



ESTADO PLURINACIONAL DE  
**BOLIVIA**

MINISTERIO  
DE EDUCACIÓN



BANCO CENTRAL  
DE BOLIVIA

**CICLO:**

**“EDUCACIÓN ECONÓMICA Y  
FINANCIERA INCLUSIVA”**

**CURSO:**

**ECONOMÍA Y EDUCACIÓN  
FINANCIERA**



**NEFCO**

Unidad Especializada de Formación Continua

## **PRESENTACIÓN**

El Banco Central de Bolivia (BCB) en coordinación con el Ministerio de Educación, a través de la Unidad Especializada de Formación Continua (UNEFCO), ha elaborado el ciclo formativo denominado “Educación económica y financiera inclusiva”, desarrollado con el propósito de contribuir a la formación de maestros y maestras de todo el Estado Plurinacional de Bolivia.

El BCB reconoce la importancia de la implementación de un proceso de educación económica y financiera formal a nivel nacional, destinada entre otros aspectos a favorecer el desarrollo del capital humano de nuestro país, con efectos positivos en el crecimiento económico y bienestar de la sociedad, tomando en cuenta que es prioridad brindar herramientas útiles a los jóvenes, para desempeñarse en su vida cotidiana y fundamentalmente como base para su futura formación profesional.

Cabe mencionar que este importante aporte interinstitucional requirió de un largo proceso para cumplir con el propósito establecido. Inicialmente el BCB desarrolló los contenidos de educación económica y financiera, que fueron incluidos en los planes y programas de educación secundaria durante el proceso de actualización curricular, llevado adelante por el Ministerio de Educación. Luego se elaboraron los contenidos para los textos de aprendizaje de los estudiantes, además de material complementario (cartillas y videos educativos). Por último, se participó en la capacitación virtual a los maestros y maestras mediante talleres realizados en diversas plataformas educativas.

A partir de ese trabajo, se estableció la necesidad de seguir capacitando a los maestros y maestras sobre los contenidos desarrollados, de esta manera el BCB y la UNEFCO realizan los cursos en educación económica y financiera que serán desarrollados en este ciclo formativo.

Los textos que acompañan cada uno de los cursos, contienen conceptos, información y actividades, cuya finalidad es contribuir a la formación económica y financiera de maestros y maestras de todo el territorio nacional, constituyéndose en material de apoyo para el proceso de enseñanza-aprendizaje que éstos llevan adelante con los estudiantes de secundaria del Subsistema de Educación Regular.

Edwin Rojas Ulo  
Presidente a.i.  
Banco Central de Bolivia

## DATOS GENERALES DEL CURSO



## OBJETIVO HOLÍSTICO DE CICLO

**Asumimos la responsabilidad y la inclusión económica familiar y comunitaria, profundizando conocimientos sobre educación económica y financiera, la caracterización de la economía boliviana y la matemática financiera en el ahorro y crédito, analizando, reflexionando y realizando ejercicios de operaciones financieras de nuestro contexto para contribuir en el desarrollo económico y social con soberanía monetaria.**

## OBJETIVO DEL CURSO

Cultivamos la responsabilidad en el uso del dinero y la inclusión financiera, apropiándonos de los conceptos básicos de economía, el sistema financiero boliviano y educación financiera, reflexionando sobre las políticas y problemáticas económicas familiares y del país, para el desarrollo económico personal, comunitario y social.

## OBJETIVO DEL CURSO

Desarrollamos la apropiación democrática de la economía nacional con valor inclusivo y responsabilidad socio comunitaria, por medio del análisis conceptual respecto a la economía su dinámica financiera y familiar, mediante acciones reflexivas y vivenciales acordes a la realidad del contexto, para fortalecer las prácticas educativas vinculadas al desarrollo socioeconómico.



Fuente: <https://enlaescuela.elnortedecastilla.es/2021/grupos/estoeshuelgas-17/educacion-economica-financiera-664.html>



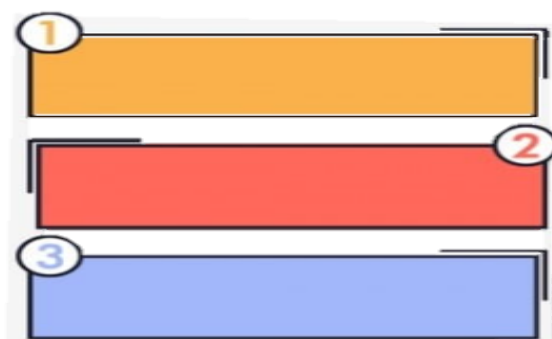
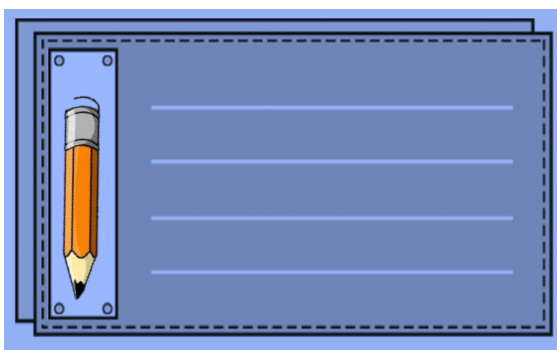
Tema 1:

# INTRODUCCIÓN A LA ECONOMÍA

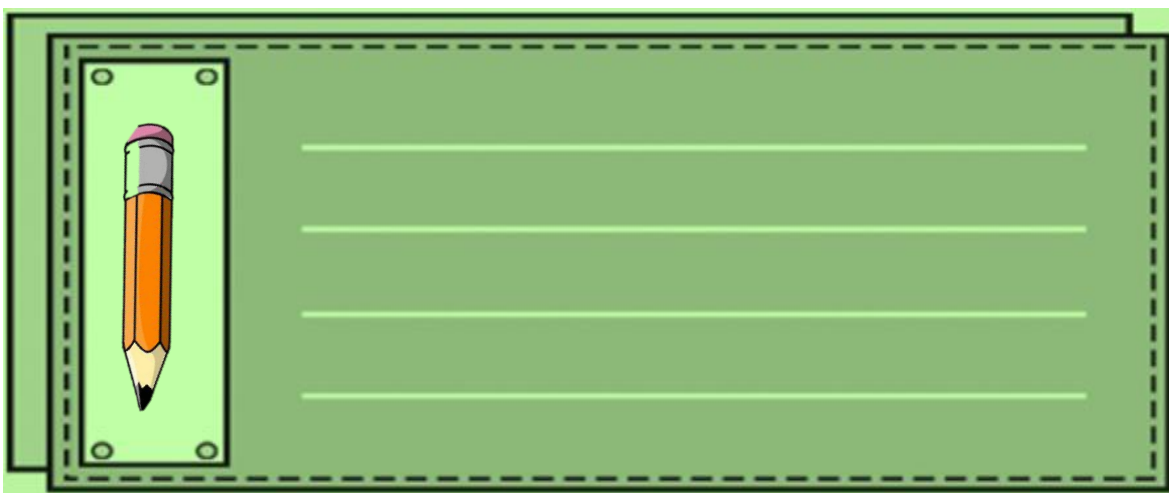


## Actividad de inicio

- *Brindamos un concepto propio respecto a cómo comprender la economía y vinculamos tres acciones que realizamos en los últimos días que sustenten la idea.*



- *Organizamos un diálogo en comunidad respecto a la dinámica económica presente en nuestro contexto educativo, relacionándola con las potencialidades socioculturales, comerciales, industriales o naturales, y la manera en que la función docente puede generar el fortalecimiento o transformación de la misma.*
- *Rescatamos las ideas que nos impactaron y brindamos nuestra opinión al respecto*



## 1.1. ¿Qué es la economía?

Leamos los siguientes conceptos:



Adam Smith en su libro *La Riquezas de las Naciones* brinda uno de los conceptos base de la economía moderna, en el cual defiende el principio de división del trabajo y libertad de comercio.

El economista William Stanley Jevons conceptualiza la economía como la ciencia que estudia las condiciones que debe satisfacer la conducta humana para conseguir un placer máximo con un costo mínimo.

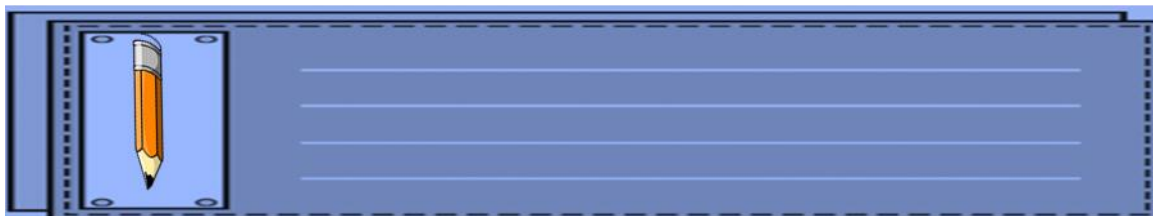


Lionel Robbins presenta su idea respecto a la economía como la ciencia que estudia el comportamiento humano como la relación entre los fines dados y los medios escasos que tienen aplicaciones alternativas.

Según Paul Samuelson y William Nordhaus la economía “es el estudio de la manera en que las sociedades utilizan los recursos escasos para producir mercancías valiosas y distribuirlas entre los diferentes individuos”.



- *Seleccionamos una cápsula conceptual y explicamos la idea central en nuestras propias palabras a la plenaria.*



### 1.1.1. Recursos limitados para necesidades ilimitadas

Para fortalecer nuestro concepto respecto a la economía, reflexionemos sobre los recursos limitados para necesidades ilimitadas, comprendiendo que la base de



desarrollo humano y su sustento económico se relacionan a las riquezas naturales características de cada región geográfica.

Así el ser humano, desarrolla cotidianamente la manera de satisfacer sus necesidades, que en el caso de ser básicas son de carácter ilimitado, como, por ejemplo:

- Alimentación
- Vivienda
- Salud
- Vestimenta

***Estas necesidades básicas, si bien son de carácter personal, también son un fundamento de organismos internacionales y gobiernos de Estado, quienes generan políticas públicas para su desarrollo, promoción y ejecución, mediante el apoyo económico a distintos proyectos.***

Luego surgen otras necesidades de orden superior, por ejemplo:

- Educación
- Comunicación (acceso a una computadora, teléfono, internet, etc.)
- Entretenimiento

Para fortalecer nuestro conocimiento respecto a las necesidades veamos el siguiente gráfico



Fuente: <https://www.psicok.es/psicok-blog/2018/8/12/piramide-maslow>



- *Marcamos con una X la frecuencia de veces que realizamos acciones para lograr satisfacer las necesidades observadas en el gráfico. Luego reflexionamos respecto a la importancia del equilibrio personal que debemos tener.*

Necesidades	Nunca	A veces	Generalmente	Siempre
<i>Fisiológicas o básicas</i>				
<i>Seguridad</i>				
<i>Sociales</i>				
<i>Autoestima</i>				
<i>Autorrealización</i>				

En el estudio del proceso histórico humano, se tiene presente que las necesidades son dinámicas y se relacionan de acuerdo al avance económico, industrial y tecnológico de cada contexto social y cultural, haciendo que las mismas sean ilimitadas.



- *¿Cuáles son los cambios tecnológicos que impactaron en tu vida y cuál es tu perspectiva futura? Compartimos nuestras experiencias con los estudiantes.*

---

---

---

---

---

---

---

---

Por lo estudiado, es necesario especificar que la producción de distintos bienes y servicios que satisfacen las necesidades humanas, (celulares, carreteras, casas, hospitales, redes eléctricas y de telecomunicaciones, etc.) requiere de recursos naturales:

- Acero
- Petróleo
- Metales
- Cemento
- Madera
- Minerales



Escanea el código  
para fortalecer lo  
aprendido

Todos estos recursos en su gran mayoría son limitados, las minas se agotan, el gas se acaba, y así con muchos de los recursos que ofrece el planeta tierra (existen excepciones como la luz solar, el agua –aunque limitada por el cambio climático-, el aire, etc. que son recursos renovables).

### 1.1.2. Sectores de la economía

Los bienes y servicios que son producidos desde el valor que se le da a la naturaleza, la economía de manera agregada, se clasifican en un sistema de producción dividido en:

**Sector primario:** Comprende aquellas actividades de la economía que están relacionadas directamente con los recursos naturales (materias primas), que no han sufrido ningún tipo de transformación que les generen mayor valor a estos productos, estos podrían ser:



Agricultura



Ganadería



Minería



Pesca



Apicultura



Explotación forestal



Caza

**Sector secundario:** Esta comprendido por todos aquellos rubros de la economía que transforman físicamente los productos del sector primario, por ejemplo, si el sector primario produce trigo, el sector secundario transforma ese bien en harina.

Es importante resaltar que la producción del sector secundario, con la transformación física de los bienes, logra un incremento en su valor (se lo conoce como valor agregado), y por lo tanto puede generar mayores ingresos. Entre los rubros secundarios, podemos mencionar:



Industria



Construcción



Energía

**Sector Terciario:** Comprende todas las actividades económicas que abarcan gran parte de los servicios necesarios para la población y para que la economía funcione, estos son:



Servicios financieros e instituciones bancarias



Turismo



Servicios jurídicos



Salud



Transporte

- *Dialogamos con nuestras y nuestros estudiantes respecto al sector productivo con el que se relaciona nuestro contexto educativo (valora la participación del grupo de estudio).*

### 1.1.3. Toma de decisiones: costos, beneficios e incentivos

Para producir un bien o servicio, se debe conocer un conjunto de pagos, que son denominados costos de producción, entre los que podríamos mencionar:

- El pago de salarios de trabajadores.
- El pago de alquileres por almacenes, oficinas, etc.
- El pago por la compra de materias primas, y servicios para la producción.
- El pago de transporte tanto de materias primas, como distribución de la producción, etc.

Los ingresos que genera la empresa, se dan por cada unidad vendida (el ingreso es el precio del bien multiplicado por la cantidad vendida), con ellos se deben cubrir

los costos de producción invertidos, ya que cada mes se debe pagar salarios, alquileres, servicios básicos, pago a proveedores, etc. Al remanente de los ingresos que quedan después de cubrir todos los costos, se los puede definir como el beneficio de la empresa (si los ingresos no cubren los costos, implica una pérdida).



Entonces para obtener algún tipo de ganancia, los ingresos deben ser mayores a los costos; si un sector de la economía genera ganancias, entonces es lógico pensar que forma un incentivo en los agentes económicos, para participar en ese mercado y por ende en su producción.

### 1.1.4. Bienes de capital, de consumo e intermedios

Los bienes que se producen en una economía pueden clasificarse por el tipo de función que cumplen, por ejemplo:

**Bienes de Capital:** Son todos aquellos bienes que son utilizados para la producción de otros bienes, por ejemplo, en una fábrica podemos encontrar maquinaria, herramientas manuales y eléctricas, vehículos para su transporte, etc. que entran dentro de la clasificación de bienes de capital.



**Bienes de Consumo:** Como vimos en el inicio del tema, los seres humanos tenemos un sinnúmero de necesidades, a los bienes que pueden satisfacer estas necesidades se los clasifican en esta categoría. El pan, un libro, el chocolate, un vaso, un celular, el vehículo, etc., son bienes que satisfacen necesidades humanas y por lo tanto son bienes de consumo.



**Bienes Intermedios:** Corresponde a los bienes que son utilizados como insumos dentro de un proceso de producción de otro bien, por ejemplo, la harina dentro de la producción de pan, o el algodón cuando se elaboran prendas de vestir, el azúcar en la fabricación de caramelos, el cemento en la construcción de edificios.



### 1.1.5. Participación del Estado en la economía

El Estado a través de sus políticas macroeconómicas puede tomar acciones frente a recesiones o depresiones económicas, de tal forma que limite el impacto sobre la población, también define la estructura legal para el funcionamiento del sector privado, mediante la aplicación y creación de leyes, decretos, resoluciones etc.

Según el Comité de Investigación del Ciclo Económico de la National Bureau of Economic Research (NBER), la recesión es “una contracción apreciable de la actividad en toda la economía, que dura más de unos pocos meses, y que generalmente afecta la producción, el empleo, el ingreso real y otros indicadores”.



La depresión en el ámbito económico se entiende como la contracción económica profunda que persiste por un período prolongado de tiempo y se manifiesta en una demanda débil, una contracción del comercio internacional, un crecimiento en el desempleo y una caída en la producción nacional de bienes y servicios y en los mercados financieros.



Escanea el código  
para fortalecer lo  
aprendido

La administración y participación del Estado en la economía es general en todos los países del mundo, pero el margen de acción e intervención (que tan activo es el Estado en los aspectos de la economía) varía de un país a otro.

Adicionalmente el Estado puede ofrecer servicios o participar en procesos de producción, que muchas veces no pueden ser otorgados por privados por el aspecto del mercado o por la normativa imperante del país, por ejemplo, la extracción y explotación de hidrocarburos, la seguridad social, los servicios básicos, etc.



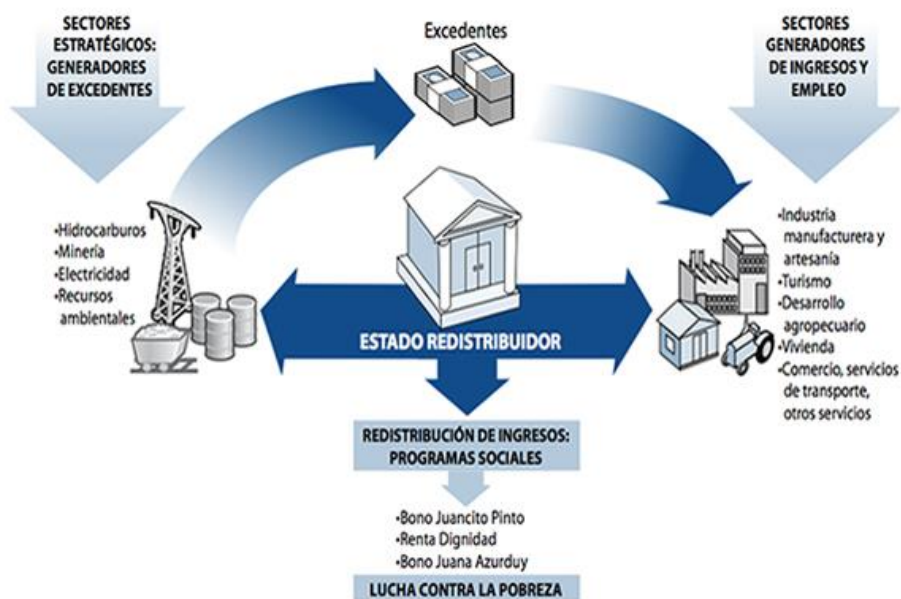
### 1.1.6. Economía plural

***El Artículo 306 de la Constitución Política del Estado (CPE) establece que: El modelo económico boliviano es plural y está orientado a mejorar la calidad de vida y el vivir bien de todas las bolivianas y los bolivianos.***



La economía plural está constituida por las formas de organización económica comunitaria, estatal, privada y social cooperativa, articulándolas sobre los principios de complementariedad, reciprocidad, solidaridad, redistribución, igualdad, seguridad jurídica, sustentabilidad, equilibrio, justicia y transparencia. La economía social y comunitaria complementará el interés individual con el vivir bien colectivo.

Para generar una integridad económica la CPE reconoce la constitución de empresas mixtas.



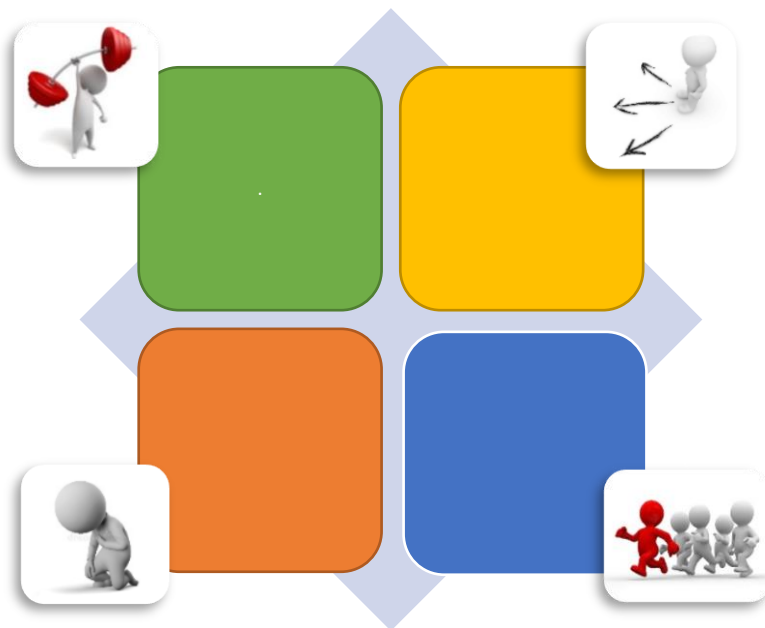
Fuente: Ministerio de Economía y Finanzas Públicas (2018)

El Estado tiene como máximo valor al ser humano y asegurará el desarrollo mediante la redistribución equitativa de los excedentes económicos en políticas sociales, de salud, educación, cultura, y en la reinversión en desarrollo económico productivo.

La economía plural reconoce a los actores de la economía comunitaria, es decir, esa forma de producción que todavía persiste en áreas rurales, que mantienen los pueblos originarios y que anteriormente no era reconocida.



- *Por lo estudiado y reconociendo nuestra experiencia, realizamos el análisis FODA respecto a la ECONOMÍA PLURAL, para luego compartirla con el curso.*



### 1.1.7. El flujo circular de la economía

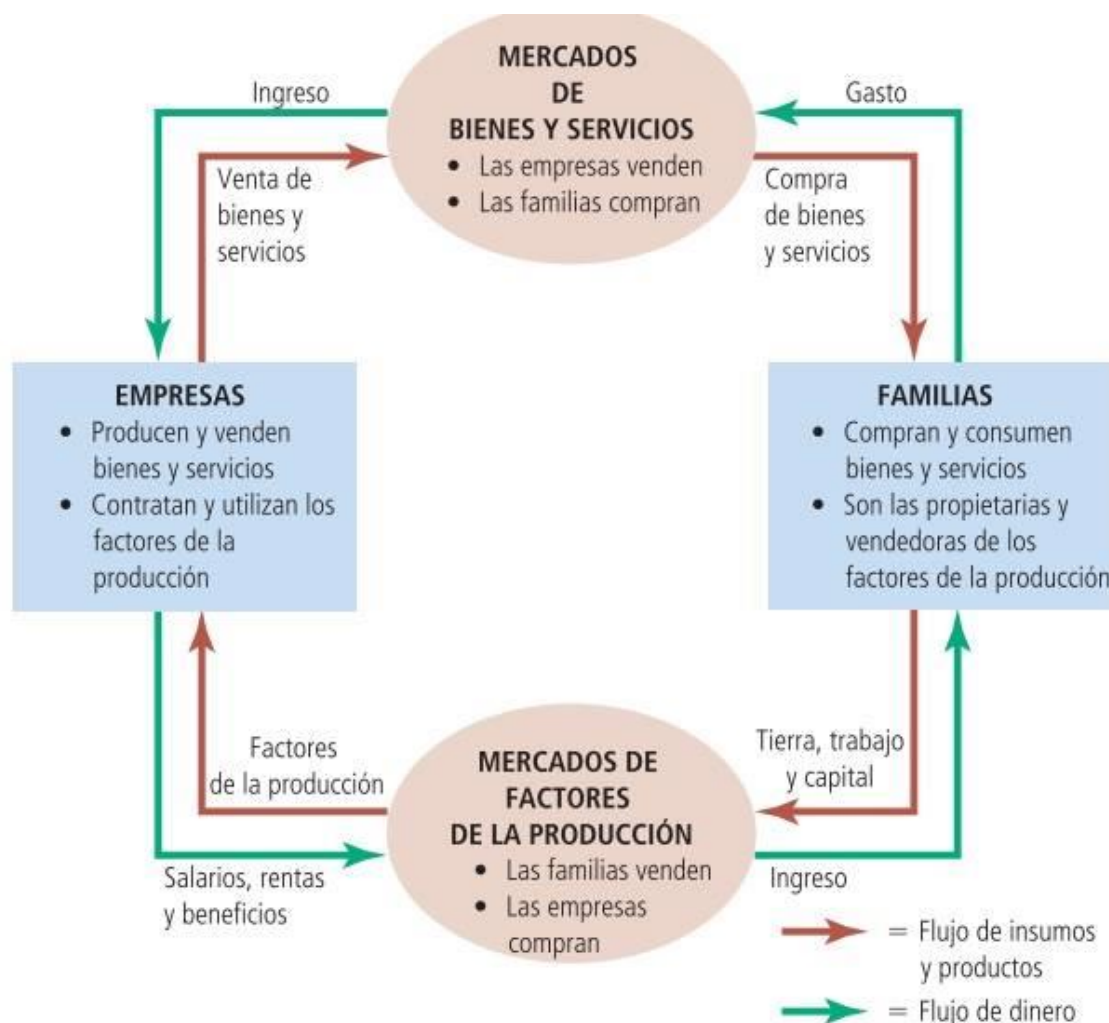
Es un modelo económico que refleja el funcionamiento de la actividad económica al explicar cómo se relacionan dos tipos de agentes económicos: las familias (u hogares) y las empresas (o productores), a través de los mercados de bienes y servicios y de factores de producción.

Los factores de producción son todos los insumos que las empresas emplean en la producción de bienes y servicios y que son de propiedad de las familias u hogares. Estos son la tierra, el capital, la fuerza de trabajo y la capacidad empresarial.

En su versión más simple, el flujo circular de la economía supone:

- Una economía cerrada, es decir, sin comercio internacional.
- Que los agentes económicos gastan todo su ingreso, esto es, no existe sistema financiero.
- Que no existe el Estado, vale decir, ni familias ni empresas pagan impuestos.

El principio fundamental del flujo circular es que los gastos de unos son los ingresos de otro y viceversa.



Fuente: <https://www.rankia.mx/blog/indicadores-economicos-mexico/3777535-que-flujo-circular-economia>

El flujo real o flujo de insumos y productos refleja como los bienes y servicios fluyen desde las empresas a las familias mediante su venta, y como los factores de producción pasan temporalmente de las familias a las empresas a cambio de la remuneración apropiada.

El flujo monetario o de dinero es la contrapartida al flujo real. Esto es, refleja como el dinero pasa de las empresas a las familias como remuneración por el uso de los factores de producción y como el dinero pasa de las familias a las empresas como pago por la compra de los bienes y servicios.

Las familias compran los bienes y servicios a las empresas para fines de consumo. Por otra parte, para adquirir los bienes y servicios, las familias necesitan primero generar recursos. Para ello, las familias, como dueñas de los factores de producción, ceden el uso:

- De la tierra a cambio de rentas.
- Del capital a cambio de intereses o beneficios.
- De la fuerza de trabajo y la capacidad empresarial a cambio de salarios.

Las empresas, por su parte, producen bienes y servicios para su venta. Con los recursos generados en dicha venta, las empresas contratan la fuerza de trabajo y capacidad empresarial, alquilan la tierra y remuneran el capital prestado a las familias.

En suma, los gastos de un tipo de agente son los ingresos del otro tipo de agente y viceversa.

El modelo toma en cuenta dos diferentes tipos de mercado:

- El mercado de bienes y servicios, donde las familias pueden adquirir los productos y servicios producidos por las empresas.
- El mercado de factores de producción, en donde las familias prestan sus servicios productivos, ceden su tierra y capital.

### **1.1.8. Intercambio de bienes y servicios**

La definición de bienes y servicios se establece como los recursos tangibles e intangibles que se elaboran en el proceso de producción para lograr en medida satisfacer las necesidades humanas.

Por ejemplo, los bienes tienen las siguientes características:

- Son tangibles por su consistencia material siendo percibidos por nuestros sentidos.
- Pueden ser de consumo para satisfacer necesidades.
- Son útiles para la producción.
- Es parte del intercambio de compra y venta, enmarcados de acuerdo a la demanda del producto.
- Son temporalmente funcionales.



En referencia a los servicios tiene las siguientes características:

- Son intangibles, porque sólo se reciben los beneficios o resultados del servicio.
- Tienen relación a la capacidad de otra persona, para brindar el servicio.
- Son temporalmente limitados.



*Pongámonos en acción y formemos grupos de cinco personas y realicemos una lista de diez bienes y servicios que más se consumen en promedio en los hogares, y los clasifiquemos en el sector de la economía que son producidos.*

N°	Bienes y servicios	Sector de la economía
1		
2		
3		
4		
5		
6		
7		
8		
9		
10		

## 1.2 ¿Qué es el mercado?



El intercambio comercial, es una de las acciones más frecuentes en nuestra sociedad, mediante el cual los agentes económicos (compradores y vendedores), logran llegar a un acuerdo que beneficia a ambas partes.

El mercado es el lugar donde las fuerzas de la oferta y la demanda interactúan logrando realizarse transacción de bienes y servicios a un determinado precio. Por lo mismo comprende a todas las personas, hogares, empresas e instituciones que tiene necesidades a ser satisfechas con los productos de los ofertantes.

Básicamente participan por un lado las empresas ofreciendo bienes y servicios (óptica del oferente) y tratan de conseguir el mayor precio posible; por el otro lado participan hogares, el Estado y otras empresas, que buscan comprar bienes y servicios (óptica del demandante) al menor precio posible.

La interacción de estas dos fuerzas “oferta” y “demanda”, interactúan y conforman el mercado, resultando en una cantidad acordada del bien o servicio a un determinado precio.



### 1.2.1 Demanda

La ley de la demanda establece que, si todo lo demás permanece constante, cuando el precio de un bien aumenta, la cantidad demandada de dicho bien disminuye, y cuando el precio disminuye, la cantidad demandada aumenta.

Esto quiere decir que si el precio de un bien es bajo (se hace barato), los agentes económicos demandaran (pedirán) una mayor cantidad de este bien y sucederá lo contrario cuando el precio del bien sube (se hace más caro).

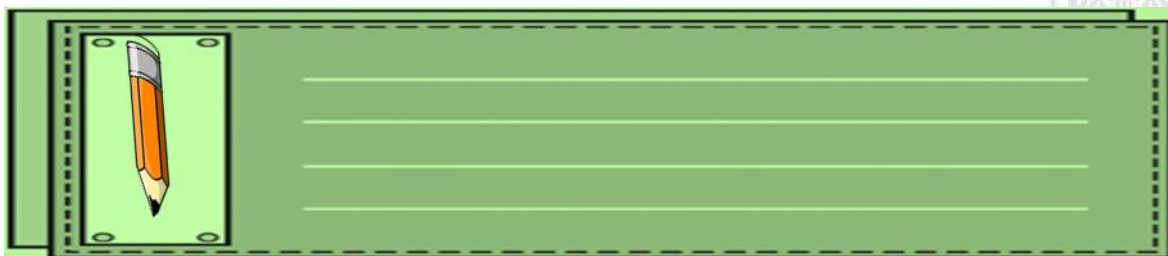




### 1.2.2 Oferta

La Ley de la oferta establece que: si todo lo demás permanece constante, cuando el precio de un bien aumenta, la cantidad ofertada de dicho bien aumenta, y cuando el precio disminuye, la cantidad ofertada disminuye. Esto quiere decir que si el precio de un bien es bajo (se hace barato), las empresas ofertaran (darán) una menor cantidad de este bien y sucederá lo contrario cuando el precio del bien sube (se hace más caro).

- *Trabajemos en comunidad de diálogo, brindando ideas al respecto de los factores que intervienen en la interacción de oferta y demanda de bienes y servicios.*



### 1.2.3 Tipos de mercado

Considerando que ya se tiene definido el mercado y se revisó las fuerzas que interactúan en los mercados, también se puede clasificar los mercados por los tipos de bienes que se comercializan y las mismas se clasifican en:

**Mercado de bienes y servicios:** En este mercado se ofrecen los productos o servicios a personas, hogares y también a otras empresas, y que a su vez



demandan dichos bienes y servicios (Por ejemplo, los supermercados, las peluquerías, ferreterías, etc.)

**Mercado laboral:** El mercado laboral o mercado de trabajo es el lugar donde la oferta y la demanda de trabajo se encuentra, es decir, el punto de encuentro entre las personas en búsqueda de trabajo y las empresas que buscan trabajadores.

El equilibrio en el mercado laboral representa el nivel de empleo y, consecuentemente, de desempleo en la economía.

En teoría, su funcionamiento es similar al de un mercado de bienes y servicios, en el sentido de que empleadores y trabajadores negocian y acuerdan precios y cantidades de intercambio. En el mercado laboral, el precio se denomina salario.

En los hechos, los mercados de trabajo están intervenidos. Esto quiere decir que el Estado controla aspectos como el salario mínimo, los incrementos salariales por antigüedad u otros conceptos similares, los aportes a la seguridad social de corto y largo plazo, aguinaldos, retenciones judiciales e impuestos. Estos conceptos hacen que la cantidad que pagan las empresas sea diferente al salario que reciben los trabajadores.

**Mercado financiero o de capitales:** en este mercado se captan, prestan y se toman recursos financieros, por ejemplo, cuando se compra y vende divisas (compra y venta de dólares), cuando se realizan transacciones con acciones, bonos, seguros, etc.

En todos estos mercados interactúan las dos fuerzas de la oferta y la demanda, y se obtiene un precio y cantidad, en el mercado financiero o de capitales, el precio es la tasa de interés (tipo de cambio en el mercado de divisas).

### 1.2.4 Comercio nacional

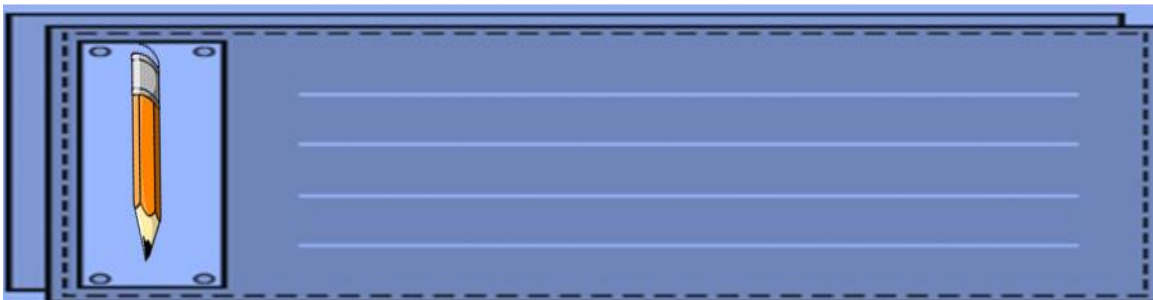


El comercio nacional, o comercio interior, corresponde a aquel que se da entre empresarios, comerciantes y clientes residentes de un mismo país, dentro de sus fronteras y que se rige bajo las mismas normas comerciales.

Esto quiere decir que no se considera las transacciones con el resto del mundo (importaciones y exportaciones), el

comercio nacional es importante por múltiples razones, ya que mantiene el dinero en circulación dentro de un país, también mueve la actividad económica de productos nacionales y por ende impulsa el desarrollo económico del país.

- *¿Qué acciones podemos realizar para apoyar y fortalecer el aparato productivo de nuestro país?*



### 1.2.5 Comercio internacional

El comercio internacional se refiere a la compra, venta o intercambio de bienes y servicios entre distintos países o distintas zonas geográficas, estas actividades comerciales pueden hacer referencia a la transferencia de:



- Bienes y servicios
- Recursos
- Ideas
- Tecnología

Entre las ventajas que tiene el comercio internacional, está el concepto de transferencia, es decir un país puede importar bienes y servicios que no se produce en el país, también puede importar materias primas para procesarla e incrementar el valor agregado y/o tecnología que permita mejorar los procesos de producción, entre otros.

### 1.2.6 Exportaciones e importaciones

**Exportaciones:** Corresponde a todo bien y/o servicio que el país productor (el exportador) envíe como mercancía a otro país (importador), a cambio de un tipo de divisa (generalmente dólares).



**Importaciones:** Corresponde a todo bien y/o servicio que otro país productor (el exportador) envíe como mercancía al país (importador), a cambio de un tipo de divisa (generalmente dólares).

- *Investiguemos y completemos el cuadro con los bienes y servicios que nuestro país logra exportar e importar*

ESTADO PLURINACIONAL DE BOLIVIA	
Exportaciones	Importaciones

## 1.2.7 Moneda nacional y divisa



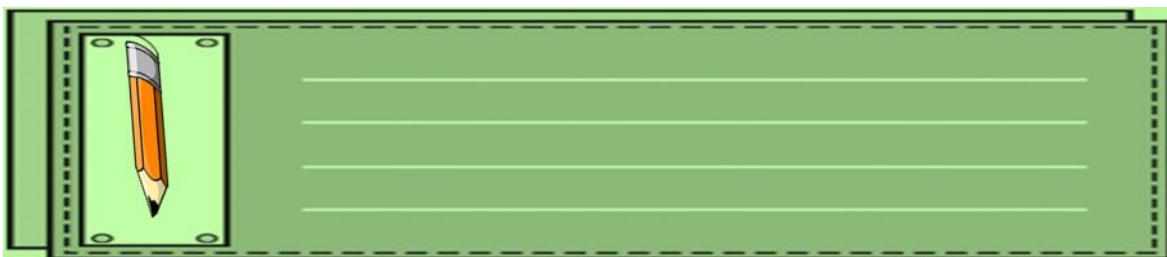
La moneda o unidad monetaria es aquella que facilita la transferencia de bienes y servicios. La moneda nacional es aquella definida por un Estado como su medio de pago de curso legal.

Cuando se realiza transacciones de comercio internacional, es necesario utilizar alguna moneda, generalmente los países no utilizan su propia moneda para estas operaciones y deben recurrir a otra moneda aceptada por la contraparte.

Estas monedas utilizadas en una región o país ajeno a su lugar de origen o unión monetaria se conocen como divisas, generalmente la divisa de mayor uso y ampliamente utilizada es el dólar estadounidense



- *Por medio de una lluvia de ideas respondemos la siguiente pregunta ¿Por qué razones es importante el uso de la moneda nacional y no de una moneda extranjera?*



## 1.2.7 Tipo de cambio



El tipo de cambio es el precio de una unidad monetaria de un país expresado en términos de una moneda extranjera, básicamente nos dice cuántos bolivianos una persona tiene que dar para obtener una unidad de otra moneda extranjera, por ejemplo, bolivianos por dólares, o pesos argentinos, chilenos, etc.

El tipo de cambio de un país puede variar cada día, o mantenerse fijo en el tiempo, esto dependerá del régimen cambiario vigente en ese país.

- *Realicemos una comparación del tipo de cambio con respecto a las monedas de nuestros países vecinos.*

CUADRO DE TIPO DE CAMBIO	
BOLIVIANO	MONEDA INTERNACIONAL (REFERIR PAÍS)

## Actividad de reflexión

¿Cuál es la importancia de la enseñanza de la economía en las señoritas y jóvenes del nivel secundario?

¿Qué incidencia promovió en la comunidad estudiantil el estudio de la economía?

¿De qué manera el tema de economía fortaleció sus capacidades pedagógicas y didácticas?

Desde la práctica educativa realizada en el proceso de enseñanza y aprendizaje, ¿de qué manera el tema estudiado de economía incidirá en la comunidad, barrio o zona?



## Actividades de concreción

De manera activa, práctica y creativa realicemos la consolidación de nuestros conocimientos, junto con la participación de todos los actores educativos.

1. Ubicación del contexto educativo/ comunidad, zona, barrio.

<b>Departamento</b>	
<b>Provincia</b>	
<b>Municipio</b>	
<b>Comunidad</b>	
<b>Zona o Barrio</b>	



2. Descripción de las características geográficas.



3. Reconocimiento de los sectores económicos presentes en nuestro contexto.





4. Identificación de las necesidades de bienes y servicios necesarios en nuestro contexto.



5. Propuesta innovadora de emprendimiento empresarial de bienes o servicios que satisfagan las necesidades identificadas en nuestra comunidad, explicando las ventajas y el apoyo de quien consuma el producto o servicio.



6. Realiza una lista de los bienes y servicios necesarios para la producción de tu emprendimiento.



7. Crea un logo de tu emprendimiento, de manera opcional puedes generar una presentación digital o escribir ofreciendo tu producto innovador.



8. Por último indica el precio de venta de tu bien o servicio explicando las razones del mismo.



***La práctica será desarrolla bajo la guía de la maestra o maestro, para culminar con una presentación interna en el curso o pública para toda la unidad educativa en una feria de ideas innovadoras.***

## Tema 2: SISTEMA FINANCIERO BOLIVIANO



En un sentido amplio el sistema financiero es el conjunto de instituciones (públicas o privadas) medios y mercados en el que se organiza la actividad financiera. En este sentido, en su conformación se incluyen entidades que participan en la intermediación financiera y actividades en los mercados de valores y de seguros, donde las entidades del sistema de pensiones realizan sus operaciones.

## Actividad de inicio

- *¿Qué instituciones financieras se encuentran cerca del contexto educativo?*
- *¿Cuáles son los servicios que ofrecen estas instituciones financieras?*
- *Desarrollamos una actividad de integración comunitaria realizando en el curso la distribución de billetes didácticos y encargando la designación de un grupo para realizar el sistema las funciones bancarias.*

### 2.1. Sistema de intermediación financiera

La actividad del sistema de intermediación financiera consiste principalmente, en la captación de recursos financieros de agentes económicos con superávit de fondos (ahorro), particularmente mediante depósitos del público, para otorgar préstamos (crédito) a los hogares y empresas con necesidades de financiamiento.



**BANCO CENTRAL DE BOLIVIA**



Estos recursos pueden ser destinados por los hogares para la adquisición de vivienda o gastos de consumo como la compra de un automóvil u otros bienes, el pago de servicios médicos y viajes. Por su parte, las empresas utilizan estos préstamos para realizar inversiones en sus instalaciones y/o equipamiento, para la compra de insumos necesarios para su actividad, así como para capital de operaciones.

En este sentido, las entidades de intermediación financiera tienen la responsabilidad de proteger el dinero de los ahorristas, evaluar las solicitudes de crédito de los posibles prestatarios y exigir el pago oportuno de los créditos otorgados a las familias y empresas.

En Bolivia el marco legal de esta actividad está definido bajo la Ley de Servicios Financieros N°393 y las entidades autorizadas para realizar esta actividad son:

- Los bancos múltiples.
- Bancos PYME (Pequeña y Mediana Empresa).
- Las entidades financieras de vivienda.
- Cooperativas de ahorro y crédito.
- Instituciones financieras de desarrollo.
- Entidades financieras del Estado o con participación mayoritaria del mismo.



Escanea el código  
para fortalecer lo  
aprendido

Estas entidades deben contar con licencia de funcionamiento emitida por el regulador del sector que para el caso boliviano es la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero - ASFI.

## 2.2. Mercado de valores

Las empresas, también pueden obtener financiamiento para desarrollar sus actividades a través de emisión de instrumentos financieros de conocidos como títulos valores. La empresa o institución que capta recursos financieros mediante valores se denomina emisor, mientras que quien entrega estos recursos se constituye en un inversor.



- Realizamos una perspectiva de la inversión que podemos realizar, explicando los motivos.

En la transacción tipo realizada en este mercado, los inversores transfieren recursos financieros a los emisores a cambio de un beneficio económico denominado rendimiento. En este sentido, el mercado de valores es un espacio económico que reúne a oferentes y demandantes de capitales para la inversión. El mercado de valores está conformado por:



- La entidad reguladora, que para el caso de Bolivia es la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero.
- La entidad de depósito de valores.
- Agencias de bolsa.
- Sociedades administradoras de fondos de inversión y sus fondos de inversión.
- Los emisores.
- Las entidades calificadoras de riesgo.
- Las sociedades de titularización y sus patrimonios autónomos.

La Bolsa de Valores es el lugar de intercambio de compra y venta de activos financieros.

### 2.3. Mercado de seguros

El mercado de seguros es el espacio donde confluyen los agentes que buscan transferir sus riesgos y los que están dispuestos a asumir estos riesgos a cambio de un pago. La transferencia de riesgos se efectúa a través de un contrato denominado póliza de seguro, mediante el cual el agente que asume el riesgo, llamado asegurador, se compromete a indemnizar al asegurado o persona que sobrelleva las pérdidas resultantes de un evento específico que es objeto de cobertura.

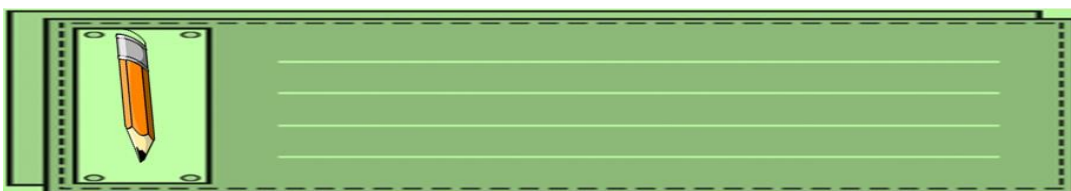
En Bolivia el regulador de este mercado es la Autoridad de Fiscalización y Control de Pensiones y Seguros – APS y las modalidades de seguros que existen son los seguros generales, seguros de fianzas y los seguros de personas. Un ejemplo es el Seguro Obligatorio de Accidentes de Tránsito (SOAT).



El mercado de seguros está conformado por:

- Entidades de seguros y reaseguros.
- Corredoras de seguros.
- Corredoras de reaseguros.
- Auxiliares de seguros.
- Entidad de prepago.

- *Que beneficios se obtiene al obtener un seguro de vida.*



## 2.4. Sistema de pensiones

El sistema de pensiones es el conjunto de entidades principios y regímenes donde opera la seguridad social de largo plazo, la cual comprende las prestaciones de jubilación, invalidez, muerte y riesgos profesionales a favor de sus afiliados. Está compuesto por:

- Administradoras de fondo de pensiones.
- Gestora de la renta universal de vejez.
- Entidades de recaudación y administración de aportes.

En este sistema el Estado o los empleadores realizan aportes a distintos fondos a fin de otorgar el beneficio de una pensión o pago a las personas afiliadas. En Bolivia los fondos del sistema integral de pensiones son:

- Fondo de ahorro previsional.
- Fondo de vejez.
- Fondo colectivo de riesgos.
- Fondo solidario.
- Fondo de la renta universal de vejez.



En este sistema los aportes realizados a los diversos fondos son administrados por una entidad y como con todo recurso financiero se debe buscar la obtención de un rendimiento, de manera que sean invertidos dentro del sistema financiero.

## 2.5 La seguridad social

La seguridad social es el medio por el cual el Estado garantiza a los trabajadores y sus familias el acceso a la asistencia médica y la seguridad de un ingreso monetario,

en caso de vejez, desempleo, enfermedad, invalidez, accidentes del trabajo, maternidad o pérdida del sostén de familia.

En Bolivia existen dos sistemas de seguridad social:

- La seguridad social a corto plazo
- La seguridad social a largo plazo

**La seguridad social de corto plazo** es el seguro de salud obligatorio para los trabajadores. Con base en un aporte laboral del 10% sobre el ingreso mensual de cada trabajador, los trabajadores sus dependientes reciben una cobertura médica y soporte financiero en caso de:



- Enfermedad común
- Maternidad
- Riesgos profesionales (accidente de trabajo y enfermedad profesional)



**Seguro de enfermedad común**, cubre las enfermedades y accidentes comunes contraídos en la vida cotidiana y que no guarda relación con la actividad laboral. Este seguro está cubierto por el aporte laboral del 1,71%, a cambio el trabajador goza del subsidio de incapacidad temporal equivalente al 100% (los primeros 3 días) y 75% (a partir del cuarto día) del salario mensual cotizante.

En caso de no existir posibilidades de recuperación en los plazos establecidos, se podrá determinar su traspaso al Régimen de pensiones a largo plazo, o sea jubilación.



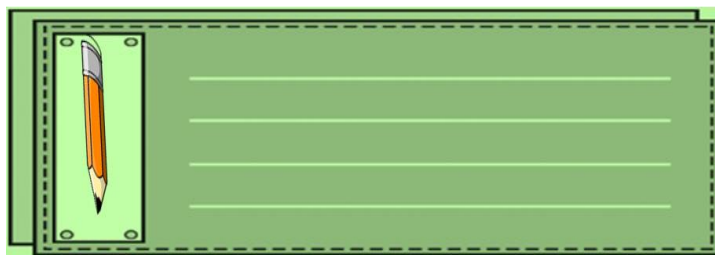
*Escanea el código para obtener un seguro de vida y conocer su importancia*



**Seguro de maternidad**, cubre los servicios médicos especializados quirúrgicos, de consulta externa y hospitalización para la gestante, otorgando a la trabajadora una incapacidad temporal por maternidad, que consiste en 45 días antes y 45 días posteriores al parto y un subsidio equivalente al 90% de su salario cotizante mensual (del mes anterior a la fecha de inicio de la incapacidad temporal).

Este derecho se extiende también a la mujer trabajadora, esposa o conviviente del asegurado activo o rentista.

- *Realizamos una breve investigación respecto al Bono Juana Azurduy para conocer de dónde se obtienen los fondos económicos para su distribución y cuál es su relevancia en nuestra sociedad*



**Seguro de riesgos profesionales**, cubren las contingencias de trabajo o que son consecuencia del mismo y se inician a partir del primer día de ocurrido el accidente o reconocimiento de la enfermedad profesional, teniendo el trabajador derecho a 26 semanas de incapacidad temporal, prorrogables a otras 26 semanas, previo Dictamen de la Comisión de Prestaciones, siempre y cuando exista la posibilidad de su recuperación total. Estas prestaciones cesarán si el trabajador recupera su salud o si es declarado incapacitado parcial o total permanente por el médico tratante.

- El accidente de trabajo es toda lesión orgánica o trastorno funcional producido por la acción súbita y violenta de una causa externa, con ocasión o consecuencia del trabajo y que origina la disminución o pérdida de la capacidad de trabajo, de ganancias del trabajador y hasta la muerte del mismo.

El accidente de trabajo incluye los accidentes que se producen en el trayecto normal y lógico entre el domicilio del trabajador y la fuente laboral, y viceversa, o cuando se sale de la fuente de trabajo con motivo estrictamente laboral.

- La enfermedad profesional es todo estado patológico producido como consecuencia del trabajo, cuya evolución es lenta y progresiva, determinando una disminución de la capacidad de trabajo y de ganancias del asegurado y que además es provocada por la acción de agentes nocivos que se encuentran en los ambientes de trabajo.

## Seguridad social de largo plazo



La seguridad social de largo plazo es el sistema de jubilación en Bolivia. Es un sistema que administra los aportes de los trabajadores con el propósito de que éstos accedan a pensiones justas y dignas para su bienestar durante su vejez.

El sistema es administrado por el Estado a través de la Gestora Pública de la seguridad social de largo plazo.



## 2.6 El ahorro

Es una forma voluntaria o no de reducir y/o privarse del consumo presente con miras de incrementar el consumo futuro.

### Beneficios de ahorrar:

- Poder disponer inmediatamente del dinero si se requiere.
- Lograr metas (estudios, vivienda).
- Para tener recursos en caso de alguna necesidad familiar (salud, educación, falta de ingresos).
- Incrementar el capital ganando intereses, si están depositados en una entidad de intermediación financiera.

### Formas de ahorro:

**Ahorro voluntario:** El ahorro de las familias se da en forma de depósitos en bancos a través de plazos fijos o cajas/cuentas de ahorro. Al depositar el dinero, los bancos pagan una tasa de interés a los ahorristas. A mayor la tasa de interés, se hace más conveniente postergar el consumo presente por el consumo futuro.



**Desahorro:** El ahorro negativo o desahorro es la utilización del dinero ahorrado cuando los gastos superan los ingresos.

**Ahorro forzoso:** Es el sistema de seguridad social de corto y largo plazo. La ley establece un ahorro obligatorio para garantizar la asistencia médica e ingresos en caso de enfermedad o invalidez y para asegurar la jubilación.

Una estrategia de ahorro consiste en plantear una meta financiera. En el caso del ahorro es posible imaginar cuánto deseo ahorrar al cabo de un año, dónde planeo guardar el ahorro, y si es posible invertir dicho ahorro en el futuro; si este fuera el caso en qué me gustaría invertir mi dinero ahorrado.

#### Mi meta financiera

1. Analizar una meta financiera.
2. Número de períodos que se requiere (1 mes, 6 meses, 12 meses).
3. Porcentaje del ingreso destinado al ahorro (%).
4. Ahorro en Bs para cada mes.
5. Fecha de inicio.
6. Fecha de conclusión.

#### Manos al obra

1. Meta Financiera .....
2. Tiempo .....
3. Porcentaje .....
4. Ahorro .....
5. Inicio .....
6. Conclusión .....

## 2.6 El financiamiento y el crédito

El financiamiento es el proceso por el que se proporciona capital a una empresa o persona natural para utilizarlo en un proyecto, negocio o emprendimiento, es decir, dinero para que pueda ejecutar sus planes otorgado de manera indirecta, a través de un crédito o de manera directa por el mercado de valores.

El crédito es una operación mediante la cual una entidad de intermediación financiera pone a disposición de un cliente dinero, para que lo utilice de acuerdo a la forma y términos que se han especificado en el contrato, y con una tasa de interés establecida. Como contraparte el beneficiario del crédito se compromete a devolver el monto solicitado (mediante pago de cuotas) en el tiempo o plazo más los intereses, comisiones y otros costos asociados al crédito, si los hubiera en el tiempo o plazo establecido.

Cuando una empresa o persona (unidad económica) no cuenta con recursos propios disponibles para invertir, adquirir un determinado bien de consumo (una vivienda, movilidad) o para financiar un servicio, puede recurrir a una entidad de intermediación financiera la misma que, previa evaluación de la capacidad de pago, otorgará el préstamo.

El principio fundamental para que los deudores accedan a un crédito es la capacidad de pago, donde se considera: Que los ingresos generados por la unidad económica, sean suficientes para cubrir los gastos de la familia (alimentación, agua, luz, vestimenta, salud) o los gastos operativos de las empresas y generen un excedente que permita cubrir las cuotas (capital e interés) de la operación crediticia, durante la duración de la operación. Este análisis lo hace la entidad de intermediación financiera, a través de sus oficiales de crédito.

**El endeudamiento** será entendido como el total de obligaciones que una persona o empresa contrae con un tercero, en este caso, con una entidad financiera.

En este sentido, el nivel de endeudamiento es adecuado cuando los ingresos generados por la unidad económica son suficientes para cumplir con el pago del capital y los intereses del total de deuda contraída, según la frecuencia de pagos establecida.

Pero, si la unidad económica contrae un nivel de deuda que no se puede cubrir con los ingresos que genera, existe un sobreendeudamiento. El sobreendeudamiento, generará problemas para cumplir de manera oportuna con los compromisos de pago pactadas.

### Tipos de crédito

El crédito otorgado por las entidades financieras puede ser destinado a las empresas o a los hogares.

#### Créditos a hogares

- **Crédito de vivienda** destinado a la adquisición de un terreno, construcción de una vivienda o para la compra y mejoramiento de una vivienda (así como el crédito de vivienda de interés social donde las condiciones y la tasa son más atractivas). Estos créditos suelen ser a plazos más largos y montos altos.
- **Crédito de consumo** que tiene el propósito de financiar la adquisición de bienes de consumo o el pago de servicios y se otorgan a personas naturales y sirven por ejemplo para la compra de un automóvil, una computadora, pago por servicios de educación. Las tarjetas de crédito también están consideradas en este tipo de crédito, se caracterizan por tener un determinado límite en el monto y son llamadas líneas de crédito.



#### Créditos a empresas

Los créditos para las empresas o unidades productivas financian las actividades de producción, comercialización o servicios, según el tamaño de empresa, pueden ser:

- Crédito a empresas grandes (crédito empresarial)
- Crédito dirigido a las pequeñas y medianas empresas (PYME)
- Microcrédito que financia actividades económicas del microcrédito que financia actividades económicas de microempresas, muchas de ellas unipersonales.



El Estado, incentiva las actividades de producción por lo que desde 2014 entró en vigencia el crédito productivo que tiene una tasa de crédito menor que en los sectores de comercio y servicios.

### **Financiamiento en el mercado de valores**

Otra fuente de financiamiento se da a través del mercado de valores, con el que las empresas pueden obtener recursos de los inversionistas de manera directa. En el mercado de valores se canaliza los recursos financieros hacia actividades productivas a través de la negociación de valores, donde los agentes económicos pueden obtener financiamiento de manera directa y los inversionistas una rentabilidad atractiva.

- En este mercado existen diferentes mecanismos de inversión y de financiamiento.
- Los inversionistas pueden conocer directamente las decisiones de inversión y conociendo el destino
- En este mercado el plazo de financiamiento para proyectos de inversión tiene plazos mayores en el mediano y largo plazo.

## **2.6 ¿Qué son los medios de pago?**



Los medios de pago son los instrumentos aceptados para realizar transacciones, es decir para acceder a la compra de bienes y servicios.

Algunas de las formas de pago más utilizadas en el mundo son:

- El efectivo
- Los cheques
- Las transferencias electrónicas
- Tarjetas electrónicas (crédito, débito y prepagadas)
- Billetera Móvil

Estos instrumentos se movilizan a través del sistema de pagos. Podemos entonces conceptualizar que los sistemas de pagos son el conjunto de instrumentos, normas, procedimientos e infraestructuras que facilitan la circulación del dinero en la economía. El buen funcionamiento del sistema de pagos es muy importante para la estabilidad del sistema financiero y para la economía en su conjunto.

### El rol del Banco Central de Bolivia en el sistema de pagos

En el caso de Bolivia, el BCB tiene la atribución constitucional de regular el sistema de pagos y en ese marco es el encargado de autorizar los instrumentos de pago y definir sus características de seguridad.



El BCB emite normativa para mejorar el acceso de la población a medios electrónicos de pago, desarrolla proyectos para modernizar el sistema de pagos nacional, impulsa su integración y desarrollo y, con sus acciones, promueve la inclusión financiera.

### El origen de los medios de pago

A lo largo de la historia de la humanidad, se han utilizado diferentes sistemas o medios de pago. El trueque o el intercambio directo de mercancías es un sistema según el cual las personas reciben mercancías a cambio de otras.

En concreto, las personas ofrecen los bienes que producen a cambio de las mercancías que no producen pero que necesitan o desean. Por ejemplo, la persona que produce papas y zanahorias, pero necesita zapatos, buscará a alguien que produce zapatos y que necesite de papas y zanahorias.



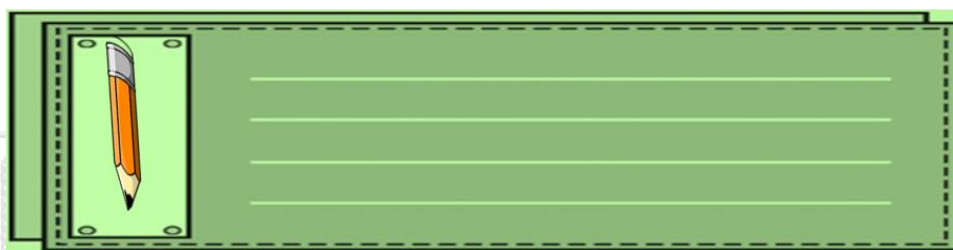


Para concretar una operación de trueque debe existir acuerdo entre las personas, es decir que, en un mismo tiempo y lugar, existan dos personas con disponibilidad y necesidades complementarias. Este problema dificultó el flujo expedito del comercio y fue solucionado con la aparición de los medios de pago físicos, como el dinero o papel moneda.



Por lo tanto, el trueque evolucionó a las monedas y billetes, emitidos por los bancos centrales. En Bolivia esta es una función exclusiva del Banco Central de Bolivia, que emite la moneda de curso legal: EL BOLIVIANO.

- *En el curso iniciamos la práctica del trueque en base a lo estudiado, y expresamos nuestro punto de vista al respecto.*



### Instrumentos de pago alternativos al efectivo

Con el paso del tiempo y el desarrollo de la tecnología, los instrumentos de pago se han sofisticado, adaptándose al estilo de vida de las personas. Los medios de pago alternativos al efectivo son una nueva forma para procesar los pagos de manera electrónica y son utilizados por el público en general para realizar transacciones y cumplir obligaciones.



Escanea el código  
para poner en  
práctica lo aprendido

La evolución del dinero ha generado un nuevo escenario para el accionar de los bancos centrales por su relación con la política monetaria, el sistema de pagos y la estabilidad financiera. Un mayor acceso de la población a los Instrumentos Electrónicos de Pago (IEP) es actualmente un objetivo de política pública (inclusión financiera).



**Entre los instrumentos de pago alternativos al efectivo se tienen:**

### **Cheques**

Son órdenes de pago escritas que autorizan a una persona a extraer una determinada cantidad de dinero de una cuenta corriente a nombre de otra persona, prescindiendo de la presencia del titular de la cuenta bancaria. Al momento de utilizar cheque participan tres partes:



- El titular de una cuenta corriente, quien confirma el monto y firma con sus datos personales,
- la entidad financiera encargada de generar el pago,
- el beneficiario, quien recibe el monto indicado.

### **Transferencias electrónicas.**

#### **Orden Electrónica de Transferencia de Fondos**



Consisten en el traspaso de dinero de manera electrónica de la cuenta corriente o cuenta de ahorros de una persona a la cuenta de otra, dentro de una misma entidad financiera (transferencia a terceros), o a otra entidad (transferencias interbancarias). Según la entidad financiera, es posible que las transferencias se realicen a través de la banca por internet, banca móvil, cajeros automáticos, banca por

teléfono o presencialmente en una sucursal bancaria.

Actualmente, el desarrollo de la tecnología ha hecho posible la implementación de otros mecanismos para efectuar transferencias electrónicas de forma rápida y segura. Es el caso de los pagos rápidos o transferencias mediante la lectura de códigos QR (Quick Response), que se implementaron en Bolivia en 2019, y son una forma de transferencia electrónica rápida que se caracteriza por eliminar la necesidad de conocer los datos personales de las partes involucradas y se realizan a través de las aplicaciones de banca móvil de las entidades financieras mediante usando la cámara de los teléfonos celulares inteligentes.

### **Tarjetas electrónicas**

Las tarjetas electrónicas pueden ser de débito, crédito y prepagadas. Permiten realizar las siguientes operaciones:

- Retirar efectivo en cajeros automáticos.
- Realizar pagos por bienes y servicios en comercios afiliados a las redes de tarjetas (POS).
- Procesar pagos por internet para compra de bienes o servicios o contenido digital, como ser aplicaciones, suscripciones a plataformas como Disney+, Netflix, Amazon Prime y otros.
- Efectuar pagos de comercio electrónico mediante pasarelas de pago.



Las tarjetas electrónicas generalmente cuentan con el respaldo de marcas internacionales como Visa y Mastercard.

**Tarjeta de débito:** Está vinculada a una cuenta de ahorros o corriente y la persona que la utiliza lo hace con cargo al monto disponible en esta cuenta.

**Tarjeta de crédito:** Está vinculada a una línea de crédito que otorga la entidad financiera al titular, por lo que el monto utilizado o pagado por la persona genera una deuda con la entidad emisora. Este instrumento implica costos asociados a su uso que debe asumir la persona, como ser: intereses, mantenimiento de la tarjeta, seguro de fraude, entre otros.

**Tarjeta prepagada:** La característica principal de este instrumento es que la persona carga previamente saldo a su tarjeta depositando dinero en la misma a través de la entidad emisora de la tarjeta y puede usar el saldo disponible.

Es importante mencionar que las tarjetas electrónicas son seguras y cuentan con tecnología de última generación en un chip implantado que contiene toda la información así como también tecnología “sin contacto” (*contactless*). Adicionalmente, en el caso de Bolivia, la normativa del BCB establece que para pagos menores a Bs150 con esta tecnología no es necesario para la persona introducir su PIN al momento de realizar compras en comercios.

- *Realizamos la dinámica de juego de roles con el curso, donde a los participantes se les brinda una tarjeta de crédito didáctica y se ordena que puedan realizar compras de las distintas tiendas organizadas, y puedan de esta manera acercarse a la organización de compra de bienes o servicios*



### Billetera Móvil



Es un Instrumento Electrónico de Pago que funciona a través de una cuenta de pago asociada a un número de celular del titular de la cuenta. Permite procesar las siguientes operaciones exclusivamente en bolivianos:

- Enviar y recibir transferencias de fondos a/de cuentas de billetera móvil.
- Enviar y recibir transferencias desde y hacia cuentas de ahorro y corrientes de todo el sistema financiero.
- Cargar y retirar de la cuenta de billetera móvil.
- Pagar servicios.
- Realizar giros y remesas.
- Otros: compra de entradas al cine, compras en comercio electrónico, etc.

### Ventajas del uso de instrumentos electrónicos de pago

Entre las ventajas de los Instrumentos Electrónicos de Pago están:

- Elimina el riesgo de manejar dinero en efectivo
- Tienen una alta disponibilidad ya que no se restringe a los horarios de atención de las entidades financieras.
- Gozan de alta cobertura geográfica.
- No es necesaria la presencia física de los agentes para realizar pagos.
- Se actualizan constantemente gracias a las innovaciones tecnológicas.
- Utilizan altos estándares de seguridad.

## Actividad de reflexión

¿Qué actividades financieras realizas con mayor frecuencia?

¿Cuál es proyecto futuro a corto, mediano y largo plazo que desees lograr con tus ahorros?

¿De qué manera las entidades bancarias apoyan al desarrollo nacional?

¿Cuáles son las acciones personales que cuidan el valor de nuestra moneda?



## Actividades de concreción

- Con la comunidad estudiantil organizamos un emprendimiento de bienes o servicios que generen ingresos económicos para el curso, generando un ahorro comunal
- El procedimiento de control de ingresos y egresos se evaluará cada semana (máximo dos semanas).
- Al concluir las actividades de venta se realizará el balance de las ventas realizadas.
- Al concluir los fondos obtenidos la comunidad estudiantil organizará un compartimento recreativo.



# Tema 3:

## ECONOMÍA FAMILIAR





## Actividad de inicio

*Analizamos el siguiente gráfico y brindamos nuestro punto de vista de acuerdo a cada una de las características de las funciones de la familia.*



- *Compartimos en plenaria de manera reflexiva como nuestro contexto social está vinculado a la unidad educativa, valorando sus aspectos positivos y negativos.*

Formulario para la actividad, con un espacio para escribir y un icono de lápiz.

## 1.2. Presupuesto familiar

El presupuesto familiar es una estimación de los ingresos y gastos de la familia para un periodo, generalmente un año. Esta herramienta nos permite planificar y controlar nuestros ingresos, gastos y ahorros.

El presupuesto familiar es importante porque una vez elaborado nos permite ordenar nuestras finanzas personales y/o familiares, verificar si lo que presupuestamos se cumple o no, y actuar en consecuencia.



En otras palabras, el presupuesto familiar nos hace ser conscientes de nuestra situación financiera y, de ser necesario, mantener una disciplina financiera. Si cumplimos con nuestro presupuesto familiar, gozaremos de mayor tranquilidad financiera.

- Indicamos en el siguiente cuadro el presupuesto familiar de un día

### PRESUPUESTO FAMILIAR

<b>Ingresos económicos totales</b>	.....Bs	
<b>Bienes y Servicios</b>	<b>Cantidad</b>	<b>Costo</b>

- Del presupuesto realizado realizamos la separación entre los bienes y servicios

<b>Bienes</b>	<b>Servicios</b>

- Identificamos en qué bien o servicio invierte mayor cantidad de ingresos económicos la familia y determinamos si se puede realizar la disminución del gasto en específico.

En particular, el presupuesto familiar nos permite:

- Saber en qué gastamos nuestro dinero y con qué periodicidad.
- Planificar el futuro y así, poder tomar mejores decisiones financieras.
- Contar con ahorros que nos permitan hacer frente a gastos imprevistos.

### ¿Cómo elaboramos un presupuesto familiar?



**Estimar nuestros ingresos mensuales:** Es recomendable considerar sólo nuestros ingresos corrientes. También es preferible ser honestos con nosotros mismos, dejando de lado las presunciones optimistas.



**Proyectar nuestros gastos mensuales:** Esto es, tener en cuenta todos nuestros gastos que tendremos, como ser vivienda, comida, transporte, etc.



**Diferenciar los gastos necesarios de los superfluos:** Los gastos necesarios son aquellos que resultan imprescindibles para nuestra supervivencia y bienestar. Por ejemplo, la alimentación o los servicios de luz y agua. Los gastos superfluos, en cambio, son aquellos gastos que satisfacen deseos pero que no son imprescindibles para nuestro bienestar cotidiano (por ejemplo, ir al cine).

Saber distinguir entre los gastos necesarios y superfluos es fundamental, toda vez que nuestros recursos (nivel de ingresos) son limitados y nuestros deseos y necesidades son infinitos.



**Comparar mes a mes nuestros ingresos y gastos estimados:** Idealmente, nuestros ingresos estimados superan nuestros gastos estimados y tendremos un margen de ahorro. Si no es así, será necesario reajustar los gastos superfluos. Si a pesar de este ajuste nuestros gastos continúan superando nuestros ingresos, la diferencia deberá cubrirse con nuestros ahorros.



Ejecutar y hacer seguimiento al Presupuesto Familiar: Para ello, es recomendable anotar todos nuestros ingresos y gastos periódicamente e ir comparando cómo vamos con relación a lo previsto.

*Esto lo podemos hacer con lápiz y papel, aunque para un mejor registro, es recomendable utilizar una hoja de cálculo creado por nosotros mismos, una plantilla de cálculo (existen muchas descargables del internet) o alguna aplicación de celular que permitan hacer estos registros. A medida que vamos haciendo nuestro presupuesto, vamos encontrando el método que mejor se adecúa a nuestras necesidades y cotidianidad.*

*También conviene guardar todos los comprobantes (facturas, recibos, de-talle bancario, notas, etc.) para no olvidar lo que debemos anotar.*

**Conviene evitar o reducir los gastos hormiga, es decir, aquellos gastos de escaso monto y que suelen pasar desapercibidos. Sin darnos cuenta, estos gastos pueden llegar a sumar una gran cantidad de dinero.**



Corregir nuestro Presupuesto Familiar, (si fuese necesario). Esto es, si nuestro resultado es deficitario, es necesario considerar algún tipo de medida correctora, así poder recobrar nuestra tranquilidad financiera.

## 1.2 Ingresos de los hogares

**Los ingresos no salariales:** Son los ingresos que las familias u hogares perciben por el uso por parte de las empresas de los factores de producción tierra y capital.



Las familias alquilan la tierra (y todo lo relacionado a ella, como las riquezas del subsuelo) a las empresas. Las empresas emplean la tierra (y sus riquezas) en los procesos de producción y empresas pagan una renta a las familias.

Las familias, asimismo, son dueñas del capital. Las familias asumen el rol de inversionistas y ceden el capital que poseen a las empresas, quienes lo emplean en sus procesos de producción y remuneran a los hogares pagando los intereses, beneficios o utilidades que se generaron en la venta final de los bienes y servicios producidos.

El conjunto de empleos no asalariados, tienen una dinámica continua en la generación de recursos, como se mencionó el sector agrícola, pero también están los pequeños comerciantes, transportistas, etc. Los cuales generan ingresos económicos de acuerdo realizado en el día.



**Los ingresos salariales:** Son los provenientes por un acuerdo entre partes por los servicios brindados, los mismos generan estabilidad económica, pero presentan temporalidad en su acuerdo.

Por ejemplo, un médico, empleado de un hospital, brinda el servicio del cuidado de la salud, generando un acuerdo con la administración. Siendo más específico el salario no es por la persona, sino por el conocimiento del médico. En el sector asalariado se tiene presente la constante formación y actualizaciones de acuerdo con las exigencias del mercado laboral.



Ampliando este estudio de los salarios en relación con la economía familiar se presenta la organización empresarial, por ejemplo, en el ámbito gastronómico, artesanal, comercial, transporte, que en muchos casos se marca por una sucesión tradicional de generación a generación. Esta organización empresarial familiar, de pequeña, media y gran producción generan un sistema de empleo salarial.

- *Cuáles son las razones para que se presente el desempleo y que acciones Estatales pueden ayudar a su reducción.*



### 1.3 Gastos de los hogares

El gasto familiar es la suma de todos los gastos individuales, de un conjunto de personas que ocupan una vivienda común. Por ejemplo, la suma de gastos realizados en alimentos, vestimenta, servicios (agua y electricidad), transporte, etc.

En Bolivia, el Instituto Nacional de Estadística (INE) es el encargado de medir una canasta representativa de bienes y servicios que las familias consumen habitualmente, y está compuesta por:

- |                                   |                                 |
|-----------------------------------|---------------------------------|
| 1. Alimentos                      | 7. Transporte                   |
| 2. Bebidas                        | 8. Comunicaciones               |
| 3. Prendas de vestir y calzado    | 9. Recreación y cultura         |
| 4. Vivienda y servicios básicos   | 10. Educación                   |
| 5. Muebles y servicios domésticos | 11. Restaurantes y hoteles      |
| 6. Salud                          | 12. Bienes y servicios diversos |

### 1.4 El ahorro familiar

La parte del ingreso que no se gasta en el consumo presente, sino que es conservado para el uso futuro, constituye el ahorro. Este puede ser depositado en entidades de intermediación financiera, en el Banco Central de Bolivia a través de títulos de colocación directa o simplemente guardado en una alcancía.

Ahorrar dentro del hogar o la empresa no otorga seguridad a los ahorros y expone al dinero a diferentes riesgos que podrían derivar en su destrucción o robo, siendo este un ahorro informal.

Otro aspecto desalentador de esta modalidad de ahorro es que no genera ningún tipo de rendimiento y al contrario se expone a la pérdida del su poder adquisitivo de los ahorros en caso de inflación.

Por otra parte, las entidades financieras no autorizadas por el regulador, no tienen ningún tipo de supervisión y pueden administrar los ahorros de manera discrecional. Por tanto, su seguridad y devolución presentan un alto riesgo





debido a la falta de un compromiso ante el regulador que formalice las responsabilidades de la entidad financiera.



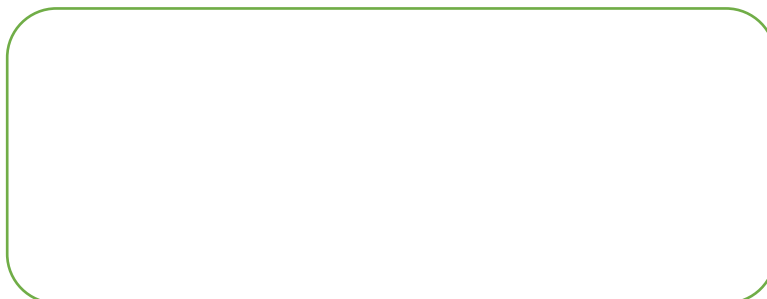
De manera contraria, el ahorro formal, entendido como el ahorro efectuado en entidades financieras autorizadas por el regulador, garantiza la seguridad de los ahorros y permite la ganancia de intereses.

En Bolivia, la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero (ASFI) es una institución del Estado que se encarga de supervisar y regular lo que las entidades financieras hacen con nuestros ahorros. Esto quiere decir que se encarga de que no tomen decisiones riesgosas y que administren bien el dinero ahorrado por el público.

- *Realiza un resumen del texto que se encuentra en el código QR*



*Escanea el código QR para conocer más al respecto de la importancia del ahorro*



### **1.3 El consumo familiar**

La organización familiar en su dinámica dentro del sistema económico, desarrolla el consumo de bienes y servicios, para lograr en familia satisfacer necesidades, por ejemplo, uso de servicio de agua, alimentación, luz, gas domiciliario, telefonía móvil, etc. Si bien estos servicios son comunes, también se presentan dentro de la familia el consumo individual de acuerdo a las propias necesidades a satisfacer.



## 1.4 Obtención de crédito, en función a la familia



Cuando una familia o persona no cuenta con recursos propios disponibles, para invertir o adquirir un determinado bien de consumo, puede recurrir a una Entidad de Intermediación Financiera (EIF), la cual, previa evaluación de la capacidad de pago, otorgará un préstamo.

Como se estudió en el anterior tema existe tipos de crédito, unos dirigidos a vivienda y otras al consumo, y para determinar la capacidad de pago, los ingresos generados por la familia o persona deben ser suficientes para cubrir los gastos de la familia (alimentación, agua, luz, vestimenta, salud, etc.), y deben generar un excedente que permita pagar las cuotas (capital e interés) de la operación crediticia, durante la duración de la operación.

## Actividad de reflexión

*La responsabilidad de administrar la economía familiar debe compartirse entre la esposa y el esposo con una actitud de confianza y franqueza. Administrar sabiamente las finanzas puede proporcionar seguridad y promover el bienestar de la familia.*

*Los miembros pueden experimentar problemas financieros debido al desempleo, al gastar en exceso, en emergencias inesperadas o al mal manejo de las finanzas.*

(...) Vivir dentro de las posibilidades, ahorrar para gastos imprevistos y evitar las deudas son partes esenciales de la estabilidad económica. (Robert D. Hales)

- Del texto leído, cuál es tu reflexión y compártela con la comunidad

## Actividades de concreción

- Completamos el siguiente cuadro de plan de inversión familiar de acuerdo a las necesidades requeridas (máximo 3 necesidades)

Necesidad identificada en la familia	Bien y/o servicio requerido	Inversión o gasto económico necesario

## ORIENTACIONES PARA EL PRODUCTO FINAL

Elaboramos

1. Sistematiza el desarrollo de las actividades de concreción.
2. Presenta las evidencias de la concreción en la práctica pedagógica.
3. Socializa la experiencia innovadora a partir de las actividades de concreción, mediante la realización del STORYTELLING.

## GLOSARIO

**ACTIVIDAD ECONÓMICA:** Toda acción humana dirigida a la creación de valor, en la forma de bienes y servicios, que se aplicarán a la satisfacción de necesidades.

**ADMINISTRACIÓN:** Conjunto ordenado y sistematizado de técnicas y procedimientos destinados a apoyar la consecución de los objetivos de la empresa en forma eficiente y eficaz. Los autores suelen identificar cuatro etapas en el proceso administrativo: planeamiento, organización, dirección y control.

**AGENTES ECONÓMICOS:** pueden ser entendidos como los entes que actúan y toman decisiones dentro de un mercado.

**ALQUILER:** Acción mediante la cual dos partes efectúan la cesión temporal de un bien o servicio a cambio de una contraprestación que generalmente es de tipo económico.

**BANCO CENTRAL:** Máxima autoridad monetaria de un país puede ser autónomo o estar subordinado al gobierno.

Sus funciones principales se pueden clasificar en monetarias y no monetarias. La función monetaria consiste básicamente en determinar –regular- la oferta monetaria del país, controlando la expansión y contracción de la misma a través de diversos mecanismos tales como: emisión, manejo de los coeficientes técnicos, redescuentos a los bancos comerciales, operaciones de mercado abierto, colocación o recuperación de títulos públicos, etc.

Dentro de las funciones no monetarias merecen citarse: administrar y ejecutar la política monetaria del país, estableciendo la normativa pertinente; autorización, regulación y control del funcionamiento de las entidades financieras y bancos comerciales del sistema (y su eventual liquidación); administración de la cuenta de oro y divisas del país, cajero del Estado y otras.

**CAPITAL:** Conjunto de medios de producción de la economía; comprende: a) Los edificios e instalaciones; b) El equipamiento y las maquinarias y c) Las materias primas y productos intermedios a utilizar en el proceso de producción.

Una primera diferenciación surge con el capital financiero, el que implica los recursos de base monetaria que la empresa o emprendimiento requiere para el cumplimiento de sus objetivos.

**CONSUMO:** En la demanda agregada, el gasto de las familias en bienes y servicios. Los factores de los cuales depende, son: a) el ingreso; b) la riqueza y c) la tasa de interés (esto último relacionado con la adquisición de bienes durables).

**COSTOS:** En un sentido amplio, el costo hace referencia a los pagos o desembolsos realizados con motivo de la actividad de una empresa o el desarrollo de un proyecto. Una primera diferenciación se establece entre costos sociales y privados; los primeros son asumidos por la sociedad y los segundos son incurridos por un agente particular.

**DEMANDA:** Está constituida por las cantidades de determinado bien o servicio que los compradores están dispuestos a adquirir a cada nivel de precios. Implica

entonces no solamente la intención de adquirir el bien en cuestión sino adicionalmente la disposición de los medios económicos para su realización.

**DIVISAS:** Todo activo externo (moneda externa) aceptada como medio de pago.

**EMPRESA:** Organización que coordina la disposición de los recursos y factores a los efectos de generar un producto o servicio, con el objeto de obtener un beneficio a partir de su transacción en el mercado, siendo el riesgo inherente a dicha actividad empresarial.

Iniciativa, beneficio y riesgo son términos claves para comprender la naturaleza de dicha actividad empresarial.

**MERCADO:** Históricamente era el lugar (espacio físico) donde vendedores y compradores realizaban las transacciones; en su acepción más moderna implica el proceso de convergencia de la oferta y la demanda, donde cada bien o servicio de la economía implica la existencia de un mercado en particular.

## **BIBLIOGRAFÍA**

### **Bibliografía**

- Mankiw, N. G. (2012). Principios de Economía, sexta edición.
- González, M. J. G., Pérez, A., Castejón, R., Méndez, E., Martínez, J. L., Gómez, J. L., & Mochón, A. (2005). Introducción a la Economía. Grupo Editorial Universitario.
- Biblioteca del Congreso Nacional de Chile, Modelos del sistema de pensiones en el mundo; páginas 1 – 4.
- Comisión Nacional el Mercado de Valores de España, El mercado de valores y los productos de inversión – Manual para universitarios, parte 1, páginas 3 – 12.
- Estado Plurinacional de Bolivia, Ley de Servicios financieros N° 393, agosto de 2013.
- Mejía Hernán, Seguros para la familia, primera edición. Capítulo 3, páginas 27 – 37, Bogotá, 2012.

- Ministerio de Economía y Finanzas Públicas, Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero, Banco Central de Bolivia; Glosario de términos económicos; noviembre de 2019.
- Mishkin Frederic, Moneda, banca y mercados financieros, Octava edición, 2008, parte 1, páginas 3 – 49.
- Superintendencia de pensiones de la república dominicana El sistema de pensiones A 16 años de reforma, segunda edición, enero de 2018, Capítulo 1, páginas 17 – 32.
- Recopilación de Normas para Servicios Financieros. Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero.
- Ley N°393 de Servicios Financieros. Gaceta Oficial de Bolivia
- Glosario de términos económicos y financieros. Ministerio de Economía y Finanzas Públicas del Estado Plurinacional de Bolivia. Banco Central de Bolivia. Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero
- BE (2018).Plan Nacional de Educación Financiera 2008-2012. Banco de España/Comisión Nacional del Mercado de Valores de España.  
<http://www.finanzasparatodos.es>
- BCB educa. Economía y finanzas para todos. Banco Central de Uruguay.  
<http://bcueduca.gub.uy/pcd/>
- Programas de Educación Financiera de los Bancos en Colombia.  
[https://www.sabermassermas.com/wpcontent/uploads/2022/06/Bitacora\\_Pangea\\_Web.pdf](https://www.sabermassermas.com/wpcontent/uploads/2022/06/Bitacora_Pangea_Web.pdf)
- Educación Financiera. Asociación de Bancos Privados de Bolivia.  
[https://www.asoban.bo/system/agenda\\_entries/pdfs/000/000/048/original/GUIA\\_SAN\\_MATEO\\_2018.pdf?1542231688](https://www.asoban.bo/system/agenda_entries/pdfs/000/000/048/original/GUIA_SAN_MATEO_2018.pdf?1542231688)