excedentes de dinero, es decir, de **OFERTANTES** que desean prestarlo a **DEMANDANTES**. Por tanto, instituciones como los **BANCOS** son intermediarios financieros que conectan ofertantes y demandantes de dinero de una manera segura y ágil.

Estos intermediarios pagan a los ofertantes una retribución llamada **interés pasivo** y cobran a los demandantes un interés activo. La diferencia entre el interés activo y el **interés pasivo** es lo que el intermediario financiero llama "margen operativo", es decir, su ganancia. El préstamo que ha recibido Miguel es llamado **INSTRUMENTO O PRODUCTO FINANCIERO** y los hay de muchos tipos y de diversa complejidad. Otro ejemplo de este tipo de instrumento o producto financiero es el envío de dinero que hace la hermana de Miguel desde Estados Unidos, al cual se le llama **remesas**.

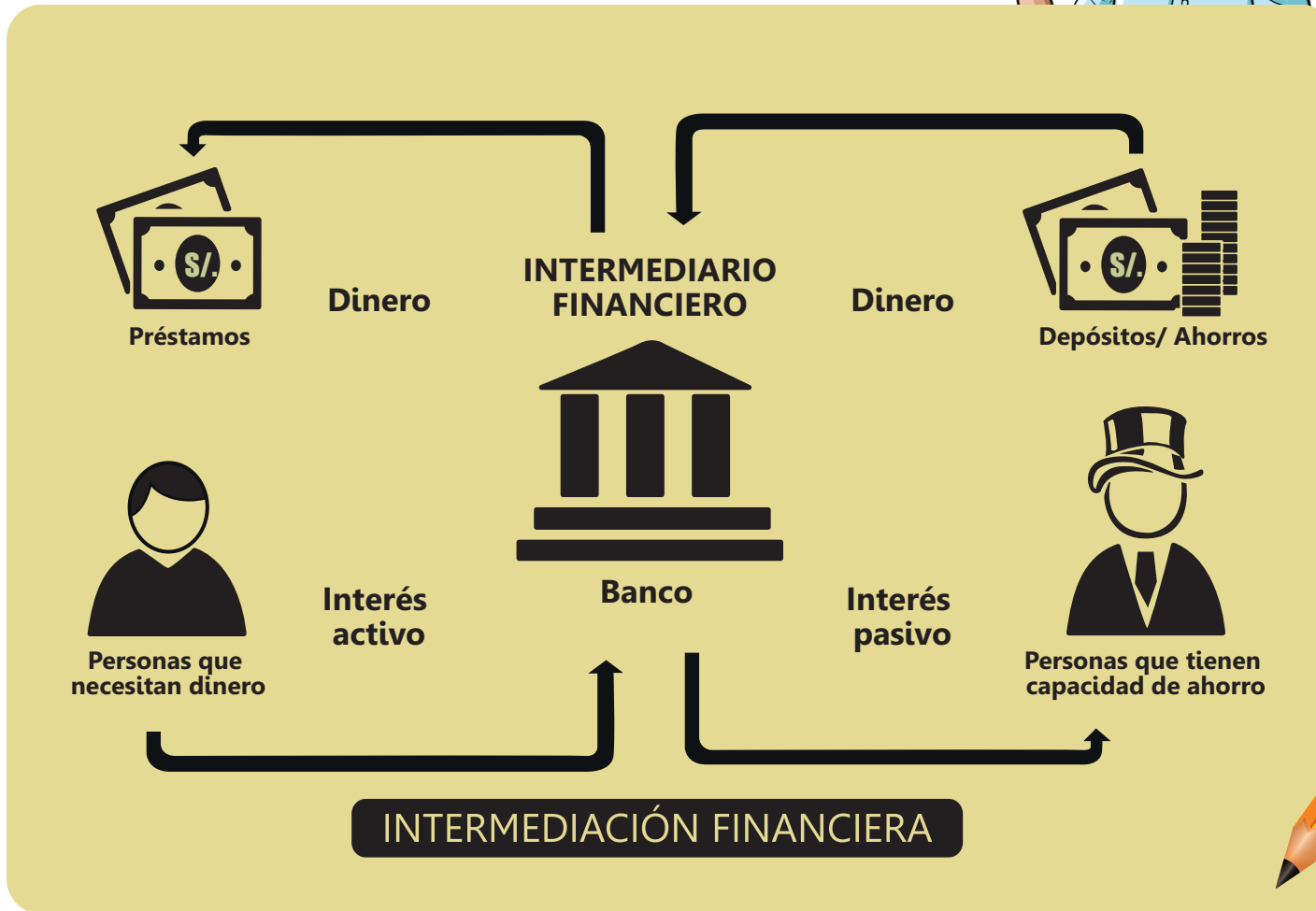
Todas estas actividades que han realizado tanto Miguel, quien es un **AGENTE ECONÓMICO** demandante de dinero, como las empresas y personas que no vemos, que son **AGENTES ECONÓMICOS** ofertantes de dinero, a través de **INSTITUCIONES FINANCIERAS** como los **BANCOS**, han tenido lugar en lo que denominaremos **MERCADO FINANCIERO**.

En él se ofrece y demanda dinero para satisfacer las necesidades de ahorro (para comprar un bien), inversión (para iniciar o ampliar un negocio) o consumo (para satisfacer necesidades), entre muchas otras. Finalmente, el **SISTEMA FINANCIERO** de un país es el conjunto de organizaciones públicas y privadas a través de las cuales se captan, administran y regulan los recursos financieros que se negocian entre los diversos agentes económicos del país. El sistema recibe el ahorro o excedente producido por las personas, empresas e instituciones y posibilita que se traslade hacia otras empresas y personas que requieran esos fondos, así como al propio Estado, también para proyectos de inversión o financiación de gastos de corto plazo y planes de consumo.






El gráfico muestra la dinámica del sistema financiero.



Preguntas

 Reflexiona acerca de la información presentada y responde:
En el caso que leíste, ¿se identificaron las necesidades y la falta de recursos? Comenta.

 Prepara una lista de necesidades que tienen las personas de tu entorno cercano y clasificalas en básicas y secundarias.

 ¿Qué crees que deba hacer una persona para tomar una buena decisión frente a las necesidades y la falta de recursos?



A Actividades integradoras

ACTIVIDAD 1

Los Administradores de Fondos de Pensiones y las empresas de seguros también son intermediarios financieros, que reciben dinero del público y lo administran para poder devolver a sus usuarios el producto ofrecido (pensión de jubilación o cobertura de seguro).

Analiza la infografía sobre la actividad aseguradora y reflexiona con tus compañeros sobre cómo es que esta actividad puede ayudar a mejorar tu estabilidad económica y financiera.

12



ACTIVIDAD 2

Antes de pedir crédito (préstamo) o abrir una cuenta de ahorros que ofrecen las diferentes instituciones financieras de tu ciudad, debes analizar las diferencias entre las tasas que cobran o pagan dichas instituciones ingresando a la página: <http://www.sbs.gob.pe/compara>

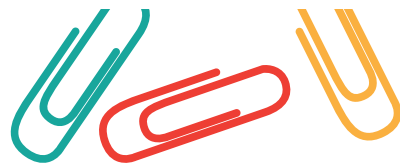
Selecciona 4 instituciones financieras (bancos, cajas y edpymes) y compáralas usando el siguiente cuadro:

INST. FINANCIERA	TASA QUE COBRA A USUARIO	TASA QUE PAGA A USUARIO

ACTIVIDAD 3

¿Consideras que el sistema financiero puede ayudar a las personas, familias, empresas y a la economía del país? ¿Puedes explicar de qué manera? Cita un ejemplo para cada tipo de entidad financiera (banco, aseguradora, afp).





Notas

Sesión 2

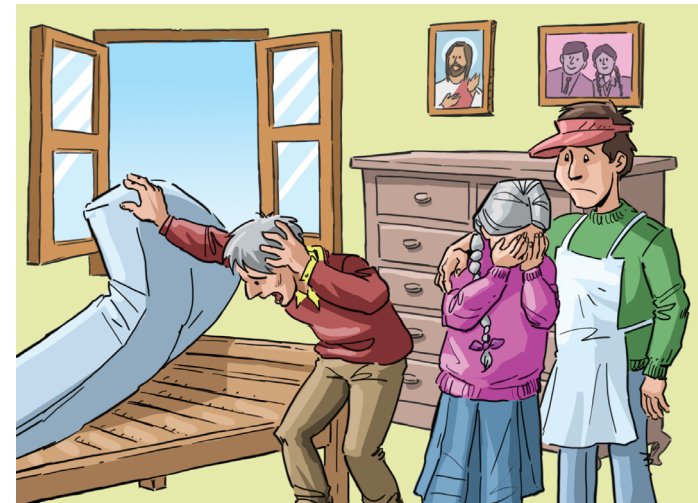
¿Sabías que existen diferencias entre ahorrar e invertir?

Caso 1. ¿Por qué es importante ahorrar en una entidad financiera?

Analiza con tus compañeros el siguiente caso y responde las preguntas.

■ Miguel, el joven emprendedor ayacuchano al que nos hemos referido en la sesión anterior, optó por ahorrar depositando su dinero en un banco de la localidad en la que vive. Sus padres, por el contrario, decidieron guardar su dinero debajo del colchón o en el tradicional chanchito, que rompían cuando necesitaban usar el dinero.

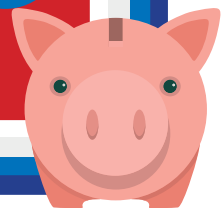
Un día en el que todos salieron de paseo a celebrar una fiesta patronal, desconocidos entraron a robar a su casa y grande fue la sorpresa al regresar y darse cuenta de que el dinero que habían dejado debajo del colchón, y que les había costado mucho esfuerzo ahorrar, ya no estaba más.

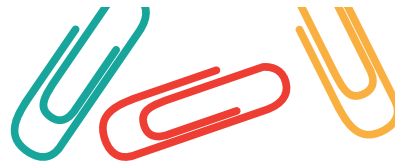


RECUERDA QUE, PARA AHORRAR, NO SE NECESITA GANAR MÁS SINO SABER ADMINISTRAR EL DINERO.

TIP

SI TIENES DINERO PARA GASTAR EN COSAS QUE NO SON NECESARIAS, ENTONCES TIENES DINERO PARA AHORRAR.





¿Cuál es el mensaje que se quiere transmitir en este caso?

¿Cuándo crees que uno debe recurrir a una entidad financiera?



Podemos abrir una CUENTA DE AHORROS en un banco, una caja o una financiera, donde se manejan los ahorros de muchas personas y de donde podremos retirar dinero cada vez que lo solicitemos a través de las agencias, cajeros automáticos o cajeros corresponsales. De hecho, existen varios tipos de cuentas de ahorros por las que las entidades financieras pagarán diferentes tipos de interés. Todas estas cuentas son un tipo de INSTRUMENTO O PRODUCTO FINANCIERO. De acuerdo a tus intereses, podrás escoger la que más se adecúe a tus necesidades.

Preguntas

 ¿Cuáles son las ventajas que ofrece un ahorro formal sobre uno informal?



Analizando la información

Dado que ahorrar es guardar una parte de nuestros ingresos para poder cumplir nuestras metas y objetivos o para poder atender algún evento inesperado, lo ideal es PROTEGER este dinero lo mejor que podamos y también tenerlo DISPONIBLE en el momento que lo necesitemos. Utilizar las empresas del sistema financiero para estos fines es lo que llamamos AHORRO FORMAL. Por el contrario, guardarlo bajo el colchón o en el chanchito, como los padres de Miguel, siempre serán alternativas de AHORRO INFORMAL y muchas veces bastante riesgosas.



Caso 2. ¿Cuándo un préstamo nos ayuda a invertir?

Analiza con tus compañeros el siguiente caso y responde las preguntas:

■ Retomando el caso de Miguel, sabemos que él venía ahorrando unos S/.150 soles mensuales que le enviaba su hermana desde Estados Unidos en una CUENTA DE AHORROS en el banco de su localidad, con la intención de juntar dinero para ampliar su negocio. Sin embargo, se dio cuenta de que sus ahorros no eran aún suficientes y que tendría que esperar mucho tiempo hasta conseguir ahorrar lo necesario para poder hacer los cambios en su tienda. Él necesitaba conseguir más dinero y lo obtuvo a través de un PRÉSTAMO de S/. 8000 que le dio el banco donde ahorraba, a fin de desarrollar su proyecto.

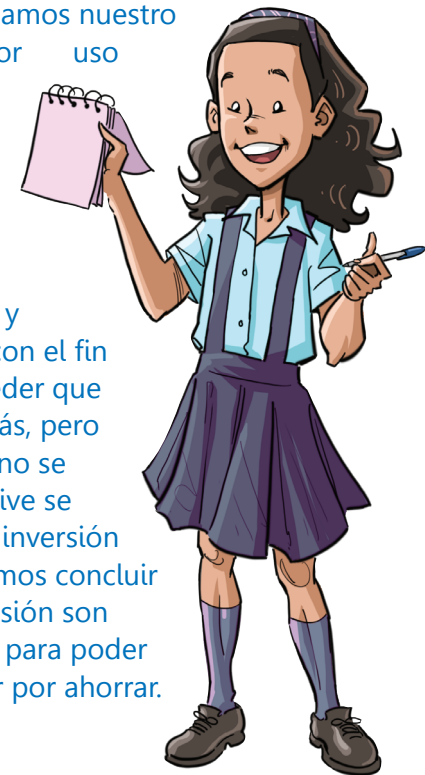


¿Cuándo podemos recurrir a un préstamo?

¿Qué requisito debemos cumplir antes de solicitar un préstamo?

Cómo te habrás podido dar cuenta, cuando ahorramos, los ahorristas depositamos nuestro dinero en las instituciones financieras con la intención de guardarlo de manera segura y a su vez, ganar un dinero adicional a través del interés que nos pagan estas instituciones. En cambio cuando solicitamos un crédito, son las instituciones la que nos dan el dinero y por ello nos cobran un adicional a través de los intereses.

Hemos mencionado que una manera de incrementar nuestros ingresos o ahorros es a través de la inversión. Por lo tanto, recuerda siempre que *ahorrar* no es lo mismo que *invertir*. Cuando ahorramos, guardamos nuestro dinero para no gastarlo y darle un mejor uso futuro como cumplir metas, enfrentar emergencias y tener recursos para invertir y si lo hacemos en una entidad financiera, ganaremos interés por ello. **INVERTIR** en cambio, significa utilizar total o parcialmente esos ahorros y arriesgarlo en un negocio con el fin de ganar más. Puede suceder que efectivamente se gane más, pero también podría ser que no se gane tanto o que inclusive se pierda todo, pues toda inversión tiene un **RIESGO**. Podemos concluir que el ahorro y la inversión son complementarios pues para poder invertir, debes empezar por ahorrar.



Analizando la información

Hay ocasiones en que las personas desean incrementar sus ingresos o sus ahorros y lo hacen a través de una **INVERSIÓN**. Por ejemplo, abriendo un negocio. En estos casos, al igual que en el caso de Miguel, muchas veces los ahorros no son suficientes para poder empezar con el tan ansiado negocio y se necesita conseguir dinero adicional para lograrlo, lo cual es posible a través de otro tipo de instrumento o producto financiero que ofrecen las instituciones financieras, llamado **CRÉDITO**. El crédito es una determinada cantidad de dinero recibida que tenemos que devolver en un plazo o período de tiempo determinado y por el que debemos pagar unos intereses. Al igual que en el caso de las cuentas de ahorros, los hay de muchos tipos y los intereses que por ellos se pague, serán también diferentes.



Preguntas

 ¿Por qué es importante diferenciar entre ahorrar e invertir? ¿Cómo debemos entender el crédito para cumplir el objetivo de la inversión?

Actividades integradoras

20

ACTIVIDAD 1 Analiza con tus compañeros el siguiente caso y responde a las preguntas

Continuando con la historia de Miguel, una vez conseguido el préstamo, juntó los S/. 6000 ahorrados con los S/ 8000 que le dio el banco y obtuvo los S/14 000 que necesitaba para alquilar el local adjunto, comprar mercadería y el congelador industrial que deseaba para poder ofrecer una mayor diversidad de productos que requieren de refrigeración.

 ¿Te parece que el préstamo de Miguel es una inversión? Explica.





Analizando la información

En nuestra historia vemos que Miguel invirtió todos sus ahorros en la ampliación de su negocio así como también el préstamo que consiguió en el banco. Podemos decir entonces que invirtió S/.14 000: S/.6000 provenientes de recursos propios y S/.8000 correspondientes al FINANCIAMIENTO que consiguió a través del banco de su localidad.

Es muy probable que, a lo largo de nuestra vida, necesitemos recurrir al financiamiento más de una vez y lo importante será no olvidar que el exceso de ENDEUDAMIENTO es el principal enemigo de la salud financiera. Recuerda que antes de conseguir un crédito serás evaluado para saber si tienes capacidad de pagarlo y si tu historial crediticio demuestra un buen comportamiento pasado con las instituciones financieras.



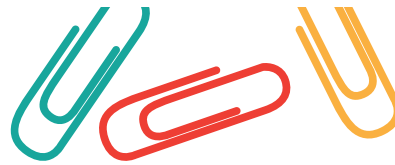
Preguntas



¿Qué debemos tener en cuenta antes de solicitar un préstamo? Menciona al menos dos aspectos.

Handwriting practice lines for the question response.





GESTIÓN, 9 DE NOVIEMBRE DEL 2016

RETOS EN MICROFINANZAS

Mitad de capital de trabajo de mypes cubre imprevistos

Muchos micro y pequeños empresarios, a la hora de pedir un crédito para capital de trabajo, no lo utilizan en el negocio mismo, sino que lo gastan en alguna eventualidad.

Así, casi la mitad de la demanda de capital de trabajo (de estos empresarios), se origina en siniestros que no están asegurados, pero que podrían tener una cobertura, advirtió Martín Naranjo, gerente general de Financiera Confianza.

“La hija entra a la universidad, la esposa tuvo un accidente o el padre enfermó; todos estos son sucesos asegurables, pero lo que se observa es un demanda de capital de trabajo que en realidad les sirve como una forma de seguro”, explicó.

Según el ejecutivo, este no es un problema solo de falta de educación financiera de las mypes, sino del sistema financiero, que no es capaz de entender las necesidades del cliente, ni de ofrecerles las soluciones idóneas.

Por ello, la tarea de las microfinancieras se debe enfocar en acompañar la bancarización del cliente con la debida educación financiera, acotó Percy Urteaga, gerente general de Mibanco.

“Si no lo hacen, pueden terminar perjudicando al cliente, induciéndolo a tomar productos o niveles de endeudamiento que, en el futuro, no será capaz de pagar”, advirtió durante el Capital Market, Banking & Finance Day.

- EN LA NOTICIA DE AL LADO, VEMOS QUE MUCHOS DUEÑOS DE MYPES PIDEN CRÉDITO PARA INVERTIR EN SUS NEGOCIOS, PERO EN REALIDAD LO USAN PARA CUBRIR EVENTUALIDADES QUE PODRÍAN CUBRIR CON SEGUROS.
- NO USAR EL CRÉDITO PARA INVERTIR Y PRODUCIR MÁS PUEDE CONDUCIRLOS A UNA SITUACIÓN DE SOBRE ENDEUDAMIENTO.

TIP



Preguntas:

¿Cuál es el problema descrito en la noticia?

¿Cómo crees que pueda corregirse?



s/.



Sesión 3

¿Sabías que los productos financieros pueden ser activos (créditos) y pasivos (ahorros)?

Caso 1. ¿Sabías que las cuentas de ahorro te facilitan la vida al no tener que trasladarte físicamente hasta una entidad financiera para retirar dinero o pagar servicios?

Analiza con tus compañeros el siguiente caso y responde las preguntas.

■ Humberto es un señor que vivía en Tarapoto junto a su esposa Estela y su hijo Mateo hasta que por motivos de trabajo tuvo que viajar a la ciudad de Lima. Cuando partió se preguntaba cómo haría para enviarle dinero a su familia. El primer día de trabajo, la jefa de recursos humanos le pidió abrir una cuenta de ahorros en la institución financiera de su preferencia a fin de poder depositarle mes a mes su sueldo. Él averiguó y se dio con la sorpresa de que habían muchas instituciones financieras que ofrecían cuentas de ahorros especiales para trabajadores,

así que, después de comparar, optó por una de ellas y abrió una cuenta "TU SUELDO" que no le cobraba



mantenimiento, le permitía hacer transferencia a otras cuentas, pagar servicios y recibir un adelanto del 20 % de su sueldo. Le pareció muy conveniente para él y, además, Estela podría abrir una cuenta de ahorros en Tarapoto y así sería muy simple enviar dinero, pues solo tendría que realizar una transferencia. Pensó también que ahora que habían mejorado los ingresos podrían destinar parte del dinero enviado para ahorrar usando esa misma cuenta. Estela fue entonces a la oficina de Tarapoto con Mateo y resultó que ambos abrieron una cuenta de ahorros, pues Mateo pensó que su papá podría transferirle sus mesadas a su propia cuenta y luego él podría retirarlas a través del cajero automático en cualquier momento. Ambos se sintieron muy importantes cuando les entregaron su primera **TARJETA DE DÉBITO** con la cual podrán acceder al cajero. El personal del banco les comentó que, dado que estaban en ciudades diferentes, por la transferencia tendrían que pagar una comisión **INTERPLAZA**.

¿Qué beneficios tiene Humberto al abrir una cuenta de ahorros?



Analizando la información

Las instituciones financieras ofrecen productos cada vez más específicos a sus clientes, en algunos casos entregando dinero y en otros recibéndolo. Los **PRODUCTOS PASIVOS** son aquellos en los que la institución financiera recibe dinero y paga determinado interés a sus clientes. Como hemos visto en nuestro ejemplo, las tres cuentas que tienen Humberto, Estela y Mateo son cuentas de ahorro y pertenecen a esta clasificación. Estas cuentas suelen utilizar **TARJETAS DE DÉBITO**, las que son recibidas en muchos establecimientos como medio de pago en vez de dinero en efectivo y también permiten utilizar la red de cajeros automáticos y cajeros corresponsales. Otros instrumentos o productos financieros pasivos son: la **CUENTA CORRIENTE**, que utiliza los **CHEQUES** como medios de pago, y los **DEPÓSITOS A PLAZO**, que son depositados en las instituciones financieras por un periodo determinado, por lo que pagan mayores intereses.



Preguntas

 ¿Cuál es la ventaja y la desventaja del uso de las tarjetas de débito frente al efectivo?

26

 ¿Cuál es el objetivo de contar con diferentes tipos de ahorro? ¿Qué crees que marca la diferencia entre uno y otro? Verifica tu respuesta investigando, por ejemplo, el tipo de interés que ofrecen.

Caso 2. ¿Cómo financiar la compra de un departamento o casa?

Analiza con tus compañeros el siguiente caso y responde las preguntas.

■ Miguel tiene un hermano llamado Segundo quien está casado y vive en Lima en un mini-departamento alquilado. Segundo trabaja en una compañía textil como operario de almacén hace algunos años y gana S/. 1325 al mes. Su esposa Maribel es técnica en enfermería, trabaja en una clínica hace dos años y gana S/. 850 al mes. Ambos aspiran a comprarse un departamento y han escuchado que las cajas municipales de ahorro y crédito ofrecen créditos hipotecarios. Por ello, Segundo le pide a Maribel que vaya a averiguar a la caja municipal de su localidad. En la noche, durante la cena, Maribel le comenta muy contenta que esta institución financiera tiene un producto llamado Hipotecario Techo Propio, dirigido a personas de bajos recursos, y le detalla cuáles son los requisitos:

1. Que nunca hayan recibido apoyo del gobierno para adquirir o construir un inmueble a través del Fondo Mi Vivienda o FONAVI.
2. Buen historial crediticio.



3. Contratar un seguro de desgravamen. En caso de fallecimiento, este seguro paga al banco el saldo del crédito, para que los familiares no tengan que asumir la deuda.
4. Contratar un seguro para eventuales daños al inmueble.
5. Ingreso mínimo de S/. 500.
6. Demostrar que trabajan al menos hace un año en sus respectivos empleos.
7. Valor de la vivienda dentro del rango de S/. 30 800 y S/. 53 900.

Ambos están muy contentos porque ahora saben que sí les será posible adquirir el soñado departamento. La hipoteca será la garantía que necesita la caja para asegurarse de que Segundo y Maribel pagarán su deuda, pues si no lo hicieran, la caja se quedaría con el departamento.



¿Qué tipo de servicio están buscando Segundo y Maribel en la entidad financiera? ¿Cómo crees que funciona el producto Hipotecario Techo Propio?

En la actualidad, existen muchos simuladores que te permitirán evaluar la mejor opción entre todas las alternativas que ofrece el mercado financiero. Asimismo, hay que considerar que el HISTORIAL CREDITICIO de los solicitantes es determinante para que puedas acceder a un crédito hipotecario como el del ejemplo, pues te califica como buen o mal pagador.

Otros tipos de PRODUCTOS ACTIVOS son las tarjetas de crédito, los préstamos de consumo a la mediana empresa y a la micro-empresa, entre otros. Asimismo, existe también el LEASING O ARRENDAMIENTO FINANCIERO, mediante el cual una compañía alquila bienes a terceros durante un tiempo determinado, los cuales tienen la opción de compra del bien luego de transcurrido ese periodo.

28



Analizando la información

El caso de Segundo nos muestra esta vez un ejemplo de PRODUCTO ACTIVO, en el que la institución financiera entregará dinero a su cliente a cambio de una garantía de pago como es el departamento, además de los intereses que este deberá pagarle mes a mes durante el tiempo que dure la hipoteca. Este plazo puede ser de hasta 20 años, aproximadamente. Los créditos hipotecarios son un tipo de instrumento o producto financiero que se solicita con mucha frecuencia tanto a los bancos como a las cajas. Elegir a cuál de las instituciones es preferible solicitar un crédito hipotecario va a depender de los ingresos y actividades de los solicitantes, los cuales determinan su CAPACIDAD DE PAGO, que es importante conocer para saber si van a poder o no afrontar este tipo de obligación.



Preguntas



¿Cómo funcionan los créditos hipotecarios? ¿Qué precauciones crees que se debe tener al tomar un producto financiero como este? ¿Cuál crees es el mayor riesgo que enfrentarías si incumplieras con este crédito?

AL OTORGAR UN CRÉDITO, LAS ENTIDADES FINANCIERAS EXIGEN TOMAR SEGUROS COMO UNA FORMA DE PROTEGER A LAS FAMILIAS Y SUS FINANZAS ANTE CIERTOS IMPREVISTOS SERIOS. POR EJEMPLO, SI EL DEUDOR FALLECE O SUFRE DE INVALIDEZ, SUS HEREDEROS TENDRÍAN QUE ASUMIR EL PAGO. SIN EMBARGO, AL TENER UN SEGURO DE DESGRAVAMEN, EL SEGURO SE ENCARGA DE PAGAR LA DEUDA QUE TENGA CON LA ENTIDAD DEL SISTEMA FINANCIERO, LIBERANDO A LA FAMILIA DE ESA OBLIGACIÓN.



A Actividades integradoras

ACTIVIDAD 1

Recopila información de tres empresas del sistema financiero sobre crédito hipotecario. ¿Que tasa o interés cobran por el préstamo?, ¿cuánto más exigen pagar por los seguros?, ¿cuál tiene la Tasa de Costo Efectivo Anual (TCEA) más conveniente?
Averigua también si exigen el pago del seguro de desgravamen o de algún otro seguro.

EMPRESA FINANCIERA	TEA	SEGURO DE DESGRAVAMEN	SEGURO DEL INMUEBLE	OTROS COSTOS	TCEA



ACTIVIDAD 2 Observa la siguiente tabla y responde las preguntas.

ANTES DE COMPRAR SU CASA...

■ Lo ideal es tomar créditos hipotecarios a 15 o 20 años.

■ Recuerde que la banca evalúa bajar a 5% la tasa de interés para Mivivienda.

■ El Banco Central recomienda tomar el préstamo en soles.



>> COMPARE SUS OPCIONES

■ Crédito Mivivienda por S/.90,000 a 15 años


Empresa	Interés Anual %	Cargos Mensuales S/.	Tasa de Costo Efectivo Anual %	Cuota Mensual S/.
Banco Financiero	9.10	10.00	8.16	853.44
CRAC Credinka	9.35	9.00	8.21	855.80
Banco Continental	9.39	8.50	7.85	838.45
Interbank	9.50	10.00	8.6	874.71
Banco de Crédito	9.70	10.00	8.56	873.12
Scotiabank	9.85	9.00	8.52	870.89
CMAC Arequipa	11.90	--	9.02	895.12
CMAC Huancayo	12.68	--	11.19	1,003.39


■ Costo del consumo en cuota de tarjeta de crédito
Consumo de S/1,000 a pagar en 12 cuotas

Empresa	Tasa Máxima %	Comisión de Renovación Anual	Mantenimiento
Banco Financiero	165.40	--	--
CRAC Credinka	137.85	US\$25.00	S/.12
Banco Continental	135.88	US\$25.00	S/.12
Interbank	130.36	US\$25.00	S/.12
Banco de Crédito	11.82	S/.65.00	S/.12
Scotiabank	110.73	S/.60.00	S/.12
CMAC Arequipa	102.73	S/.84.00	S/.12
CMAC Huancayo	95.36	S/.60-S/.80	S/.12


FUENTE SBS



 **¿Cuánto pueden ahorrar las personas en el interés anual si empiezan a comparar los costos financieros y a establecer estrategias de negociación?**

 **Identifica y explica si la siguiente afirmación es verdadera o falsa.
La reducción de solo un punto porcentual de interés puede convertirse en miles de dólares cuando se trata de un crédito hipotecario a 20 años y que solo basta con saber elegir las mejores alternativas de crédito que hay en el mercado.**

 **¿Qué seguros exige el banco para poder otorgar un crédito hipotecario?**


 **¿A quién beneficia contar con un seguro de desgravamen? ¿al banco que otorga el préstamo? ¿a la familia del titular del préstamo? ¿beneficia a ambos?**





ACTIVIDAD 3

A continuación, se dan los conceptos aprendidos y desarrollados en la sesión. Debes explicarlos y escribirlos usando tus propias palabras.

 **Instrumentos o productos activos:** Todos aquellos en los que la entidad financiera es acreedora del cliente, es decir, el cliente le debe a la entidad.

 **Instrumentos o productos pasivos:** Todos aquellos en los que la entidad financiera es deudora del cliente, es decir, la entidad le debe al cliente.

 **Tarjeta de débito:** Tarjeta que tiene asociada una cuenta de ahorros y que permite realizar retiros de efectivo, transferencias, pagos y compras sobre el saldo disponible en dicha cuenta.

 **Cheque:** Documento con el que el poseedor de una cuenta corriente ordena al banco que se pague determinada cantidad a otra persona o empresa.



 **Tarjeta de crédito:** Medio de pago que te permite hacer compras que puedes pagar posteriormente a través de una entidad financiera.

 **Hipoteca:** Derecho que recae sobre una casa, departamento o terreno, el cual garantiza el pago de un préstamo.

 **Notas**





Notas

Sesión 4

¿Has pensado en tu futuro financiero?



Caso 1. ¿Qué ingresos voy a tener en la vejez?

Analiza con tus compañeros el siguiente caso y responde las preguntas.

■ Carolina ha trabajado desde hace 20 años en diversas empresas privadas y desde que empezó optó por acogerse al Sistema Privado de Pensiones y aportar mes a mes, aproximadamente, el 13 % de sus ingresos. Ella sabía que su dinero crecería si se afiliaba a una (Administradora de Fondos de Pensiones, AFP), pues estas instituciones realizan operaciones de inversión y parte de las ganancias que obtienen incrementan los fondos de los aportantes. Ella vive sola y sabe que cuando llegue el momento de su jubilación deberá escoger entre una pensión "x" durante determinado número de años, una pensión vitalicia de monto menor pero que ella recibirá hasta que deje de existir o una combinación de ambas.



¿Qué es un Sistema Privado de Pensiones? ¿Qué objetivo tiene?

En tu familia, pregunta si están en el Sistema Privado de Pensiones o el Sistema Nacional de Pensiones.

LAS AFP (ADMINISTRADORAS DE FONDOS DE PENSIONES) TIENEN HORIZONTES DE INVERSIÓN DE LARGO PLAZO, LAS CUALES COLABORAN CON LA ECONOMÍA DEL PAÍS Y QUE, A PESAR DE ALTERNAR PERIODOS DE POCO CRECIMIENTO Y DE GRAN CRECIMIENTO, OBTIENEN ALTOS RETORNOS PARA LOS AFILIADOS.

TIP



Analizando la información

¿Por qué es importante un plan de pensiones? Porque la mayoría de personas llegamos a un momento en nuestra vida, que denominamos JUBILACIÓN, en el cual dejamos de trabajar y pasamos a vivir de nuestros ahorros (si es que los hay) y de los planes de pensión.

¿Cómo se logra obtener esta PENSIÓN? Se logra obtener al haber aportado una parte de nuestro sueldo durante toda nuestra vida laboral. En nuestro país estos aportes pueden hacerse al SISTEMA NACIONAL DE PENSIONES o al SISTEMA PRIVADO DE PENSIONES. El Sistema Privado de Pensiones (SPP) es administrado por empresas privadas llamadas ADMINISTRADORAS DE FONDOS DE PENSIONES (AFP). Las AFP son reguladas y supervisadas por la Superintendencia de Banca, Seguros y AFP.

En nuestro caso, Carolina decidió aportar al Sistema Privado de Pensiones y se siente tranquila al saber que tendrá una pensión cuando llegue su retiro, que le permitirá tener una vejez sin tantas preocupaciones.

✦ En el Sistema Privado de Pensiones, los aportes del afiliado van a una cuenta individual de capitalización (CIC) gestionado por la AFP, acumulando un fondo pensionario INDIVIDUAL; mientras que en el Sistema Nacional de Pensiones los aportes de todos van a un fondo común, basado en un modelo solidario y de reparto, por lo que no existen cuentas individuales por aportante.



- ✦ En el Sistema Nacional de Pensiones (SNP) se guardan los aportes de los afiliados; mientras que en el Sistema Privado de Pensiones (SPP) se invierten en actividades permitidas por la ley, así con el tiempo el dinero incrementa su valor. Además, en el caso del SPP, se pueden hacer aportes voluntarios que incrementarán la cuenta personal.
- ✦ En el Sistema Nacional de Pensiones (SNP), debes aportar por 20 años, como mínimo, a través de la Oficina de Normalización Previsional (ONP) para luego recibir una pensión. En el Sistema Privado de Pensiones (SPP) no existe un tiempo mínimo de aportes.
- ✦ En la ONP uno recibe su pensión mientras viva. En el SPP cobrarás de tu fondo hasta que este se agote o una pensión vitalicia. Si falleces y tienes tu pensión en la ONP, no dejarás ninguna herencia. En el SPP sí habrá esa posibilidad, siempre y cuando no hayas tomado una renta vitalicia, es decir, una pensión de un mismo importe hasta que fallezcas.
- ✦ En el SNP (Sistema Nacional de Pensiones) hay una pensión máxima fijada en S/.857.36; mientras que en una AFP no hay una pensión máxima. Esta dependerá del monto de tu cuenta individual de capitalización y estará en función de tu nivel de ingresos mientras aportes.
- ✦ El SPP otorga un seguro de invalidez, sobrevivencia y gastos de sepelio, que protege a la familia en los momentos más difíciles.

EL SISTEMA PRIVADO DE PENSIONES FUE CREADO EL 6 DE DICIEMBRE DE 1992 Y LUEGO DE 22 AÑOS TIENE CASI 6 MILLONES DE PERSONAS AFILIADAS.

TIP

? Preguntas

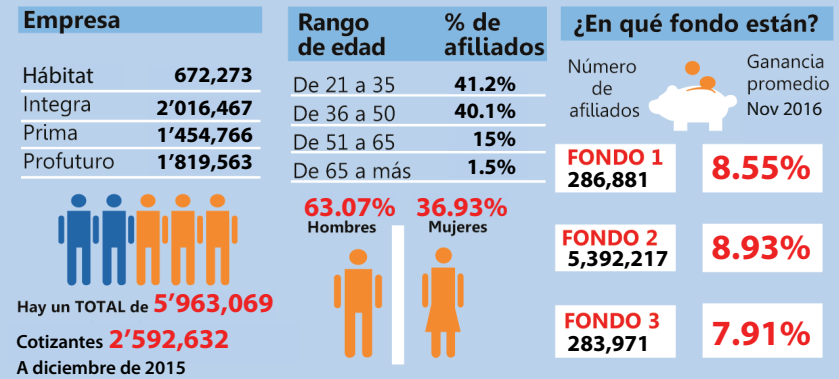
Compara el Sistema Nacional de Pensiones (SNP) y el Sistema Privado de Pensiones (SPP). ¿Cuáles consideras que son las ventajas y las desventajas de cada sistema?

SPP	SNP
VENTAJAS	VENTAJAS
DESVENTAJAS	DESVENTAJAS

A Actividades integradoras




ACTIVIDAD 1 Observa la siguiente infografía y responde las preguntas.

Este es el sistema privado de pensiones

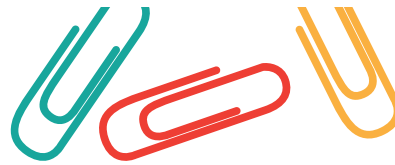


¿Cuál es el efecto de la licitación en la comisión por administración?

Trabajador con sueldo de S/.2000


Hasta ahora	Si va a la nueva AFP (Habitat)		Ahorro anual para el afiliado: S/.255
 % del sueldo	 % del sueldo	 % del fondo	
Descuento mensual 1.6% si está en Prima AFP	0.47%	1.25%	Reducción porcentual de comisiones: 66%
Pago anual S/.384	S/.129		

FUENTE: Superintendencia de Banca, Seguros y AFP (SBS)



 ¿Cuál considerarías que es la mejor opción para una persona joven que recién se integra al mercado laboral? Explica tu respuesta.

 Investiga qué son los fondos 1, 2 y 3 y responde, ¿por qué el fondo que tiene mayor rentabilidad tiene menos afiliados?

 Una forma de reducir el gasto es informarte de las comisiones cobradas por las Administradoras de Fondos de Pensiones (AFP) y escoger aquella que te cobra menos. Investiga, ¿cuáles son las comisiones por administración y la rentabilidad neta de cada una? Construye un cuadro comparativo para compartirlo con tu familia y comunidad.

AFP	COMISIONES POR ADMINISTRACIÓN	RENTABILIDAD



Caso 2. ¿Cómo nos protegemos contra situaciones imprevistas que pueden afectar nuestras finanzas?

Analiza con tus compañeros el siguiente caso y responde las preguntas.

■ Miguel terminó con la ampliación que hizo a su tienda de abarrotes y está muy contento por ello; sin embargo, a raíz de un robo que sufrió una tienda cercana a la suya, ha reflexionado y comprendido que hay riesgos que podrían afectar su inversión, como le sucedió a su vecino. A raíz de este hecho ha escuchado entre los vecinos que existen empresas que ofrecen SEGUROS contra riesgos y se ha puesto a buscar por Internet si en su localidad existen este tipo de servicios y ha contactado a dos de ellos.

Acudió a un corredor de seguros, que es un vendedor experto en seguros, quien le explicó las opciones dentro de los seguros de tipo patrimonial que es lo que él necesita para proteger sus bienes. El corredor de seguros visitó su negocio unos días después para evaluar su solicitud, analizar sus riesgos y explicarle mejor cómo funciona el seguro. La mejor opción que tiene Miguel es un seguro que tiene una cobertura por un valor de S/. 100 000 contra sismos y, además, cubre el contenido de la tienda por un valor adicional

de hasta S/. 56 000 ante el riesgo de robo o incendio. Este seguro le costará S/. 85 mensuales. Este pago mensual se llama prima y está establecido en el contrato o póliza

Si sucediera un terremoto, un incendio o un robo que afectara a su negocio, el seguro le podría devolver S/100 000 + S/56 000, es decir un total de S/. 156 000, siempre y cuando él hubiera cumplido con los pagos de las primas mensuales de S/. 85. Ahora que finalmente firmó la póliza de su seguro patrimonial, Miguel puede dormir tranquilo, confiando en que está protegido ante el riesgo y que ante un sismo, robo o incendio no perdería toda su inversión.



INVESTIGA Y COMPARA TODAS LAS OPCIONES DE PROTECCIÓN QUE TE OFRECEN LAS COMPAÑÍAS DE SEGUROS. TIENES DERECHO A QUE TE INFORMEN Y A PREGUNTAR A LA COMPAÑÍA DE SEGUROS TODO LO QUE NECESITES SABER, ANTES DE COMPROMETERTE A TOMAR UN SEGURO.

TIP

NO ESPERES QUE LOS ACCIDENTES SUCEDAN PARA PROTEGERTE.

¿Qué decisión tomó Miguel para cuidar su inversión?
¿Por qué es importante?



Analizando la información

Nuestra persona, familia o patrimonio están expuestas a ser dañadas por accidentes o imprevistos, es decir, están en RIESGO. En el caso de Miguel, su negocio, estaba expuesto y él deseaba prevenir cualquier daño para proteger su inversión. Ciertamente hay medidas que él podría tomar para prevenir accidentes como por ejemplo verificar las instalaciones eléctricas cada cierto tiempo a fin de evitar cortocircuitos. Para protegerse contra los robos puede poner alarma y candados. Sin embargo siempre será posible que las medidas adoptadas no sean suficientes y que se vea perjudicado.

Los SEGUROS son unos valiosos INSTRUMENTOS O PRODUCTOS FINANCIEROS que nos permiten protegernos de daños fuertes y evitar impactos económicos que no podemos calcular con precisión ni asumir en su totalidad. Los seguros se clasifican según lo que protegen, que puede ser personas o bienes.

- * **Los Seguros Personales** protegen directamente al asegurado. Los más comunes son el seguro de vida, de accidentes, de salud o enfermedad, etc.

- * **Los Seguros Patrimoniales** reparan el daño de bienes y/o la pérdida del patrimonio del asegurado a causa de un siniestro. Los más comunes son el seguro vehicular, el seguro contra incendios, robo o asalto.

El tipo de seguro que necesita Miguel es un Seguro Patrimonial porque está asegurando su tienda.

- * **¿Cómo funciona?** Un seguro te protege ante un riesgo. En caso de que el riesgo se concrete y genere daños, el seguro te devuelve un monto de dinero pactado previamente en la póliza o contrato. Para obtener la protección del seguro, el asegurado paga una PRIMA (valor del seguro), que puede cancelar mensualmente o una sola vez al año

En el caso de Miguel, el valor del seguro es S/.85 por mes, S/.1020 al año. A cambio de ese pago, Miguel está protegido contra los riesgos que figuran en su póliza y tiene derecho a una cobertura (pago por daños) de hasta S/. 156 000.



Preguntas

- * **¿Cómo funcionan los seguros? ¿Por qué se les considera una inversión?**



Si tuvieras que tomar un seguro, ¿cuál elegirías?

“¿Y SI NO ME PASA NADA...HABRÉ PAGADO UN SEGURO POR GUSTO?”
NO, NO ES POR GUSTO. EL SEGURO TIENE 2 POTENTES EFECTOS EN TU VIDA:



- TE PERMITE TOMAR RIESGOS DE FORMA CONTROLADA
- TE PERMITE DAR ESTABILIDAD Y PREDICTIBILIDAD A TU PRESUPUESTO.

A Actividades integradoras

ACTIVIDAD 1

En parejas revisa y debate con tu compañero las situaciones planteadas y definan qué tipo de seguro es el más conveniente a contratar. Pueden trabajar con información que encuentren en internet en las páginas web de las empresas aseguradoras.

SITUACIÓN	TIPO DE SEGURO A CONTRATAR
Ejemplo: Lucía y Carlos compran su primera casa y deciden poner diferentes tipos de seguridad anti robos. Han colocado rejas y han contratado un sistema de alarma. Aun así, tienen miedo de que algo le pase a su casa. ¿Qué le recomendarías a Lucía y Carlos?	Contratar un seguro para su casa que incluya robos, incendios y sismos.
A Diego le gusta practicar deportes al aire libre. Realiza caminatas por las montañas, canotaje, bicicleta. A Diego le gustaría estar cubierto en el caso sufra algún accidente. ¿Qué tipo de seguro le recomendarías que contrate?	

Manuel quiere trabajar la tierra que le ha dejado su padre en herencia. En ella podrá sembrar espárragos para luego poder exportarlos. ¿Qué tipo de seguro le convendrá contratar a Manuel para proteger su cosecha?

Laura va todos los días al cole en autobús de transporte público. A veces los conductores no tienen mucho cuidado y ella ha visto que ocurren algunos accidentes. ¿Qué tipo de seguro la protegería contra el riesgo de un accidente mientras va en transporte público?

ACTIVIDAD 2 Observa la siguiente infografía y completa el cuadro.

Algunas ofertas en el mercado

Seguro Domiciliario Empresa A

- Si su casa está valorizada en US\$50,000, el costo de la póliza será de US\$122 anuales.
- En caso de un movimiento sísmico se indemniza al cliente el 99% del valor asegurado.
- Alquiler de vivienda si la casa asegurada resultara inhabitable.

Seguro de Hogar Ideal Empresa B

- Si su vivienda está valorizada en US\$100,000, el precio a pagar será de US\$277 anuales o US\$22 mensuales.
- Las viviendas deben ser de cemento y ladrillo.
- El seguro cubre el 100% de los daños materiales causado por el fenómeno natural.

Seguro de Sismo para Viviendas Empresa C

- Si el valor del inmueble es de US\$100,000, el costo anual del seguro será de US\$300, incluyendo impuestos y gastos.
- La vivienda a asegurar debe ser de material noble, es decir ladrillo y cemento.

Seguro Multihogar Empresa D

- Usted pagará US\$243 al año, si el costo de su casa está valorizada en US\$100,000.
- En caso de que quede inhabitable, Multihogar cubre el gasto de mudanza y alquiler de una casa similar hasta por seis meses.






EMPRESA ASEGURADORA	PRIMA	COBERTURA	VALOR DEL BIEN	RESTRICCIONES	OTROS BENEFICIOS
Empresa A					
Empresa B					
Empresa C					
Empresa D					

 ¿Qué se busca asegurar? ¿Contra qué tipo de siniestro se ofrece este tipo de seguro?

 ¿Cuál es la prima más baja que se debe pagar en las empresas aseguradoras?

 ¿Cuál es la que tiene la mayor cobertura? ¿Es la misma que tiene la prima más baja?



 Si tuvieras que tomar uno de estos seguros, ¿cuál escogerías? Explica.

ACTIVIDAD 3

Pregunta a tus padres si tienen algún tipo de seguro y si lo han usado alguna vez. Si no lo tienen y tuvieron un accidente o siniestro, ¿cómo lo afrontaron?



Notas





Sesión 5

s/.



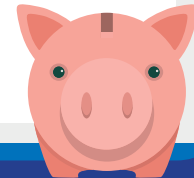
¿Cuál es el uso adecuado de los productos y servicios del sistema financiero?

Caso 1. ¿Cómo proteger nuestro dinero y nuestro trabajo ante los riesgos?

Analiza la situación y reflexiona con tus compañeros.

■ El papá de José cultiva tomate en su chacra para su venta al mayorista. Como el precio varía mucho según la temporada, a veces les va bien y a veces, mal. Cuando el precio es bueno, tienen dinero suficiente para comprar muchas cosas: ropa nueva, algún artefacto para la casa. Cuando es malo, pasan situaciones duras: apenas pueden comer, no pueden comprar medicamentos que son necesarios, no hacen reparaciones necesarias en la casa. Peor aún, si hay una plaga, muchas lluvias una sequía, una enfermedad o accidente, las cosas se ponen más difíciles todavía. José cree que podrían vivir más

tranquilos si guardaran el dinero de las buenas épocas para no pasar privaciones en las malas; y piensa además que deberían proteger sus cultivos para que los eventos climáticos extremos no los perjudiquen tanto. Su mamá le contó que una vez, cuando guardaron el dinero en casa, alguien les robó mientras la familia estaba en una fiesta del pueblo. Y cuando sus abuelos enviaron dinero para ayudarlos, la tía que venía con el encargo en el bus, sufrió un accidente y perdió lo que traía. Luego del incidente, una vecina les recomendó que abran una cuenta en la Caja Municipal y les contó que ella tiene un seguro agrario que la ayuda a proteger su cosecha. José anima a su familia a viajar a la capital de su provincia para informarse respecto a las cuentas que ofrece la Caja Municipal y sobre los tipos de seguros que ofrecen para proteger su cosecha y sus ahorros. "Así podríamos mi hermana y yo, en el futuro, tener estudios superiores".



¿Qué reflexiones podemos hacer acerca de la forma como se maneja el dinero en la familia de José?

¿Qué formas conoces o has oído acerca de prevenir riesgos?

Para las plagas o desastres naturales, existen seguros agrarios: se paga un monto para cubrirse ante la posibilidad de que ocurra algo malo y si llega a pasar, la empresa de seguros le paga un monto pactado para reducir el impacto económico del evento, es decir, lo indemniza. Y para las enfermedades o accidentes, existen también seguros de salud que cubren ese riesgo. Incluso existen seguros de vida, que pagan una cantidad de dinero ante la muerte de alguna persona de la familia. En el caso de envíos de dinero, no es necesario correr peligros llevando el efectivo, se puede hacer giros por medio de una entidad financiera, de manera segura y barata.

El tener acceso a estos productos y usarlos es muy importante, pues puede mejorar mucho la calidad de vida de las personas y sus familias. En el caso de José, podría lograrse el sueño de él y de su hermana de ir a la universidad.

El sistema financiero permite a las personas asegurarse contra las vulnerabilidades económicas que enfrentan. La inclusión financiera hace posible que las personas en situación de pobreza puedan ahorrar y pedir prestado, lo que les permite construir sus activos (comprar una vivienda o un vehículo, comprar mercadería para vender), invertir en educación y así generar mejores oportunidades para ellos y, por lo tanto, para mejorar su calidad de vida.



Analizando la información

La familia de José tiene una vida muy expuesta a los riesgos agrícolas: sequías, inundaciones, plagas, variaciones en los precios de los productos, entre otros. Adicionalmente a esto, pueden sufrir otros hechos negativos, como accidentes, enfermedades, robos. Su familia está en una situación de vulnerabilidad.

El sistema financiero ofrece una serie de productos y servicios que permiten manejar mejor esos riesgos y disminuir esa vulnerabilidad. Por ejemplo, si el papá de José hubiera tenido una cuenta de ahorros donde poner su dinero, no le habrían robado.



Preguntas

¿Por qué se dice que la familia de José está en una situación vulnerable?

¿Qué le ofrece el sistema financiero al papá de José para reducir su vulnerabilidad?

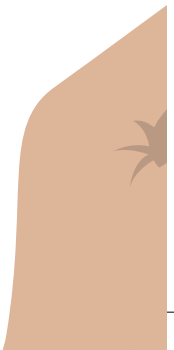
48

Actividades integradoras

ACTIVIDAD 1

Lee el siguiente artículo del economista Eduardo Morón, publicado en el diario *El Comercio*, el 9 de enero de 2015. Luego responde a las preguntas que se hacen al respecto.

 Discute con tus compañeros, ¿cuál es la forma correcta de protegerse contra un imprevisto?



NOTICIAS

N.º : 1234 / 09-01:2015

¿Ahorrar o asegurar?

Toda familia enfrenta dos tipos de gastos: unos que son previsibles y otros que son imprevisibles. Entre los primeros están cosas como el costo de los alimentos, el costo actual de los colegios, así como los gastos futuros en educación superior, los viajes que uno quiera hacer, etc. Para ellos, uno trata de armar un presupuesto y evitar gastar por encima de lo que tiene. Entre los gastos imprevisibles hay dos tipos: unos que realmente podemos dimensionar y otros que no. Mejor dicho, esos gastos pueden identificarse, el problema es saber cuál será su magnitud.

Por ejemplo, puede ser que tenga un accidente, pero no sé si bastará con una enyesada por dos semanas o tendré que estar hospitalizado dos semanas.

Los costos de cada una de esas situaciones son totalmente distintos. En el momento en que decido ahorrar para cubrir esas emergencias me será imposible saber si estoy ahorrando lo suficiente o en exceso.

La manera correcta de protegerse frente a estos gastos imprevistos es, en realidad, una combinación de ahorros y seguros. Los segundos son la mejor alternativa frente a potenciales gastos que pueden ser excesivamente altos para atender con nuestros ingresos mensuales.

Es una muy buena noticia que las familias ahorren, pero es una mala noticia que el uso de los seguros no sea más frecuente. Me impresiona que las familias hagan un esfuerzo grande por tener hijos, comprar auto, casa y demás, pero luego sus decisiones para protegerlos no sean las mejores. Las familias deben combinar ahorros y seguros para proteger lo que más les importa.




Una protección basada exclusivamente en ahorros es ineficiente, excesivamente costosa, financieramente errónea. No tenga miedo a replantear sus decisiones de ahorro, revise de qué manera podría tener una protección más adecuada combinando ahorros y seguros. Su familia se lo va a agradecer.



¿Para qué tipo de situaciones imprevistas es bueno ahorrar? ¿Para cuáles es mejor tomar un seguro? Comparte tus opiniones con tus compañeros.

 ¿Para qué tipo de situaciones imprevistas es bueno ahorrar? ¿Para cuáles es mejor tomar un seguro? Comparte tus opiniones con tus compañeros.

 Comparte con tus padres el artículo anterior y pregúntales qué opinan. Si alguna vez han tomado un seguro, pídeles que te cuenten su experiencia (buena o mala) con los seguros.

ACTIVIDAD 2 Como hemos leído en el artículo anterior, los imprevistos pueden ser enfrentados con ahorro o con seguros, y lo mejor es tener una combinación de ambos. A continuación, marca con una "X" en la columna correspondiente al "ahorro" o "seguro", según el tipo de producto financiero que mejor se ajusta a los requerimientos de la persona, para la situación descrita en el cuadro siguiente. No siempre hay una respuesta correcta, sino una mejor opción.

#	SITUACIÓN	AHORRO	SEGURO
1	La hermanita de José fue al campo con su mamá, quien se distrajo y no cuidó que estaba tocando unas plantas que habían sido fumigadas. Ahora debe ser llevada de emergencia al hospital, por intoxicación con el plaguicida.		
2	En la chacra de la familia Mamani casi todas las plantas de papa que habían sembrado han sido afectadas por la fuerte helada que hubo anoche.		
3	La señora González ha juntado durante unos meses el dinero que su esposo le envía desde la capital. Quiere seguir guardando el dinero por más tiempo, pero teme que haya un incendio o un terremoto y pierda todo.		
4	La mamá de José sabe que a principios de marzo va a tener que gastar mucho en uniformes y útiles escolares para sus hijos. Es noviembre y puede juntar cada mes el dinero necesario.		
5	Todas las alpacas menores de un año mueren en el fundo de los Quisocala debido a la fuerte nevada que ha caído en la última semana.		
6	Miguel y su familia perdieron su casa y todas sus cosas en un incendio que se inició en la propiedad de su vecino, quien tenía un taller mecánico.		
7	Carlos tiene un auto que usa para hacer taxi. Cada cierto tiempo, gasta en mantenimiento del auto, en comprar llantas nuevas, en hacer alguna reparación.		
8	Carlos teme tener un accidente grave, que pueda dañar seriamente su auto, o peor, que él pueda morir y dejar a su familia sin sustento.		

RECUERDA: AHORRAMOS PARA EVENTOS CUYO MONTO PODEMOS CALCULAR Y ASUMIR FÁCILMENTE. TOMAMOS UN SEGURO PARA EVENTOS QUE PODRÍAN TENER UN FUERTE IMPACTO EN NUESTRA VIDA Y CUYO MONTO ES DIFÍCIL DE CALCULAR EN SALUD: AHORRAMOS PARA NUESTROS CHEQUEOS MÉDICOS Y EXAMENES PREVENTIVOS; NOS ASEGURAMOS PARA ENFERMEDADES GRAVES, CIRUGÍAS, GASTOS DE HOSPITALIZACIÓN. CON EL CARRO: AHORRAMOS PARA EL MANTENIMIENTO; LO ASEGURAMOS CONTRA UN CHOQUE O REPARACIONES COSTOSAS. EN LA CASA: AHORRO PARA PEQUEÑOS IMPREVISTOS Y COMPRAS; NOS ASEGURAMOS CONTRA INCENDIOS, INUNDACIONES, ROBOS, SISMOS.





ACTIVIDAD 3

Investiga, entre los docentes de tu institución educativa, qué tipos de seguros toman actualmente o han tomado. ¿Qué consideran que es importante proteger?

ACTIVIDAD 4

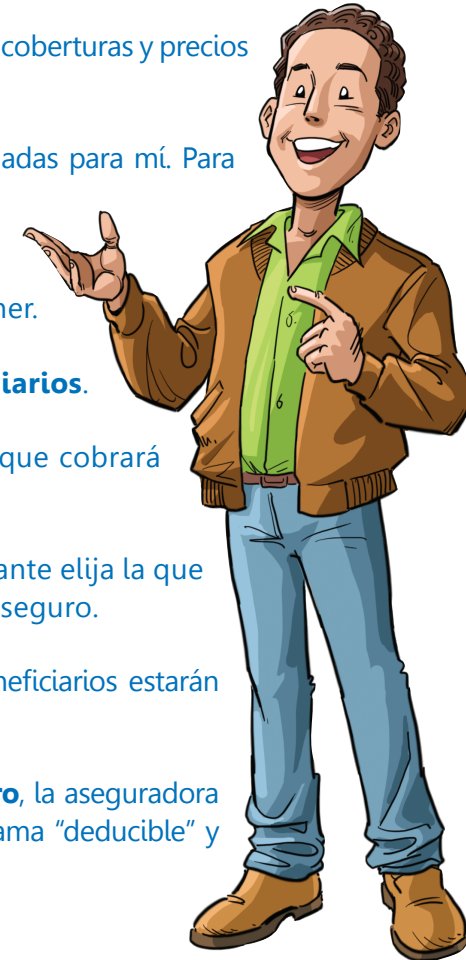
Investiga, si tuvieras que tomar un seguro, ¿qué información se requiere para que sea una buena decisión? Comparte esta información con tu familia y comunidad.

ACTIVIDAD 5

Lee los pasos a seguir cuando piensas en contratar un seguro y elabora una infografía con la información que consideres más importante respecto a cada paso.

¿Qué pasos debo seguir cuando quiero contratar un Seguro?

- * Antes de contratar un seguro, debo pensar qué quiero asegurar, de qué riesgo quiero protegerlo y cuánto estoy dispuesto a pagar mensualmente por ello.
- * Luego, averiguo sobre los seguros que ofrecen las aseguradoras. Me informo sobre lo que protegen, sus coberturas y precios aproximados.
- * Después, contacto a la aseguradora para que me presente las opciones finales que sean más adecuadas para mí. Para ello, la aseguradora realizará lo siguiente:
 - La **aseguradora** evaluará mis requerimientos (cliente), sobre el tipo de evento o bien que quiero cubrir y hasta qué monto quiero cubrir los daños, es decir, qué cobertura quiero tener.
 - Luego, analizará quiénes estarán incluidos en la cobertura del seguro, es decir, los **beneficiarios**.
 - También analizará el nivel de riesgo y posibilidades económicas, para calcular el monto que cobrará por aceptar la transferencia del riesgo, es decir, cuál será la **prima**.
 - Con esa información, la aseguradora presentará distintas opciones y una vez que el solicitante elija la que más le conviene, firmarán una **póliza** o contrato donde se detallarán las condiciones del seguro.
- * Al firmar la póliza, el solicitante se convierte en **asegurado**, con deberes y derechos, y él y sus beneficiarios estarán protegidos
- * Cuando ocurra un evento que produzca daños y que esté dentro de la cobertura, es decir un **siniestro**, la aseguradora lo indemnizará. La aseguradora valoriza el daño, descuenta un monto pactado en la póliza que se llama "deducible" y entrega el resto al asegurado o sus beneficiarios.






Elabora aquí tu infografía



ACTIVIDAD 6

A continuación, se dan los conceptos aprendidos y desarrollados en la sesión. Debes explicarlos y escribirlos usando tus propias palabras.

 **Instrumentos o producto financiero:** Producto o servicio ofrecido por una institución financiera.


 **Ahorro:** Guardar parte de nuestros ingresos para crear un fondo que nos ayude a conseguir nuestras metas o afrontar situaciones inesperadas.

 **Inversión:** Destinar parte de nuestros recursos o de terceros para un negocio productivo.

 **Financiar:** Dotar de recursos financieros a una persona o empresa para adquirir un bien o servicio, invertir en un negocio, etc.

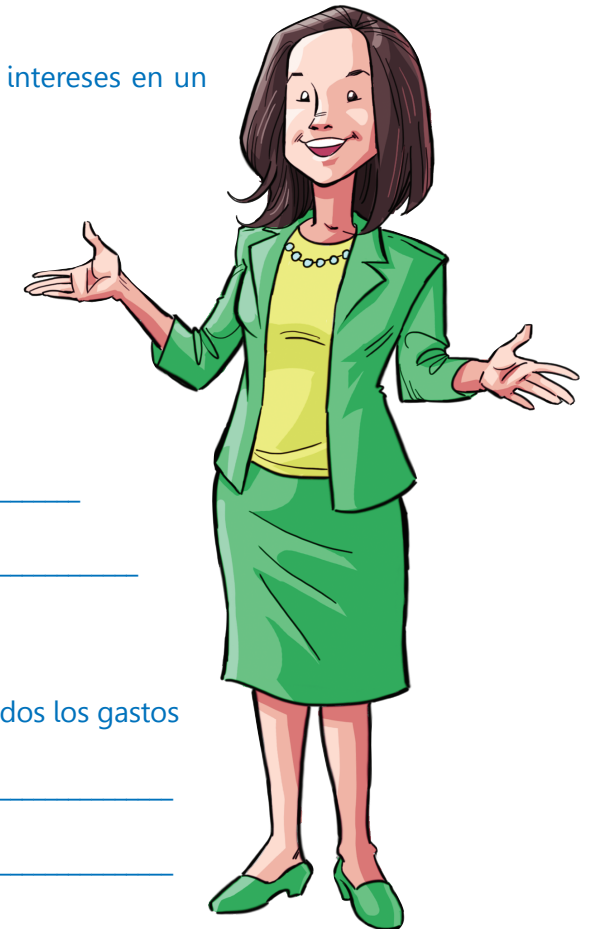


 **Depósito:** Cantidad de dinero entregada a una institución financiera por un periodo durante el cual recibe un interés.

 **Crédito:** Cantidad de dinero recibida de una institución financiera que debemos pagar con intereses en un plazo determinado.

 **Asegurado:** persona que tiene un seguro.

 **Capacidad de Pago:** Dinero disponible para pagar un crédito que nos queda luego de cubrir todos los gastos





 **Tasa de interés:** porcentaje del capital que las instituciones financieras pagan por un depósito o cobran por un préstamo.

 **Historial crediticio:** Registro de los créditos que hemos solicitado que muestra cuánto y cómo los hemos pagado.

 **Póliza:** contrato entre la aseguradora y el asegurado.

 **Prima:** monto que la aseguradora cobra todos los meses a cambio de cubrir un riesgo.

 **Cobertura:** monto máximo que la aseguradora pagará en caso de daño.





→ Metacognición

1. ¿Qué aprendí sobre los productos y servicios financieros? ¿Cómo funciona el sistema financiero? ¿Qué instrumentos financieros hemos conocido?

2. ¿Cómo lo aprendí?

3. ¿Cómo lo resolví?





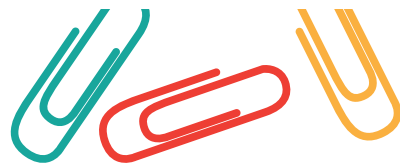
4. ¿Qué dificultades tuvo para aprender?

5. ¿Qué me falta por aprender?

6. ¿Cómo el aprendizaje que logre acerca de los sistemas financieros y sus servicios me permitirá aportar a mi familia o localidad?



Notas



Notas



Referencias bibliográficas

- * **Introducción a los instrumentos financieros:** concepto, utilidad y características. <https://educacionbancaria.wordpress.com/2012/11/05/introduccion-a-los-instrumentos-financieros-concepto-utilidad-y-caracteristicas/>
- * **El mercado financiero y tipos de mercado.** <https://educacionbancaria.wordpress.com/2012/10/19/el-mercado-financiero-y-tipos-de-mercados/>
- * **Norma funcionamiento en el país de las cajas municipales de ahorro y crédito.** <https://www.cajatrujillo.com.pe/portalnew/doc/transparencia/2006/pdf/NormaFuncionamientoCMACs.pdf>
- * **Fondo de Seguro de Depósitos.** <http://www.fsd.org.pe/>
- * **FENACREP.** <http://www.fenacrep.org/web/default.php?id=1>
- * **Fondos de inversión captan mayor interés en el Perú.** <http://www.aempresarial.com/web/informativo.php?id=8945>
- * **La ruta del cacao: Caso de éxito en marketing.** <https://www.ipae.edu.pe/blog/pueblo-libre/ruta-cacao-caso-exito-marketing>.
- * **Caja Metropolitana.** <http://www.cajametropolitana.com.pe/default.asp?pag=creditos&subpag=hipotecariotechopropio#>
- * **Finanzas para todos.** <http://www.finanzasparatodos.es/es/productosyservicios/>
- * **Superintendencia de Banca, Seguros y AFP (2014). Guía del docente: “Domina tus finanzas y maneja tu dinero”.**
- * **Cuenta Kids Scotiabank.** <http://www.scotiabank.com.pe/Personas/Ahorros/Cuentas-Bancarias/cuenta-kids-scotiabank>
- * **Superintendencia de Banca, Seguros y AFP (2012). Guía del docente: Programa de Asesoría a Docentes sobre el rol y el funcionamiento del Sistema Financiero, de Seguros, AFP y Unidad de Inteligencia Financiera.**

