

HABILIDADES FINANCIERAS PARA LA VIDA

Financiación de un proyecto: el viaje de egresados

RECORRIDO 2

Planificar, presupuestar y ahorrar



BANCO CENTRAL
DE LA REPÚBLICA ARGENTINA



Ministerio de Educación,
Cultura, Ciencia y Tecnología
Presidencia de la Nación

Presidente

Mauricio Macri

Jefe de Gabinete de Ministros

Marcos Peña

Ministro de Educación, Cultura, Ciencia y Tecnología
Alejandro Finocchiaro

Secretario de Gobierno de Cultura
Pablo Avelluto

**Secretario de Gobierno de Ciencia, Tecnología
e Innovación Productiva**
Lino Barañao

**Titular de la Unidad de Coordinación General del
Ministerio de Educación, Cultura, Ciencia y Tecnología**
Manuel Vidal

Secretaria de Innovación y Calidad Educativa
Mercedes Miguel

Secretario de Políticas Universitarias
Pablo Domenichini

Subsecretario de Coordinación Administrativa
Javier Mezzamico

Presidente del Banco Central de la República Argentina
Guido Sandleris

Vicepresidente
Gustavo Enrique Cañonero

Vicepresidente 2^{do}
Verónica Eva Rappoport

Directores
Marcelo Alejandro Castro
Francisco Gismondi
Horacio Liendo
Enrique Szewach
Fabián Zampone

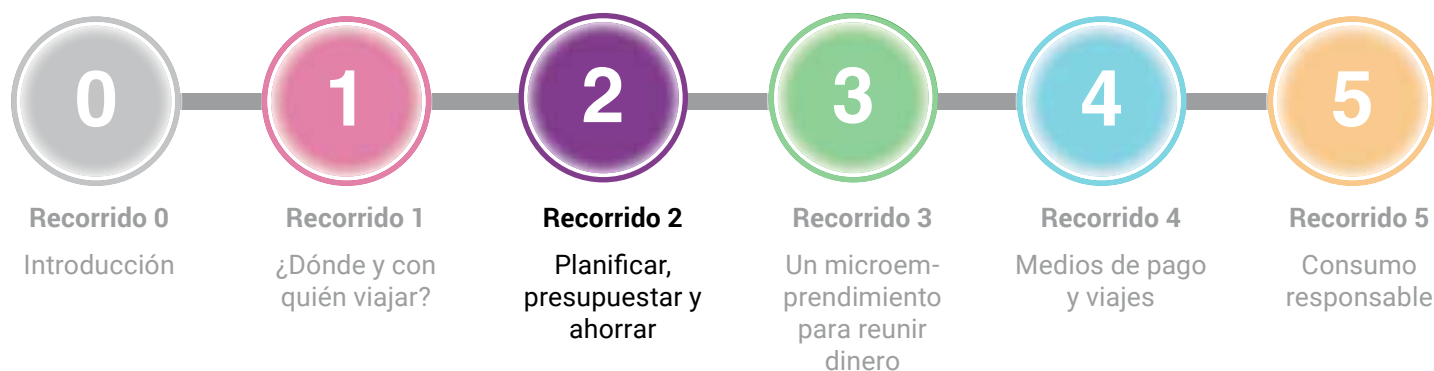
Síndico Titular
Juan Carlos Isi

Síndico Adjunto
Paola A. López

Gerente General
Nicolás Gadano

HABILIDADES FINANCIERAS PARA LA VIDA

FINANCIACIÓN DE UN PROYECTO: EL VIAJE DE EGRESADOS



Índice

07

SITUACIÓN 1

Descubrí tu perfil financiero

13

SITUACIÓN 2

Presupuesto ¡por supuesto!

17

SITUACIÓN 3

Presupuestar los gastos del viaje

21

SITUACIÓN 4

Mi aporte personal: bajar los gastos diarios

25

SITUACIÓN 5

Mi aporte personal: empezar a ahorrar

39

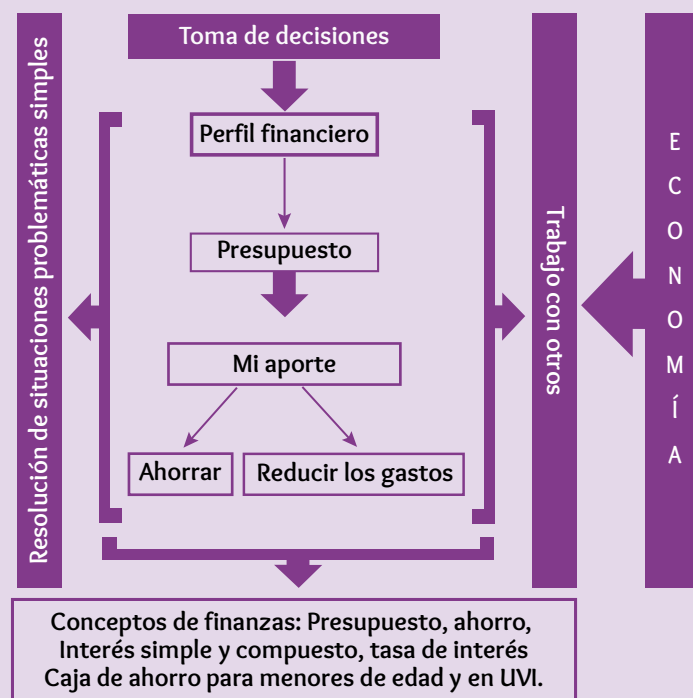
Bibliografía



PLANIFICAR, PRESUPUESTAR Y AHORRAR

En el recorrido anterior, los estudiantes decidieron el destino del viaje, evaluaron las propuestas de las diferentes agencias y seleccionaron, en función de esa evaluación, las mejores tres alternativas. En este avanzarán en el diseño de un presupuesto, por lo que surgirán varias dudas respecto de cómo ajustarlo a sus verdaderas posibilidades económicas y financieras: ¿Cómo pagarán el viaje? ¿Podrán pagar las cuotas que propone la agencia? ¿Cómo se hace un presupuesto? ¿Pueden cumplirlo? ¿Cuánto gastan por semana? ¿Pueden reducir ese gasto? ¿Cómo? Y si ahorran, ¿ganarán algo?

Que los estudiantes sean capaces de:	Situaciones didácticas	Capacidades a desarrollar
<ul style="list-style-type: none"> • Tomar decisiones respecto de sus gastos diarios. • Resolver una situación problemática significativa. • Realizar el presupuesto del viaje de egresados. 	<ol style="list-style-type: none"> 1. Descubrí tu perfil financiero. 2. Presupuesto ¡por supuesto! 3. Presupuestar los gastos del viaje. 4. Mi aporte personal: bajar los gastos diarios. 5. Mi aporte personal: empezar a ahorrar. 	<ul style="list-style-type: none"> • Trabajo con otros. • Toma de decisiones. • Resolución de problemas.





SITUACIÓN 1. DESCUBRÍ TU PERFIL FINANCIERO

Con frecuencia, la educación financiera pone “patas para arriba” los hábitos de consumo y, precisamente, el desafío de este recorrido es que los estudiantes pongan “bajo la lupa” sus prácticas financieras más sencillas y puedan, entre todos, acordar un proyecto financiero común de largo plazo. No será fácil, pero es posible.

Les proponemos iniciar el recorrido utilizando la documentación que usaron en el anterior con el fin de integrar y revisar los conceptos ya trabajados: toma de decisiones para seleccionar un destino, una agencia autorizada, el costo del viaje y su conveniencia, así como la incidencia de la inflación en el precio.

¿Cuál es el perfil financiero del grupo? ¿Prefieren el consumo presente o les interesa “suavizar consumo” (este concepto se define en la Situación 5) en el tiempo a través del ahorro? Les proponemos que entreguen la encuesta a los estudiantes para que la completen individualmente. Luego podrían reunirse en grupos (preferentemente los mismos del recorrido anterior) y reflexionar sobre los resultados para posteriormente comentarlos con toda la clase. Mientras los grupos van exponiendo sus resultados, podrán consignarlos en el pizarrón para visualizar el perfil que predomina en la clase y la cantidad de estudiantes que hacen un presupuesto y luego pueden cumplirlo.





ENCUESTA

HABILIDADES FINANCIERAS PARA LA VIDA

Tu perfil financiero

Habitualmente usás dinero para llevar adelante diferentes actividades como reunirse con amigos, participar de algún evento que te interesa, comprar algo que te gusta o necesitás.

Te ofrecemos una encuesta en tres pasos:

- I. Colocá una cruz en el casillero que considerarás tu mejor opción.
- II. Al finalizar, sumá los puntos de todas tus respuestas.
- III. Mirá los resultados y encontrarás tu perfil.

I. ENCUESTA

Colocá una X en el casillero que considerarás que es tu mejor opción. En todos los casos elegí sólo una.

Presupuesto

1. ¿Realizás habitualmente un presupuesto?

- a. Siempre ☐
- b. A veces ☐
- c. Nunca ☐

2. ¿Con qué frecuencia lográs cumplir tu presupuesto?

- a. Siempre ☐
- b. A veces ☐
- c. Nunca ☐

3. Encontrás en oferta las zapatillas que te gustan. ¿Qué hacés?

- a. Comprás para vos y un par más para tu hermano. ☐
- b. Pensás: ¿las necesito? Y no las comprás porque cambiaría tu presupuesto. ☐
- c. Preferís esperar a que sigan bajando de precio. ☐
- d. Las comprás. ☐

Ahorro**4. ¿Ahorrás o ahorraste en los últimos 6 meses?**

- a. Sí ☐
- b. No ☐

5. Si elegiste sí, ¿para qué ahorrás?

- a. Para tener dinero por cualquier imprevisto personal o de mi familia. ☐
- b. Para el viaje de egresados. ☐
- c. Para independizarme. ☐
- d. Para seguir estudiando. ☐

6. Si tuvieras suficientes ahorros, ¿en qué te gustaría gastarlos?

- a. Algún dispositivo electrónico ☐
- b. Indumentaria (ropa, zapatillas, etc.) ☐
- c. Viaje de egresados ☐
- d. Estudios educativos (curso, taller, carrera universitaria, etc.) ☐

7. Tuviste un imprevisto y debiste gastar tus ahorros. ¿Qué sentís?

- a. Enojo, porque el dinero era para comprar algo que me interesa. ☐
- b. Alivio, porque pude resolver un problema. ☐

Preferencia temporal

8. Si ganaras un premio de \$10.000, ¿qué opción de cobro elegirías?

- a. Cobrar \$10.000 hoy. ☐
- b. Cobrar \$10.500 en un mes. ☐
- c. Cobrar \$12.000 en un año. ☐

9. Si te ganaras el mismo premio (\$10.000), pero ahora te ofrecen otras opciones para cobrarlo, ¿Cuál elegirías?

- a. Cobrar \$10.000 hoy. ☐
- b. Cobrar \$10.500 mañana. ☐
- c. Cobrar \$12.000 en un mes. ☐

10. Si ahorrás, ¿por cuánto tiempo mantenés ahorrado tu dinero habitualmente?

- a. Menos de 1 mes. ☐
- b. Entre 1 y 3 meses. ☐
- c. Entre 3 meses y 1 año. ☐
- d. Más de 1 año. ☐

Inversiones

11. Te regalaron \$300. ¿Cuál sería tu mejor plan?

- a. Comprar algo que me gusta. ☐
- b. Ahorrar el dinero para las cuotas del viaje de egresados. ☐
- c. Colocar el dinero en una cuenta bancaria durante 5 meses para recibir un dinero extra. ☐

II. Sumá los puntos de todas tus respuestas

Pregunta	Puntaje			
	a	b	c	d
1	10	5	0	
2	10	5	0	
3	2	10	8	6
4	10	0		
5	10	8	8	9
6	4	5	8	10
7	5	9		
8	1	5	10	
9	1	5	10	
10	1	3	5	9
11	2	7	9	
Total de puntos				

III. Mirá los resultados y encontrarás tu perfil

- Si obtuviste **más de 80**, sos cuidadoso con el uso del dinero, estás en condiciones de empezar a usar un presupuesto. Pensás y analizás las opciones antes de decidir. Elegís ahorrar y estás dispuesto a esperar para obtener más beneficios con tu dinero. Tu valor es la **seguridad**.
- Si obtuviste **entre 55 y 79**, estás en camino de aprender a ahorrar. Usar el presupuesto como herramienta para controlar tus gastos puede ser una buena decisión. Estás dispuesto a esperar para usar el dinero, siempre que haya algún beneficio. Sos capaz de ahorrar para la cuota del viaje de egresados porque pensás en el mediano plazo. Tu valor es la **prudencia**.
- Si obtuviste **menos de 55**, te conviene revisar tus hábitos y el primer paso es empezar a registrar tus gastos para luego formular un presupuesto. Te cuesta la espera ya que quisieras los beneficios en forma inmediata. No te asustan las “turbulencias financieras”, confiás que de alguna forma se resolverán los problemas. Para empezar a ahorrar te conviene armar un plan con una meta clara y corta previamente. Tu valor es la **audacia**.

SITUACIÓN 2. PRESUPUESTO ¡POR SUPUESTO!

Al completar la encuesta, los estudiantes utilizaron sus saberes previos de finanzas. En esta situación trabajarán el concepto de presupuesto.

Los resultados de la encuesta ofrecen datos acerca de cuántos estudiantes realizan un presupuesto. Ahora pueden preguntar qué entienden por presupuesto y luego indicar que se trata de una herramienta útil para tener más control en el manejo del dinero, que permite administrarlo y planificar los ingresos y los gastos para alcanzar metas financieras y concretar proyectos. Un ejemplo de proyecto es el viaje de egresados.

El presupuesto permite planificar a corto, mediano y largo plazo para:

- Ayudar a alcanzar los objetivos financieros que una persona se propone.
- Determinar cuánto dinero gastar y cómo hacerlo.
- Saber cuánto dinero se puede ahorrar para lograr los objetivos financieros.
- Identificar los gastos innecesarios y buscar el modo de reducirlos.

Al finalizar el Recorrido 1 se organizó la clase en tres grandes grupos identificados con colores (rojo, verde y azul). Pueden ahora proponer hacer un juego sobre la organización de un presupuesto, imaginando que son adultos con ingresos y gastos mensuales. Es conveniente señalar que los ingresos y los gastos se entienden en relación con un período determinado de tiempo.

La dinámica es la siguiente:

1. El **equipo azul** tira el dado. Si sale número par, los verdes deberán nombrar un ingreso (salario, pensión, jubilación, ventas, plan social, alquiler de propiedades, becas, regalos, etc.). Si sale impar, el equipo rojo dirá un gasto con el monto correspondiente. Por ejemplo: Ingreso: sueldo, \$12.000; gasto, entrada al cine \$160. En ambos casos, los ingresos y los gastos son **mensuales**, por lo que los estudiantes deberán resolver cálculos sencillos (por ejemplo, el boleto del ómnibus para ir al trabajo sale \$6, como son dos

por día, son \$12 diarios, \$60 semanales y entre \$240 y \$288 al mes). Cada grupo tendrá un minuto para hacer los cálculos correspondientes.

Si no se dispone de un dado, se puede dar el “turno” a un equipo por vez.

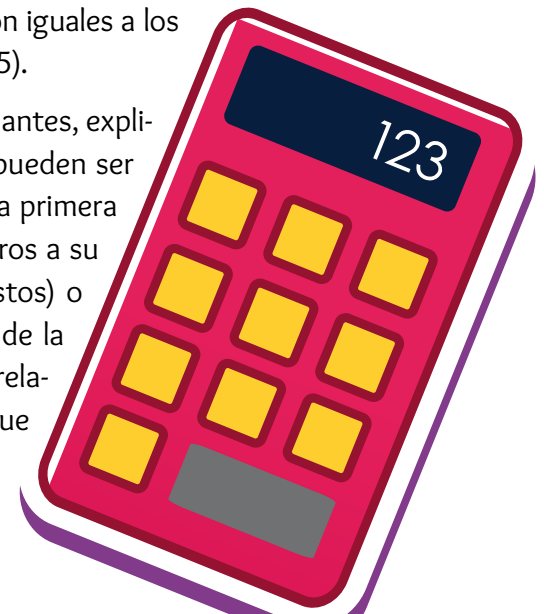
2. El **equipo azul** registra en el pizarrón los ingresos y los gastos que van indicando los dos grupos en una **tabla** como la siguiente. Se suspenderá la actividad cuando el equipo verde se quede sin opciones; como último paso, el equipo rojo agregará un gasto más. Si surge la pregunta sobre el porqué, habría que explicar que en la realidad siempre hay para registrar más gastos que ingresos.

Ingresos	Monto	Gastos	Monto

3. Entre todos, suman los ingresos y los gastos. Luego restan los gastos a los ingresos: **Ingresos totales** – **Gastos totales** = ?

Expliquen, mientras muestran el resultado, que cuando los ingresos (**i**) superan a los gastos (**g**), hay un margen para ahorrar. En cambio, cuando los gastos (**g**) superan a los ingresos (**i**), deberíamos recurrir al endeudamiento o al ahorro previo para cubrir los gastos. Si los gastos son iguales a los ingresos no hay ni ahorro ni desahorro (concepto explicado en Situación 5).

Con los datos que están en las dos columnas y preguntando a los estudiantes, expliquen y vayan separando los distintos tipos de **gastos**, señalando que pueden ser de diferente naturaleza y se los puede clasificar de diversas formas. Una primera clasificación es la de **gastos necesarios** y **gastos optativos**. Los primeros a su vez se dividen en **fijos** –aquellos gastos obligatorios (pago de impuestos) o a los que nos hemos comprometido por contrato (alquiler o hipoteca de la vivienda, seguros, cuotas de préstamos a tasa fija, etc.); se mantienen relativamente estables durante un período y no dependen del consumo que





Las tarifas de los servicios públicos se conforman por un cargo fijo y un cargo variable.

hagamos de ellos— y **variables** —ya que la cantidad que pagamos cambia de un mes a otro y dependen del consumo que hagamos de ellos (por ejemplo, alimentos, transporte, escuela, servicios públicos, préstamo a tasa variable, etc.); no pagarlos implica exponernos a problemas tales como el corte de suministros, desalojo, embargos, etcétera—. Los gastos **optativos** son voluntarios: son aquellos que hacemos para “darnos un gusto”, como ir al cine, cenar en un restaurante o hacer un viaje. Es posible reducirlos si decidimos dar prioridad al ahorro o si tenemos que afrontar otro tipo de gastos.

Los **ingresos** a su vez pueden dividirse en **fijos** y **variables**. Los primeros son aquellos que se reciben regularmente, como el salario para los trabajadores en relación de dependencia. No varían significativamente en el corto plazo y la fecha en la que se perciben es periódica y predecible. Los **ingresos variables** son los que no se reciben de manera constante. Aquí conviene, por ejemplo, diferenciar entre un empleado en situación de dependencia que puede recibir pagos extras como comisiones por venta o un bono por presentismo y aquellos trabajadores autónomos (un psicólogo, un jardinero) cuyos ingresos son siempre variables. En estos casos es relativamente difícil predecir el monto y la fecha en que se obtendrán dichos ingresos.

4. Luego de la explicación, con la participación de toda la clase, se reagrupan los datos (ingresos y gastos) que inicialmente nombraron los estudiantes, construyendo un **cuadro resumen** como el siguiente, en el pizarrón.

Ingresos fijos	Ingresos variables
Salario	Comisiones por venta
Cobro de un alquiler	Bonos por logro de objetivos o presentismo
Jubilación	

Gastos necesarios		Gastos optativos
Fijos	Variables	
Alquiler Impuestos Cuotas fijas de un préstamo Seguros	Servicios públicos Alimentos Transporte Materiales escolares (libros, cuadernos, etc.)	Salidas Viajes Actividades deportivas Cumpleaños y eventos sociales en general

5. Regresando a la tabla completada por el equipo azul. Si el resultado fue un **superávit** (es decir, un saldo positivo cuando a la suma de los ingresos le restamos los gastos), se deben incorporar ejemplos de eventos **imprevistos**. La idea es que el presupuesto tenga como resultado un **déficit**. Con ambos cuadros en el pizarrón, se solicita a los integrantes del equipo azul que se distribuyan entre los grupos verde y rojo. En 5 minutos deberán pensar formas de resolver el problema del déficit. Seguramente los estudiantes llegarán a una conclusión sencilla: disminuir los gastos (en este recorrido trabajarán esa idea) o aumentar los ingresos (que desarrollarán en el Recorrido 3).

Luego de esa conclusión pueden ver el video “Lección Financiera 5: El presupuesto personal” (producido por el Instituto de Educación Financiera de Cataluña) disponible en <http://edufinanciera.com/multimedia/>. Es recomendable que luego de verlo los estudiantes vayan resumiendo los pasos propuestos para la elaboración de un presupuesto, para así conformar un cuadro ayudamemoria como el siguiente:

Un presupuesto en cuatro pasos

1. **Planificación:** proyectar el presupuesto, previendo los ingresos y los posibles gastos, dejando un margen para los imprevistos.
2. **Registro:** anotar los ingresos y los gastos que efectivamente se producen en el mes.
3. **Suma** de todos los ingresos y de todos los gastos. Se restan los segundos a los primeros para evaluar si se tiene un déficit (pérdida) o un superávit (ganancia).
4. **Revisión:** al finalizar el mes, se compara lo planificado con lo realizado efectivamente.

Como cierre pueden señalar que hacer un presupuesto y poder cumplirlo implica trabajar en algunos aspectos emocionales como la **paciencia** para registrar los gastos (en especial en los primeros tiempos), la **perseverancia** para sostener en el tiempo la meta financiera que se formule, que en este caso es pagar el viaje de egresados, y la **capacidad de autorregulación** o autocontrol para no alejarse de los objetivos planteados y atender en forma crítica los mensajes diarios de la publicidad que invita al consumo y al gasto.

SITUACIÓN 3. PRESUPUESTAR LOS GASTOS DEL VIAJE

La situación anterior se cerró señalando la relevancia del presupuesto. Indiquen que para armar el presupuesto podrían usar un cuadro, una planilla de cálculo (como Excel o Calc) o alguna aplicación específica para el celular o la computadora.

Si la escuela donde trabajan permite el uso del celular como recurso en el aula, pueden descargar y probar algunas de las aplicaciones disponibles que permiten separar los ingresos y gastos en categorías y llevar un control periódico del cumplimiento del presupuesto.

En esta situación la propuesta es pensar el presupuesto de una familia. Se sugiere adaptar los montos al contexto socioeconómico de cada escuela o bien trabajar con simulaciones como por ejemplo, una familia donde los adultos reciben un promedio de \$10.000 de ingresos mensuales. La siguiente tabla puede servir como modelo.



Presupuesto mensual de abril	Abril - estimado	Abril - real
1. Ingresos		
Sueldos		
Beca		
Total de ingresos		
2.1. Gastos fijos		
Alquiler		
Seguros		
Cuota de un préstamo		
Ahorro (opcional)		
Total de gastos fijos		
2.2. Gastos variables		
Alimentación		
Vestimenta		
Servicios públicos (agua, luz, gas, teléfono)		
Gastos varios optativos (viajes)		
Total de gastos variables		
2. Total de gastos = (2.1 + 2.2)		
Resultado = (1 – 2)		

Luego de completar la tabla, se puede prestar atención a tres aspectos:

- Que el presupuesto se hace para un tiempo determinado (un mes, un trimestre, un semestre, un año, por ejemplo) y, finalizado ese lapso, se debe controlar su cumplimiento.
- Que hay diferentes modos de pensar el ahorro. Por un lado, como resultante, es decir, luego de restar los gastos a los ingresos ($1 - 2$); si es positivo, habrá ahorro. Por otro, como un gasto fijo, al intentar establecer un monto fijo de los ingresos en el período en cuestión (para alcanzar una determinada meta financiera) destinado al ahorro.

c. Que los viajes quedaron clasificados como gastos optativos. Pero dado que este curso decidió hacer uno, hay que planificar su pago. Los estudiantes aún no tienen información sobre los ingresos (aspecto que se desarrolla en el Recorrido 3), pero ya averiguaron el precio del “paquete” que ofrece la agencia de viajes que eligieron. Sin embargo, no es el único gasto: una discusión orientada por preguntas podría ir revelando muchos otros.

- **Indumentaria:** ¿Usarán alguna indumentaria que los identifique como grupo? ¿Tienen la ropa adecuada para el lugar que visitarán? Por ejemplo, si viajan a un destino donde hay mar o nieve, ¿tienen la vestimenta correspondiente?
- **Valija:** ¿Disponen de una valija adecuada? ¿Pueden pedirla prestada o deben comprarla?
- **Imprevistos:** En los viajes suelen surgir imprevistos, es decir, acontecimientos no esperados o indeseados que pueden “romper” la planificación inicial: por ejemplo, se perdió la valija de un compañero; olvidaron la bandera del curso que los identifica; la agencia les informa de un recital para jóvenes que no está presupuestado en el contrato, etc. Necesitarán más dinero para enfrentar estas situaciones que pueden ocurrir, por eso es conveniente tenerlos en cuenta. Pueden preguntar a compañeros de la escuela que realizaron este viaje qué tipo de imprevistos tuvieron porque es importante considerar una cantidad de dinero para enfrentarlos.

En el sitio Educación Financiera se trabaja el concepto de imprevisto desde la perspectiva financiera. Ver el video “Lección Financiera 1: El fondo de emergencia”, en <https://goo.gl/gc9nhQ>

- **Gastos menores:** ¿Hay algún otro gasto que no consideraron?



Finalmente, completen, en el pizarrón, la tabla del presupuesto con montos aproximados con la participación de toda la clase.

PRESUPUESTO DEL VIAJE	
Concepto	Monto
Ingresos	
Aporte familiar o actividad grupal para reunir fondos que se definirá en el Recorrido 3	
Aporte personal	
Total de ingresos	
Gastos	
Paquete turístico	
Ropa	
Valija	
Gastos menores	
Imprevistos	
Total de gastos	
Saldo: Ingresos – Gastos	

Para cerrar esta situación se puede solicitar a cada grupo que busque los precios reales y complete la tabla para que se ajuste a la realidad.

SITUACIÓN 4. MI APOORTE PERSONAL. BAJAR LOS GASTOS DIARIOS

Para trabajar el concepto de **aporte personal**, se podría indicar que no se trata del pago de la cuota sino de cómo pueden, individualmente, los/las estudiantes encontrar un modo de reunir pequeños montos de dinero a partir de un mayor control del gasto diario para ir generando un ahorro. ¡Se trata de gastar menos sin hacer grandes sacrificios!

Dialoguen con los chicos sobre los gastos que hacen diariamente: ¿compran golosinas en el kiosco de la escuela?, ¿cuánto gastan en fotocopias en la semana?, ¿y en pasajes?, ¿anotan sus gastos? A partir de lo conversado, introduzcan el concepto de “**gastos hormiga**”. El gasto hormiga es difícil de controlar. Uno acostumbra a pensar que con \$5 no hace nada, y ese gasto pasa desapercibido. Soliciten que calculen (aproximadamente) los gastos de una semana en la escuela: transporte, golosinas, fotocopias, otros. ¿Los registran? Si lo hicieran, ¿piensan que podrían controlarlos?



En Argentina, la consultora Kantar estima que el 20 % de las compras son para consumo inmediato.
<http://www.lanacion.com.ar/1898600-gastos-hormiga-el-agujero-negro-del-presupuesto-familiar>.

Para trabajar el concepto de autorregulación o autocontrol pueden elegir entre las alternativas A y B.

- A. Retomar la encuesta que completaron al iniciar el recorrido y trabajar la capacidad de espera para cobrar el premio.
- Opción 1 de cobro del premio más elegida.
 - Opción 2 de cobro del premio más elegida.

- B. Al iniciar la clase, indiquen a sus estudiantes que harán una experiencia a partir de la siguiente consigna: *Coloquen el celular sobre el pupitre. Durante 15 minutos no lo revisen.*

¿Qué sensaciones tuvieron?

Desafío: ¿Quién se atreve a dejarlo así hasta el final de este módulo?

Comenten brevemente a sus estudiantes la experiencia del profesor Walter Mischel, de la Universidad de Columbia, en Nueva York. Este profesor y su equipo realizó experimentos con niños en edad preescolar para establecer la relación entre la capacidad de autorregulación de los impulsos y las características en la vida adulta. Básicamente lo que hacía era ubicar a un niño en un aula, solo, colocando una golosina en la mesa y le ofrecía otra, como recompensa, si era capaz de esperar 20 minutos (cuando regresaba el experimentador) sin tocar la golosina. Este experimento se conoce como “El test del malvavisco”. ¿Cómo se resiste a la tentación? Este investigador explica que el cerebro dispone de dos mecanismos de control opuestos y complementarios: el “caliente” (límbico) que regula, por ejemplo, el hambre, y el “frío” (en la corteza prefrontal) que permite pensar las consecuencias futuras y mantenernos firmes en un objetivo propuesto. La capacidad para postergar la recompensa, así como regular nuestra atención para alcanzar una meta, tiene efectos en nuestra conducta respecto del consumo y es estudiada por la economía del comportamiento.

Ahora pueden dialogar con los chicos sobre la relación entre la experiencia que hicieron con el celular, los gastos hormiga y la capacidad de autorregulación. Lo que se busca es ayudar a establecer que controlar los gastos hoy podría llevar a beneficios importantes en el futuro y por eso estuvieron trabajando la capacidad para esperar (para hacer un gasto, por ejemplo) y autorregular el impulso que conduce al gasto o consumo. Sería conveniente que puedan concluir que no es fácil controlar los gastos, en especial, los gastos hormiga. Entonces, el primer paso para lograr ese objetivo es tener una intención. Sin embargo, no es sencillo pasar de la intención a la acción. Comenten algunos ejemplos, como dejar de fumar, empezar el gimnasio o una dieta, etc., para que comprendan que bajar los gastos hormiga

no será tarea sencilla. No obstante, en finanzas hay una forma práctica de llevar adelante las intenciones financieras utilizando lo que se denomina “intenciones de implementación”. Se trata de planes “si-entonces” que especifican un tiempo (cuándo), un escenario (dónde) y una estrategia: cómo se van a llevar a cabo las acciones encaminadas a conseguir la meta propuesta (Schweiger-Gallo, 2009). Por ejemplo: “**Si** me encuentro con la situación **x**, **entonces** llevaré a cabo la conducta **y**”. De este modo, ante una situación crítica específica (parte “si”), se crea el compromiso de responder de una manera planeada dirigida hacia la meta (parte “entonces”).

Formulen ejemplos con los estudiantes utilizando situaciones de la vida diaria. Por ejemplo:

- **Si** es la tercera clase de Economía, **entonces** entregaré a los estudiantes un listado de las actividades que van a realizar durante las siguientes cuatro semanas.
- **Si** es miércoles, **entonces** disminuiré los gastos hormiga llevando al trabajo una fruta o golosina, o simplemente bebiendo agua de la canilla.

Lo importante es que los alumnos aprecien que se trata de una estrategia que funciona como **recordatorio para controlar** el impulso al gasto.

Soliciten a los estudiantes que, por equipo o en forma individual, definan planes de implementación para disminuir los gastos hormiga.

Con esta actividad los estudiantes ya disponen de un plan para empezar a reunir dinero y llenar el casillero de “aporte personal” que figura en la planilla del presupuesto que diseñaron anteriormente. Y de este modo también están trabajando con una de las dos opciones que hay para equilibrar el presupuesto, tal como señalaron en el juego de los colores: disminuir los gastos o aumentar los ingresos.



SITUACIÓN 5. MI APOORTE PERSONAL: EMPEZAR A AHORRAR

Dialoguen con los estudiantes para llegar al concepto de ahorrar: reservar una parte de los ingresos para usarlos en el futuro. Comenten que es una vieja práctica social: por ejemplo, los incas guardaban parte de sus cosechas en cavernas a modo de reservas de alimentos.

¿Para qué ahorrar? Para los proyectos (como el viaje de egresados), para imprevistos (como los que comentaron anteriormente), para invertir y ganar dinero.

Retomen la encuesta y recuerden la cantidad de estudiantes que ahorran y para qué lo hacían, pero también cuántos indicaron que no ahorran. Pregunte entonces: *¿Cuál es la mayor dificultad que tienen para ahorrar?*

Escriba las siguientes preguntas en el pizarrón o entréguelas para trabajarlas en grupo.

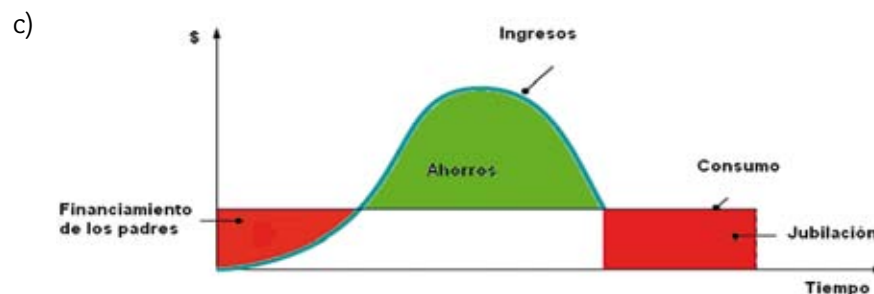
¿Cuál es la **mayor dificultad** que tienen para ahorrar? (Marquen con una X la más importante).

- a. Cuando tengo ahorros, me los piden prestados para otros objetivos. ☐
- b. No encuentro un lugar seguro donde guardar mis ahorros. ☐
- c. La inflación hace que mis ahorros pierdan valor. ☐
- d. Me desanimo porque lo que quiero comprar es muy caro. ☐
- e. Tengo muchos gastos. ☐

Luego trabajen sobre los resultados. Lo importante es abrir un espacio de diálogo para que los estudiantes puedan visualizar las limitantes que tienen para ahorrar y, así, puedan ir encontrando formas de solución.

En una exposición dialogada, trabajen los siguientes temas sobre el ahorro:

- a) **El registro.** Los ingresos suelen ser difíciles de cambiar en el corto plazo, por lo que la forma para incrementar el ahorro provendría principalmente de reducir o racionalizar los gastos. Por ejemplo, pueden decidir consumir menos o, lo que es mejor, consumir lo mismo, pero más barato, investigando y comparando todas las opciones posibles. El primer paso para ahorrar es conocer los gastos que se tienen cada día, en una semana y en un mes y registrarlos para decidir si hay gastos que se puedan postergar o reducir.
- b) **Planificar el ahorro y establecer metas de ahorro.** Es importante saber para qué quieren ahorrar y decidir cuánto tiempo les tomará alcanzar cada objetivo. En el siguiente gráfico pueden visualizar cómo funciona el ahorro a lo largo de un ciclo vital. La teoría del ciclo vital fue desarrollada por Franco Modigliani (1918-2003, Premio Nobel 1985) y explica cómo funcionan el ahorro y el consumo en el ciclo de vida de una persona.



Como observan, los ingresos de las personas son nulos en los primeros años de su vida, cuando no se tiene edad suficiente para trabajar y los recursos se obtienen por la ayuda de los padres. Pero también tienden a ser menores una vez que llega el momento de la jubilación, donde el financiamiento proviene fundamentalmente del cobro de jubilaciones y pensiones o bien del ahorro generado durante la vida laboral. En esta última etapa, cuanto más hayamos ahorrado con anterioridad, nos será más fácil afrontar los distintos gastos que queramos realizar. Hay países en donde el pago de aportes al sistema jubilatorio es opcional, por ende, el ahorro cuanto más temprano pueda iniciarse se considera de importancia para acumular recursos para la vejez. El punto importante es que si existe un momento propicio para ahorrar en la vida de toda persona suele ser cuando participa activamente de la vida laboral y hay más probabilidades de que sus ingresos sean mayores que sus gastos. Sería deseable el

ahorro en esta etapa para poder afrontar los gastos en los que se incurrirá una vez que llegue el retiro de la vida laboral, que probablemente serán mayores que los ingresos.

Pero, para el caso que estamos considerando y dado que aún no tienen ingresos, se deben preguntar, por ejemplo: *¿cuánto dinero necesitan ahorrar cada semana para pagar la cuota mensual del viaje de egresados?*

- d) **El hábito.** El ahorro no es una cuestión de sacrificio, sino que se ahorra para cumplir con objetivos concretos: en este caso sería el viaje de egresados. Lo más importante es la constancia, pero como ya vieron con el control de gastos, pueden lograrlo utilizando la metodología de las intenciones de implementación. Por ejemplo: “Si en la fecha de mi cumpleaños recibo dinero como regalo, entonces reservaré el 10% para mis ahorros”. Si no ahorran lo planeado hoy, tendrán que esforzarse mucho más mañana.
- e) **En lo posible, ahorrar en el sistema financiero:** Si guardan los ahorros fuera del sistema financiero, en el “colchón” como habitualmente se dice, mantendrán a lo largo del tiempo la misma cifra que van guardando. Si guardan \$100 tendrán \$100 en 5 meses también. Pero si ahorran en el sistema financiero se benefician con un dinero extra denominado interés. Hay dos tipos: el interés simple y el interés compuesto.

Si se deposita dinero en un plazo fijo, por ejemplo, al terminar el período convenido, el banco paga un determinado monto, denominado **interés simple**. El **interés compuesto** es el que se obtiene de **reinvertir** los intereses que se ganan con el ahorro, es decir, los intereses que se cobran en cada período se mantienen en la misma cuenta bancaria, por lo que el capital va aumentando con cada nuevo pago de intereses. El interés compuesto representa el costo del dinero, beneficio o utilidad de un capital inicial (**Ci**) o principal a una tasa de interés (**i**) durante un período (**t**), en el cual los intereses que se obtienen al final de cada período de tiempo **no se retiran sino que se reinvierten o añaden al capital inicial**; es decir, se **capitalizan**, produciendo un capital final (**Cf**).

Se puede ver un ejemplo de cómo evoluciona durante un año: se depositan \$10.000 en un plazo fijo que paga un 3 % de interés mensual. No sólo se ganará interés sobre el capital inicial, sino también sobre el interés que se va acumulando. El primer mes se ganan \$300 de interés: \$10.300. El segundo mes se gana el mismo interés sobre los

Interés simple. Es el importe del interés devengado que se obtiene como producto del capital original invertido únicamente en un solo período de capitalización. En un régimen de capitalización simple, los intereses producidos en cada período de capitalización son retirados y se deja solo el capital inicial (también llamado “principal”) de la operación.

Interés compuesto. Es el importe de los intereses devengados por el capital original y por los intereses acumulados en los períodos de capitalización anteriores. En un régimen de capitalización compuesto, los intereses producidos por el capital inicial en cada período no son retirados, sino que se adicionan al capital inicial, es decir, son reinvertidos.



\$10.300 ($\$10.300 \times 0,03 = \309), por lo tanto se obtienen \$10.609 al final del período. Y así sucesivamente. Al transcurrir los meses del año tendremos el siguiente resultado al computar el **interés compuesto**:

Mes	Depósito a una tasa efectiva del 3% mensual		
	Capital al inicio del período	Intereses del período	Capital + Intereses
1	\$ 10.000,00	\$ 300,00	\$ 10.300,00
2	\$ 10.300,00	\$ 309,00	\$ 10.609,00
3	\$ 10.609,00	\$ 318,27	\$ 10.927,27
4	\$ 10.927,27	\$ 327,82	\$ 11.255,09
5	\$ 11.255,09	\$ 337,65	\$ 11.592,74
6	\$ 11.592,74	\$ 347,78	\$ 11.940,52
7	\$ 11.940,52	\$ 358,22	\$ 12.298,74
8	\$ 12.298,74	\$ 368,96	\$ 12.667,70
9	\$ 12.667,70	\$ 380,03	\$ 13.047,73
10	\$ 13.047,73	\$ 391,43	\$ 13.439,16
11	\$ 13.439,16	\$ 403,17	\$ 13.842,34
12	\$ 13.842,34	\$ 415,27	\$ 14.257,61

Ganancia sobre el capital inicial

\$4.257,61 = 42,58 %

De este modo se puede ver que luego de un año de realizarse estos depósitos mensuales a plazo fijo, y de reinvertir los intereses ganados en cada mes, se tienen \$14.257,61. Esto quiere decir que, en un año, se ganó un 42,58 % aproximadamente (correspondiente a la suma de los intereses ganados, \$4.257,61, sobre el capital inicial invertido, \$10.000). Este rendimiento que se obtuvo por el poder del interés compuesto contrasta con lo que se hubiera ganado si se retiraban los intereses mes a mes, es decir, si la operación se realizaba a **interés simple**.

Mes	Depósito a una tasa efectiva del 3% mensual			
	Capital al inicio del período	Intereses del período	Capital + Intereses	Retiro de intereses del período
1	\$ 10.000,00	\$ 300,00	\$ 10.300,00	\$ 300,00
2	\$ 10.000,00	\$ 300,00	\$ 10.300,00	\$ 300,00
3	\$ 10.000,00	\$ 300,00	\$ 10.300,00	\$ 300,00
4	\$ 10.000,00	\$ 300,00	\$ 10.300,00	\$ 300,00
5	\$ 10.000,00	\$ 300,00	\$ 10.300,00	\$ 300,00
6	\$ 10.000,00	\$ 300,00	\$ 10.300,00	\$ 300,00
7	\$ 10.000,00	\$ 300,00	\$ 10.300,00	\$ 300,00
8	\$ 10.000,00	\$ 300,00	\$ 10.300,00	\$ 300,00
9	\$ 10.000,00	\$ 300,00	\$ 10.300,00	\$ 300,00
10	\$ 10.000,00	\$ 300,00	\$ 10.300,00	\$ 300,00
11	\$ 10.000,00	\$ 300,00	\$ 10.300,00	\$ 300,00
12	\$ 10.000,00	\$ 300,00	\$ 10.300,00	\$ 300,00

Ganancia sobre el capital inicial
\$3.600 = 36 %

En el caso del interés simple, como se retiran los intereses de cada período, o no se los reinvierte junto al capital inicial, el monto final de intereses ganados en el año es de \$3.600 (12 x \$300). En este caso, el rendimiento anual es del 36 % para este ejemplo, que es mucho menor que el 42,58 % que es el que obtenemos si aprovechamos la reinversión de los intereses de cada período.

Las tasas de interés nominales y efectivas

Es importante entender las diferentes formas en que se expresan las tasas de interés para saber cuánto se estará pagando realmente cuando se toma un crédito o bien cuánto se cobrará al realizar un depósito.

La forma más común de expresar las tasas por parte de las entidades financieras es la **Tasa Nominal Anual (TNA)**. Sin embargo, esta es simplemente una forma de expresar las tasas efectivas. La TNA

puede generar intereses varias veces al año. Los momentos en que genera intereses se denominan períodos de capitalización (pueden ser mensual, trimestral, semestral, por ejemplo). Para poder calcular los intereses generados realmente es necesario transformar la TNA a una efectiva.

La Tasa de Interés Efectiva es la que se aplica verdaderamente a una cantidad de dinero en un período de tiempo. Siempre se expresa en un período de tiempo, por ejemplo, la **Tasa Efectiva Mensual (TEM)** es la tasa efectiva que rige en el lapso de un mes.

De este modo, si se depositan \$1.000 al 2 % efectivo mensual durante dos meses, se obtendrá: en el primer mes \$1.020 ($1.000 \times (1+0,02) = 1.020$) y \$1.040,40 en el segundo mes. Esto es así porque se aplica en el segundo mes la tasa de interés del 2% sobre el acumulado al principio de ese mes que es de \$1.020 ($1.020 \times (1+0,02) = 1.040,40$).

Cuando se trabaja con tasas efectivas no es cierto que una TEM del 2 % sea equivalente al 24 % anual, porque los intereses de cada período se aplican sobre el capital que está ahora aumentado por los intereses generados en los periodos anteriores.

En caso de invertir los \$1.000 durante un año al 2 % efectivo mensual el cálculo sería el siguiente:

Mes	Depósito a una tasa efectiva del 2% mensual		
	Capital al inicio del período	Intereses del período	Capital + Intereses
1	\$ 1.000,00	\$ 20,00	\$ 1.020,00
2	\$ 1.020,00	\$ 20,40	\$ 1.040,40
3	\$ 1.040,40	\$ 20,81	\$ 1.061,21
4	\$ 1.061,21	\$ 21,22	\$ 1.082,43
5	\$ 1.082,43	\$ 21,22	\$ 1.104,08
6	\$ 1.104,08	\$ 22,08	\$ 1.126,16
7	\$ 1.126,16	\$ 22,52	\$ 1.148,69
8	\$ 1.148,69	\$ 23,43	\$ 1.171,66
9	\$ 1.171,66	\$ 23,90	\$ 1.195,09
10	\$ 1.195,09	\$ 23,90	\$ 1.218,99
11	\$ 1.218,99	\$ 24,38	\$ 1.243,37
12	\$ 1.243,37	\$ 24,87	\$ 1.268,24

La tasa efectiva del 2 % mensual expresada anualmente es $(\$1.268,24 - \$1.000) / \$1.000 = 26,82 \%$, diferente de 24 %.

Opciones gratuitas de ahorro en el sistema financiero para jóvenes

Para promover la educación y la inclusión financiera, el BCRA habilitó diferentes alternativas para que los jóvenes ahorren en el sistema financiero.

Cuenta de Ahorro en Unidades de Vivienda (Alcancía UVI)

La Ley N° 27.271, Sistema para el Fomento de la Inversión en Vivienda, conocida también como “Casa de Ahorro”, entró en vigencia a mediados de septiembre de 2016. Busca generar instrumentos de crédito y de ahorro a largo plazo, con el objetivo de extender y facilitar el acceso a la vivienda. Esta ley creó las Unidades de Vivienda (UVI), como instrumento para actualizar préstamos y depósitos sobre la base del Índice del Costo de la Construcción (ICC). Por su parte, el BCRA estableció que los menores de edad pueden tener a su nombre una Cuenta de Ahorro en Unidades de Vivienda actualizables por ICC. A su vez, se especificó que los depósitos serán intransferibles y deben constituirse a nombre de un único menor. Se estableció la gratuidad absoluta del instrumento de ahorro y que será el representante legal del menor quien avale la apertura de dicha cuenta bancaria. Por último, la normativa del BCRA destaca que **los fondos serán indisponibles** –incluida su actualización, retribución, capitalización, etc.– **hasta la mayoría de edad del menor**. Así el objetivo principal planteado en la ley y en la normativa del BCRA es que todos los argentinos, incluso los que son pequeños (desde recién nacidos, para ser precisos), puedan ahorrar en “ladrillos” o “metros cuadrados” utilizando la moneda nacional, y que eso sea gratuito, atractivo y conveniente para su futuro. Cada niño o adolescente puede ahorrar en su Cuenta de Ahorro en UVI para tener disponible ese dinero cuando sea mayor de edad. Los menores “ahorristas” dispondrán entonces de una tarjeta, pero sólo para ir consultando el saldo de dichas

cuentas. La novedad es que las UVI permiten mantener en el tiempo el poder de compra de los ahorros medidos en términos del ICC. Es decir, se van indexando. Cuando el menor cumple 18 años, obtiene el equivalente en pesos de las UVI que tiene, y puede utilizar libremente los fondos.

En el siguiente vínculo del BCRA encontrarán un simulador que les permitirá realizar ejercicios con sus estudiantes: <https://goo.gl/YfWbnL>

Es importante tomar en consideración que la Cuenta de Ahorro en UVI sólo permite disponer de los fondos a partir de la mayoría de edad, por lo que si se usa este instrumento para ahorrar para el viaje, debería hacerlo alguno de los estudiantes que cumplan 18 antes de la salida. Para consultar la cotización de las UVI se puede visitar el sitio del BCRA: <http://www.bcra.gov.ar/>

Cuentas de ahorro para menores en UVA (Alcancía UVA)

Es un instrumento de ahorro a nombre del menor que permite a su representante legal, agregar fondos en cualquier momento. Estos fondos están indisponibles (actualización, retribución, capitalización, etc.) para el menor hasta alcanzar la mayoría de edad.

Funciona como una alcancía ya que mantiene el poder de compra al estar nominada en UVA (Unidades de Valor Adquisitivo) cuyo precio se publica diariamente en el sitio web del Banco Central.

Cajas de ahorro para menores autorizados

Además de las cuentas en UVI y UVA, desde fines de 2016 el BCRA permitió la creación de las cajas de ahorro para menores de edad con el objeto de facilitar sus operaciones económicas cotidianas, estimular la educación financiera desde pequeños y fomentar la bancarización a través del uso de los medios electrónicos de pago, como la tarjeta de débito. A diferencia de la Cuenta de Ahorro en UVI (en la cual el titular es el propio menor de edad), el **titular de esta caja de ahorro es el padre, la madre o el/la representante legal** del menor. Operar en estas cuentas para menores autorizados es también gratuito.

Una vez que el menor autorizado en la cuenta cumpla 18 años, la caja de ahorro para menores podrá convertirse en una caja de ahorros convencional cuyo titular podrá ser el menor, su representante legal o ambos a la vez.

Dado que el menor tendrá una tarjeta de débito a su nombre y está autorizado para extraer efectivo de cajeros automáticos también podrá comprar en comercios y hacer transferencias o pagos a través de cualquier medio electrónico (*home banking*, cajeros automáticos, *app* para celulares, etc.). Hay que consultar las condiciones en cada banco, porque los servicios e inversiones pueden variar entre entidades.

De esta forma se pone a disposición de los menores un instrumento de ahorro de largo plazo, sin dejar de lado la bancarización de sus operaciones económicas cotidianas, como comprar los materiales escolares, adquirir indumentaria o entradas para espectáculos, entre otras.

	Caja de ahorro para Menores Autorizados	Cuenta de ahorro en UVI/UVA para menores
¿En qué se denominan?	En pesos.	En Unidades de Vivienda (UVI) En Unidades de Valor Adquisitivo (UVA).
¿Está disponible el dinero?	Siempre.	A partir de los 18 años.
¿Qué se puede hacer?	Ahorrar. Realizar pagos con tarjeta de débito y en línea (con celular). Transferir dinero. Depositar y extraer efectivo.	Ahorrar manteniendo el poder de compra sobre el m ² (UVI) o manteniendo el poder de compra en general (UVA). Ganar intereses. Consultar el saldo. Realizar depósitos.
¿Quién es el titular?	Un adulto, quien autoriza a utilizarla. Cuando el menor cumple 18 años, puede pasar a ser el titular.	El niño o joven. La apertura la realiza un adulto.
¿Para qué sirve la tarjeta de débito asociada a la cuenta?	Para realizar compras en comercios, extraer dinero de los cajeros automáticos, operar por Internet.	Para hacer depósitos y consultar el saldo de la cuenta.

En el ahorro hay una premisa fundamental: empezar a ahorrar a temprana edad y hacerlo con disciplina. Una forma de ayudar a esa disciplina es utilizar los planes de implementación y otra formar “grupos de ahorro”. Para el caso que se viene trabajando, del viaje de egresados, se puede invitar a los estudiantes a formar un pequeño equipo encargado de realizar actividades que motiven y ayuden a generar el hábito del ahorro tales como enviar a los compañeros recordatorios, llevar un listado del ahorro semanal, reunir el dinero, etc.

Grupos de ahorro

Son acuerdos entre las personas fuera del sistema financiero. Posibilitan contar con estrategias para el ahorro de carácter colectivas o grupales, rompiendo con el estereotipo habitual de la toma de decisiones individuales para el ahorro. En muchas ocasiones se basa en el vínculo o la “presión” que ejerce el grupo sobre cada individuo. Han cobrado gran relevancia en los últimos años. Algunos ejemplos de grupos de ahorro son:

- **Clubes de ahorro.** Se forman cuando un grupo de personas se reúne en forma periódica y sus miembros comparten, generalmente, un mismo objetivo o meta de ahorro y un plazo de ahorro específico. Tienen como fin acumular un determinado monto de ahorro. El ahorro acumulado lo guarda un integrante del grupo, se deposita en una entidad financiera o se utiliza para compras en común. En el contexto del aula, un posible objetivo puede ser ahorrar para comprar determinados insumos que le permitan al grupo obtener ingresos para financiar el viaje (ver ejemplos en el Recorrido 3).
- **Grupos de ahorro y crédito rotativo.** En este modelo, un grupo de personas realiza aportes periódicamente con el fin de utilizar esos fondos ahorrados en el futuro. A diferencia de los clubes de ahorro, los miembros del grupo acceden a los fondos que se acumulan en cada reunión, en forma rotativa. No se pagan intereses pero la ventaja es que se puede disponer del dinero ahorrado en un tiempo inferior al que se necesitaría si el ahorro fuera individual. Los turnos pueden dejarse librados al azar (por sorteo) o bien estipularse a través de un acuerdo. En Argentina este tipo de grupos se denomina “vaquita”, al igual que cuando un grupo de personas reúne dinero para pagar algo.

Para mayor información sobre grupos de ahorro se recomienda ver Martín (2014).

Actividad de cierre

En el Recorrido 2 los estudiantes se informaron sobre conceptos de las finanzas personales: presupuesto, ahorro, interés simple y compuesto. Para integrar y aplicarlos, se sugiere que les entreguen la siguiente **Ficha de actividades** para trabajar en grupos.

Objetivo

- Elaborar un presupuesto para un viaje de **ecoturismo** (modalidad turística cuyo objetivo principal es la visita a espacios naturales protegidos para disfrutar minimizando el impacto ambiental; en nuestro país existe una variada oferta de lugares con estas características).
- Hacer cálculos financieros básicos.
- Diseñar actividades para generar ingresos.

Para aplicar lo aprendido en el Recorrido 2, trabajen en las siguientes actividades:

- Usando Internet, averigüen posibles lugares para hacer ecoturismo.
- Elijan uno de los destinos.
- Consignen los **precios** de los siguientes ítems. En algunos casos el lugar elegido ofertará otras opciones (diferentes propuestas culturales, excursiones, etc.). Si les resultan interesantes, pueden incorporarlas.

Concepto	Precio por persona	Precio por grupo
Transporte		
Camping (3 días)		
Entrada al Parque Nacional		
Bicicleta de montaña		
Travesía en canoa		
Senderismo		
Tirolesa		
Escaladas		
Total		

- ¿Qué gastos consideran que no se incluyeron en la planilla de gastos y que serían necesarios para armar un presupuesto? Indiquen cuáles son y un costo aproximado.
- Elaboren una planilla de presupuesto considerando la información que ya disponen.



En los Parques Nacionales se cobra una entrada con distintas tarifas según la edad de la persona, o su condición: estudiante, jubilado o con capacidades diferentes.



Bicicleta de montaña. (*mountain bike*, en inglés). Está diseñada para maniobrar con facilidad en terrenos irregulares. También se la llama bicicleta todo terreno.



Tirolesa. Actividad recreativa dentro del turismo de aventura. Consiste en una polea que se desliza por cuerdas montadas en un declive o inclinación. Está diseñada para que las personas se impulsen por la gravedad.

Presupuesto de viaje de ecoturismo	Estimado
1. ingresos	
Total ingresos	
2.1. Gastos fijos	
Total de gastos fijos	
2.2. Gastos variables	
Total de gastos variables	
Total de gastos (2.1 + 2.2)	
Resultado (1-2)	

- En grupo, definan dos actividades posibles que **generen ingresos** para llevar adelante el proyecto de un viaje de ecoturismo por un fin de semana. Escriban un texto argumentando la opción.
- Con la actividad anterior ya saben cuál es el costo del viaje de ecoturismo. Ahora trabajen en la posibilidad de renunciar a este gasto y ahorrar en el sistema financiero. Aplicando la fórmula de interés compuesto resuelvan las siguientes propuestas de ahorro:
 - Ahorran el total del gasto individual depositándolo durante 5 meses a una tasa de interés mensual del 2 %.
 - Ahora trabajen con el total del ingreso grupal y piensen en una inversión del 4 % mensual para los tres primeros meses, de un 2,5 % el segundo trimestre y de un 3,5 % el segundo semestre. Hagan los cálculos respectivos e indiquen el total.

- Evalúen la tarea realizada.
 - ¿Les resultó útil descubrir el perfil financiero? ¿En qué piensan que puede ayudarles?
 - Si les parece importante hacer un presupuesto, ¿explicarían a alguien de su familia o amigos como hacerlo?
 - ¿Piensan que armar un grupo de ahorro en el curso les puede facilitar reunir dinero para el viaje? ¿Por qué?





BIBLIOGRAFÍA

- American Psychological Association (2012). *Lo que necesita saber acerca de La fuerza de voluntad. La ciencia psicológica del autocontrol*. Recuperado de: <https://goo.gl/FTR7ZF>
- MARTÍN, X. (2014). “¿Qué son los grupos de ahorro?” *Evolución de los mecanismos grupales de ahorro y crédito*. Fondo Multilateral de Inversiones, Banco Interamericano de Desarrollo. Recuperado de: <https://goo.gl/7AvrKh>
- SCHWEIGER-GALLO, I. et al. (2009). “Efectos de las intenciones de implementación en las intervenciones sobre la salud”. *Revista de Psicología Social*, 413-426. Recuperado de: <https://goo.gl/cfMfNp>

