

# EDUCACIÓN ECONÓMICA Y FINANCIERA

Cuaderno de actividades

CICLO BÁSICO DEL NIVEL SECUNDARIO



# Autoridades

DR. GUSTAVO ADOLFO VALDÉS

↳ **Gobernador de Corrientes**

LIC. PRÁXEDES YTATÍ LÓPEZ

↳ **Ministra de Educación**

DR. JULIO CÉSAR DE LA CRUZ NAVÍAS

↳ **Subsecretario de Gestión Educativa**

DRA. PABLA MUZZACHIODI

↳ **Secretaria General**

PROF. SERGIO JOSÉ GUTIÉRREZ

↳ **Director General de Nivel Secundario**

PROF. ADRIANA GODOY

↳ **Directora General de Enseñanza Privada**

LIC. JULIO FERNANDO SIMONIT

↳ **Director de Planeamiento e Investigación Educativa**

# Equipo técnico ministerial

↳ **Comisión redactora**

Profesor **JUAN CARLOS CENTURIÓN**

Licenciada **JULIA ALEJANDRA GABRIELA PÉREZ**

Profesora **MARA BELÉN CENTURIÓN**



<b>Prólogo</b> .....	3
<b>Introducción</b> .....	4
<b>Dinero y consumo</b> .....	5
Dinero y ahorro .....	6
El consumo inteligente .....	9
Consumo consciente .....	10
<b>El ahorro</b> .....	12
Presupuesto .....	16
Ahorro y presupuesto .....	19
Análisis de casos .....	21
Actividades para realizar en grupo .....	27
Herramientas para realizar un presupuesto .....	30
<b>Cajeros automáticos ATM</b> .....	40
<b>Bibliografía</b> .....	53



El presente manual fue elaborado por referentes técnicos del programa de Educación Económica y Financiera (EEF) de la provincia de Corrientes, dependientes de la Dirección de Planeamiento e Investigación Educativa del Ministerio de Educación de Corrientes.

El propósito de este recurso didáctico es que sirva de puente entre docentes y estudiantes, para el abordaje de los ejes conceptuales y el desarrollo de actividades variadas sobre contenidos económico-financieros, los cuales son abordados transversalmente en las escuelas secundarias, en general, y de manera disciplinar en aquellas que tienen la orientación en Economía y Administración.

Asimismo, se brinda este documento como material de cabecera para facilitar la preparación de los estudiantes que participan en el Nivel II de las Olimpíadas de Educación Económica y Financiera, cuya 1ra edición se realizó en 2023 y se continúa desarrollando en los años subsiguientes en la provincia.

Se priorizó la utilización de un lenguaje coloquial y la realización de actividades con ítems cerrados y abiertos, estos últimos planteando situaciones problemáticas cercanas a la realidad (auténticas). También se presenta para cada temática una breve introducción que no agota el desarrollo de los contenidos, sino que los presenta, haciendo hincapié en los conceptos básicos. Se recomienda recurrir a un repositorio de actividades y materiales digitales y audiovisuales, especialmente seleccionados, para ver en detalle los contenidos, a los que se puede acceder a través del **siguiente link**:



<https://bit.ly/3R4YH2W>



Se agradece especialmente al Banco de Corrientes por sus aportes en el programa de EEF, proveyendo contenido digital y audiovisual (los videos de Dora) y con quien se han articulado varias acciones y propuestas formativas, como las Olimpíadas de EEF y las propuestas de formación docente continua “El Banco a la escuela”, ediciones 2022-2023 y 2024, replicándose en 2025.

Es nuestro deseo que el recorrido que se plantea en este documento sea fructífero para docentes, estudiantes y comunidad educativa en general.

*Juan C. Centurión*

# INTRODUCCIÓN

La educación económica y financiera es una expresión que parece limitada exclusivamente a expertos en el ámbito de las ciencias económicas, pero no es así. Hoy en día, para el desenvolvimiento en la vida diaria, estamos obligados a adquirir conocimientos de carácter económico-financiero que nos permita tomar decisiones informadas vinculadas con el manejo del dinero, del crédito, así como analizar las oportunidades creadas a partir de la creciente digitalización.

No olvidemos que, en la cotidianeidad, las familias realizan múltiples transacciones como la apertura de cuentas bancarias, solicitud de préstamos, compras al contado o a plazo, según su conveniencia, retiros y transferencias de dinero, usando cajeros automáticos, billeteras virtuales, homebanking o tarjetas, entre otras. Además, los medios de comunicación utilizan una batería de términos económico-financieros, dando por sentado su significado; así se debate sobre dolarización, impuestos, inflación, tipos de interés, presupuestos, superávit, entre otros temas de la agenda cotidiana, lo que redundará en un mercado “intrusismo”, fenómeno por el cual personas sin autoridad o poco informadas opinan con ligereza sobre temas que apenas conocen. Esto obliga a desarrollar conocimientos útiles y pertinentes para una intervención oportuna en los debates contemporáneos y para tomar decisiones cuidadosas en el manejo del dinero y del crédito, a efectos de lograr un mayor bienestar.

La formación en educación financiera, particularmente, brinda conocimientos y herramientas que permiten administrar mejor el dinero, evitar los riesgos que implica escuchar los “cantos de sirena” que conducen al endeudamiento, proteger los recursos como así también los datos personales, planificar un mejor futuro, elegir y utilizar productos y servicios financieros que contribuyan a lograr el bienestar.

Este Cuaderno de actividades responde a la necesidad de llevar a la práctica los contenidos económico-financieros con los estudiantes que se encuentran cursando el ciclo orientado/superior del nivel secundario, con el fin de formar ciudadanos conscientes, capaces de tomar decisiones financieras de manera responsable, con competencias para el manejo de recursos económicos propios y de terceros. De esta forma, las actividades y contenidos desarrollados tienen por objeto ayudar a los jóvenes que ya son, o muy pronto serán, ciudadanos económicamente productivos; a tener mayores oportunidades y, al mismo tiempo, morigerar la vulnerabilidad social y económica de aquellos que la padecen.

En el presente cuaderno, se desarrollan temáticas que van desde los contenidos económicos básicos hasta los específicos de las finanzas personales y familiares, incluyendo temas como consumo inteligente, dinero y su valor en el tiempo, decisiones sobre ahorro e inversión, gastos y presupuestos, productos y servicios financieros, digitalización financiera, entre otros. Las actividades propuestas son cercanas a las situaciones que enfrenta una persona en contextos reales, favoreciendo el desarrollo de capacidades de resolución de problemas y aprender a aprender.

*Julia A. Pérez*

# Dinero y consumo



## Dinero y ahorro

En la actualidad, es muy importante lograr cierta libertad o independencia financiera, lo que redundará en mayor paz y bienestar individual. Una persona que vive endeudada arrastra estrés y esto puede afectar su salud. Para evitar situaciones como esta, es conveniente fijarse una meta, como podría ser crear un colchón financiero que permita afrontar imprevistos, llevar a cabo planes recreativos o buscar opciones que apunten a lograr una mayor rentabilidad.



Para alcanzar estas metas, lo deseable es no gastar todos los ingresos en el consumo inmediato y evitar los riesgos del endeudamiento, producto de que los gastos superen a los ingresos. Antiguamente, nuestros antepasados asociaban la idea de tener un capital a tener dinero físico y guardaban una parte, simbólicamente hablando, “debajo del colchón”. Con la creciente digitalización y la expansión de otros tipos de dinero, como las billeteras virtuales y las cajas de ahorro, se ampliaron las posibilidades para reservar una parte del dinero. Esta parte del ingreso monetario que no se consume es lo que llamamos ahorro; lo recomendable es ahorrar el 10% de los ingresos.

Lo óptimo en la búsqueda de la independencia financiera es apuntar a obtener mayores ingresos, pero mantener el mismo nivel de vida, lo que nos lleva a otra cuestión central: el control de gastos. Por ejemplo, cuando decido comprar una moto, debo tener en cuenta los gastos adicionales que traerá aparejado, como pago de patente, gastos de combustible, compra de un casco, gastos de mantenimiento, etc. Es importante hacer foco en la meta fijada y ser constante en los cambios de hábitos de consumo.

Una última consideración tiene que ver con la pérdida del poder adquisitivo del dinero, por lo que habrá que seleccionar la mejor opción para guardar el ahorro generado. Antes de tener el dinero en una caja de ahorro o en una billetera virtual, será preferible, por ejemplo, colocarlo en un plazo fijo, que ya es una decisión de inversión, considerando que el interés generado por lo menos cubra o esté por encima de la tasa de inflación. A continuación, se desarrollan algunos conceptos básicos.

### El dinero

“cualquier objeto generalmente aceptado como pago final por bienes y servicios”.



## # Funciones del dinero

**Medio de cambio:** los compradores entregan el dinero a los vendedores a cambio de un bien o servicio.

**Unidad de medida:** es utilizado para anunciar el precio de un bien o servicio.

**Depósito de valor:** es comúnmente aceptado por todos. El vendedor acepta nuestro dinero hoy porque confía que puede guardarlo y cambiarlo más adelante por otros bienes.

Actualmente, el dinero asume formas diferentes, y se puede referir a tres categorías de dinero: dinero material, dinero crediticio, y finalmente, dinero fiduciario. Estas tres formas de dinero poseen valor y su única diferencia es el modo en que se manejan y, por ende, el propósito de cada una.

### DINERO MATERIAL

es aquel que existe de forma física y puede consistir en objetos de valor, como los metales (oro, plata y cobre).



### DINERO CREDITICIO

es un dinero que físicamente no vemos y se emplea para hacer pagos diferidos. Usualmente, el dinero crediticio es ofertado por bancos, y nos permite adquirir productos que van más allá del dinero material que disponemos en ese momento. Acto seguido, el comprador adquiere una deuda (crédito) que deberá estar pagando de forma diferida durante los próximos meses o incluso años. Un ejemplo de este tipo de dinero es la tarjeta de crédito.



# DINERO Y CONSUMO

## DINERO FIDUCIARIO

es el que se basa en la fe o confianza de la comunidad, es decir, que no se respalda en metales preciosos ni en nada que no sea una promesa de pago por parte de la entidad emisora. Son ejemplos del dinero fiduciario el peso, el dólar, etc.



## DINERO MERCANCIA

es aquel cuyo valor se basa en el bien que constituye la mercancía y, por lo tanto, vale lo mismo como producto y como dinero. A diferencia de este, las monedas y billetes fiduciarios tienen valor debido a su declaración como dinero por el Estado, así como en el crédito y la confianza (la fe en su futura aceptación) que inspira. Sin esta declaración, la moneda no tendría ningún valor.



## ACTIVIDAD

Para cada uno de los siguientes ítems, marca la/s opción/es correcta/s entre las posibilidades que se presentan.

- 1. El dinero crediticio es el que se basa en la fe o confianza de la comunidad y no se respalda por metales preciosos ni nada que no sea una promesa de pago por parte de la entidad emisora.**
  - a. Verdadero.
  - b. Falso.
- 2. Para que el dinero sea un medio de intercambio común y generalmente aceptado por una sociedad, debe satisfacer los siguientes criterios:**
  - a. fungible, divisible, aceptado, durable, portátil y uniforme.
  - b. fungible, divisible, comparable, durable, portátil y uniforme.
  - c. fungible, divisible, aceptado, numérico, portátil y uniforme.
- 3. ¿Cuál/es de estos constituye/n un gasto obligatorio?**
  - a. Celular.
  - b. Zapatillas deportivas.
  - c. Alquiler de vivienda.
  - d. Alimentos.
- 4. Al recortar gastos, aquellos denominados “gastos hormiga” son los primeros que deben reducirse o eliminarse.**
  - a. Verdadero.
  - b. Falso.
- 5. ¿Qué es el ahorro?**
  - a. Ingresos + gastos.
  - b. Inversión – gastos.
  - c. Ingresos – gastos.
- 6. Según la hipótesis del ciclo vital, en la parte de la vida en la que se trabaja y se es parte de la población económicamente activa, es más probable que los gastos superen a los ingresos.**
  - a. Verdadero.
  - b. Falso.
- 7. ¿Cuál de estas afirmaciones es correcta?**
  - a. El ahorro formal está debajo del colchón.
  - b. El ahorro informal crea historial crediticio.
  - c. El ahorro formal genera intereses.
- 8. Invertir es destinar dinero a instrumentos que puedan generar alguna ganancia o rendimiento a cambio de asumir un riesgo.**
  - a. Verdadero.
  - b. Falso.
- 9. La ganancia que se obtiene al invertir un capital financiero se denomina:**
  - a. gasto.
  - b. ahorro.
  - c. interés.



El consumo consiste en la utilización de productos y servicios para satisfacer diversas necesidades y deseos. Hablamos de consumo inteligente cuando el uso de los productos y servicios cubren nuestras necesidades básicas y aportan una mejor calidad de vida.

Aquel que sabe lo que realmente necesita y elige los productos y servicios adecuados por calidad y precio, además de no gastar innecesariamente, conoce sus derechos, minimiza el impacto de su consumo sobre los recursos naturales y el medio ambiente y es crítico con las empresas que no son socialmente responsables, es un consumidor inteligente.

El consumo podrá adquirir diferentes connotaciones, según se prioricen algunas consideraciones o atributos específicos, a saber:

## RESPONSABLE

tiene en cuenta no solo la satisfacción de las necesidades reales del individuo, sino también la conservación del medio ambiente y la igualdad social.

## SALUDABLE

cuando se trata de productos beneficiosos y de mantenimiento de hábitos de vida que mejoran la salud.

## ÉTICO

tiene en cuenta las implicaciones sociales y valora las opciones más justas, solidarias y ecológicas.

## SOSTENIBLE

es eficiente y propicia un desarrollo sostenible, es decir, que permite satisfacer las necesidades del presente sin perjudicar a las generaciones futuras.

## SOLIDARIO

cuando tiene por objeto productos de comercio justo, que repercuten directamente de forma positiva sobre la producción y la artesanía de países pobres.

## ACTIVIDAD

Para cada uno de los siguientes ítems, marca la/s opción/es correcta/s entre las posibilidades que se presentan.

**1. Un consumidor que compra productos de un comercio justo (por ejemplo, productos con precios cuidados) realiza un:**

- a. consumo solidario.
- b. consumo saludable.
- c. consumo informado.
- d. consumo relajado.

**2. Un consumidor que tiene en cuenta la conservación del medio ambiente realiza un:**

- a. consumo ético.
- b. consumo responsable.
- c. consumo saludable.
- d. consumo solidario.

**3. Un consumidor que valora las opciones más justas y solidarias realiza un:**

- a. consumo saludable.
- b. consumo ético.
- c. consumo responsable.
- d. consumo razonable.



## El Consumo consciente

Las personas, en su rol de consumidores, toman decisiones todo el tiempo; la clave es si somos capaces de elegir lo que más nos conviene. La publicidad a veces exagera ciertas características o ventajas del producto al momento de informar sobre determinados bienes o servicios, por eso es importante poder discernir entre la información real y el metamensaje<sup>1</sup>. Así, podremos tomar nuestras decisiones con la seguridad de que adquirimos lo que necesitamos y no solo lo que queremos, incitados por los anuncios que promueven el consumo.

# DINERO Y CONSUMO

## Consigna

Analiza los dos anuncios y piensa cuál sería la opción más conveniente para ti.

### Reflexiona y responde:

1. ¿Para qué necesitas un teléfono celular? Realiza una lista de por lo menos dos razones posibles.
2. A partir de las necesidades planteadas en el punto anterior, ¿cuál de los dos teléfonos de los anuncios sería mejor para ti? ¿Por qué?
3. ¿Para qué tipo de persona (según su ocupación y edad) sería mejor la opción del ANUNCIO 1? ¿Por qué?
4. ¿Para qué tipo de persona (según su ocupación y edad) sería mejor la opción del ANUNCIO 2? ¿Por qué?

**ANUNCIO 1**

EL SMARTPHONE QUE SIEMPRE QUISISTE  
AL PRECIO QUE NUNCA SOÑASTE.  
¡LLEVATELO HOY SIN ENTREGA!

11:22

- ✓ Chatea con tus amigos.
- ✓ Toma fotos y mándaselas a quien tú quieras.
- ✓ Busca toda la diversión en los mapas interactivos.
- ✓ Descubre quién de tus amigos está cerca de ti con el localizador.
- ✓ Haz películas y editalas como un profesional.
- ✓ Navega por la red.
- ✓ 100 minutos de teléfono gratis.
- ✓ 100 minutos de internet gratis.

**ANUNCIO 2**

EL SMARTPHONE QUE SIEMPRE QUISISTE  
AL PRECIO QUE NUNCA SOÑASTE.  
¡LLEVATELO HOY SIN ENTREGA!

00:00  
Friday 13 June

- ✓ Cámara de 48 MP.
- ✓ Batería con 5 días de autonomía en reposo.
- ✓ Internet con aplicaciones para correo electrónico y redes sociales.
- ✓ Audífonos de manos libres, cargador y adaptador USB-C.

Llévate por **24 cuotas de \$13.750** o  
contratando el **Plan 5 G Libre Full** que incluye  
**450GB** de alta velocidad por  
**\$13.990**

**Fuente:** Material extraído de "Yo y mis Finanzas". Mi dinero en juego. Libro del estudiantado. Manual elaborado por la Sparkassenstiftung für internationale Kooperation en el marco de los Proyectos Regionales "Mejora del acceso sustentable a servicios financieros a través del fortalecimiento de estructuras de capacitación y de redes financieras en Centroamérica/Sudamérica" financiados por el Ministerio Federal de Cooperación Económica y Desarrollo (BMZ) de Alemania. Este material fue adaptado para Chile por el MINEDUC y la CMF.



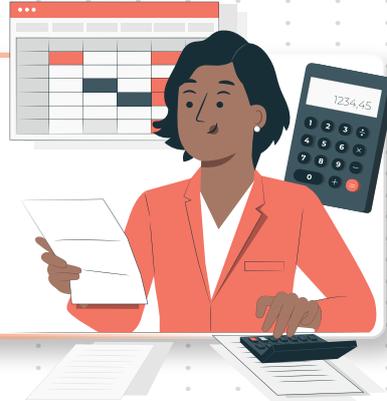
# El ahorro



Una cuestión clave al armar el presupuesto es identificar los gastos que son fijos, ineludibles y necesarios, diferenciándolos de aquellos opcionales y prescindibles. A continuación, analizaremos las clases de gastos que debemos tener en cuenta:

## GASTOS OBLIGATORIOS

son aquellos que se deben pagar sin falta, obligatoriamente, y cuyos valores difícilmente se pueden modificar. Si este tipo de gastos no se pagan dentro de los plazos establecidos, se aplicarán gastos adicionales por mora, aumentando cada vez más el monto de la deuda a pagar, o habrá que afrontar, en casos extremos, demandas y juicios, con sus correspondientes costos.



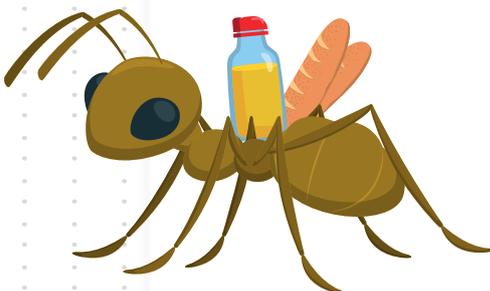
## GASTOS NECESARIOS

son aquellos indispensables para vivir, pero que podemos reducir si hacemos un uso racional del consumo. Dada su naturaleza, normalmente solo podemos disminuirlos haciendo pequeños recortes. Un poco aquí, un poco allá, haciendo un trabajo de hormiga.

## GASTOS DISCRECIONALES

son todos aquellos que se efectúan para adquirir bienes o servicios que son de nuestro gusto o preferencia, que se desean, pero que no son imprescindibles. Todos podemos descubrir gastos superfluos que realmente no añaden mucho a nuestra calidad de vida, y que reducen el dinero que podríamos utilizar para otros fines más productivos.

Puede ser sorprendente la cuantía y valor de este tipo de gastos que, además de no ser necesarios, no se utilizan. Cuando hay que recortar gastos, estos deben ser los primeros en reducirse o eliminarse.



## GASTOS HORMIGA

son aquellos que se realizan de modo inconsciente, sin analizar si es posible posponerlos, reemplazarlos o suprimirlos, los cuales tienen un impacto negativo en el presupuesto. Muchas veces se encuentran asociados a actividades cotidianas, como pueden ser los alumnos que van a la escuela y compran golosinas en la cantina; lo mismo pasa en el trabajo, donde, en jornadas extendidas, muchos recurren a kioscos para compras cotidianas como yerba, galletitas, entre otros.



Estos **gastos** son tan pequeños que no nos damos cuenta del **dinero** que estamos destinando a ellos, lo cual disminuye la **capacidad de ahorro**.

## ACTIVIDAD

Señala la/s opción/es válida/s de acuerdo con la consigna.

### 1. Los gastos discrecionales o superfluos son:

- a. aquellos que hay que pagar sin falta y cuyos importes son difícilmente negociables.
- b. los necesarios para vivir, pero de los que podemos ahorrar si hacemos un uso racional del consumo.
- c. las erogaciones en cosas que nos gustan, pero que no son imprescindibles.
- d. los imprescindibles para vivir.

### 2. Los gastos fijos obligatorios son:

- a. los que hay que pagar sin falta y cuyos importes son difícilmente negociables.
- b. los necesarios para vivir, pero de los que podemos ahorrar si hacemos un uso racional del consumo.
- c. aquellos que se destinan a cosas que nos gustan, pero que no son imprescindibles.
- d. los que hay que pagar sin falta, pero siempre podemos negociar sus importes.

### 3. Los gastos variables necesarios son:

- a. los que hay que pagar sin falta y cuyos importes son difícilmente negociables.
- b. los necesarios para vivir, pero de los que podemos ahorrar si hacemos un uso racional del consumo.
- c. aquellos que tienen que ver con cosas que nos gustan, pero que no son imprescindibles.
- d. los que hay que pagar sin falta, pero siempre podemos negociar sus importes.

**4. ¿Cuál de las siguientes afirmaciones es incorrecta?**

- a. Gastar más que el ingreso es sumamente peligroso.
- b. Sin ahorro nunca tendremos el control sobre nuestra situación económica.
- c. Es aconsejable que los gastos superen los ingresos.
- d. Es aconsejable que los ingresos superen los gastos.

**5. Una persona no tiene seguridad financiera si:**

- a. consigue aumentar sus ahorros mes a mes.
- b. es capaz de controlar sus gastos.
- c. para pagar sus deudas tiene que pedir dinero prestado.
- d. no tiene deudas pendientes.

**6. ¿Cuál de las siguientes afirmaciones del presupuesto es falsa?**

- a. El presupuesto sirve para saber en qué se gasta el dinero.
- b. Nos permite comprar productos que no son necesarios.
- c. Nos permite priorizar los gastos.
- d. Nos permite organizar los gastos.

**7. En el presupuesto personal, los gastos realizados por una persona implican:**

- a. una entrada de dinero.
- b. una salida de dinero.
- c. un cobro.
- d. un ingreso de dinero.

**8. ¿Cuál de las siguientes medidas no se puede tomar para reducirlos gastos variables?**

- a. Comprar productos de marca.
- b. Utilizar el transporte público.
- c. Comprar ropa en rebajas.
- d. Aprovechar ofertas y descuentos en el supermercado.

**9. En el presupuesto personal, los ingresos obtenidos por una persona implican:**

- a. una entrada de dinero.
- b. una salida de dinero.
- c. un pago.
- d. un pago con la tarjeta de crédito.



10 Para tener seguridad financiera es aconsejable que:

- a. los gastos superen los ingresos.
- b. los gastos no superen el 90% de los ingresos.
- c. no se ahorre nada.
- d. los gastos sean iguales a los ingresos.

11 ¿Cuál de las siguientes afirmaciones es incorrecta?

- a. Debemos considerar el ahorro como un gasto fijo obligatorio.
- b. Al momento de comprar, podemos excedernos del presupuesto.
- c. Cada mes se debe guardar el 10% de los ingresos.
- d. Nunca debemos gastar más de lo que generamos como ingreso.

12 Los objetivos financieros personales deben ser:

- a. concretos, alcanzables y anuales.
- b. concretos, alcanzables y delimitados en el tiempo.
- c. variables, alcanzables y anuales.
- d. inconcretos, inalcanzables y eternos.



## Presupuesto

Para elaborar un presupuesto, es importante tener en cuenta que los ingresos y los gastos se pueden clasificar según su frecuencia y predicción, por lo que es importante diferenciarlos en fijos y variables. Además, el resultado del presupuesto puede arrojar excedentes o resultar insuficiente para cubrir todos los gastos. Si el presupuesto da como **resultado** un **superávit** (más ingresos que gastos) quiere decir que hay un margen para el ahorro que se podría contemplar en la planificación de los meses siguientes. Pero si el resultado de los ingresos es menor a los gastos, quiere decir que se tiene un **déficit**.

## A continuación, se aclaran **estos conceptos.**

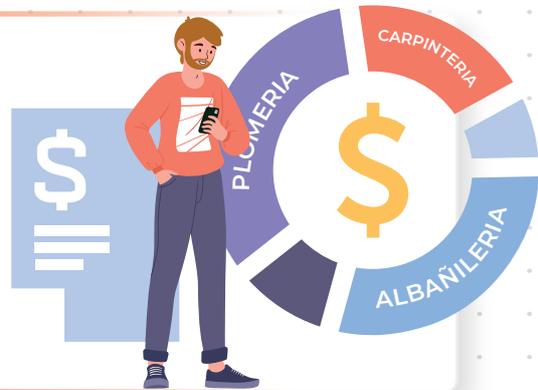


### INGRESOS FIJOS

Se reciben regularmente, en fecha periódica y predecible, y relativamente no varían en el corto plazo. Por ejemplo, el salario, una jubilación, una pensión, alguna beca o subsidio, una cuota alimentaria, etc.

### INGRESOS VARIABLES

En el caso de las personas que trabajan de forma autónoma (jardinería, consulta psicológica, albañilería, etc.) los ingresos son, por lo general, variables porque dependen de la actividad realizada. También son ingresos variables aquellos sujetos a una condición determinada, como comisiones por venta, adicional por presentismo, horas extras, premios, honorarios por contratos específicos a término, entre otros.



### GASTOS VARIABLES FIJOS

Son aquellos resultantes de obligaciones que deberán enfrentarse en el futuro y se mantienen estables durante un período determinado de tiempo. Durante ese lapso, se conoce con exactitud el monto que se deberá afrontar. Son ejemplos de estos: un contrato de alquiler, las cuotas fijas, un abono anual.

### GASTOS OBLIGATORIOS VARIABLES

Son aquellos que se sabe que deben pagarse en el futuro, pero se desconoce con exactitud el monto de la obligación, que está sujeto a una condición (cambian según consumo, uso, necesidad, etc.). Por ejemplo, la compra de alimentos y productos en el almacén o en el supermercado, el transporte, agua, gas, electricidad, útiles escolares, internet y telefonía (cuando estén sujetos al consumo del mes).





# ACTIVIDAD

Para cada uno de los siguientes ítems, señala la/s opción/es correcta/s.

- 1. Un presupuesto familiar es un instrumento para gestionar nuestra economía; para ello, priorizamos los ingresos, para luego determinar todos los gastos que se pueden solventar.**
  - a. Verdadero.
  - b. Falso.
  
- 2. La diferencia entre los gastos fijos y los variables es que:**
  - a. los gastos fijos aumentan a medida que aumenta la producción y los variables disminuyen.
  - b. al aumentar la producción, solo aumentan los gastos variables y los fijos permanecen constantes.
  - c. los gastos fijos disminuyen a medida que aumenta la producción y los variables aumentan.
  
- 3. Si los gastos son menores que los ingresos, decimos que estamos en:**
  - a. déficit.
  - b. superávit.
  - c. equilibrio.
  
- 4. Cuando los gastos son superiores a los ingresos, es necesario equilibrar el presupuesto; para ello:**
  - a. será necesario identificar los tipos de gastos e igualar sus montos.
  - b. debemos determinar los gastos no necesarios o prescindibles y eliminarlos.
  - c. debemos hacer un uso racional de los gastos variables necesarios.
  - d. debemos reducir todos los gastos, independientemente de su naturaleza.
  
- 5. Una motivación para ahorrar en la adolescencia es fijarse una meta para:**
  - a. comprar un celular.
  - b. ampliar la casa.
  - c. hacer una fiesta.
  - d. realizar un viaje.
  - e. cambiar el auto.



**6. El endeudamiento no debe sobrepasar:**

- a. el 35 o 40% de los ingresos brutos anuales.
- b. el 35 o 40% de los ingresos brutos mensuales.
- c. el 35 o 40% de los ingresos durante la duración del préstamo.
- d. el 35 o 40% de los ingresos netos mensuales del integrante de la familia que solicita el préstamo.

**7. Una deuda es una obligación de pago que se contrae con la intención de realizar un consumo presente gracias a ingresos futuros.**

- a. Verdadero.
- b. Falso.



## Ahorro y presupuesto

Anteriormente se ha hecho referencia al ahorro, el cual es clave para conseguir ciertos objetivos. Para lograrlo, se requiere seguir ciertas pautas y procedimientos. Es aconsejable que nuestros gastos no superen el 90% de los ingresos netos, para poder ahorrar, como mínimo, el 10% restante cada mes. La mejor forma de lograrlo es incorporar el ahorro dentro de los gastos fijos obligatorios del presupuesto, asumiendo de esta forma la obligación de pagarse a uno mismo una cantidad fija cada mes antes de anotar otros gastos no obligatorios. No obstante, si después de realizar todos los recortes posibles, el presupuesto sigue siendo demasiado ajustado para permitirnos esta cantidad de ahorro mensual, no hay que desesperarse, podemos ahorrar, de momento, una cantidad menor. Es importante encontrar la forma de incorporar el ahorro sistemático, por pequeño que sea, a nuestra manera de vivir.

El presupuesto, como instrumento de planificación, nos brinda una relación detallada de la previsión de ingresos y gastos que tendremos durante un período de tiempo determinado.

## ¿Qué nos permite el presupuesto?



Saber en qué gastamos el dinero.  
Priorizar nuestros gastos.  
Separar una cantidad de dinero todos los meses para ahorrar.  
Reservar un fondo para posibles emergencias o imprevistos.

### Como se ha visto anteriormente..

**“los ingresos son todas las entradas de dinero”**

Estos se pueden diferenciar en fijos y variables, por lo cual es importante comenzar haciendo una lista de los mismos. El más importante podría ser el dinero que nos dan a la semana o al mes (ingresos fijos). También algunas propinas provenientes de alguno de nuestros familiares o regalos en efectivo por nuestro cumpleaños (ingresos variables).

**Los gastos comprenden “la utilización o consumo de un bien o servicio a cambio de una contraprestación, que se suele realizar mediante una cantidad saliente de dinero”.**

En el ámbito de las finanzas, también se denomina “egreso”.  
Finalmente, en relación con el **ahorro**, que...

**“es la parte de los ingresos que no se usa en el consumo”.**

### Esto permite:

- ✓ Afrontar situaciones de emergencia o imprevistas como, por ejemplo, casos de enfermedad o desempleo por despido.
- ✓ Alcanzar metas a corto plazo, como comprar bienes y servicios más costosos (por ejemplo, una computadora, una heladera, un celular, un paquete de viaje) o a más largo plazo, como comprar una vivienda o un automóvil.
- ✓ Darnos seguridad y bienestar a futuro.



## Análisis de casos

### CASO 1:

Ejemplo de presupuesto para una semana.

**Camila Gómez decide realizar su presupuesto personal para una semana. Sus previsiones para dicha semana son:**

- el sábado recibe el pago semanal que asciende a **\$50.000**.
- por recoger a los hijos de su vecina del colegio, de lunes a viernes, a las 5 de la tarde, recibirá **\$2.000** por día.
- su abuela le da todos los domingos **\$5.000**.
- acostumbra realizar una recarga de **\$2.000** a su celular semanalmente.
- los domingos por la tarde, usualmente, va al cine y se compra gaseosa y palomitas de maíz, y todo ello le cuesta **\$2.200**.
- destina un 10% de sus ingresos al ahorro (pues desea comprarse un nuevo juego para la consola de videojuegos).
- durante la semana se compra golosinas y refrescos por importe de **\$5.000**.

**Utilizando la siguiente tabla, elabora su presupuesto personal para la semana:**

DESCRIPCIÓN	INGRESOS	GASTOS	DISPONIBLE
Pago semanal			
Recoger a los niños de una vecina			
Recargar el móvil			
Entrada de cine, gaseosas y palomitas			
Ahorro			
Golosinas y refrescos			
<b>TOTAL</b>			

## CASO 2:

Realiza la lectura de los casos de estas dos empresas y resuelve la actividad.

1. ¿De estas dos empresas, cuál tiene más posibilidades de tener éxito? ¿Por qué?
2. ¿Cuál de las dos asume más riesgos?
3. Si estuvieras en el lugar de Juana o Ivana, ¿qué harías de manera diferente?

## La Empresa de Juana

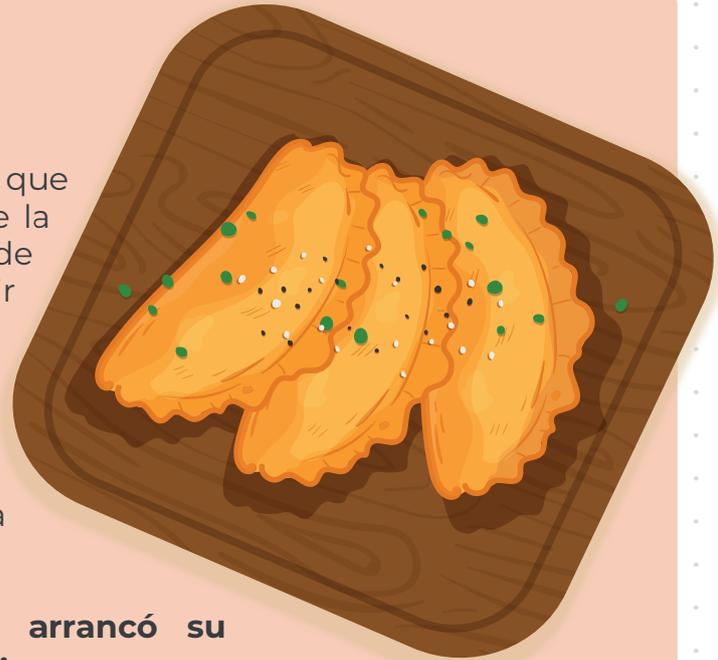
Juana decide ir a visitar a una amiga de ella que tiene un negocio de comidas al otro lado de la ciudad. Si bien a ella no le va mal con la venta de las empanadas, tiene muchas ganas de seguir creciendo, pero le gustaría saber cómo su amiga, Ivana, que vende viandas a empresas ha financiado su crecimiento.

Entre ambas amigas de confianza no se ocultan ningún dato que a la otra le pudiera servir.

**Cuando le tocó a Juana contar cómo arrancó su emprendimiento de empanadas, le resumió:**

1. arrancó con un dinero que le prestó su hermano, a devolver como ella pueda. Eran **\$4.500**, los cuales los destinó a comprar materia prima, unas bandejas de horneado y bandejas para entregarlas.
2. ella por semana vendía unos **\$3.200**, de los cuales debía volver a reinvertir **\$2.700** y le generaba un ahorro de **\$500** semanales, de los cuales **\$300** tenía destinado al pago del préstamo de su hermano. Podía ahorrar **\$200** semanalmente.
3. luego de 3 meses, logró reunir **\$2.400**, que la acercó mucho al nuevo horno industrial que necesitaba comprar para atender el aumento de la demanda.

Sabía que su crecimiento podría ser más rápido, en comparación con el de Ivana, si tomase algún crédito, pero no quería pagar intereses ni sentirse presionada por la deuda.



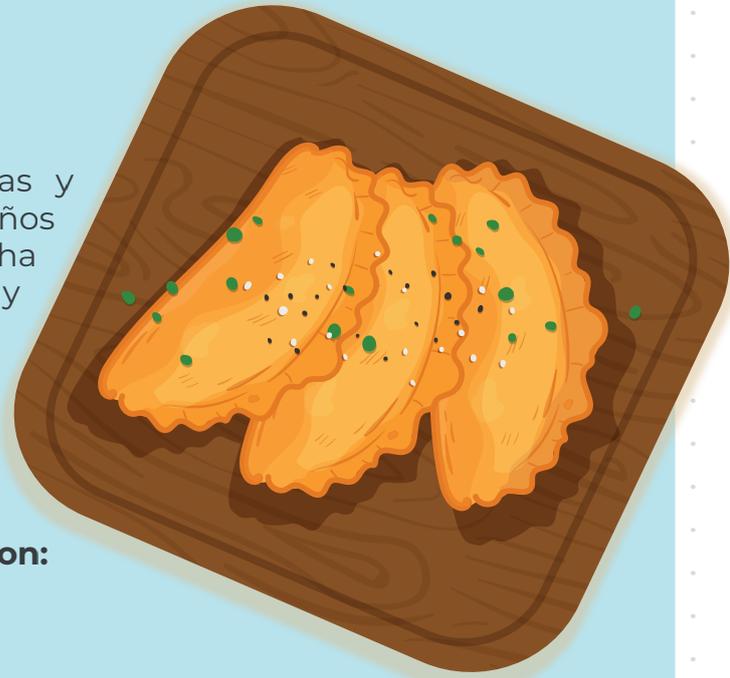
**Fuente:** material extraído del manual elaborado por la OIT en el marco de su proyecto “Economía Familiar–Proyecto de Educación Financiera para Actores de la Economía Social”, financiado por el Ministerio de Salud y Desarrollo Social de la Nación Argentina.



## La Empresa de Ivana

Ivana tiene un emprendimiento de comidas y viandas en la ciudad de Salta. Lleva un par de años trabajando y considera que le ha ido bien, que ha crecido, pero siente que siempre está muy presionada con los números.

Está contenta de recibir a su amiga Juana y conversar entre ellas sobre cómo financia cada una su negocio.



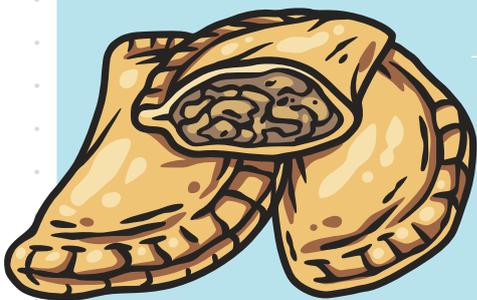
### Ivana le comenta que comenzó su negocio con:

1. un préstamo de una ONG de **\$5.500**.
2. otro préstamo de un prestamista informal de **\$2.000**.
3. más **\$1.500** que tenía ahorrados.

Por lo tanto, arrancó con **\$9.000**, por lo que pudo alquilar un pequeño local, comprar unas máquinas usadas y también la mercadería para comenzar. Logra vender unos **\$6.000** por mes. Sus compromisos de préstamos son **\$2.900** mensuales, se gasta otros

**\$2.000** para reinvertir en mercadería y ayuda en su casa con **\$1.000** para los gastos de la familia.

Siente que tiene posibilidades de seguir creciendo, pero no dispone de ahorro y tendría que volver a tomar otro préstamo para seguir creciendo. A pesar de estar contenta con el negocio y vender bastante, se siente presionada por los compromisos asumidos.



**Fuente:** material extraído del manual elaborado por la OIT en el marco de su proyecto “Economía Familiar–Proyecto de Educación Financiera para Actores de la Economía Social”, financiado por el Ministerio de Salud y Desarrollo Social de la Nación Argentina.

## CASO 3:

Lee el siguiente caso y realiza los ejercicios propuestos.

Claudia tiene un pequeño emprendimiento textil de ropa para niños hace 3 años y Ramón trabaja como empleado en una remisería de la zona. Muchas veces a la noche, cuando Leo duerme, se ponen a charlar del futuro. A Claudia le gustaría mejorar el local que alquila, y está pensando pedir otro microcrédito para hacer algunos cambios. A veces también piensan que sería bueno poder ahorrar más para que Ramón tenga auto propio. A Claudia también le gustaría poder comprarle un collar nuevo a su mamá. A veces Claudia y Ramón también sueñan con poder comprar un terreno y empezar de a poco a construir.



### EJERCICIO 1

Ayuda a Claudia a elegir entre lo que es necesario y lo que no.

Rodea las imágenes que correspondan a las necesidades.





Ayer cerró el mes y Claudia y Ramón decidieron revisar sus ingresos para ver cuánto pueden gastar al mes siguiente. Por un lado, Ramón recibió su sueldo de:

**(\$15.000)** como empleado a tiempo parcial de la remisería. Por su lado, Claudia tuvo un buen mes en el local porque fue Reyes y estimó que su ganancia neta fue de alrededor de **(\$20.000)**. Además, decidieron vender un mueble usado a un vecino por **(\$ 1.000)**.

Luego de haber revisado sus ingresos, Claudia y Ramón piensan en cómo gastarán el dinero. Primero pagarán el alquiler de su vivienda **(\$6.000)** y las facturas de servicios que estiman en **(\$3.000)**. Para comida calculan que gastarán unos **(\$7.000)** y para transporte unos **(\$2.500)**. Siempre contemplan unos **(\$500)** para medicamentos. De celular prepago gastan **(\$300)** todos los meses. Este mes deben agregarle los **(2.000 pesos)** de devolución a la mamá de Claudia, que les prestó dinero para que puedan comprarse una nueva heladera. Además, este mes cumple años el hijo de Claudia, Leo, y les gustaría regalarle una bicicleta cuyo precio, la última vez que chequearon, era de **(\$1.500)**. Como no tuvieron vacaciones, quieren irse un fin de semana los tres en carpa a Chascomús y calculan que les costará unos **(\$5.000)**. Les gustaría comprar las nuevas cortinas de la casa, estampadas en **(\$2.000)**. Por último, a Ramón se le rompió su teléfono y anda con uno viejo, de los de antes y no tiene WhatsApp. Le gustaría comprar un teléfono de los nuevos, que vale **(\$4.000)** en la tienda de electrodomésticos del barrio.



# PRESUPUESTO

## EJERCICIO 1

Utiliza el siguiente modelo de presupuesto para calcular cuánto logra ahorrar Claudia y su familia en el mes.

### Ingresos Fijos:

Sub Total Ingresos Fijos

### Ingresos Variables:

Sub Total Ingresos Variables

### Total Ingresos:

### Gastos:

#### Gastos de hogar necesarios (necesidades)

Alquiler

Servicios (Gas, Electricidad, Agua)

Comida

Transporte

Salud/Medicamentos

Comunicación

Sub Total (Necesidades)

#### Gastos optativos

Sub Total (deseos)

### Total Gastos:

### Ingresos - Gastos (Ahorro)

**Fuente:** material extraído del Manual elaborado por la OIT en el marco de su proyecto "Economía Familiar – Proyecto de Educación Financiera para Actores de la Economía Social", financiado por el Ministerio de Salud y Desarrollo Social de la Nación Argentina.

## CASO 4:

Realiza la siguiente actividad de presupuesto, siguiendo la descripción planteada en cada ejercicio.

- a. Lucía es una alumna de 1er año de la facultad que, al cumplir los 18 años, ha empezado a trabajar algunas horas por la tarde y los fines de semana. Por este trabajo, recibe **\$300.000** al mes. Sus gastos son los siguientes:
- ✓ en gastos de pasaje para ir a trabajar, gasta **\$10.000** por semana.
  - ✓ por el celular, gasta mensualmente **\$25.000**.
  - ✓ cada salida con amigos le genera un gasto de **\$5.000** e ir al cine **\$8.000**, rutina que repite 2 veces al mes.
  - ✓ en concepto de ayuda a su madre que no gana mucho dinero, le da **\$100.000** al mes para que pueda pagar el alquiler de la casa en común.
  - ✓ gasta por compras en el supermercado **\$50.000** en promedio por mes.
  - ✓ paga la cuota del gimnasio **\$7.000** por mes.
  - ✓ compró un móvil a plazo, por el que debe pagar una cuota de **\$15.000** todos los meses.
  - ✓ ahorra mensualmente, y con mucho esfuerzo, el 10% de sus ingresos, lo que aprendió en la clase de Economía.

## ACTIVIDAD

Ayuda a Lucía a elaborar su presupuesto personal mensual, diferenciando entre gastos fijos obligatorios, variables necesarios y discrecionales. No olvides poner el ahorro planificado y, si le sobrara algo de dinero, inclúyelo como un ahorro adicional.

- b. Ángel y Yaiza acaban de casarse y tienen problemas con el manejo del dinero. Ángel tiene un ingreso de **\$500.000** al mes y Yaiza **\$550.000**. Planifican ahorrar el 10% de los ingresos y sus gastos mensuales son los siguientes:
- ✓ cuota de la hipoteca: **\$150.000**.
  - ✓ cuota de un préstamo utilizado para la compra de un automóvil: **\$50.000**.
  - ✓ seguro del auto: **\$20.000**.
  - ✓ luz: **\$25.000**.
  - ✓ agua: **\$20.000**.
  - ✓ cuota del gimnasio de ambos: **\$25.000**.
  - ✓ compra del supermercado: **\$250.000**.
  - ✓ gastos recreativos: **\$45.000**.
  - ✓ gasto de almuerzo/cena en restaurantes: **\$80.000**.
  - ✓ internet y cable: **\$40.000**.
  - ✓ gasto promedio en vestimenta: **\$50.000**.
  - ✓ carga de combustible: **\$100.000**.
  - ✓ peluquería: **\$10.000**.
  - ✓ compra de bizcochitos y caramelos: **\$30.000**.
  - ✓ además, Ángel y Yaiza quieren tener un ahorro planificado del 10% de sus ingresos.

## ACTIVIDAD

### CASO 5:

#### ACTIVIDADES PARA REALIZAR EN GRUPO

Hasta ahora hemos visto cómo realizar ajustes personales para mejorar nuestro bienestar financiero, pero cuando hablamos de presupuesto familiar, entran en juego otras cuestiones como diversidad de ingresos, además de sacrificios personales en pos de algún beneficio para todo el grupo familiar, ya sea mejorar las condiciones de vida o lograr un objetivo/meta concreta.

### Actividad 1

Reunidos en grupos de no más de 5 estudiantes, imaginen una situación donde cada uno representa a un miembro de la familia y, bajo este supuesto, desarrollen las siguientes consignas:

#### a. Cada grupo debe definir:

- ✓ un ingreso fijo mensual (considerando todas las entradas de dinero, por ejemplo, si reciben sueldo/s, una pensión, una renta, etc.).
- ✓ todas las necesidades del grupo familiar, las cuales deberán registrar en la primera columna de una tabla como la que figura más abajo.
- ✓ luego, deberán jerarquizar las necesidades según la importancia que defina el grupo, acordado por consenso y según criterios que propongan en la segunda columna, de mayor a menor relevancia.

Total ingreso fijo familiar por mes: \$ .....(Completa)	
Listado de necesidades	Listado de necesidades jerarquizadas



**b.** Se presentará el trabajo en plenario, argumentando las decisiones que se tomaron y deberían tomarse a fin de dar respuesta a las siguientes preguntas orientadoras:

- ✓ ¿Qué tipo de necesidades son las que seleccionaron como prioritarias, y cuáles son los fundamentos que condujeron a tal elección?
- ✓ Si se tuviera que ajustar el presupuesto familiar, ¿cuál/es de esas necesidades se podrían reducir o postergar?

## Actividad 2

Reunidos en el grupo conformado anteriormente, en base a la/s fuente/s de ingreso definida/s y tomando en cuenta los gastos que se deriven del listado de necesidades seleccionadas por ustedes, desarrollen las siguientes consignas:

**a.** Asígnenle un valor económico a los distintos ingresos y gastos familiares y detálíenlos en la siguiente planilla organizativa del presupuesto familiar:

CONCEPTO	INGRESOS EN \$	GASTOS EN \$	SALDO EN \$
<b>Detalle de ingresos</b>			
<b>Subtotal de ingresos</b>			
<b>Detalle de gastos</b>			
• <b>Necesarios</b>			
		\$	\$
		\$	\$
• <b>Obligatorios</b>			
		\$	\$
		\$	\$
• <b>Discrecionales</b>			
		\$	\$
		\$	
<b>Subtotal de gastos</b>			

**b.** Una vez completados los datos, comparen el total de ingresos con el total de gastos y analicen si el presupuesto familiar está equilibrado, tiene déficit o superávit. Luego escriban sus conclusiones y posibles alternativas para ajustar lo que sea

# PRESUPUESTO

necesario en función de las prioridades y proyectos familiares, en base a las siguientes preguntas orientadoras:

- ✓ ¿El presupuesto es viable y sostenible en el tiempo?
- ✓ ¿Incluirían gastos que fueron omitidos anteriormente?
- ✓ ¿Será necesario realizar ajustes para lograr un presupuesto más equilibrado?  
¿Qué tipo de ajustes harían?
- ✓ Si la familia planifica comprar un automóvil, ¿qué decisiones debería tomar en relación al presupuesto familiar?

## CASO 6:

### # HERRAMIENTAS PARA REALIZAR UN PRESUPUESTO

Es importante, tanto para elaborar un presupuesto como para hacer su seguimiento, utilizar una planilla de registro o alguna aplicación específica para el celular o la computadora. El siguiente es un ejemplo de planilla para usar en un mes.



#### Ejercicio 1

- a. El señor Lucas Cuevas, quien trabaja como Asesor de Créditos en el Banco Nación, el 05 de enero elabora su presupuesto para el mes de febrero. Estima que su sueldo ordinario líquido será de **\$800.000**, la bonificación **\$120.000** y las posibles horas extras a percibir **\$55.000**.

Su esposa, Elena León, quien trabaja como asistente del contador en la Farmacia Batres, estima que su sueldo ordinario líquido será de **\$500.000**, más una bonificación de **\$80.000** y posibles horas extras líquidas de **\$145.000**.

La pareja cuenta con dos hijos: un varón de 15 años y una niña de 8 años. Los gastos mensuales se estiman de la siguiente manera:

Concepto	Importe
Alquiler de vivienda	\$ 140.000
Alimentación	\$ 200.000
Sueldo de la empleada doméstica	\$ 100.000
Cuotas del colegio de los dos niños	\$ 50.000
Dinero para la merienda de los 2 hijos	\$ 15.000
Cable	\$ 10.000
Energía eléctrica	\$ 15.000
Teléfono	\$ 14.000
Dispenser de agua	\$ 10.000
Gas	\$ 22.000
Transporte	\$ 15.000
Medicinas	\$ 180.000
Vestimenta	\$ 30.000
Calzado	\$ 20.000
Recreación	\$ 45.000
Pan	\$ 12.000
TOTAL	



## Ejercicio 2

- b. El señor León Pintado, quien trabaja como contador general de la empresa Hierro de Guatemala S.A., elabora su presupuesto para el mes de junio, estimando que su sueldo ordinario líquido será de **\$900.000**, más una bonificación de **\$150.000** y posibles horas extras netas de **\$85.000**. Su esposa, quien trabaja como secretaria comercial del Almacén La Ahorradora, estima que su sueldo ordinario líquido será de **\$800.000**, más una bonificación de **\$75.000** y posibles horas extras netas de **\$45.000**. La pareja cuenta con 3 hijos: dos varones (uno de 16 y el otro de 11) y una niña de 8 años. Los gastos mensuales se estiman de la siguiente manera:

Concepto	Importe
Alquiler de vivienda	\$ 120.000
Alimentos y bebidas	\$ 150.000
Sueldo de la empleada doméstica	\$ 170.000
Cuota del colegio de los tres hijos	\$ 160.000
Dinero para la merienda de los 3 hijos	\$ 122.000
Cable	\$ 75.000
Energía eléctrica	\$ 21.000
Teléfono	\$ 45.000
Agua pura envasada	\$ 60.000
Gas	\$ 22.000
Transporte	\$ 25.000
Gastos médicos	\$ 190.000
Vestimenta	\$ 70.000
Calzado	\$ 110.000
Recreación	\$ 90.000
Pan	\$ 60.000
<b>TOTAL</b>	

## Actividad:

1. Para cada uno de los ejercicios anteriores, debes realizar el presupuesto familiar teniendo en cuenta los datos provistos.
2. Para dicha actividad, te propongo crear una planilla de presupuesto personal mensual en una la hoja de cálculo Excel, según el siguiente modelo:

	A	H	N	S
30	<b>GASTOS</b>		<b>INGRESOS</b>	
31	HOGAR	400	NÓMINA	1200
32	ALIMENTACIÓN	10	BIZUM	300
33	EDUCACIÓN	0	EXTRA	200
34	TECNOLOGÍA	50		
35	TRANSPORTE	30		
36	COCHE	100		
37	DEUDA	0		
38	SALUD	150		
39	BELLEZA	0		
40	ROPA	50		
41	REGALO	0		
42	AHORRO	100		
43	OCIO	100		
44	TRABAJO	200		
45	BANCO	0		
46	<b>Total</b>	<b>1190</b>		<b>1700</b>
47	Cuenta corriente			510

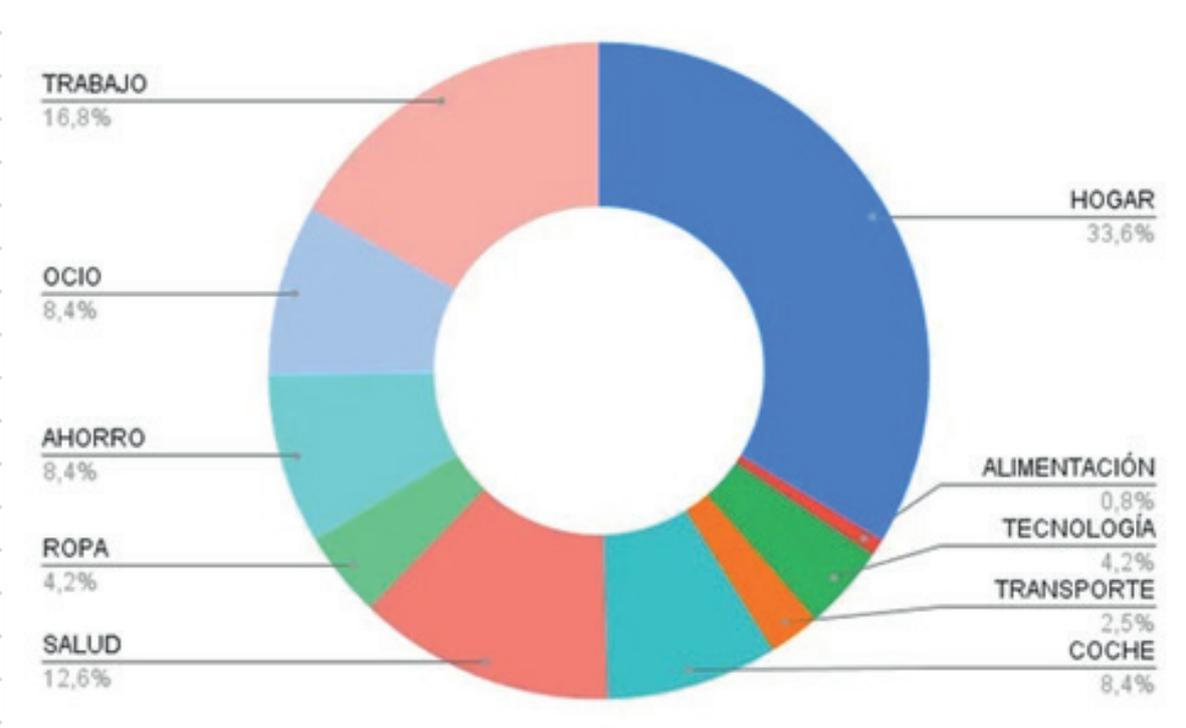
# PRESUPUESTO

Utiliza las herramientas del programa para configurar los formatos de celda y numérico (con signo pesos y 2 decimales), así como las fórmulas específicas para que la planilla realice las operaciones de manera automática.

En el ejemplo, la celda de tecnología de color rojo indica que es un gasto de amortización. Este último concepto constituye una reserva que se hace calculando el desgaste, deterioro u obsolescencia de ciertos bienes, lo que facilita reponerlos.

El total de los gastos en verde, en este caso, indica que estos se encuentran por debajo de los ingresos, por lo que se cuenta con margen para seguir ahorrando.

- 3. Para expertos:** más allá de las tablas, puedes crear gráficos con tus datos para ver en qué partida gastas más. **Ejemplo de gráfico circular:**



## CASO 7:

### GASTOS PERSONALES

1. En la siguiente lista, anota cada uno de los gastos que haces en una semana, hasta los más pequeños, con los montos correspondientes.
2. Numera tus gastos por orden de importancia (siendo el 1 el más importante).
3. Señala en aquellos gastos en los que puedes economizar, el importe que podrías ahorrar en la última columna del cuadro.
4. Calcula cuánto puedes ahorrar cada semana.



# PRESUPUESTO

2. ¿Cuáles son los gastos más comunes de una familia tipo (padre, madre y dos hijos)? Haz un listado lo más completo posible.

<b>Gastos</b>	

3. Confecciona las tablas de ingresos y gastos de tu familia utilizando los siguientes modelos (los montos pueden ser aproximados). Esto permite clasificar los gastos en distintos rubros.

## INGRESOS

<i>Ejemplo</i>		Enero	Febrero	Marzo
X	Sueldo/salario Carlos	\$ 800.000	\$ 800.000	\$ 800.000
X	Sueldo/salario Sofía	\$ 950.000	\$ 950.000	\$ 950.000
X	Otros ingresos familiares			\$ 100.000
	Intereses ganados			
	Donaciones/regalos		\$ 500.000	
	Cobros especiales			
X	Subsidios del Gobierno	\$ 80.000	\$ 80.000	\$ 80.000
X	Bono por productividad			\$ 50.000
	Otro			
	<b>Suma de INGRESOS</b>	<b>\$ 1.830.000</b>	<b>\$ 2.330.000</b>	<b>\$ 1.980.000</b>



## GASTOS

### Ejemplos

COMPROMISOS DE PAGO POR CRÉDITO		
Día	Egreso	\$
12	Pantalón Carlos	\$ 25.000
20	Suéter Diana	\$ 14.000
23	Medias Sofía	\$ 5.000
	Total	\$ 44.000

SALUD E HIGIENE		
Día	Egreso	\$
3	Consulta médica	\$ 6.700
12	Farmacia	\$ 35.000
15	Pasta dental	\$ 5.300
	Total	\$ 44.000

VIVIENDA, AGUA Y ENERGÍA		
Día	Egreso	\$
1	Alquiler	\$ 600.000
14	Luz	\$ 20.000
15	Agua	\$ 12.000
	Total	\$ 632.000

TRANSPORTE		
Día	Egreso	\$
1	Combustible	\$ 80.000
1	Transporte público	\$ 30.000
18	Combustible	\$ 40.000
19	Cambio de neumático	\$ 30.000
	Total	\$ 180.000

COMPROMISOS DE PAGO - Otros egresos/ahorro		
Día	Egreso	\$
3	Cochera automóvil	\$ 25.000
	Ahorro programado	\$ 100.000
	Total	\$ 125.000

COMUNICACIÓN		
Día	Egreso	\$
15	Cable	\$ 20.000
29	Teléfono e internet	\$ 24.000
30	Gastos de telefonía	\$ 15.000
	Total	\$ 59.000

SEGUROS		
Día	Egreso	\$
14	Seguro médico	\$ 30.000
14	Seguro de la casa	\$ 40.000
14	Seguro del automóvil	\$ 30.000
14	Seguro de vida	\$ 20.000
	Total	\$ 120.000

ENTRETENIMIENTO		
Día	Egreso	\$
15	Entradas p/ la cancha	\$ 25.200
18	Cine	\$ 28.000
	Total	\$ 53.200

GASTOS VARIOS NIÑOS		
Día	Egreso	\$
1	Mesada Carlos y Diana	\$ 20.000
6	Cuota escuela	\$ 25.000
29	Almuerzo de la escuela	\$ 80.000
30	Útiles escolares	\$ 10.000
	Total	\$ 135.000

TOTAL DEL MES	
Vivienda, agua y energía	\$ 632.000
Seguros	\$ 120.000
Compromisos de pagos-otros	\$ 125.000
Compromisos de pagos por crédito	\$ 44.000
Comunicación	\$ 59.000
Transporte	\$ 180.000
Gastos varios niños	\$ 135.000
Alimentos y bebidas	\$ 355.000
Salud e higiene	\$ 47.000
Entretención	\$ 53.200
Total	\$ 1.750.200

ALIMENTOS Y BEBIDAS		
Día	Egreso	\$
1	Despensa	\$ 50.000
3	Panadería	\$ 3.000
7	Compras al mayoreo	\$ 100.000
10	Comedor Carlos	\$ 30.000
12	Bebidas	\$ 3.000
13	Despensa	\$ 40.000
18	Panadería	\$ 7.000
20	Despensa	\$ 35.000
5	Despensa	\$ 40.000
27	Cafetería	\$ 20.000
29	Despensa	\$ 20.000
30	Panadería	\$ 4.000
30	Bebidas	\$ 3.000
	Total	\$ 355.000

## CASO 8:

**Analiza la situación y resuelve la actividad planteada.**

El día 1 de junio, tres compañeros de clase han decidido ahorrar parte de sus ingresos para poder comprar los siguientes objetos:

1. María cobra semanalmente **\$20.000** y quiere comprar un MP4 que cuesta **\$56.000** el 1 de enero del año siguiente.
2. Luis recibe a la semana **\$18.000** y quiere comprar unos patines que cuestan **\$90.000** el 1 de marzo del año siguiente.
3. Jorge recibe a la semana **\$15.000** y quiere comprar una pelota de básquet que cuesta **\$ 36.000** el 1 de diciembre.

Utilizando la siguiente tabla, calcula la cantidad que tendrán que ahorrar, por semana, cada uno de ellos para poder comprar esos artículos en la fecha prevista.

### Objetivo Financiero

Fecha de inicio del plan de ahorro	Objetivo	Total de dinero requerido	Fecha para lograr el objetivo	Cantidad de dinero a ahorrar por semana	Tiempo (en semanas) requerido para lograr el objetivo

A continuación, piensa en tus propios ingresos y gastos diarios (si no tienes ingresos, trabaja con un caso hipotético). Luego responde las siguientes cuestiones:

1. ¿Realizas un presupuesto habitualmente?
  - a. Si la respuesta es afirmativa, ¿con qué frecuencia lo haces?
  - b. Si la respuesta es negativa, ¿por qué no lo haces?



2. ¿Pudiste ahorrar en los últimos seis meses?

a. Si la respuesta es positiva, ¿qué tuviste en cuenta para lograrlo?

b. Si la respuesta es negativa, ¿cuáles fueron los impedimentos?

3. Si posees un ahorro, ¿sabes en qué lo utilizarás? Si lo sabes, menciona el destino.

4. ¿Cuáles podrían ser tu meta de ahorro? ¿Para qué ahorrarías?

5. El ahorro, en tu caso, ¿está más vinculado con una necesidad o con un deseo?

6. ¿Cuánto necesitas ahorrar para alcanzar tu meta de ahorro?

7. ¿Qué puedes hacer para lograr ahorrar de acuerdo a tu presupuesto? ¿Cuánto podrías ahorrar cada mes y cuántos meses te llevaría alcanzar la meta propuesta?

## CASO 9:

1. De manera individual, realiza las siguientes actividades:

a. Elabora una lista de cómo obtienes tu dinero. A continuación, se presentan algunas opciones a modo de ejemplo:

- ✓ mesada.
- ✓ trabajo de medio tiempo.
- ✓ empleo durante las vacaciones o los fines de semana.
- ✓ regalos de dinero que otorgan los familiares.
- ✓ premios que dan los padres u otros familiares por buenas calificaciones u otros logros.
- ✓ ventas ocasionales.

b. ¿En qué bienes o servicios gastas más frecuentemente? Estas son algunas alternativas posibles (marca hasta cinco opciones):

- ✓ alimentos y bebidas.
- ✓ carga para el celular.
- ✓ tonos para el celular (ringtones)/aplicaciones.
- ✓ impresión/ fotocopia.
- ✓ regalos.
- ✓ esparcimiento.
- ✓ útiles escolares.
- ✓ revistas.
- ✓ transporte.
- ✓ ropa.
- ✓ música.
- ✓ videojuegos.

c. En la siguiente tabla, anota todos tus gastos de alguna de las últimas semanas. Debes ser muy minucioso a la hora de hacer esta lista y contar todas las veces que sacaste dinero de tu cartera o monedero digital. También cuenta los préstamos a tus amigos y las propinas a terceros.

## Tabla de ejemplo de gastos

Día	Alimentos y bebidas	Carga celular	Aplicaciones	Impresión fotocopia	Regalos	Ahorro	Diversión	Útiles	Revistas
1									
2									
3									
4									
5									
6									
7									
8									
9									
10									

- d.** Agrega a la tabla la cantidad que desembolsaste en cada concepto. Si no recuerdas exactamente, puedes anotar una cantidad aproximada.
- e.** Una vez que hayas hecho tu lista, analiza el significado de la expresión “gasto hormiga”. La siguiente definición te puede servir para aclarar el término.



## El Gasto hormiga

Es aquel que se hace casi sin pensar, por impulso. Por ser de bajo costo (de ahí lo de “hormiga”) no se considera importante ni se refleja en el presupuesto, pero si se suman todos los gastos hormiga, resultan cantidades considerables. Este tipo de gasto es una de las principales razones por las que el dinero que se tiene no alcanza. Por eso, los gastos hormiga son las oportunidades de ahorro más fáciles de identificar. Las colaciones a media mañana, bebidas, propinas, boletos de lotería, uso de taxis, dulces y compra de juegos para el celular son algunos ejemplos.



f. Realiza un análisis de tu tabla de gastos respecto al impacto de tus gastos hormiga.

**2. En pequeños grupos de no más de 4 integrantes:**

a. Compartan con los compañeros del grupo el análisis realizado.

b. Redacten una conclusión grupal teniendo en cuenta las siguientes preguntas orientadoras:

- ✓ ¿Cuáles fueron los gastos hormiga que más les sorprendieron?
- ✓ ¿Cuáles son los gastos hormiga más comunes en el grupo?
- ✓ ¿Cuánto dinero usaron, en promedio, en gastos hormiga?

c. Esa cantidad de dinero utilizada en los gastos hormiga podría haber sido un ahorro en lugar de un gasto. Dibujen lo que podrían haber destinado con esa misma cantidad.

d. Calculen cuánto dinero juntarían si ahorraran ese monto durante 12 meses. Luego, dibujen nuevamente lo que podrían destinar con esa cantidad.



## Cajeros automáticos **ATM**

ATM es la sigla en inglés que corresponde a cajero automático. Es una computadora especializada que te posibilita administrar tu dinero de manera conveniente. Por ejemplo, casi todos los ATM te brindan la posibilidad de retirar dinero, y muchos te permiten hacer depósitos. En algunos ATM, puedes imprimir un estado de cuenta (un registro de la actividad o las transacciones en tu cuenta), verificar los saldos de tus cuentas (la cantidad de dinero que hay en tus cuentas en este momento), transferir dinero entre tus cuentas e incluso cargar tu SUBE. Habitualmente puedes acceder a la mayoría de los servicios en un ATM operado por tu propio banco, aunque te encuentres en un cajero que pertenece a otro banco.

Los ATM son una manera segura y conveniente de administrar tu dinero. Existen millones de estos en todo el mundo y puedes utilizar muchos de ellos las 24 horas del día, los 7 días de la semana. Algunos te dan la opción de seleccionar el idioma que prefieras usar.



## # CAJEROS AUTOMÁTICOS ATM

Guía práctica para aprender a utilizar el cajero automático, consultar saldos y practicar las operaciones que más te interesan. Para acceder al mismo presiona el siguiente link:

<https://goo.su/gJOAux>

mayoresactivos 



### SIMULADOR CAJEROS

En este simulador vamos a ver cómo **realizar el procedimiento de primer ingreso desde el cajero automático.**

Pero antes de comenzar, ¿quierés contar con la ayuda de un asistente para hacerlo?

No hace falta  Sí, quiero un asistente



Entre las operaciones que podemos realizar en el cajero automático, encontramos las siguientes. A modo de ejemplo analizaremos el paso a paso de algunas de ellas.



## Primer ingreso desde el cajero automático



# CAJEROS AUTOMÁTICOS

Tu progreso 



El cajero te solicitará que cambies la clave, para ello presioná "Sí".

Hacé clic donde indica la flecha.

Volver al paso anterior

Tu progreso 



Lo primero que tenés que ingresar es la clave actual. Recordá que son los últimos 4 dígitos de tu DNI o la emitida por el banco. Para este ejemplo, utilizá **2595**.

Hacé clic donde indican las flechas.

Volver al paso anterior

Tu progreso 



Ingresá la nueva clave una vez más, **9631** y luego presioná "Continuar".

Hacé clic donde indican las flechas.

Volver al paso anterior



La operación es válida si el cajero emite el ticket de cambio de PIN. Extrae la tarjeta y vuelve a ingresarla con tu nueva clave si necesitas seguir operando en el cajero.

Tu progreso

Selección de tipo de operación

LINK

Retirar \$2000  
Último Retiro

Saldos

Retirar Efectivo  
Seleccione un importe

Préstamos

Pagos

App Banco Nación  
Siempre a mano en tu celular

BNA

Cajeros más cercanos

Otras Operaciones

Hacé clic donde indica la flecha.

Salir

Volver al paso anterior

Si el cajero no solicita el cambio de clave en el ingreso, por cuestiones de seguridad, seguí los siguientes pasos. Seleccioná la opción “Otras Operaciones”.

Ingresa en “Gestión de claves”. Selecciona la opción “Clave de cajero (PIN)”. Deberás repetir los pasos mencionados anteriormente en los que ingresaste tu clave original y la nueva clave.

## Simulador de “Consulta de saldo y movimientos”

Tu progreso

LINK

Bienvenido/a

0207

Tape el teclado mientras escribe la clave.

Continuar

Hacé clic donde indican las flechas.

¡Hola! Espero poder ayudarte en este simulador. Cuando llegues al cajero, lo primero que vas a hacer es ingresar tu tarjeta en la ranura. Luego escribí tu clave, en este caso: **0207** y presioná “Continuar”.

# CAJEROS AUTOMÁTICOS

Tu progreso 



Selección de tipo de operación

Retirar \$2000  
Ultimo Retiro

**Saldos**

Retirar Efectivo  
Seleccione un importe

Préstamos

Pagos

App Banco Nación  
Siempre a mano en tu celular

BNA

Cajeros más cercanos

Otras Operaciones

Salir

Volver al paso anterior

Hacé clic donde indica la flecha.

En pantalla, debes hacer clic en la opción "Saldos".

Selecciona la cuenta que quieres consultar.

Tu progreso 



Selección de como ver su saldo

Caja de ahorro en pesos  
N° 0000003004673167

Caja de Ahorro en pesos.  
Cuenta Pesos

Su saldo es

\$ 11,22

Menú

**Imprimir**

Salir

Volver

Volver al paso anterior

Hacé clic donde indica la flecha.

¡Perfecto! Verás el saldo de tu cuenta. Luego puedes volver al menú, salir o imprimir el ticket que tendrá la información. Hacé clic en "Imprimir".

El cajero te brindará un ticket con el saldo disponible. Una vez finalizada la operación, tendrás dos opciones:

- Volver al Menú principal para realizar otras transacciones.
- Salir definitivamente.

Presiona menú para volver al inicio e ingresa a "Otras operaciones".



Tu progreso ○

Menu principal LINK

Transferencias y Depósitos	Adelantos y Extracciones
Inversiones y Préstamos	Pagos
Compras y recargas	Punto Efectivo
Gestión de claves	Solicitudes y consultas

Volver  
Salir

**Volver al paso anterior**

**Hacé clic donde indica la flecha.**

Ahora ingresá en **“Solicitudes y consultas”**.

Elige la opción “Movimientos” y luego “Últimos movimientos”.

Tu progreso ○

Selecciona una cuenta LINK

CAS 42005128005 Caja de Ahorro en pesos, Quinta Piviera	CAS 42005004055 Caja de Ahorro en pesos.
CAS 40275000661 Caja de Ahorro en pesos.	CAS 50985125146 Caja de Ahorro en pesos.
CAS 420051280051 Caja de Ahorro en pesos.	CAS 42005004756 Caja de Ahorro en pesos.
Ver más cuentas	

Menu  
Salir

**Volver al paso anterior**

**Hacé clic donde indica la flecha.**

Seleccioná la cuenta de la que deseas conocer sus movimientos. En este caso seleccioná la señalada.

Tu progreso ○

Últimos movimientos LINK

Últimas transacciones al 05/18/21 Caja de ahorro en pesos N° 42005128005

FECHA	DESCRIPCION	IMPORTE
12/04	EXT. CAJ.AUT.	400.00-
12/04	EXT. CAJ.AUT.	100.00-
12/04	EXT. CAJ.AUT.	400.00-
12/04	EXT. CAJ.AUT.	1500.00-
12/04	EXT. CAJ.AUT.	1500.00-
18/06	P. ATM HB/BEE	199.99-
18/06	TRAN. CAJ.AUT.	900.00-
18/06	TRAN. CAJ.AUT.	200.00-
18/06	TRAN. CAJ.AUT.	200.00-

Volver  
Menú  
Salir

**Volver al paso anterior**

**Hacé clic donde indica la flecha.**

En pantalla puedes ver los últimos 20 movimientos de la cuenta seleccionada. De las opciones que figuran en pantalla,

- Si elegís la opción “Imprimir”, el cajero emitirá un ticket con el detalle.
- Si elegís “Menú” podrás seguir operando.

En esta caso presiona **“Salir”**.

# CAJEROS AUTOMÁTICOS

No olvides retirar tu tarjeta.

## Retirar efectivo

Tu progreso 



¡Hola! Espero poder ayudarte en esta práctica. Cuando llegues al cajero, ingresá la tarjeta en la ranura y la clave PIN. En este ejemplo usá: **2595**. Luego hace clic en “Continuar”.

Tu progreso 



Seleccioná “Retirar Efectivo”.

Volver al paso anterior

Tu progreso 



Seleccioná la cuenta desde la cual querés extraer efectivo. En este ejemplo, seleccioná la primera “Caja de Ahorro en Pesos”.

Volver al paso anterior



Tu progreso

Seleccione un importe

100 200 300 500

1000 1500

2000 Otro importe

Volver

Menú Salir

Volver al paso anterior

Seleccioná el importe que querés extraer. Si el monto que querés no se encuentra en pantalla, podés escribirlo en el recuadro "Otro importe". En este ejemplo seleccioná "1500".

Tu progreso

Hacé clic donde indica la flecha.

Ingrese su clave alfabetica

QEW GMU SVH YXB

TAZ NCR IDF JPO

Menú Salir

Volver al paso anterior

Ingresá tu clave PIL para confirmar la operación haciendo clic en los botones correspondientes. Recordá que no todas las cuentas requieren esta clave. En este ejemplo, usá: **YHU**

Retira el dinero de la ranura, recuerda que tienes solo 30 segundos para hacerlo.

Tu progreso

BNA LINK

Su operación finalizó correctamente

Menú Salir

Volver al paso anterior

Verás esta pantalla indicando que la operación finalizó correctamente. Podés seleccionar "Menú" para volver al inicio o "Salir" para finalizar. Si elegís salir no olvides retirar la tarjeta.

Continuar

## Extracción sin tarjeta

Tu progreso 



¡Hola! Espero poder ayudarte en esta práctica. Cuando llegues al cajero, ingresá la tarjeta en la ranura y tu clave PIN. En este ejemplo usá: **2595**. Luego hacé clic en "Continuar".

Ingresa a "Otras operaciones" y luego a "Punto efectivo". Elige la opción "Generar orden de extracción".

Tu progreso 



Ingresá la clave PIL de 3 letras. Recordá que no todas las cuentas solicitan esta clave. Para este ejemplo usá: **YHU**

Tu progreso 



Elegí la cuenta desde la cual querés que se debite el dinero a extraer escribiendo el número correspondiente en el cuadro. En este ejemplo, escribí **01** y luego presioná "Continuar".



Tu progreso

INDIQUE LA CUENTA  
CON LA QUE DESEA OPERAR

LINK

01-CAS - 00020002763132  
02-CAS - 00100010002221  
03-CAS - 11301300002648  
04-CC\$ - 00010001001012  
05-CC\$ - 00850000010316

01

Modificar

Salir

Continuar

Volver al paso anterior

Hacé clic donde indica la flecha.

Elegí la cuenta desde la cual querés que se debite el dinero a extraer escribiendo el número correspondiente en el cuadro. En este ejemplo, escribí 01 y luego presioná "Continuar".

Tu progreso

SELECCIONE EL TIPO DE DOCUMENTO  
AL QUE LE REALIZARA LA ORDEN  
DE EXTRACCION

LINK

01-DNC, NAC. DE IDENTIDAD (DNI)  
02-LIBRETA DE ENROLAMIENTO (LE)  
03-LIBRETA CIVICA (LC)  
04-PASAPORTE

01

Modificar

Salir

Continuar

Volver al paso anterior

Hacé clic donde indica la flecha.

Elegí el tipo de documento de la persona que retirará el dinero del cajero escribiendo el código correspondiente. En este ejemplo ingresá 01 y luego presioná "Continuar".

Tu progreso

INGRESE EL NUMERO DE  
DOC. NAC. DE IDENTIDAD (DNI)  
AL QUE LE REALIZARA  
LA ORDEN DE EXTRACCION

LINK

11444777

Modificar

Salir

Continuar

Volver al paso anterior

Hacé clic donde indica la flecha.

Ingresa el número de documento de la persona que retirará el dinero. En este ejemplo usá 11444777 y luego presioná "Continuar".

# CAJEROS AUTOMÁTICOS

Tu progreso



Ahora escribí el monto de la extracción. Debe ser un múltiplo de \$100 y ser menor a \$4000. En este ejemplo ingresá \$500 y luego presioná "Continuar".

Hacé clic donde indica la flecha.

Volver al paso anterior

Tu progreso



Verás el resumen de la operación con el DNI de la persona y el monto de la extracción. Revisá que sea correcta y luego presioná "Confirmar".

Hacé clic donde indica la flecha.

Volver al paso anterior

Tu progreso



Retirá el ticket que entrega el cajero. El mismo contiene un código de 8 números que debe ingresar la persona que retira el dinero junto con su DNI para poder concretar la operación.

Continuar



## ACTIVIDAD

Para cada uno de los siguientes ítems, señala la/s opción/es correcta/s.

### 1. Las operaciones que se pueden realizar en un cajero son:

- a. extracción de dinero.
- b. cambio de domicilio.
- c. pago de servicio.
- d. carga de la tarjeta SUBE.
- e. compra de entradas para el cine.

### 2. ¿Cómo verifico mi identidad?

- a. Ingreso mi DNI.
- b. Introduzco mi nro. de teléfono.
- c. Ingreso el PIN.

### 3. La extracción sin tarjeta sirve para:

- a. envío de dinero a otra persona.
- b. compra en el exterior.
- c. extracción de dinero sin usar la tarjeta.
- d. realización de una compra a crédito.

### 4. Para obtener la clave de compras debo seguir el siguiente recorrido en el Menú:

- a. otras / Gestión de claves / Otras claves.
- b. saldos / Caja de ahorro.
- c. otras / Gestión de claves / Compra en comercio.
- d. cajero / Compras y recargas / Clave de cajero.

# CAJEROS AUTOMÁTICOS

5. La opción “Consultas y solicitudes” sirve para:

- a. consultar saldos.
- b. abrir un pazo fijo.
- c. consultar CBU/Alias.
- d. retirar efectivo.
- e. cambiar la clave.

6. Indica si la siguiente expresión es verdadera o falsa: “Al realizar el cambio de PIN, la operación solo es válida si el cajero emite el ticket de cambio de PIN”.

- a. Verdadero
- b. Falso.

7. Para realizar una recarga al celular necesito saber:

- a. nombre del titular de la cuenta.
- b. dni del titular de la cuenta.
- c. número de teléfono.
- d. fecha de nacimiento.
- e. empresa prestadora del servicio.



- ✓ Banco Central de la República Argentina (2023). Educación Financiera: docentes, módulo 01 “El Banco Central y el sistema financiero”.
- ✓ Banco Central de la República Argentina (2023). Educación Financiera: docentes, módulo 02 “Planificación financiera, ahorro e inversión”.
- ✓ Banco Central de la República Argentina (2023). Educación Financiera: docentes, módulo 03 “Cuentas bancarias”.
- ✓ Banco Central de la República Argentina (2023). Educación Financiera: docentes, módulo 04: “Canales electrónicos y medios de pagos”.
- ✓ Banco Central de la República Argentina (2023). Educación Financiera: docentes, módulo 05: “Crédito y endeudamiento”.
- ✓ Banco de Corrientes S.A. (2022). Material bibliográfico del curso a docentes “El Banco a la Escuela”.
- ✓ Banco de la Nación Argentina (2023). Manual de Educación Financiera.
- ✓ Martínez, M. y otros (s.f.). Educación financiera en Enseñanza Secundaria Obligatoria Nivel I: guía para el alumnado. Banco de España y Ministerio de Educación de España.
- ✓ Martínez, M. y otros (s.f.). Educación Financiera en Enseñanza Secundaria Obligatoria Nivel II: guía para el alumnado. Banco de España y Ministerio de Educación de España.
- ✓ Ministerio Federal de Cooperación Económica y Desarrollo (BMZ) de Alemania y Sparkassenstiftung für internationale Kooperation (s.f.). Yo y mis finanzas. Mi dinero en juego. Libro del estudiantado.
- ✓ Organización Internacional del Trabajo (2019). Economía Familiar: herramientas para decidir mejor. Proyecto de Educación Financiera para actores de la Economía Social. Manual del alumno Educación Financiera. Ministerio de Salud y Desarrollo Social de la Nación Argentina.



**CORRIENTES**  
*tiene pagé!*