

## CAPÍTULO 5



### CONSUMO Y MEDIOS DE PAGO

#### Descripción de la clase:

- Este taller al igual que se presenta en la Guía, está dividido en dos partes: una primera parte de corte más interpretativa y de análisis y una segunda parte más descriptiva. En primer lugar, analizaremos al Consumo como forma de satisfacer necesidades humanas. La clase inicia vinculando los conceptos de bienes y necesidades analizado en el primer taller con el proceso de Consumo. Se buscará a través de lluvia de ideas de los presentes, discutir cómo porqué el consumir implica la tomar decisiones: ¿qué?, ¿cuánto?, ¿en qué momento?, ¿de qué calidad?, ¿cómo lo pagamos? etc. En particular, intentar con los presentes pensar cuáles serían las respuestas de sus alumnos a cada una de esas interrogantes, dependiendo de su edad e intereses. Nuevamente en nuestro curso se desprende el concepto de costo de oportunidad de cada una de nuestras decisiones, en este caso, de consumo.
- A continuación se presentará la idea de un presupuesto familiar como herramienta de planificación de gastos cuya utilidad, entre otras, es alcanzar una meta de ahorro (introduciendo este nuevo concepto que se desarrollará en el capítulo 6). La idea es no hacer un presupuesto, pero sí analizar los pasos necesarios para llevarlo adelante y visualizar un ejemplo.
- En la segunda parte del taller, se discutirán los distintos instrumentos con los que contamos como medios de pago, y comprender sus características. Se realizará una actividad con el objetivo de hacer más lúdica la presentación

#### Objetivo:

- Retomar el problema económico básico de recursos escasos frente a necesidades ilimitadas.
- Analizar cómo los individuos satisfacen sus necesidades a través del consumo de bienes y servicios.
- Entender el proceso de toma de decisiones que está implícito en cada proceso de consumo.





## CAPÍTULO 5

- Presentar la disyuntiva: consumo presente versus consumo futuro. El ahorro.
- Introducir la herramienta de presupuesto familiar y visualizar su utilidad.
- Incorporar el concepto de “consumo responsable”.
- Describir los distintos medios de pago de la economía.

### Conceptos:

- Necesidades ilimitadas.
- Bienes y servicios.
- Restricción presupuestaria.
- Determinantes del Consumo.
- Ingreso disponible.
- Consumo responsable.
- Ahorro.
- Medios de pago: monedas y billetes, cheques, letras de cambio, transferencias electrónicas, tarjetas de crédito, tarjetas de débito, tarjetas prepagas, pago móvil.

### Tiempo requerido:

- 50 minutos.

### Materiales:

- Material visual adjunto.
- Pizarrón o papelógrafo con marcadores.
- Lápiz y papel.

### Procedimiento:

#### Primera Parte:

- Para comenzar este taller no mencione de qué tema tratará el mismo y solicítele a los presentes que tampoco lo miren en la Guía. Aún no presente la Power Point correspondiente e inicie el taller con la siguiente actividad:



## CAPÍTULO 5

- En primer lugar recuerde a los participantes la actividad “Pide un deseo” desarrollada en el capítulo 1. Mencione que se realizará a continuación una similar donde se retomarán conceptos adquiridos en ese taller, como el de deseos, necesidades, satisfacción, bienes y servicios.
- A continuación solicítele a los participantes que escriban 3 deseos o necesidades que cada uno posee en este momento de su vida. La idea aquí es que aparezcan respuestas del tipo: un viaje, un auto, pintar la casa, etc. Observación: en el caso de que algún participante escriba o pregunte si puede incluir respuestas del tipo “más tiempo libre”, o “trabajar menos horas” también tómelas como válidas y solicítele que lo exprese en cuántas unidades monetarias necesitaría para poder disponer de ese mayor tiempo de ocio.
- Luego, junto a cada deseo o necesidad, pida que escriban qué bienes o servicios necesita para satisfacer lo pedido en el punto anterior.
- Por último pida que cuantifiquen ya sea en pesos uruguayos o en dólares el monto total que necesitarían para poder satisfacer esos tres deseos o necesidades. En este último punto remarque la diferencia que existe con la actividad del taller 1.

- A continuación haga una pausa en la actividad que está desarrollando, y ahora sí presente el tema del que tratará este taller: el Consumo. Defina el concepto de Consumo como el gasto que realizan los hogares en bienes y servicios para la satisfacción de sus necesidades y deseos. Preséntela como variable macroeconómica y su importancia dentro del PBI, desde el enfoque del gasto. Mencione sus determinantes, en particular, el ingreso disponible\*.

- Luego de definir la variable y explicar cada uno de sus determinantes retome la actividad interrogativa y utilice preguntas del siguiente estilo:

- ¿Puede satisfacer en este momento todas las necesidades y deseos que anotó?
- ¿Sus ingresos no le alcanzan?

- La idea es mostrar que para satisfacer deseos y necesidades precisamos bienes y servicios (que ya lo sabíamos del taller 1), y que el consumo de éstos nos reporta satisfacción. Pero que las familias se enfrentan a ingresos limitados como para poder satisfacer todos sus deseos o necesidades. Aquí introduzca el concepto económico de “restricción presupuestaria” y cómo las familias reciben sus ingresos a partir de los factores productivos que ofrecen en el mercado.

- Como esos ingresos, luego de impuestos, no alcanzan para poder afrontar todos los gastos incorpore nuevamente la necesidad de elegir:

- Mencione el deseo o necesidad que seleccionó para poder gastar parte de sus ingresos.
- Justifique por qué eligió satisfacer ese deseo o necesidad.
- ¿Qué decisiones adicionales al “qué consumir” debió tomar.
- ¿Cuál fue el costo de oportunidad de la decisión?



## CAPÍTULO 5

Sugiera la idea de “ordenar” los ingresos y los gastos con el objetivo de alcanzar cierta meta de ahorro, a través de un presupuesto. Con la ayuda del material visual de la Guía (página 185) analice un ejemplo de presupuesto familiar.

- Explique los distintos pasos para construir un presupuesto familiar: (pgs 184 a 186)
  - a) Establecer el período de evaluación.
  - b) Releva todos los ingresos y gastos del período.
  - c) Clasificar los ingresos y gastos en fijos y variables.
  - d) Analizar su evolución.
  - e) Comparar los ingresos con los gastos.
  - f) Establecer los objetivos y metas de ahorro.
- Culmine esta parte del taller con el mostrando el material adjunto de la Guía L5/3, hoja de presupuesto mensual.

### Segunda parte:

- Parta de la situación en que una persona debe pagar aquellos bienes y servicios que decidió consumir. ¿Qué instrumentos se tienen actualmente a disposición? Vincule este punto con la breve reseña histórica sobre el dinero discutido en el taller anterior.
- Clasifique a los medios de pago en físicos y electrónicos. Antes de continuar con la descripción de cada uno, entregue tarjetas con el nombre de seis tipos de medios de pago y otras seis tarjetas con las respectivas características. Solicítele a los presentes que busquen al compañero que tenga la tarjeta que se corresponde con la suya. Finalizado el encuentro de cada pareja, solicite que describan el medio de pago que les tocó y sus características. Esta actividad es una adaptación de la que figura en la Guía. (Ver Anexo Actividad “ ¿Cómo te pago?”)
- Con el respaldo de las imágenes de cada medio de pago explique brevemente las características que no hayan sido mencionadas por los participantes. Comente la tendencia creciente a la bancarización de los medios de pago, en particular para nuestro país, a partir de la aprobación de la Ley de Inclusión Financiera.

### Cierre:

- Realice un breve cierre donde se repasen las principales ideas y conceptos de la primera parte de este taller. Utilice los minutos restantes del taller para responder dudas y compartir comentarios.

---

\* Página 154. “Economía. Texto y guía.” Arroyo Cuestas. Editorial Akal. 1999.



## CAPÍTULO 5

### Satisfacción de deseos y necesidades: el CONSUMO.

#### ➔ **Objetivos de la actividad:**

- Presentar la variable Consumo como medio de satisfacción de deseos y necesidades.
- Analizar el proceso de toma de decisiones que tiene asociada dada la restricción presupuestaria que tiene cada familia.

#### ➔ **Materiales necesarios:**

- Lápiz y papel.
- Pizarra.

#### Procedimiento

- Pida a cada participante que escriba los tres deseos o necesidades que tiene actualmente.
- Pida que escriban los 3 bienes o servicios necesarios para satisfacer lo del punto anterior.
- Pida que cuantifiquen en pesos uruguayos o en dólares el monto necesario para satisfacer esos deseos o necesidades.
- Interrogue: ¿sus ingresos actuales le alcanzan para satisfacerlos? Presente la variable Consumo.
- Comente lo sucedido

#### **ELEMENTOS DE DISCUSIÓN:**

- Cada uno tiene sus gustos y preferencias.
- La satisfacción de deseos y necesidades implica el consumo de bienes y servicios.
- Existe una restricción presupuestal marcada por los ingresos de cada familia.
- ¿Cómo pagamos ese consumo?



## CAPÍTULO 5

### ¿Cómo te pago?

### Los distintos medios de pago y sus características.

#### ➔ **Objetivos de la actividad:**

- Familiarizar a los participantes con las características principales de los distintos medios de pago.
- Analizar comparativamente cada medio de pago y su utilidad en distintas situaciones de compra – venta y/o cancelación de deudas.

#### ➔ **Materiales necesarios:**

- Tarjetas con el nombre de cada medio de pago como subgrupos hayan. Material de apoyo 5.1/1
- Grupos de tres tarjetas con características diferentes para cada medio de pago. Material de apoyo 5.2/1 B
- Hoja 5.2/2 Docente con el resumen de cada medio de pago y sus características para cada subgrupo.

#### Procedimiento

- Explique que se repartirán a algunos participantes una tarjeta con el nombre de un medio de pago.
- Además explique que al resto de los participantes se le entregará una tarjeta con una característica de determinado medio de pago y que deberá buscar a aquel compañero que tenga la tarjeta con el medio de pago que se corresponda a esa característica.
- Finalizado el encuentro de cada característica con el medio de pago, entregue una copia de la hoja 5.2/2 y pida a cada subgrupo formado que lea en voz alta el medio y sus 3 características.

#### **ELEMENTOS DE DISCUSIÓN:**

- Las características de cada medio de pago.
- Que parta de los propios participantes ejemplos de utilidad de cada medio de pago.
- Comentar sus ventajas y desventajas en distintas situaciones de pago.
- Comentar los posibles errores de encuentro con el medio de pago correspondiente con el fin de evacuar dudas.

## CAPÍTULO 5



### Material de apoyo

INGRESOS LÍQUIDOS DISPONIBLES (deducidos los impuestos)	MES 1	MES 2	MES 3
	Montos	Montos	Montos
Sueldos y salarios (por ser empleado)			
Ingreso Mixto (por emprendimiento propio)			
Jubilación / Compensación retiro			
Pensiones			
Otros ingresos o transferencias recibidas			
<b>Total ingresos líquidos disponibles (A)</b>			

GASTOS		MES 1	MES 2	MES 3
Gastos fijos		Montos	Montos	Montos
Casa o apartamento	Alquiler o hipoteca			
Servicios	Electricidad			
	Gas			
	Agua			
	Teléfono fijo			
	Internet			
	Cable			
	Colegio / Universidad (cuotas, inscripciones)			
	Club deportivo / Otras clases particulares			
Transporte	Servicio Doméstico			
	Gastos comunes			
	Combustible			
Protección	Boletos (colectivo, metro, autobús, taxis)			
	Estacionamiento			
	Seguro de vida			
	Seguro de salud			
	Seguro del auto			
	Otros seguros			

## CAPÍTULO 5



### Material de apoyo

Salud	Cuota médica (si no está incluida en los impuestos)			
	Gastos fuera del seguro			
Contribuciones	Inmobiliaria			
	Otras			
<b>Total gastos fijos</b>				

GASTOS		MES 1	MES 2	MES 3
Gastos variables		Montos	Montos	Montos
Alimentos y bebidas	En casa (compra supermercado, almacén)			
	Fuera de casa (restaurantes, bares, etc.)			
Gastos del hogar	Mantenimiento, reparaciones, otros gastos			
	Artículos de limpieza y papelería			
	Artículos de cuidado de la casa			
	Servicios no incluidos en los gastos fijos			
Vestimenta	Ropa, zapatos			
	Arreglos (de calzado, modista, etc.)			
Otros	Peluquería			
	Recreación y entretenimiento			
	Regalos / Festejos cumpleaños			
	Asignaciones personales (mesadas a los hijos)			
<b>Total gastos variables</b>				
<b>Total gastos (B) = fijos + variables</b>				
<b>Saldo presupuestal mensual (A) - (B)</b>				

<b>Ahorro al comenzar el presupuesto</b>			
<b>Ahorro (o desahorro) de ese mes</b>			
<b>Ahorro de la familia</b>			
<b>Deudas de la familia</b>			



# CAPÍTULO 5



## Material de apoyo

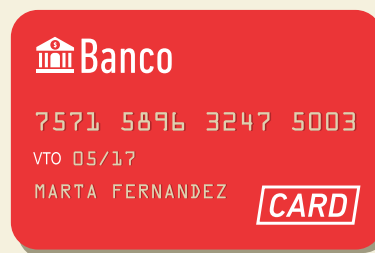
### 5.2/1 A

Tarjetas A: medios de pago

#### CHEQUE



#### TARJETA DE CRÉDITO



#### CHEQUE DIFERIDO



#### TARJETA DE DÉBITO



#### LETRA DE CAMBIO

LETRA DE CAMBIO  N°

Referencia ..... Lugar y fecha .....

Por esta letra de cambio se servirán pagar a la orden de ..... la cantidad de

Firma del librador .....

#### DINERO EN EFECTIVO



## CAPÍTULO 5

➔ Material de apoyo actividad ¿Quién tiene el producto?

