

Ficha de trabajo 1
Área de educación para el trabajo
"Introducción a la educación financiera"

Propósito de aprendizaje: Comprender conceptos financieros básicos (ahorro, presupuesto, inversión) para tomar decisiones responsables en el marco de un proyecto de emprendimiento.

1. ¿Por qué es vital la educación financiera?

Te proporciona las herramientas para entender cómo funciona el dinero, cómo ganarlo, gastarlo, ahorrarlo y administrarlo de manera eficaz.

- **Estadísticas alarmantes:** Solo el 30% de los adultos en América Latina tiene conocimientos básicos financieros (Mesfix, 2024). Esto resalta una brecha significativa en la comprensión de conceptos económicos fundamentales.
- **Evita deudas y estrés:** Entender tus finanzas te ayuda a evitar deudas innecesarias y a planificar un futuro estable, reduciendo el estrés y la incertidumbre económica.
- **Base para el éxito:** La educación financiera es la base para tomar decisiones inteligentes con tu dinero, permitiéndote alcanzar tus metas y sueños.



2. Ingresos y gastos

La base de cualquier presupuesto personal o familiar es comprender la dinámica entre lo que ganas y lo que gastas.

- **Ingresos:** Todo el dinero que recibes de diversas fuentes, como tu salario, ingresos por ventas de bienes o servicios, ayudas o cualquier otra entrada económica.
- **Gastos:** El dinero que utilizas para cubrir tus necesidades (vivienda, alimentación, transporte) y tus deseos (entretenimiento, ocio, compras no esenciales).
- **Control de gastos:** Controlar tus gastos es clave para evitar desequilibrios financieros. Implica llevar un registro detallado de dónde va tu dinero y diferenciar entre gastos fijos y variables.

3. El ahorro

Es el hábito de reservar una porción de tus ingresos en lugar de gastarla, creando un colchón para el futuro.

- **La importancia de ahorrar**
 - Ahorrar es reservar parte de tus ingresos para el futuro o para hacer frente a emergencias inesperadas. Te brinda tranquilidad y capacidad de respuesta ante imprevistos.
- **Estrategias clave**
 - Separar un porcentaje fijo de tus ingresos cada mes (por ejemplo, el 10% o el 20%).
 - Automatizar tus ahorros para que se transfieran automáticamente a una cuenta separada.
 - Evitar gastos impulsivos y priorizar tus objetivos financieros.
- **Beneficios a largo plazo**
 - Construcción de seguridad financiera y resiliencia.
 - Oportunidad de invertir y hacer crecer tu patrimonio.



- Capacidad para cumplir metas importantes como comprar una casa, iniciar un negocio o educar a tus hijos.

4. Consumo responsable

El consumo responsable es una forma de gasto que considera el impacto de nuestras decisiones de compra a nivel personal, social y ambiental.

- **Conciencia en la compra:** Aprender a diferenciar entre **necesidades** y **deseos** es fundamental. Antes de comprar, pregúntate si realmente lo necesitas o si es un impulso momentáneo.
- **Planificación detallada:** Planifica tus compras con anticipación. Crea listas, compara precios y evita las compras por impulso para no incurrir en gastos innecesarios y posibles deudas.
- **Impacto duradero:** Un consumo consciente no solo mejora tu salud financiera personal, sino que también contribuye a la sostenibilidad, apoyando a empresas éticas y reduciendo el desperdicio.
- **Empodérate:** Con conocimiento, tienes el poder de tomar decisiones informadas sobre tu dinero, abriendo puertas a nuevas oportunidades y a la seguridad.
- **Transfórmate:** Aplica estos principios en tu vida diaria y observa cómo tu relación con el dinero cambia, llevando a una mayor estabilidad y crecimiento personal.
- **Actúa ahora:** ¡No pospongas más tu futuro! Empieza a planificar, ahorrar e invertir de forma responsable para construir la vida financiera que deseas.



Actividad práctica para realizar en el cuaderno:

Estimado estudiante, recuerda emplear una buena redacción y ortografía; y desarrolla en tu cuaderno las siguientes actividades.

- ¿En qué crees que se diferencia una "necesidad" de un "deseo"?
- ¿Qué harías si tuvieras una ganancia de S/ 50.00 en tu proyecto? ¿Lo gastas o lo guardas? ¿Por qué?
- "El presupuesto de mi emprendimiento". Imagina que vas a vender "Marcianos de fruta" en el colegio. Completa el cuadro:

Concepto	Ingreso / Egreso	Monto (S/)
Venta de 30 marcianos	Ingreso	S/ 45.00
Compra de frutas y azúcar	Egreso	S/ 15.00
Bolsas de plástico	Egreso	S/ 3.00
SALDO (Ganancia)	Total	S/ _____



- Análisis de caso: "Juan quiere sacar un préstamo de S/ 500 para comprar una batidora. El banco le cobrará S/ 100 de interés al mes durante 6 meses. Hallar el resultado con procedimientos matemático; y luego responder las siguientes preguntas ¿Cuánto terminará pagando Juan al final? ¿Le conviene?"

- Realiza un mapa conceptual del tema tratado "Introducción a la educación financiera"

