



EDUCACIÓN FINANCIERA

Mi Futuro SEGURO

GUÍA DIDÁCTICA PARA GRADOS 9 - 11

DE DEPARTAMENTO DE
EDUCACIÓN
GOBIERNO DE PUERTO RICO



ÍNDICE

CURRÍCULO DE EDUCACIÓN FINANCIERA

BIENVENIDOS A MI FUTURO SEGURO

MI FUTURO SEGURO... ¡en sus MARCAS, LISTO, FUERA!

NOVENO GRADO

- LECCIÓN 1:..... YO AHORRO PARA EL FUTURO
- LECCIÓN 2:..... LA EDUCACIÓN ES IMPORTANTE PARA MI FUTURO SEGURO
- LECCIÓN 3:..... CONSUMO CON INTELIGENCIA
- LECCIÓN 4:..... ADMINISTRO MI DINERO RESPONSABLEMENTE
- LECCIÓN 5:..... UN MEJOR FUTURO PARA MI COMUNIDAD
- LECCIÓN 6:..... PAGO MIS DEUDAS Y CUIDO MI CRÉDITO
- LECCIÓN 7:..... EVITO RIESGOS PARA MI FUTURO SEGURO

DÉCIMO GRADO

- LECCIÓN 1:..... YO AHORRO PARA EL FUTURO
- LECCIÓN 2:..... LA EDUCACIÓN ES IMPORTANTE PARA MI FUTURO SEGURO
- LECCIÓN 3:..... CONSUMO CON INTELIGENCIA
- LECCIÓN 4:..... ADMINISTRO MI DINERO RESPONSABLEMENTE
- LECCIÓN 5:..... UN MEJOR FUTURO PARA MI COMUNIDAD
- LECCIÓN 6:..... PAGO MIS DEUDAS Y CUIDO MI CRÉDITO
- LECCIÓN 7:..... EVITO RIESGOS PARA MI FUTURO SEGURO

ELEVENTH GRADE

- LESSON 1:..... I SAVE FOR THE FUTURE
- LESSON 2:..... EDUCATION IS IMPORTANT FOR SECURING MY FUTURE
- LESSON 3:..... CONSUMER SAVVY
- LESSON 4:..... I MANAGE MY MONEY RESPONSIBLY
- LESSON 5:..... A BETTER FUTURE FOR MY COMMUNITY
- LESSON 6:..... I PAY MY DEBTS AND TAKE CARE OF MY CREDIT
- LESSON 7:..... I AVOID RISKS TO SECURE MY FUTURE



DUODÉCIMO GRADO

LECCIÓN 1:..... YO AHORRO PARA EL FUTURO

LECCIÓN 2:..... LA EDUCACIÓN ES IMPORTANTE PARA MI FUTURO SEGURO

LECCIÓN 3:..... CONSUMO CON INTELIGENCIA

LECCIÓN 4:..... ADMINISTRO MI DINERO RESPONSABLEMENTE

LECCIÓN 5:..... UN MEJOR FUTURO PARA MI COMUNIDAD

LECCIÓN 6:..... PAGO MIS DEUDAS Y CUIDO MI CRÉDITO

LECCIÓN 7:..... EVITO RIESGOS PARA MI FUTURO SEGURO

GLOSARIO

ESTÁNDARES



CURRÍCULO DE EDUCACIÓN FINANCIERA

El objetivo principal para la creación de este currículo, a tono con las metas delineadas por el Departamento de Educación de Puerto Rico, es proporcionarles a las/los estudiantes experiencias educativas significativas que resulten en el desarrollo de destrezas que conduzcan a la toma de decisiones adecuadas para garantizar un futuro financiero seguro. A su vez, se les proporciona a las/los docentes, de manera estructurada, coherente y clara, herramientas que viabilicen prácticas innovadoras dentro de la sala de clases.

Las lecciones y actividades provistas están alineadas a los documentos normativos de las materias. Se trabajan de manera integrada. De esta forma se van desarrollando destrezas y abarcando contenidos de Matemática, Ciencia, Estudios Sociales y Salud, así como de las demás materias de manera simultánea. Al comenzar cada lección y actividad, se identifican los estándares trabajados según sea el caso. Esperamos que este ofrecimiento sea de provecho para toda la comunidad escolar.





¡BIENVENIDOS A MI FUTURO SEGURO!

MI FUTURO SEGURO, brinda una emocionante exploración interactiva de los conceptos del dinero. Este programa interdisciplinario, alineado con los estándares, está diseñado para promover la comprensión financiera entre sus estudiantes.

Usted puede usar **MI FUTURO SEGURO** para agregar actividades atractivas y enriquecedoras a las lecciones de las áreas en las que el currículo hace énfasis:

- **MATEMÁTICA,**
- **CIENCIA,**
- **SALUD y,**
- **ESTUDIOS SOCIALES y ESPAÑOL.**

Igualmente verá que podrá atender las demás áreas curriculares, como lo son: Inglés, Bellas Artes y Tecnología para así ayudar a sus estudiantes a desarrollar sus habilidades y adquirir conocimientos que les permitirá convertirse en adultos financieramente responsables.

En cada grado de **MI FUTURO SEGURO** encontrará:

- **Siete lecciones**, una para cada uno de los Estándares del currículo de Educación Financiera, con actividades prácticas e interdisciplinarias que inducen a los estudiantes de Noveno a Undécimo Grado a discutir y explorar conceptos financieros clave.
- **Hojas sueltas de las Actividades que podrá reproducir** para que las/los estudiantes puedan ejercitar, explorar temas y conceptos abordados en cada lección y aplicar sus nuevos conocimientos.
- **Recursos Tecnológicos (enlaces, aplicaciones, juegos, videos, artículos, etc.)** son provistos en todas las lecciones con el propósito de complementar y de expandir el contenido de los temas en contexto; ya sea mediante teoría o práctica, así como para brindar experiencias interactivas. Además, incluimos una sección identificada con el nombre **“Historias que Inspiran”** que provee un enlace adicional en el que sus estudiantes podrán conocer las historias de éxito de jóvenes o adultos con el fin de que les sirvan de modelo y/o de inspiración.
- **Diapositivas de presentación** para la/el docente, que proporcionan imágenes útiles que apoyan las actividades y presentan los conceptos temáticos de cada lección.
- **Clave de Respuestas** a las actividades que así lo requieran.



- **Glosario** de las palabras clave en el contexto de Educación Financiera y de integración curricular.
- **Estándares curriculares de Educación Financiera**

El desarrollo de hábitos financieros positivos equipa a las/los estudiantes con habilidades y herramientas a la altura del siglo XXI que le acompañarán a través de sus vidas. Confiamos que usted y sus estudiantes disfruten aprendiendo sobre los conceptos del mundo de las finanzas, y sus múltiples usos; tanto en el ámbito personal del día a día, así como en el profesional del futuro.



MI FUTURO SEGURO... ¡en sus MARCAS, LISTO, FUERA!

MI FUTURO SEGURO proporciona un programa integral para que las/los jóvenes estudiantes desarrollen un entendimiento de los conceptos financieros clave.

MI FUTURO SEGURO posee características que ayudan a hacer que el currículo sea atractivo, motivador y fácil de utilizar. Cada lección incluye objetivos de aprendizaje, preguntas esenciales, ideas de los suministros que necesitará y los pasos a seguir para las diferentes etapas (antes, durante y después), así como componentes que facilitarán la integración de las actividades de **MI FUTURO SEGURO** en su día de instrucción.



ESTÁNDARES

Cada lección promueve conexiones del mundo real a través de experiencias de aprendizaje centradas en el estudiante y se alinea con los estándares de educación y sus expectativas. Al final de la Propuesta Didáctica encontrará los Estándares de Educación Financiera.

ESTRUCTURA DE LAS LECCIONES

Cada lección ha sido diseñada de forma estructurada para incluir lo siguiente:

- 1. Título de la Lección** – asociado con el estándar financiero que se está atendiendo.
 - ✓ Yo ahorro para el futuro
 - ✓ La educación es importante para mi futuro seguro
 - ✓ Consumo con inteligencia
 - ✓ Administro mi dinero responsablemente
 - ✓ Un mejor futuro para mi comunidad
 - ✓ Pago mis deudas y cuido mi crédito
 - ✓ Evito riesgos para mi futuro seguro
- 2. Estándar de Educación Financiera con alineación curricular** – detalla las áreas curriculares en las que se hace énfasis.
- 3. Objetivos de la Lección** – presenta y establece los conceptos, destrezas y/o conocimientos que sus estudiantes deben dominar al completar cada lección.
- 4. Palabras clave** – sirve de guía para que la/el docente asegure hacer énfasis en los términos lexicográficos fundamentales de la Lección. Los términos presentados en cada Lección forman parte del **Glosario** localizado al final de la Guía.
- 5. Recursos tecnológicos** – provee a las/los maestros y a sus estudiantes oportunidades



adicionales para ampliar o extender los conceptos de Educación Financiera. Las actividades se pueden completar de forma independiente, en grupos, durante el horario regular o en el hogar. Estos recursos útiles pueden ser: lecturas, enlaces web, juegos o videos y promoverán mayor entusiasmo y participación de los estudiantes.

6. **Paso a Paso** – provee a las/los docentes con el orden a seguir para cumplir con los conceptos de la Lección y presenta ideas y sugerencias de actividades complementarias relacionadas con el tema.
7. **Diapositivas de Presentación y Hojas Sueltas Reproducibles para las/los estudiantes** – brindan apoyo educativo a las/los docentes y práctica en contexto para que las/los estudiantes apliquen sus conocimientos y para que las/los docentes evalúen su comprensión. Las **diapositivas de presentación** ofrecen imágenes y actividades interactivas correspondientes a los conceptos presentados en las lecciones, y pueden proyectarse en el aula ante el grupo o reproducirse para ser utilizadas para actividades en grupos pequeños o de forma individual.
8. **Glosario y la Tabla de Estándares** – contienen toda la información necesaria para verificar la comprensión, definir los términos clave y verificar qué actividades cumplen con los estándares educativos nacionales específicos. Las palabras clave de vocabulario aparecen destacadas en cada lección a medida que se presentan y pueden ser utilizadas para crear actividades adicionales en un aula o en el hogar.



ESTÁNDAR – EDUCACIÓN FINANCIERA

Planificación, ahorro e inversión.

D.12.1.3 Identifica y evalúa los diversos medios de construcción de riqueza.

ESTÁNDAR – ESTUDIOS SOCIALES

PDC.9.5 Evalúa cómo el dinero facilita el crédito y el ahorro en los diversos sistemas económicos.

ESTÁNDAR – SALUD

NC.2.1 Reconoce cómo los mensajes que recibe a través de las **tecnologías de información y comunicación (TIC)**, inciden en los hábitos alimentarios y actividad física.

Objetivos de la lección:

Una vez finalizada la lección, la/el estudiante será capaz de...

- 1 ... definir y enumerar las diferentes **tecnologías de información y comunicación (TIC)** disponibles.
- 2 ... analizar el uso que se le da a este tipo de recurso.
- 3 ... establecer la relación entre **crédito** y **ahorro**.
- 4 ... evaluar anuncios de televisión y radio que pretenden vender productos.
- 5 ... determinar si compramos por necesidad o por capricho.
- 6 ... diferenciar entre **sistema económico** capitalista y socialista.

Palabras clave: ahorrar, crédito, sistemas económicos, tecnologías de información y comunicación (TIC).

Recursos tecnológicos:

1. Video

- “El ahorro”

<https://www.youtube.com/watch?v=aAuMc3ysL2A>



LECCIÓN 1:

Yo ahorro para el futuro.

NOVENO GRADO

HISTORIAS QUE INSPIRAN

PASO A PASO

1. La/el docente preguntará a las/los estudiantes si conocen **tecnologías de información y comunicación (TIC)** y que las mencionen.
2. Las/los estudiantes expresarán de manera oral la importancia de la tecnología para la población.
3. Las/los estudiantes repasarán las definiciones de **ahorro** y **crédito**.
4. Las/los estudiantes investigarán en las redes la diferencia entre un **sistema económico** capitalista y uno socialista.
5. Las/los estudiantes evaluarán diferentes anuncios y determinarán si invitan a comprar por necesidad o capricho.
6. Las/los estudiantes harán una reflexión sobre la importancia del **ahorro** en cualquier **sistema económico** y la responsabilidad de manejar la tecnología de manera efectiva.



ESTÁNDAR – EDUCACIÓN FINANCIERA

Relacionando el ingreso y la educación.

- A.12.1.2** Analizar cómo los valores personales y culturales pueden afectar las decisiones financieras.

ESTÁNDAR – SALUD

- NC.4.2** Valora la importancia de la inteligencia emocional y la autoestima en el desarrollo de conductas saludables a través del ciclo de vida.

ESTÁNDAR – ESTUDIOS SOCIALES

- PDC. 9.11** Demuestra con ejemplos cómo se organizan las actividades económicas de tal forma que promuevan aptitud empresarial y **progreso** colectivo.

Objetivos de la lección:

Una vez finalizada la lección, la/el estudiante será capaz de...

- 1 ... definir y dar ejemplos de **inteligencia emocional**.
- 2 ... relacionar la inteligencia emocional adecuada con el éxito personal y colectivo.
- 3 ... definir y aplicar el concepto **empresa**.
- 4 ... explicar la importancia de una **autoestima** saludable.
- 5 ... valorar la **educación**, el **trabajo**, y el **ingreso** como medio de superación y contribución al bien común.

Palabras clave: educación, trabajo, ingreso, inteligencia emocional, autoestima, empresa, progreso.

Recursos tecnológicos:

1. Video
 - **Inteligencia Emocional: Cómo Controlar las Emociones.**
<https://www.youtube.com/watch?v=se62UwCxUrl>



LECCIÓN 2:

La educación es importante para mi futuro seguro.

NOVENO GRADO

HISTORIAS QUE INSPIRAN

PASO A PASO

1. La/el docente presentará los conceptos de **inteligencia emocional** y **autoestima** al grupo y les pedirá que en un organizador gráfico escriban palabras con las que asocian los mismos.
2. La/el docente pedirá a los estudiantes que investiguen en línea los conceptos de **inteligencia emocional** y **autoestima** y preparen un cartel o una presentación en *PowerPoint* en la que expliquen con gráficos los mismos.
3. Las/los estudiantes tendrán, en la siguiente sesión, tres minutos para presentar el trabajo.
4. La/el docente dividirá a las/los estudiantes en grupos y les pedirá que preparen un guión en torno a la **inteligencia emocional**, la **autoestima** y el éxito **empresarial** y lo escenificarán durante la **Semana de la Salud Escolar**.
5. Las/los estudiantes se dividirán en comités de: dirección, actuación, utilería, vestuario y maquillaje para trabajar en la obra. De surgir dudas durante el proceso, consultarán al docente de Bellas Artes.
6. Al final de la obra las/los estudiantes harán una exhortación a la comunidad escolar sobre la importancia de la educación, el trabajo y el desarrollo de **empresas** para el bien de Puerto Rico.



ESTÁNDAR – EDUCACIÓN FINANCIERA

Formando un consumidor crítico.

- E.12.1.1** Compare y contraste las diferencias individuales y las influencias en las decisiones del **consumidor** relacionadas con el dinero.

ESTÁNDAR – SALUD

- NC.4.3** Desarrolla un plan basado en la **toma de decisiones** y el establecimiento de metas personales conducentes a una mejor calidad de vida.

ESTÁNDAR – ESTUDIOS SOCIALES

- PDC.9.3** Practica diversas estrategias dirigidas al buen uso de las **finanzas personales**.

Objetivos de la actividad:

Una vez finalizada la lección, la/el estudiante será capaz de...

- 1 ... describir lo que son las **finanzas personales**.
- 2 ... ponderar diferentes escenarios para tomar una decisión informada.
- 3 ... preparar un presupuesto familiar e identificar en qué partidas pueden ahorrar.
- 4 ... redactar un plan dirigido a consumir responsablemente.
- 5 ... comparar y contrastar las diferencias en los núcleos familiares en términos de necesidades de consumo.

Palabras clave: consumidor, toma de decisiones, finanzas personales.

Recursos tecnológicos:

1. Web

- Mis Cinco del Dinero

<https://www.mymoney.gov/es/mi-dinero/Pages/mi-dinero.aspx>



LECCIÓN 3:

Consumo con inteligencia.

NOVENO GRADO

2. Video

- **Coduca - ¿Qué es un presupuesto?**

https://www.youtube.com/watch?time_continue=14&v=1j0DkfXjngA

HISTORIAS QUE INSPIRAN

PASO A PASO

1. La/el docente presentará un organizador gráfico, con la palabra **FINANZAS** en el centro, para que las/los estudiantes lo completen con palabras relacionadas (puede ser en: la pizarra, pizarra electrónica, papel o libreta). **(CONEXIÓN – ESTUDIOS SOCIALES, ESPAÑOL, SALUD)**
2. La/el docente presentará las *Diapositivas de Presentación* que se proveen para presentar el tema “**Presupuesto**”. **(CONEXIÓN – ESTUDIOS SOCIALES)**
3. La/el docente pedirá que las/los estudiantes contesten las siguientes preguntas:
 - a. ¿Cuántas personas componen tu núcleo familiar?
 - b. ¿Qué edades tienen?
 - c. ¿A qué se dedican?
4. La/el docente pedirá a las/los estudiantes que preparen un plan familiar de consumo responsable en el que hagan una lista de las necesidades familiares desde las básicas, como la alimentación, hasta las recreativas (**presupuesto**). Tomarán en cuenta, también, los ingresos familiares y la posibilidad de un evento inesperado que requiera inversión de dinero.
5. Las/los estudiantes presentarán el plan familiar de ahorro y consumo en formato *Word* y podrá utilizar Excel para preparar tablas.
6. Las/los estudiantes expondrán de manera oral cómo se sintieron al realizar la actividad, la importancia de tener **finanzas personales** saludables y su opinión sobre ser un **consumidor** responsable.



ESTÁNDAR – EDUCACIÓN FINANCIERA

Administración del dinero.

- B.12.1.2** Analizar y comparar los planes de **ingresos** y **gastos** en función de la edad, las necesidades y los recursos.

ESTÁNDAR – SALUD

- NC.4.4** Valora las características de las diferentes etapas de la vida del ser humano.

ESTÁNDAR – ESTUDIOS SOCIALES

- PDC.9.3** Practica diversas estrategias dirigidas al buen uso de las **finanzas personales**.

Objetivos de la actividad:

Una vez finalizada la lección, la/el estudiante será capaz de...

- 1 ... identificar las necesidades de salud de las personas en diferentes etapas de su vida.
- 2 ... explicar la relación entre el manejo responsable de sus **finanzas personales** y la salud.
- 3 ... preparar un **presupuesto personal**.
- 4 ... presupuestar sus **ingresos** y **reservar** parte para asegurar que puede cubrir sus **gastos** de salud durante su adolescencia, su adultez y su vejez.

Palabras clave: finanzas personales, presupuesto personal, ingresos, gastos, reserva.

Recursos tecnológicos:

1. Web

- **Oficina del Procurador de las Personas de Edad Avanzada**
<http://www.agencias.pr.gov/agencias/oppea/Pages/default.aspx>

2. Web

- **Perfil de las personas de edad avanzada**
<http://www.agencias.pr.gov/agencias/oppea/Documents/Area%20estadistica/Perfil%202015.pdf>



LECCIÓN 4:

Administro mi dinero responsablemente.

NOVENO GRADO

HISTORIAS QUE INSPIRAN

PASO A PASO

1. El/la docente guiará una discusión con el grupo sobre las distintas necesidades de salud de las personas en distintas etapas de su vida (se sugiere contactar a la Oficina del Procurador de personas de edad avanzada ante la posibilidad que ofrezcan una charla a las/los estudiantes).
2. Los estudiantes enumerarán las necesidades de salud que tienen sus hermanos, primos o vecinos menos, los adolescentes de su edad, sus padres y sus abuelos.
3. Los estudiantes buscarán en el internet cuáles son los distintos sistemas de salud para atender las necesidades de las personas en edades distintas.
4. El/la docente dividirá la clase en grupos de cuatro estudiantes que enumerarán los **gastos** en que tienen que incurrir sus familias para atender sus necesidades de salud y cuáles se quedan sin atender por falta de presupuesto.
5. Cada grupo diseñará un seguro de salud para atender las necesidades de su “familia” de cuatro estudiantes.
6. Las/los estudiantes prepararán una presentación para dar a conocer los prototipos de planes médicos creados.
7. Las/los estudiantes prepararán una reflexión sobre la importancia del manejo adecuado del dinero y la importancia del ahorro para atender las necesidades de salud de las personas a través de las distintas etapas de la vida.



ESTÁNDAR – EDUCACIÓN FINANCIERA

Responsabilidad comunitaria y financiera.

- F.12.1.2** Sintetizar actitudes, supuestos y patrones de **comportamiento** con respecto al dinero, el ahorro, la inversión y el trabajo.

ESTÁNDAR – SALUD

- NC.4.3** Desarrolla un plan basado en la **toma de decisiones** y el establecimiento de metas personales conducentes a una mejor calidad de vida.

ESTÁNDAR – ESTUDIOS SOCIALES

- PDC 9.11** Demuestra con ejemplos cómo se organizan las actividades económicas de tal forma que promuevan **aptitud empresarial** y **progreso colectivo**.

Objetivos de la actividad:

Al finalizar la lección, la/el estudiante será capaz de...

- 1 ... investigar en internet las principales condiciones de salud que afectan su comunidad y Puerto Rico en general.
- 2 ... identificar qué organizaciones en su comunidad están dirigidas a prevenir y/o tratar condiciones de salud.
- 3 ... identificar qué **comportamientos** deben llevar a cabo las personas en su comunidad para fomentar la salud y prevenir enfermedades.
- 4 ... proponer iniciativas comunitarias que pueden resultar en la creación de pequeñas empresas que atiendan las condiciones de salud y tratamientos para las personas que lo necesiten en su comunidad.
- 5 ... identificar qué aptitudes empresariales son necesarias para poder establecer empresas de cuidado de salud en sus comunidades.
- 6 ... explicar la importancia del ahorro a la hora de establecer empresas de cuidado de salud y promover la salud colectiva de toda la comunidad.

Palabras clave: comportamiento, toma de decisiones, aptitud empresarial, progreso colectivo.



LECCIÓN 5:

Un mejor futuro para mi comunidad.

NOVENO GRADO

Recursos tecnológicos:

1. Web

- Departamento de Salud de Puerto Rico – La salud y el desarrollo humano en P.R.
https://estadisticas.pr/files/IDH_Capitulo_V.pdf

HISTORIAS QUE INSPIRAN

PASO A PASO

1. La/el docente pedirá a las/los estudiantes que reflexionen en parejas y definan a partir de la conversación los conceptos:
 - a. progreso colectivo
 - b. toma de decisiones
 - c. aptitud empresarial
2. La/el docente, le pedirá a las/los estudiantes que hagan una lista de las profesiones que son necesarias para brindar servicios de salud a nivel de centros de salud comunitarios y a nivel de municipio o estatal.
3. La/el docente, le pedirá a las/los estudiantes que busquen en el internet los servicios que se prestan en facilidades primarias, secundarias, terciarias y supra-terciarias de salud.
4. La/el docente, le pedirá a las/los estudiantes que preparen un mapa de referidos de servicios de salud, desde el nivel primario hasta el nivel supra-terciario, incluyendo los tipos de profesionales de la salud que necesitan prestar servicios en cada nivel.
5. La/el docente, le pedirá a las/los estudiantes que preparen un organigrama en el que se registre el proceso de **toma de decisiones** en cuanto al tratamiento que deben recibir personas con diferentes afecciones de salud: accidente de tránsito, ataque cardiaco, herida de cuchillo infectada, mordida de animal, mujer de parto, virus de diarrea y vómitos, picada de avispa, etc.
6. Las/los estudiantes describirán qué preparación académica deben tener los profesionales de la salud que atienden cada una de estas condiciones.
7. Las/los estudiantes plantearán qué facilidades de salud debería haber en su comunidad que al presente no existen y qué tipo de iniciativa empresarial se necesita para establecerla.
8. Las/los estudiantes expondrán qué tipo de inversión y/o financiamiento deberán tener las personas que decidan establecer una facilidad de servicios de salud en su comunidad, dónde conseguirían el financiamiento y la importancia del ahorro para poder establecerla.



ESTÁNDAR – EDUCACIÓN FINANCIERA

Manejo de la deuda y el crédito.

- C.12.1.1** Comparar los beneficios y costos de las decisiones de **compra** y **consumo**.

ESTÁNDAR – SALUD

- NC.4.3** Desarrolla un plan basado en la toma de decisiones y el establecimiento de **metas personales** conducentes a una mejor calidad de vida.

ESTÁNDAR – ESTUDIOS SOCIALES

- PDC.9.5** Evalúa cómo el dinero facilita el **crédito** y el **ahorro** en los diversos sistemas económicos.

Objetivos de la lección:

Una vez finalizada la lección, la/el estudiante será capaz de...

- 1 ... relacionar los conceptos **compra** y **consumo**.
- 2 ... argumentar en torno a cómo la **deuda** y el **ahorro** afectan el **crédito**.
- 3 ... enumerar las acciones que generan **crédito** o la pérdida de **crédito**.
- 4 ... explicar la relación entre el **ahorro** y el **crédito**, y las **metas personales**.
- 5 ... expresar con argumentos claros y convincentes cómo el **consumo** moderado y el **ahorro** pueden contribuir a alcanzar las **metas personales**.

Palabras clave: compra, consumo, crédito, deuda, ahorro, metas personales.

Recursos tecnológicos:

1. Video

- ¿Cómo ahorrar dinero?

<https://www.youtube.com/watch?v=iaMiWiHV7ug>

HISTORIAS QUE INSPIRAN

- Video



LECCIÓN 6:

Administro mi dinero responsablemente.

NOVENO GRADO

PASO A PASO

1. La/el docente repasará con las/los estudiantes qué es **consumo** y cuánto contribuye a crear **deuda** y reducir **ahorros**.
2. Las/los estudiantes prepararán una lista de los artículos de **consumo** que podrían no **comprar** y ahorrarse ese dinero.
3. La/el docente pedirá a las/los estudiantes que opinen sobre cuánto de lo que se **compra** a **crédito**, afecta la capacidad de generar **ahorros**.
4. La/el docente pedirá a las/los estudiantes que identifiquen sus **metas personales** de estudios y estimen cuánto necesitan **ahorrar** para alcanzarlas, tomando en cuenta costo de matrícula y libros, almuerzos, ropa, y transportación.
5. Las/los estudiantes compartirán con la clase los artículos de **consumo** que entienden no son indispensables y cuánto pueden ahorrar para alcanzar sus **metas personales**.
6. Las/los estudiantes prepararán una lista de sus prioridades en términos de **consumo** y **ahorro** para compartirla con su familia y comenzar un plan de **ahorros** familiar.
7. Las/los estudiantes, en grupos de 4 o 5 integrantes, prepararán un video en el que reflexionen en torno a las metas para el futuro y cómo tener finanzas saludables que le ayuden a alcanzarlas.



ESTÁNDAR – EDUCACIÓN FINANCIERA

Manejo de riesgo.

- G12.3.2** Crea un **plan de seguro** individual o familiar para situaciones seleccionadas.

ESTÁNDAR – SALUD

- NC.4.1** Evalúa las conductas que promueven la salud integral.

ESTÁNDAR – ESTUDIOS SOCIALES

- DP.9.4** Produce ejemplos de situaciones con las que se enfrenta y para las que tiene que solucionar problemas en forma **asertiva** y **responsable**.

Objetivos de la lección:

Una vez finalizada la lección, la/el estudiante será capaz de...

- 1 ... definir qué es la salud integral y cómo se logra.
- 2 ... identificar actividades de riesgo de salud que pueden representar **riesgo financiero**.
- 3 ... definir qué es **asertividad** y para qué se usa.
- 4 ... argumentar en torno a la **responsabilidad** ciudadana y la **solución de problemas**.
- 5 ... explicar para qué tipo de riesgos se utilizan los planes de seguros.

Palabras clave: riesgo financiero, plan de seguro, solución de problemas, asertividad, responsabilidad.

Recursos tecnológicos:

1. Video

- ¿Qué es asertividad?

<https://www.youtube.com/watch?v=Bs6u8JFLG84>

2. Video

- ¿Qué es el endeudamiento?

<https://www.youtube.com/watch?v=TrcbsWfD-HY>



LECCIÓN 7:

Evito riesgos para mi futuro seguro.

NOVENO GRADO

HISTORIAS QUE INSPIRAN

- **Video**

PASO A PASO

1. La/el docente pedirá a las/los estudiantes que, a manera de reflexión personal, definan lo que entienden que es salud integral. Luego, proveerá el enlace sugerido o pedirá que investiguen en internet el concepto y lo comparen con lo que escribieron en la reflexión.
2. La/el docente repasará con las/los estudiantes lo que son riesgos financieros y cómo se evitan al utilizar **planes de seguros**.
3. La/el docente pedirá a las/los estudiantes que expliquen cómo la planificación financiera y la reducción de riesgos representan asumir **responsabilidad** para lograr la salud financiera de las familias.
4. La/el docente pedirá a las/los estudiantes que opinen sobre cuánto no contar con un **plan de seguro** atenta con la **responsabilidad** financiera de entidades privadas y gobiernos.
5. Las/los estudiantes discutirán en clase quién o quienes necesitan asumir la **responsabilidad** para proteger la propiedad y las finanzas saludables en sus respectivas familias.
6. Las/los estudiantes prepararán una dramatización en la que presenten una situación familiar en la que existe un **riesgo financiero** y cómo atenderlo **asertiva** y **responsablemente**.
7. Las/los estudiantes presentarán la dramatización al resto del grupo.



ESTÁNDAR – EDUCACIÓN FINANCIERA

Planificación, ahorro e inversión.

- D.12.2.2** Crear un modelo para comparar los resultados de **ahorros** e inversiones, utilizando una calculadora gráfica o internet.

ESTÁNDAR – ESTUDIOS SOCIALES

- PDC.10.2** Explica conceptos fundamentales para el análisis y la comprensión de la economía de Puerto Rico que ayudan en la adopción de estrategias financieras efectivas: **ahorro**, planificación financiera, presupuesto balanceado, transparencia, propiedad pública, fuerza laboral, crédito, bonos, tasas de interés, recursos y necesidades, fondos públicos, control de precios, fondos estatales, fondos federales, educación al consumidor, consumismo.

ESTÁNDAR – MATEMÁTICA

- ES.N.2.1** Define cantidades adecuadas con el fin de hacer **modelos descriptivos**.

Objetivos de la lección:

Una vez finalizada la lección, la/el estudiante será capaz de...

- 1 ... relacionar **consumo** con **ahorro**.
- 2 ... investigar y recopilar datos relevantes para solucionar un problema y proponer soluciones.
- 3 ... analizar datos recopilados.
- 4 ... preparar un **modelo descriptivo** a partir de ambos conceptos.

Palabras clave: ahorro, consumo, modelos descriptivos.

Recursos tecnológicos:

1. App

- **Money Lover** - “Seguimiento de gastos y presupuesto”.

<https://moneylover.me/>



LECCIÓN 1:

Yo ahorro para el futuro.

DÉCIMO GRADO

HISTORIAS QUE INSPIRAN

PASO A PASO

1. La/el docente dividirá el grupo en dos. Un grupo representará el concepto **consumo** y el otro el **ahorro**.
2. La/el docente le pedirá a cada grupo que investiguen el concepto asignado y preparen una explicación de manera visual de cada uno (puede ser usando *PowerPoint* o carteles).
3. Las/los estudiantes escogerán dos portavoces que explicarán al grupo en pleno los conceptos.
4. La/el docente intervendrá para aclarar cualquier duda.
5. La/el docente explicará al grupo lo que es un **modelo descriptivo** a través de una presentación en *PowerPoint* y ofrecerá ejemplos.
6. Las/los estudiantes se dividirán en grupos de 4 a 5 integrantes que escogerán un tipo de producto a investigar (pueden escoger entre: ropa, calzado, alimentos, medicamentos sin receta, etc.).
7. Las/los estudiantes evaluarán los precios de los productos, estableciendo similitudes, diferencias, variaciones entre cantidad y valor con el fin de preparar un **modelo descriptivo** sobre la relación entre **consumo** y **ahorro**.
8. Las/los estudiantes presentarán sus modelos a sus pares y las conclusiones de su investigación en la fecha establecida por la/el docente.



ESTÁNDAR – EDUCACIÓN FINANCIERA

Relacionando el ingreso y la educación.

A.2 Comprender las fuentes de **ingreso** y los recursos alternativos.

ESTÁNDAR – MATEMÁTICA

ES.E.41.8 Evalúa resultados de estudios reportados en medios informativos.

ESTÁNDAR – ESTUDIOS SOCIALES

PDC.10.13 Plantea y describe cómo Puerto Rico confronta y trabaja con problemas y situaciones propias de su sistema económico tales como: estado benefactor, desempleo, pobreza, calidad de la educación, inmigración, recesión económica, salud, vivienda, infraestructura, desarrollo comercial e industrial, iniciativas para mercado internacional, **autogestión** y **producción agrícola**.

Objetivos de la lección:

Una vez finalizada la lección, la/el estudiante será capaz de...

- 1 ... identificar datos relevantes en estudios cuantitativos.
- 2 ... interpretar resultados y llegar a conclusiones.
- 3 ... definir **autogestión** y dar ejemplos.
- 4 ... realizar investigación en línea.
- 5 ... valorar la **educación** y el **trabajo** como vía para el desarrollo sostenible de Puerto Rico.

Palabras clave: educación, trabajo, ingreso, autogestión, producción agrícola.

Recursos tecnológicos:

1. Web

- Instituto de Estadísticas de Puerto Rico - Tablas de Consumo de Alimentos
<https://estadisticas.pr/en/inventario-de-estadisticas/tablas-de-consumo-de-alimentos>



LECCIÓN 2:

La educación es importante para mi futuro seguro.

DÉCIMO GRADO

HISTORIAS QUE INSPIRAN

PASO A PASO

1. La/el docente exhortará a las/los estudiantes a realizar una investigación en línea sobre seguridad alimentaria y **autogestión** comunitaria.
2. La/el docente proveerá a las/los estudiantes un ejemplo de tablas de datos provistos por un estudio realizado.
3. La/el docente pedirá a las/los estudiantes que se dividan en grupos de tres y contesten las siguientes preguntas de interpretación de datos:
 - a. ¿Qué información provee el estudio?
 - b. ¿Cómo compara la cantidad de producción local con las importaciones en los años 1931, 1967 y 2017?
 - c. ¿Qué propones para que esto no suceda?
4. La/el docente pedirá que los grupos de trabajo realicen una investigación en la página web del **Instituto de Estadísticas de Puerto Rico** (**Se provee el enlace del Recurso Tecnológico**).

Realizarán las siguientes tareas:

- a. Buscarán en las estadísticas del Departamento de Agricultura.
- b. Escogerán uno de los estudios provistos.
- c. Prepararán una interpretación de los datos usando gráficas de barra o lineales.
- d. Prepararán una presentación oral que ofrecerán a la comunidad escolar.
- e. Explicarán en su presentación la importancia de la **producción agrícola**, la seguridad alimentaria y la autogestión para el futuro económico de Puerto Rico.



ESTÁNDAR – EDUCACIÓN FINANCIERA

Formando un consumidor crítico.

- E.12.2.1** Evaluar la influencia de la publicidad y los medios de comunicación sobre la toma de decisiones y el gasto.

ESTÁNDAR – MATEMÁTICA

- ES.N.1.1** Explica por qué la suma, la resta o el producto de dos **números racionales** es racional; y por qué la suma o el producto de un número racional y un número irracional es irracional.

ESTÁNDAR – ESTUDIOS SOCIALES

- PDC.10.1** Explica conceptos económicos fundamentales para comprender el desarrollo de la economía de Puerto Rico y valora críticamente lo que representa: escasez, prosperidad, recesión, depresión, recuperación, deuda externa, finanzas, presupuesto, inflación, incentivos, **intereses**, reserva federal, mercantilismo, liberalismo económico, neoliberalismo, capitalismo, socialismo, comunismo, cooperativismo, privatización, contribuciones, hacienda pública, empresas, corporación, nacionalización, leyes de cabotaje, oferta y demanda, globalización.

Objetivos de la lección:

Una vez finalizada la lección, la/el estudiante será capaz de...

- 1 ... explicar lo que son **números racionales**.
- 2 ... sumar **números racionales** y utilizarlos para representar datos relevantes.
- 3 ... explicar la importancia de los medios de comunicación y la publicidad en la toma de decisiones.
- 4 ... enumerar las características que debe tener un consumidor crítico.
- 5 ... expresar ideas claras y convincentes a un público determinado usando datos que apoyen su argumento.

Palabras clave: **intereses, consumo, números racionales.**



LECCIÓN 3:

Consumo con inteligencia.

DÉCIMO GRADO

Recursos tecnológicos:

1. Video (Aproximadamente: 9 minutos)

- **Khan Academy Español: “Suma de números racionales”**

<https://www.youtube.com/watch?v=O5QXxZqTtVU>

2. Artículo

- ***El País*: “Los anuncios se meten en tu cabeza, aunque a veces no te des cuenta”**

https://elpais.com/economia/2015/07/06/actualidad/1436181514_967391.html

HISTORIAS QUE INSPIRAN

PASO A PASO

1. La/el docente repasará con las/los estudiantes lo que son los **números racionales** y cómo se suman. Podrá utilizar el enlace del video (**Se provee Recurso Tecnológico**) o alguna presentación que usted tenga a bien preparar.
2. La/el docente preguntará a las/los estudiantes si piensan que los datos que acompañan un argumento en el que se trata de convencer a alguien son importantes.
3. La/el docente permitirá que las/los estudiantes expresen sus opiniones mediante una discusión socializada y pedirá que apoyen su opinión con ejemplos.
4. La/el docente pedirá a las/los estudiantes que escojan un producto para que preparen una encuesta en la que pregunten las razones por la cual compran ese producto. Para la muestra, sus estudiantes deben seleccionar una población específica: jóvenes-adultos de 18-25, adultos de entre: 25-35, 36-45, 46-55, 56-65 o 65+. Entre las preguntas a formular, tendrán en cuenta: precio, cantidad, imagen del producto, campaña de publicidad, accesibilidad.
5. Las/los estudiantes prepararán una presentación en *PowerPoint* y/o tablas de Excel en la que muestren los hallazgos.
6. Las/los estudiantes presentarán oralmente sus hallazgos en la biblioteca escolar un día en abril, Mes de la Educación Financiera.
7. Durante el mes harán una campaña de concienciación denominada: *Se un consumidor inteligente, protege tus finanzas*.



ESTÁNDAR – EDUCACIÓN FINANCIERA

Administración del dinero.

- B.12.2.2** Describir y calcular los intereses y los honorarios aplicados a diversas formas de **gasto**, deuda y ahorro.

ESTÁNDAR – MATEMÁTICA

- ES.F.27.2** Observa, mediante gráficas y tablas, que una cantidad que aumenta exponencialmente excede a una cantidad que aumenta linealmente, cuadráticamente, o como función polinómica.

ESTÁNDAR – ESTUDIOS SOCIALES

- PDC.10.3** Demuestra y plantea con ejemplos de actividades cotidianas cómo hacer uso efectivo de las **finanzas** personales.

Objetivos de la lección:

Una vez finalizada la lección, la/el estudiante será capaz de...

- 1 ... vincular ahorro con **consumo** y relacionarlo con **finanzas** “saludables”.
- 2 ... investigar los gastos relacionados con los servicios de salud y estimar qué por ciento del **ingreso** reservar para un plan de salud.
- 3 ... preparar una tabla de categorías **ingresos** y **egresos** de una persona asalariada.
- 4 ... preparar un **presupuesto** familiar que detalle los **gastos** y los **ingresos** necesarios para cubrirlos.

Palabras clave: consumo, finanzas, gastos, ingresos, egresos, presupuesto.

Recursos tecnológicos:

1. Video

- **Intereses: Calcular pagos por un crédito**
<https://www.youtube.com/watch?v=SKZrS4OIYrQ>

2. Video

- **Intereses Simples y Compuestos: Cuenta de Ahorros**
<https://www.youtube.com/watch?v=sKYXzo70mq4>



LECCIÓN 4:

Administro mi dinero responsablemente.

DÉCIMO GRADO

3. Video

- ¿Serás rico o pobre? – Haz la prueba

<https://www.youtube.com/watch?v=IhIJ1ICbYRw>

HISTORIAS QUE INSPIRAN

PASO A PASO

1. La/el docente dividirá el grupo en grupos de cuatro para que busquen en el internet la definición de **finanzas** saludables. Le asignará un núcleo familiar a cada grupo de trabajo: 2, 3, 4 y 5 miembros.
2. La/el docente les pedirá a los grupos que preparen un **presupuesto** familiar basado en los **gastos** y necesidades del núcleo familiar asignado.
3. La/el docente pedirá que se investiguen con los adultos de sus núcleos familiares ejemplos de **ingresos** que reciben sus hogares en salarios, ayudas, pensiones, etc.
4. Las/los estudiantes diseñarán un **presupuesto** familiar conforme a los datos obtenidos de su investigación. Prepararán un plan de acción que considere una partida de ahorros para eventos inesperados y reducción de **consumo** en **gastos** innecesarios. Las/los estudiantes prepararán una proyección de **gastos** versus ahorros y la graficarán (se sugiere una gráfica lineal).
5. Cada grupo escogerá un representante que le explicará al grupo las **finanzas** del núcleo familiar que le tocó, los resultados de la investigación, el **presupuesto**, el plan de **consumo** y ahorros preparado.



ESTÁNDAR – EDUCACIÓN FINANCIERA

Responsabilidad comunitaria y financiera.

- F.12.3.2** Aplicar análisis **costo-beneficio** y **costo-oportunidad**, procesamiento de información y habilidades de razonamiento esenciales para abordar cuestiones importantes.

ESTÁNDAR – MATEMÁTICA

- ES.E.41.8** Evalúa resultados de estudios reportados en **medios informativos**.

ESTÁNDAR – ESTUDIOS SOCIALES

- PDC.10.8** Argumenta y valora críticamente en torno a las **prioridades** que se establecen en la inversión pública en Puerto Rico: educación, servicios de salud, empleos, incentivos comerciales e industriales, bancos de fomento y desarrollo, cooperativas, turismo, pequeños negocios y empresas foráneas, transportación colectiva, vivienda pública, infraestructura, política energética, desarrollo agrícola y otros **servicios públicos**.

Objetivos de la lección:

Una vez finalizada la lección, la/el estudiante será capaz de...

- 1 ... definir **costo-beneficio** y **costo-oportunidad**.
- 2 ... evaluar las necesidades de la comunidad ante la posibilidad de establecer un negocio.
- 3 ... investigar sobre diversos tipos de empresas y oportunidades de negocio.
- 4 ... extraer información relacionada con **costo-beneficio** de oportunidades de negocios según reseñadas en los medios de comunicación.
- 5 ... entender cómo diversos tipos de empresas contribuyen al desarrollo de un país.

Palabras clave: **costo-beneficio, costo-oportunidad, medios informativos, servicios públicos, prioridades.**



LECCIÓN 5:

Un mejor futuro para mi comunidad.

DÉCIMO GRADO

Recursos tecnológicos:

1. Web

- Instituto de Estadísticas de Puerto Rico

<https://censo.estadisticas.pr/county-business-patterns>

2. Web

- Insituto de Estadísticas de Puerto Rico

<https://estadisticas.pr/files/Inventario/publicaciones/Revista%20Resumen%20Econ%C3%B3mico%20marzo%202019.pdf>

HISTORIAS QUE INSPIRAN

PASO A PASO

1. La/el docente pedirá a las/los estudiantes que busquen en Internet las definiciones de **costo-beneficio** y **costo-oportunidad**.
2. De manera voluntaria, una/un estudiante explicará los conceptos al grupo (la/el docente intervendrá para aclarar dudas).
3. Las/los estudiantes se dividirán en grupos de 4 estudiantes y entrarán a la sección de Economía del portal del Instituto de Estadísticas de Puerto Rico y escogerán un estudio propuesto (ver enlaces sugeridos en la sección de Recursos Tecnológicos).
4. Las/los estudiantes analizarán el estudio realizado y sus resultados y prepararán una presentación en *PowerPoint* para mostrar al grupo.
5. Las/los estudiantes investigarán cuáles negocios hay establecidos en sus comunidades y evaluarán cuál negocio puede resultar necesario.
6. Las/los estudiantes crearán un prototipo de producto y una idea de establecimiento de negocio a partir de los resultados de la investigación realizada.
7. Las/los estudiantes pueden hacer un ejercicio reflexivo sobre **costo-beneficio** y **costo-oportunidad** del negocio propuesto.
8. Las/los estudiantes presentarán a la clase en un informe del trabajo realizado.



ESTÁNDAR – EDUCACIÓN FINANCIERA

Manejo de la deuda y el crédito.

- C.12.3.1** Evaluar opciones de pago en tarjetas de **crédito** y las consecuencias de cada opción.

ESTÁNDAR – MATEMÁTICA

- ES.E.41.7** Comunica, tanto oral como escrito, los propósitos, los métodos y los resultados de un estudio estadístico al utilizar lenguaje no-técnico.

ESTÁNDAR – ESTUDIOS SOCIALES

- PDC.10.2** Explica conceptos fundamentales para el análisis y la comprensión de la economía de Puerto Rico que ayudan en la adopción de estrategias financieras efectivas: ahorro, planificación financiera, presupuesto balanceado, transparencia, propiedad pública, fuerza laboral, **crédito**, bonos, **tasas de interés**, recursos y. necesidades, fondos públicos, control de precios, fondos estatales, fondos federales, educación al consumidor, consumismo.

Objetivos de la lección:

Una vez finalizada la lección, la/el estudiante será capaz de...

- 1 ... definir lo que son las **tasas de interés**.
- 2 ... relacionar el **crédito** con las **tasas de interés**.
- 3 ... explicar la importancia de las **estadísticas** en el **análisis de datos** financieros.
- 4 ... argumentar sobre la importancia de la transparencia en el uso de fondos públicos y privados.
- 5 ... relacionar la planificación financiera con un presupuesto balanceado.
- 6 ... explicar las causas de la crisis económica en Puerto Rico.

Palabras clave: **tasas de interés, crédito, análisis de datos, estadísticas.**

Recursos tecnológicos:

1. Web

- **Educación Financiera y Técnicas para Eliminar las Deudas**

<https://www.crearfuturoglobal.com/educacion-financiera-y-tecnicas-para-eliminar-las-deudas/>



LECCIÓN 6:

Pago mis deudas y cuido mi crédito.

DÉCIMO GRADO

2. Web

- **Organización de las Naciones Unidas – Derechos Humanos**

<https://www.ohchr.org/sp/NewsEvents/Pages/DisplayNews.aspx?NewsID=21060&LangID=S>

HISTORIAS QUE INSPIRAN

PASO A PASO

1. La/el docente en discusión socializada preguntará a las/los estudiantes cuál entienden que es la principal causa de los problemas económicos en Puerto Rico.
2. La/el docente pedirá a las/los estudiantes que investiguen lo que son las **tasas de interés** y la relación que tienen con el **crédito**.
3. La/el docente dividirá a los estudiantes en grupos de trabajo de cuatro integrantes para realizar el siguiente trabajo investigativo:
 - a. Investigar en internet cuáles son las causas de la crisis económica que enfrenta Puerto Rico.
 - b. Preparar una presentación del tema de la crisis económica utilizando datos estadísticos y proponer posibles soluciones para frenarla.
 - c. Presentar el panel al grupo.
4. La/el docente propiciará que las/los estudiantes reflexionen en torno a la importancia de contar con un presupuesto balanceado ya que la mayoría de los problemas económicos obedecen a que las personas se endeudan más de lo que generan en ingresos.
5. La/el docente pedirá a las/los estudiantes que preparen una encuesta en la que las personas respondan cuáles son las principales causas de los problemas económicos que enfrentan.
6. Las/los estudiantes analizarán los resultados y presentarán sus hallazgos al grupo.



ESTÁNDAR – EDUCACIÓN FINANCIERA

Manejo de riesgo.

- G.12.2.2** Revisa y aplica **criterios** para elegir coberturas de seguro para situaciones seleccionadas.

ESTÁNDAR – MATEMÁTICA

- ES.E.41.8** Evalúa resultados de estudios reportados en medios informativos.

ESTÁNDAR – ESTUDIOS SOCIALES

- PDC.10.12** Demuestra características del **ciudadano emprendedor** a través del desarrollo de iniciativas: esfuerzo para alcanzar metas, dedicación para lograr calidad y productividad, disposición para enfrentar retos, interés por demostrar **aptitud empresarial**, conciencia laboral, de producción y trabajo, y **empatía** hacia el trabajo colectivo.

Objetivos de la lección:

Una vez finalizada la lección, la/el estudiante será capaz de...

- 1 ... definir qué es productividad y que relación guarda con trabajo y producción.
- 2 ... identificar los **criterios** que se deben utilizar para demostrar **aptitud empresarial**.
- 3 ... explicar qué es un **ciudadano emprendedor**.
- 4 ... argumentar sobre la relación hay entre la **aptitud empresarial** y la conciencia laboral.
- 5 ... valorar la **empatía** hacia el trabajo colectivo.

Palabras clave: **aptitud empresarial, criterios, ciudadano emprendedor, empatía.**

Recursos tecnológicos:

1. Artículo

- **El Nuevo Día** – “Microempresarios resurgen tras el paso de María”

<https://www.elnuevodia.com/noticias/locales/nota/microempresariosresurgentraselpasodemaria-2420410/>



LECCIÓN 7:

Evito riesgos para mi futuro seguro.

DÉCIMO GRADO

HISTORIAS QUE INSPIRAN

PASO A PASO

1. La/el docente proveerá un organizador gráfico en el que las/los estudiantes expresen que es emprendimiento y con qué lo relacionan.
2. La/el docente pedirá a las/los estudiantes que investiguen en el internet qué ejemplos de emprendimiento, sobre todo en el renglón agrícola y de alimentos, han surgido después del huracán María.
3. La/el docente pedirá a las/los estudiantes que expliquen qué tipo de **aptitud empresarial** tienen en común las distintas empresas que han despuntado.
4. La/el docente pedirá a las/los estudiantes que opinen sobre qué retos han enfrentado estos empresarios, qué actitud para enfrentarlos han asumido, y qué relación guardan los esfuerzos por lograr calidad y productividad en el éxito de sus empresas.
5. Las/los estudiantes investigarán en clase qué significa conciencia laboral y qué relación guarda con la productividad y el éxito de las empresas.
6. Las/los estudiantes discutirán en clase qué con **criterios** deben cumplir estos ciudadanos emprendedores que les permiten alcanzar el éxito de sus empresas.
7. Las/los estudiantes reflexionarán en clase sobre el rol que juega la **empatía** en la productividad y el éxito empresarial.

**CORE STANDARD – FINANCIAL EDUCATION****Planning, saving and investing.**

D.12.5.1 Develop and justify the best investment and/or **savings** options to achieve particular objectives.

CORE STANDARD – ENGLISH

11.W.5 Use technology, including the internet, to produce, publish and update individual or shared writing products, taking advantage of technology's capacity to link to other information and to display information flexibly and dynamically.

CORE STANDARD – SOCIAL STUDIES

PDC.11.2 Raises fundamental concepts and processes for the analysis and understanding of the United States' economy: monetary policy, **savings**, **credit**, **interest rates**, labor force, resources, needs, state funds, price control, federal funds and market policy, foreign aid, fixing of tariffs, consumerism.

Objectives of the Lesson:

Once the lesson has been completed, the student will be able to...

- 1 ... prepare an argumentative essay based on the data found in the research carried out on the internet.
- 2 ... explain the meaning of **savings**, **debts**, **consumerism**, **credit** and **interest rates**.
- 3 ... understand the importance of **savings**.
- 4 ... search the internet to learn how **credit** works and how excessive **debts** can be detrimental or have a negative impact to a household's financial stability.

Keywords: **savings**, **debts**, **consumerism**, **credit**, **interest rates**.



LESSON 1:

I save for the future.

ELEVENTH GRADE

Online Resources:

1. Web

- **Article**

<https://homebusinessmag.com/money/cutting-costs/money-saving-tips-for-young-entrepreneurs/>

STORIES THAT INSPIRE

STEP-BY-STEP

1. The teacher will encourage a discussion based on the following premise:
 - ***“To save or not to save? That’s the question!”***
2. Students will use the following link to visit the site:
<https://homebusinessmag.com/money/cutting-costs/money-saving-tips-for-young-entrepreneurs/>
3. Students will read the success stories that it describes.
4. Describe orally how **savings** contributed to the success of the business included in the reading.
5. The students will search the internet to define the concepts: **savings, debts, consumerism, credit** and **interest rates**.
6. Using the data found, students will write an argumentative essay in which he/she will try to convince the reader to not borrow in excess and save.
7. The students will follow the requirements of the evaluation criteria provided by the teacher.
8. The students will present their essay to the rest of the group and they will choose the most convincing one.



CORE STANDARD – FINANCIAL EDUCATION

Relating income and education.

- A.12.1.1** Evaluate and demonstrate how career options, **education** options, skills, entrepreneurship and economic conditions affect **income**.

CORE STANDARD – ENGLISH

- 11.W.1** Writes **arguments** to support claims in an analysis of appropriate grade level content, using valid reasoning and appropriate evidence. Express, clarify, and support **viewpoints** and opinions, be able to soften statements or justify **arguments** with support of the thesis statement and claims.

CORE STANDARD – SOCIAL STUDIES

- PDC.11.13** Expresses and analyzes how the United States confronts and deals with challenges and situations specific to its economic system such as: welfare state, unemployment, poverty, quality of **education**, immigration, economic recession, health, housing, infrastructure, commercial and industrial **development**, international markets and **agricultural production**.

Objectives of the Lesson:

Once the lesson has been completed, the student will be able to...

- 1 ... write an **argumentative** essay.
- 2 ... analyze different **points of view**.
- 3 ... value **education** and **work** as a mean to assure sustainable economic **development**.
- 4 ... identify problems that affect the economy and propose solutions for them.
- 5 ... value **agricultural production** as a benefit for economic **development**.

Keywords: **argument, viewpoints, education, work, income, development, agricultural production.**



LESSON 2:

Education is important for securing my future.

ELEVENTH GRADE

Online Resources:

1. Web

- **Agriculture and Food Statistics: Charting the Essentials**

<https://www.ers.usda.gov/data-products/ag-and-food-statistics-charting-the-essentials/agricultural-production-and-prices/>

2. Web

- **2 Simple Maps that Reveal How American Agriculture Actually Works**

https://www.huffpost.com/entry/largest-crop-each-state_n_6488930

3. Web

- **Instituto de Estadísticas de Puerto Rico - Agricultura**

<https://estadisticas.pr/en/taxonomy/term/301>

STORIES THAT INSPIRE

STEP-BY-STEP

1. The teacher will ask students to express their opinions and **viewpoints** regarding **agricultural production** in Puerto Rico and whether they feel it meets the dietary needs of the population.
2. The teacher will ask students to search online for characteristics of the United States' **agricultural production** by State. Students will write a 200-word essay on loose-leaf paper, complete the Table provided in the student hand-out (**Printable Activity #1**), and write an additional essay identifying how it contributes to the country's economic **development**. (**CONNECTION – ENGLISH, SOCIAL STUDIES, MATH**)
3. Based on findings, students will prepare a map showing which foods are agriculturally grown or produced in each region of the United States. (**Printable Activity #2; CONNECTION – ENGLISH, SOCIAL STUDIES**)
4. The teacher will ask students to search online for characteristics of Puerto Rico's **agricultural production** by municipality. Students will write a 200-word essay on loose-leaf paper, complete the Table provided in the student hand-out (**Printable Activity #3**), and write an additional essay identifying how it contributes to our economic **development**.

LESSON 2: Education is important for securing my future.



(CONNECTION – ENGLISH, SOCIAL STUDIES, MATH)

5. Based on findings, students will prepare a map showing which foods are agriculturally grown or produced in Puerto Rico municipalities.
(Printable Activity #4; CONNECTION – ENGLISH, SOCIAL STUDIES)
6. The students will investigate to determine if top products in the **agricultural production** chain of the United States and Puerto Rico meet the populations dietary needs and, if aside from being exported, any given products are also imported. They will list their findings and provide an opinion explaining whether changes should be made in order to increase production. **(CONNECTION – ENGLISH, SOCIAL STUDIES)**

**CORE STANDARD – FINANCIAL EDUCATION**

Becoming a wise consumer.

E.12.5.2 Analyze sources of financial information when making consumer **decisions**.

CORE STANDARD – ENGLISH

11.S.3 Use a variety of grade-appropriate general academic and content-specific academic, social, college, and career-ready words accurately and appropriately when producing **complex spoken texts** and to tell, retell, explain, and analyze stories, personal experiences, and current world events.

CORE STANDARD – SOCIAL STUDIES

PDC.11.2 Lays out fundamental concepts and processes for the analysis and understanding of the economy of the United States: savings, **consumerism**, credit, interest rates, labor force, resources, needs, state funds, price control, federal funds, market policy, foreign aid, tariffs and monetary policy.

Objectives of the Lesson:

Once the lesson has been completed, the student will be able to...

- 1 ... analyze different sources of information.
- 2 ... apply the principles of responsible consumption.
- 3 ... write a coherent text applying the appropriate vocabulary.
- 4 ... express ideas correctly with clarity and coherence.

Keywords: decision making, complex spoken texts, consumerism

Online Resources:**1. Web**

- Bureau of Consumer Protection

<https://www.ftc.gov/about-ftc/bureaus-offices/bureau-consumer-protection>



LESSON 3:

Consumer savvy.

ELEVENTH GRADE

2. Web

- **State and Local Consumer Agencies in Puerto Rico**

<https://www.usa.gov/state-consumer/puerto-rico>

3. Web

- ***Oficina del Comisionado de Instituciones Financieras***

<http://www.ocif.pr.gov/Consumidores/Pages/default.aspx>

4. Web

- ***Departamento de Asuntos del Consumidor***

<https://www.daco.pr.gov/recursos/educacion/sano-consumo/>

STORIES THAT INSPIRE

STEP-BY-STEP

1. The teacher will present to students a series of electronic pages related to financial information.
2. The teacher will ask the students to evaluate the contents of the pages in relation to consumer protection.
3. Students will prepare an oral speech in which they talk about the resources available that provide information that enable consumers to make correct decisions before purchasing.
4. Students will prepare a mural to provide tips for the school community on how to be a smart consumer and how to protect themselves from fraudulent practices.



CORE STANDARD – FINANCIAL EDUCATION

Money Management

B.12.1.1 Apply money management strategies to authentic situations and predict the results over time.

CORE STANDARD – ENGLISH

11.S.3 Use a variety of grade appropriate general academic and content-specific academic, social, college, and career ready words accurately and appropriately when producing complex spoken texts and to tell, retell, explain, and analyze stories and personal experiences and current/world events.

CORE STANDARD – SOCIAL STUDIES

PDC.11.3 Explain with examples how citizens of the United States develop effective practices in the administration of personal, family and collective **finances**.

Objectives of the Lesson:

At the end of the lesson, the student will be able to...

- 1 ... identify the **financial** needs of various types of **businesses**.
- 2 ... explain the various categories of **income** and **expenditures** of an agriculture company, a light manufacturing or confection, and a retail business.
- 3 ... identify various **marketing** strategies to ensure the success of each type of business.
- 4 ... identify how each business contributes to the **economic development** of their communities and, the society as a whole.

Keywords: finance, income, expenditures, business, marketing, economic development.



LESSON 4:

I manage my money responsibly.

ELEVENTH GRADE

Online Resources:

1. Magazine Article

- ***The Entrepreneur* – Step-by-Step Business Plan Guide**

<https://www.entrepreneur.com/article/247574>

STORIES THAT INSPIRE

STEP-BY-STEP

1. The teacher will ask students to investigate the various components of business **finance** online.
2. Students will explain the concepts of financing a **business, income, expenditures,** loans or credit lines, credit, interest rates, and market value.
3. The teacher will divide the class in three groups and each group will select an agricultural, processing and retail business to operate.
4. Students will prepare a **business** plan to take an agricultural product from farming to market.
5. Each group will analyze the costs of each operation and the cost at which they will sell their product to their next customer: farm to processing plant, processing plant to retail store, retail store to customer.
6. The teacher will grant each group one month to explain how they determined costs and income, and what the final price of the product will be for consumers at the point of sales.



CORE STANDARD – FINANCIAL EDUCATION

Community and financial responsibility

F.12.2.1 Create **strategies** between consumers and citizens to influence the **decisions** of the government, companies and other consumers.

CORE STANDARD – ENGLISH

11.S.4 Negotiate with and **persuade** others in discussions and conversations using acquired vocabulary and open responses to express and defend different opinions.

CORE STANDARD – SOCIAL STUDIES

PDC.11.8 Arguments and critically assesses the **priorities** established in **public investment** in the United States: aerospace industry, military products (arms), militarism, war interventions, foreign aid, education, health, housing, **social services**, transportation, infrastructure and **economic development**.

Objectives of the Lesson:

At the end of the lesson, the student will be able to...

- 1 ... analyze different points of view regarding a social cause.
- 2 ... value the importance of differing points of view.
- 3 ... learn how to integrate feedback into arguments on behalf of a cause.
- 4 ... identify action verbs that help convey a positive message.
- 5 ... expand vocabulary that will help to create convincing arguments in favor of a cause.
- 6 ... value the importance of citizens' feedback in shaping public policy.

Keywords: **strategies, decisions, persuade, priorities, public investment, social services, economic development.**



LESSON 5:

A better future for my community.

ELEVENTH GRADE

Online Resources:

1. Web

- **United Nations Development Program**

https://www.undp.org/content/undp/en/home/partners/civil_society_organizations/promoting_participatory_citizen_action.html

STORIES THAT INSPIRE

STEP-BY-STEP

1. Students will prepare a short presentation on the topic of the importance of savings to achieve personal goals.
2. The teacher will explain how to create valid arguments to **persuade** other students of the importance of implementing social **strategies** based on community **priorities**.
3. The students will group in small clusters to prepare presentations to the community explaining the importance of participating in community initiatives and organizations that promote social services and/or **economic development** of their communities.
4. The presentations will enumerate the **strategies** necessary to ensure the maximum community participation.
5. The students will develop an assessment tool to measure the effectiveness of the participation campaigns of each initiative's presentations (assessment tool can be a: short survey or checklist).

LESSON 6:

I pay my debts and take care of my credit.



CORE STANDARD – FINANCIAL EDUCATION

Debt and credit management

C.12.4.2 Explain the factors that affect **solvency** and the purpose of the investigations in the **credit report**.

CORE STANDARD – ENGLISH

11.W.6 Conduct sustained **research** projects to answer a question (including a self-generated question) or solve a problem; narrow or broaden the inquiry when appropriate; synthesize multiple sources on the subject, demonstrating understanding of the subject or investigation and college profile **research**.

CORE STANDARD – SOCIAL STUDIES

PDC.11.3 Exposes fundamental concepts and processes for the analysis and understanding of the economy of the United States: savings, consumerism, credit, **interest rates**, labor force, resources, needs, state funds, price control, federal funds, market policy, foreign aid, tariffs and monetary policy.

Objectives of the Lesson:

Once the lesson has been completed, the student will be able to...

- 1 ... relate the concepts of income, savings and debt.
- 2 ... analyze how consumerism depends on credit and how **interest rates** reduce the capacity to generate savings.
- 3 ... explain the importance of a balanced budget.
- 4 ... determine how **interest rates** can affect the **solvency** of the federal government.
- 5 ... **research** the internet to understand the relation between the Federal government's public spending, public debt and income from taxes.

Keywords: **solvency**, **credit report**, **interest rates**, **research**.



LESSON 6:

I pay my debts and take care of my credit.

ELEVENTH GRADE

Online Resources:

1. Web

- **United States Budget**

<https://www.usa.gov/budget>

STORIES THAT INSPIRE

STEP-BY-STEP

1. Students will search for the meaning of:
 - a. income
 - b. savings
 - c. debts
 - d. credit
2. The teacher will discuss with students the meaning of the concepts and will clarify doubts.
3. The teacher will ask students to divide into four groups to analyze the relation between income, savings and debt.
4. The teacher will ask student to divide into four groups to analyze the federal budget (use the suggested link).
5. Students will write an essay about how the United States' budget is used. The essay should focus on: revenues, borrowing, mandatory spending, interest on the debt and discretionary spending.
6. Students will prepare a graph that highlights showing their findings.
7. Students will present a *PowerPoint* presentation with the results of their **research**.



CORE STANDARD – FINANCIAL EDUCATION

Risk management.

G.12.1.2 Develop a personal vision of **risk management**.

CORE STANDARD – ENGLISH

11.W.7 Draw evidence from literary or informational texts to support analysis, reflection, and research.

CORE STANDARD – SOCIAL STUDIES

DP.11.9 Promotes the **sustainable development** and other behaviors of the **responsible citizen** through personal and group **initiatives**.

Objectives of the Lesson:

Once the lesson has been completed, the student will be able to...

- 1 ... understand and explain the concept of **risk management**.
- 2 ... research and generate data to support premises and conduct analysis of the **risk management** process.
- 3 ... understand and explain the concept of **sustainable development** and its effects on individual and collective economic and commercial **initiatives**.
- 4 ... explain how personal responsibility can contribute to individual and social economic and commercial development.

Keywords: **risk management, initiatives, responsible citizen, sustainable development.**

Online Resources:

1. Web

- **United Nations**

<https://sustainabledevelopment.un.org/>

2. Article

- **The Economic Times – “What is risk management?”**

<https://economictimes.indiatimes.com/definition/risk-management>



LESSON 7:

I avoid risks to secure my future.

ELEVENTH GRADE

STORIES THAT INSPIRE

STEP-BY-STEP

1. The teacher will ask students to research the internet and provide at least two definitions for the term **sustainable development**.
2. The teacher will discuss the definitions with the students to assure comprehension of the concepts.
3. Students will prepare a short essay explaining what kind of **risk management** is necessary for any enterprise willing to enter a manufacturing or commercial market.
4. Students will use the essays to prepare a *PowerPoint* presentation in which they will contrast **initiatives** and **risk management** when establishing a small business.
5. Students will discuss and list in the presentation examples of actions that reflect personal responsibility when establishing a new business and how that personal responsibility can result in **sustainable development**.
6. Students will prepare two lists of actions representative of personal responsibility that contribute to business success and actions that do not contribute to the success of any business.
7. Students will exhibit their work in the school's library so that the community can learn the importance of developing businesses that promote **sustainable development**.



ESTÁNDAR – EDUCACIÓN FINANCIERA

Planificación, ahorro e inversión

D.12.5.1 Desarrolla y justifica las mejores opciones de **inversión** y/o **ahorro** para lograr objetivos particulares.

ESTÁNDAR – ESPAÑOL

12.AO.PC.7C Maneja diversas tipologías de **discursos** orales (oratoria, entrevista, adivinanzas, monólogos, entre otros).

ESTÁNDAR – ESTUDIOS SOCIALES

PDC.12.2 Explica conceptos fundamentales para el análisis y la comprensión de la economía de Puerto Rico y otros países que ayudan en la adopción de estrategias financieras efectivas: **ahorro**, **planificación financiera**, **presupuesto balanceado**, **transparencia**, propiedad pública, fuerza laboral, crédito, **bonos**, tasas de interés, recursos frente a necesidades, fondos públicos, control de precios, **fondos estatales**, **fondos federales**, educación al consumidor, consumismo, entre otros.

Objetivos de la lección:

Una vez finalizada la lección la/el estudiante será capaz de...

- 1 ... relacionar los conceptos **ahorro** e **inversión**.
- 2 ... definir **planificación financiera**.
- 3 ... investigar qué es un **presupuesto balanceado**.
- 4 ... diferenciar **recursos recurrentes** y **gastos recurrentes**.
- 5 ... explicar la importancia del **ahorro** para poder alcanzar las metas personales.

Palabras clave: **inversión, ahorro, discurso, recursos recurrentes, gastos recurrentes, planificación financiera, presupuesto balanceado, bonos, transparencia, fondos estatales, fondos federales.**



LECCIÓN 1:

Yo ahorro para el futuro

DUODÉCIMO

Recurso tecnológico:

1. Web

- **Educación Financiera: Diferencia entre ahorra e inversión**

<https://www.asba-supervision.org/PEF/inversion/diferencia-entre-inversion-y-ahorro.shtml>

PASO A PASO

1. La/el docente conversará con sus estudiantes sobre la importancia del **ahorro** y las metas personales.
2. La/el docente pedirá al grupo que defina los siguientes términos: **bonos**, **recursos recurrentes**, **gastos recurrentes**, **fondos estatales**, **fondos federales** y **transparencia**.
3. Las/los estudiantes redactarán oraciones con cada una de las palabras definidas.
4. La/el docente pedirá a sus estudiantes que investiguen acerca del presupuesto anual para Puerto Rico y determinen cuál es la cantidad de dinero asignada que proviene de **fondos estatales** y/o de **fondos federales**. Además, analizarán las partidas asignadas a cada Agencia para determinar si son adecuadas o inadecuadas y explicarán por qué consideran que sí o por qué consideran que no.
5. La/el docente dividirá el grupo en subgrupos con el fin de que investiguen acerca de lo que es la **planificación financiera** y un **presupuesto balanceado**.
6. Las/los estudiantes discutirán los hallazgos de manera oral.
7. La/el docente le propondrá la siguiente reflexión a las/los estudiantes:
 - ¿Qué sucede si la cantidad de dinero que gastas excede la que ganas?
8. Las/los estudiantes buscarán en internet las diferentes formas de **inversión** de dinero que propician el **ahorro** y la relación entre **ahorro** e **inversión**.
9. La/el docente mostrará un ejemplo de **discurso** a sus estudiantes en video y repasará las tipologías de **discursos** orales con el grupo.



10. La/el docente motivará a las/los estudiantes a preparar un **discurso**, usando la gama de alternativas repasadas, en el que relacionen el **ahorro**, la **inversión** y la **planificación financiera**.
11. Las/los estudiantes presentarán sus trabajos en clase.



ESTÁNDAR – EDUCACIÓN FINANCIERA

Relacionando el ingreso y la educación.

A.12.4.2 Analiza cómo las **deducciones de nómina** modifican el ingreso disponible de un empleado.

ESTÁNDAR – ESPAÑOL

12.AO.PC.6 Hace uso estratégico de los **medios digitales** (por ejemplo: texto, gráficas, audio, visuales, elementos interactivos) en las presentaciones para mejorar la comprensión y promover el análisis y la argumentación de la **evidencia**, los **hallazgos** y los razonamientos.

ESTÁNDAR – ESTUDIOS SOCIALES

PDC.12.8 Argumenta y valora críticamente en torno a las prioridades que se establecen en la inversión pública en Puerto Rico y otros países: educación, servicios de salud, **empleos**, incentivos comerciales e industriales, bancos de fomento y desarrollo, cooperativas, emisión de bonos, turismo, pequeños negocios y empresas foráneas, transportación colectiva, vivienda pública, infraestructura, política energética, desarrollo agrícola y otros servicios públicos.

Objetivos de la lección:

Una vez finalizada la lección la/el estudiante será capaz de...

- 1 ... analizar la relación existente entre preparación académica e ingreso.
- 2 ... relacionar los conceptos: **ingreso bruto**, **deducciones de nómina**, **ingreso neto** y **poder adquisitivo**.
- 3 ... explicar la diferencia entre incentivos y **deducciones** para fomentar la inversión.
- 4 ... mostrar cómo los **medios digitales** se utilizan para buscar **evidencia** que sustente una investigación y comparte los hallazgos.

Palabras clave: **nómina, deducciones de nómina, medios digitales, evidencia, hallazgos, empleo, ingreso bruto, ingreso neto, devengar, poder adquisitivo.**



LECCIÓN 2:

La educación es importante para mi futuro seguro.

DUODÉCIMO

Recurso tecnológico:

1. Web

- **Grupo Financiero Base: ¿Conoces la importancia de establecerte metas en tus finanzas personales?**

<https://blog.bancobase.com/finanzas-personales-es-hora-de-que-definas-tus-metas-financieras>

PASO A PASO

1. La/el docente preguntará, para fomentar la discusión socializada, cuál es la relación entre educación e ingresos.
2. La/el docente presentará los conceptos: **ingreso**, salario y **poder adquisitivo**. Pedirá a las/los estudiantes que escriban en sus libretas con que los relacionan y lo compartirán con el resto del grupo.
3. Las/los estudiantes utilizarán los **medios digitales** que estén disponibles para llevar a cabo una investigación en la que busquen la relación entre profesiones e ingresos, cuánta preparación académica requieren ciertas profesiones u oficios y cómo incide en la cantidad de salario devengado.
4. Una vez finalizada la investigación, las/los estudiantes prepararán una presentación en *PowerPoint* en la que muestren sus **hallazgos**.
5. La/el docente pedirá a sus estudiantes que definan los conceptos: **devengar, nómina, ingreso bruto, ingreso neto** y **deducciones**.
6. La/el docente pedirá a sus estudiantes que investiguen acerca de cuáles son los distintos tipos de **deducciones de nómina** que los patronos están obligados a retener y/o a aportar en la nómina de sus empleados. Por ejemplo: retención y aportación en concepto de seguro social, seguro choferil, seguro de incapacidad, etcétera. Además, sus estudiantes deberán explicar para qué y cómo el gobierno utiliza las partidas descontadas y cuáles son los beneficios que devenga la clase trabajadora, a corto, mediano y largo plazo, a cambio de sus aportaciones.

LECCIÓN 2: La educación es importante para mi futuro seguro.



7. Las/los estudiantes relacionarán los conceptos definidos mediante la redacción de una reflexión escrita en la que muestren la comprensión de los mismos y cuán importante es para la salud emocional y las finanzas personales saludables mantener un presupuesto balanceado.



ESTÁNDAR – EDUCACIÓN FINANCIERA

Formando un consumidor crítico.

E.12.6.1 Evaluar y clasificar las **funciones del dinero**.

ESTÁNDAR – ESPAÑOL

12.AO.PC.5 Presenta información, hallazgos y evidencia de apoyo para que los oyentes puedan seguir la línea del razonamiento al: transmitir una perspectiva clara y distinta, atenderlas perspectivas alternas u opuestas, producir un discurso organizado (introducción, desarrollo, conclusión), utilizar un estilo apropiado para el propósito, la tarea, la audiencia y el rango formal o informal de la comunicación.

ESTÁNDAR – ESTUDIOS SOCIALES

PDC.12.6 Investiga y explica cómo los países producen sus **divisas** y cómo establecen el **control monetario**: bancos centrales e internacionales, inversiones, **bolsa de valores**, **emisión** de bonos, **emisión** de **papel moneda**.

Objetivos de la lección:

Una vez finalizada la lección la/el estudiante será capaz de...

- 1 ... analizar la relación existente entre ingreso, salario y poder adquisitivo.
- 2 ... definir lo que es divisa, **moneda** y **papel moneda**.
- 3 ... enumerar las **funciones del dinero**.
- 4 ... redactar un discurso estructurado.
- 5 ... explicar cómo las comunicaciones cómo los países establecen el control monetario.
- 6 ... explicar qué es la **bolsa de valores** y cómo incide en la economía personal y global.



LECCIÓN 3:

Consumo con inteligencia.

DUODÉCIMO

Palabras clave: funciones del dinero, moneda, papel moneda, divisas, emisión, control monetario, bolsa de valores.

Recursos tecnológicos:

1. Web

- **Portafolio:** ¿Cuáles son las tres funciones que cumple el dinero?

<https://www.portafolio.co/mis-finanzas/las-tres-funciones-del-dinero-511904>

2. Web

- **Cuida tu dinero:** ¿Cuáles son las funciones del dinero en la economía?

<https://www.cuidatudinero.com/13092371/cuales-son-las-funciones-del-dinero-en-la-economia>

3. Web

- **BBVA:** ¿Qué es el dinero?

<https://www.bbva.com/es/que-es-el-dinero/>

PASO A PASO

1. La/el docente pedirá a las/los estudiantes que definan: divisa, **moneda** y **papel moneda** y a manera de tarea busquen ejemplos de cinco países en el que muestren las **divisas**, **monedas** y ejemplos del **papel moneda**.
2. Las/los estudiantes tendrán veinte minutos de la siguiente clase para buscar en internet las **funciones del dinero** y compartir sus hallazgos con el resto del grupo.
3. Las/los estudiantes repasarán las partes de un discurso estructurado (introducción, desarrollo y conclusión) y prepararán uno relacionado a la importancia y **funciones del dinero** y cómo los países establecen **control** del sistema **monetario** (pueden utilizar un país como ejemplo).
4. La/el docente pedirá a sus estudiantes que investiguen en torno a qué es la **bolsa de valores**, cuáles existen a través del mundo, cómo inciden en la economía y cuáles son sus beneficios y/o sus riesgos.
5. Las/los estudiantes presentarán sus discursos en una tarde de oratoria en la biblioteca escolar.



ESTÁNDAR – EDUCACIÓN FINANCIERA

Administración del dinero.

B.12.3.2 Correlaciona los **objetivos personales** a largo plazo con **necesidades** y **recursos financieros**.

ESTÁNDAR – ESPAÑOL

12.AO.CC.3c Evalúa el razonamiento y uso de evidencia del hablante, su postura, premisas, vínculos entre **ideas**, selección de palabras, puntos de énfasis y tono.

ESTÁNDAR – ESTUDIOS SOCIALES

PDC.12.12 Demuestra características del ciudadano emprendedor a través del desarrollo de iniciativas: **esfuerzo** para alcanzar **metas**, dedicación para lograr **calidad** y **productividad**, **disposición** para **enfrentar retos**, interés por demostrar **aptitud empresarial**, **conciencia laboral**, de producción y trabajo, y empatía para el trabajo colectivo.

Objetivos de la lección:

Una vez finalizada la lección la/el estudiante será capaz de...

- 1 ... analizar la relación existente entre **objetivos personales** y **planificación financiera**.
- 2 ... establecer **metas** personales e identificar medios reales para alcanzarlas.
- 3 ... relacionar la importancia del ahorro y la administración responsable del dinero.
- 4 ... explicar la relación entre el **esfuerzo**, la **productividad** y las **metas**.
- 5 ... evaluar el contenido de un discurso y la proyección de quien lo ofrece.

Palabras clave: **objetivos personales, necesidades, recursos financieros, planificación financiera, ideas, esfuerzo, metas, calidad, productividad, disposición, enfrentar retos, aptitud empresarial, conciencia laboral.**



LECCIÓN 4:

Administro mi dinero responsablemente.

DUODÉCIMO

Recursos tecnológicos:

1. Web

- **Centro Europeo de Postgrado: ¿Cuáles son los objetivos de la planificación financiera?**

<https://www.ceupe.com/blog/la-planificacion-financiera.html>

2. Web

- **Guía de Planificación Financiera**

<https://www.financialplanninginfoguide.com/b7-piramide-planificacion-financiera.html>

PASO A PASO

1. La/el docente proveerá a las/los estudiantes una hoja (digital o impresa) en la que establezcan sus **objetivos personales** a corto, mediano y largo plazo.
2. La/el docente pedirá a las/los estudiantes que identifiquen los medios necesarios y viables para poder realizar las **metas** establecidas en el ejercicio anterior.
3. Las/los estudiantes investigarán la relación que hay entre **esfuerzo**, **productividad** y **metas** y producirán un discurso a partir de los hallazgos y el ejercicio que hicieron para identificar sus **metas**.
4. Las/los estudiantes presentarán su discurso al grupo. La/el docente pedirá que observen en las presentaciones la efectividad los elementos de: postura, tono de voz, selección de **ideas** y vínculo entre **ideas**.
5. Las/los estudiantes, en consenso, escogerán los cinco mejores discursos y los presentarán durante el mes de Educación Financiera a la comunidad escolar.



ESTÁNDAR – EDUCACIÓN FINANCIERA

Responsabilidad comunitaria y financiera.

F.12.4.2 Critica las interrelaciones entre gestión de los **recursos financieros** personales, el **sistema económico** y los **valores sociales** significativos.

ESTÁNDAR – ESPAÑOL

12.L.NE.2 Demuestra dominio de la **ortografía** del español.

ESTÁNDAR – ESTUDIOS SOCIALES

PDC.12.13 Plantea y describe cómo Puerto Rico y otros países confronta y trabaja con problemas y situaciones propias de su **sistema económico** tales como: **estado benefactor**, **desempleo**, pobreza, calidad de la educación, inmigración, **recesión** económica, salud, vivienda, infraestructura, desarrollo comercial e industrial, iniciativas para mercado internacional, **autogestión** y producción agrícola.

Objetivos de la lección:

Una vez finalizada la lección la/el estudiante será capaz de...

- 1 ...** analizar la relación que existe entre la responsabilidad comunitaria y el desarrollo **sustentable**.
- 2 ...** relaciona los valores individuales, los valores colectivos y la gestión pública del gobierno.
- 3 ...** valora la educación y la **autogestión** como medios de superación individual y comunitaria.
- 4 ...** proponer alternativas para el desarrollo económico de las comunidades en Puerto Rico y la **autogestión**.

Palabras clave: **recursos financieros, sistema económico, valores sociales, ortografía, estado benefactor, desempleo, recesión, autogestión, sustentable.**



LECCIÓN 5:

Un mejor futuro para mi comunidad.

DUODÉCIMO

Recursos tecnológicos:

1. Web

- **De María, nuevos sueños: Jóvenes empresarios apuestan al país a un año de María**

<https://nathashabonet.com/de-maria-nuevos-suenos/>

2. Web

- **UPR Mayagüez - Conoce a los emprendedores que abrazan su isla: Gardien**

<https://www.uprm.edu/eshipnetwork/blog/ellos-se-quedan-para-construir-el-futuro-gardien/>

3. Web

- **Inprende – Universitarios le dan un sí al emprendimiento**

<https://inprende.com/universitarios-emprendimiento/>

PASO A PASO

1. La/el docente iniciará la clase presentando un video o ejemplos de nuevos negocios, empresas, iniciativas comunitarias surgidas a partir del embate del huracán María.
2. La/el docente pedirá a las/los estudiantes que identifiquen características de la responsabilidad comunitaria y el desarrollo **sustentable**.
3. Las/los estudiantes prepararán una tabla en la que enumeren las responsabilidades que deben asumir los ciudadanos con el fin de mejorar las condiciones de sus comunidades y las que debe asumir el gobierno tanto estatal como municipal.
4. La/el docente dividirá a la clase en subgrupos. Cada grupo tendrá que desarrollar un plan de desarrollo **sustentable** para una comunidad. Establecerán medidas de conservación de recursos, ornato, posible establecimiento de negocios, salud, seguridad y educación.
5. Las/los estudiantes presentarán los planes desarrollados a la comunidad escolar y entregarán una reflexión escrita siguiendo las reglas de gramática y **ortografía**. La/el docente evaluará las reflexiones utilizando una rúbrica para trabajos escritos.



ESTÁNDAR – EDUCACIÓN FINANCIERA

Manejo de la deuda y el crédito.

C.12.3.5 Explicar la terminología asociada con las **hipotecas**.

ESTÁNDAR – ESPAÑOL

12.L.V.4c Consulta **material de referencia** general y especializado (por ejemplo: diccionarios, glosarios), tanto digital como impreso, para encontrar la pronunciación y determinar o aclarar su significado preciso o conocer su etimología.

ESTÁNDAR – ESTUDIOS SOCIALES

PDC.12.7 Investiga cómo diversas instituciones participan e influyen en las actividades económicas de los países: empresas, **bancos**, **cooperativas**, corporaciones públicas, uniones obreras, corporaciones privadas, consorcios municipales y empresariales.

Objetivos de la lección:

Una vez finalizada la lección la/el estudiante será capaz de...

- 1 ... definir los términos: **hipoteca**, financiamiento, **interés**, **amortización**, **plazo**, **mora**, **tasación**.
- 2 ... analizar la relación que existe crédito, deuda y capacidad de repago.
- 3 ... explicar la diferencia entre los **bancos** y las **cooperativas**, y el potencial de desarrollo económico sustentable.
- 4 ... investigar ofertas **hipotecarias** disponibles en el mercado y emite juicio sobre la que resulta más conveniente al cliente.

Palabras clave: **hipotecas**, **material de referencia**, **bancos**, **cooperativas**, **interés**, **amortización**, **plazo**, **mora**, **tasación**.



LECCIÓN 6:

Pago mis deudas y cuido mi crédito.

DUODÉCIMO

Recursos tecnológicos:

1. Web

- **Consolidated Credit – Términos utilizados en vivienda y en crédito hipotecario**

<https://www.consolidatedcredit.org/es/consejeria-viviendas/glosario-sobre-hipotecas-y-viviendas/>

2. Web

- **First Bank – Glosario de Términos Hipotecarios**

<https://www.1firstbank.com/pr/es/banca-personal/hipotecas/glosario-de-t%C3%A9rminos>

PASO A PASO

1. La/el docente preguntará, a manera de reflexión inicial, si las/los estudiantes conocen el término **hipoteca**. Permitirá que las/los estudiantes comenten al respecto.
2. La/el docente proveerá alternativas de recursos electrónicos para que las/los estudiantes preparen un glosario de términos **hipotecarios**.
3. Las/los estudiantes investigarán en internet o visitando **bancos** y **cooperativas**, las ofertas **hipotecarias** prevalecientes en el mercado.
4. Las/los estudiantes prepararán, utilizando el glosario y los productos **hipotecarios** encontrados, una presentación en la que eduquen a la comunidad escolar a cerca de lo que son las **hipotecas** y los productos que benefician al consumidor a la hora de tomar la decisión de comprar una propiedad.
5. Las/los estudiantes prepararán charlas relacionadas para ofrecer a estudiantes de otros grados.



ESTÁNDAR – EDUCACIÓN FINANCIERA

Manejo de riesgo.

- G.12.2.2** Revisa y aplica diferentes tipos de **coberturas** de **seguro** para situaciones seleccionadas (como **seguro** de automóvil).

ESTÁNDAR – ESPAÑOL

- 12.E.TP.2** Escribe **textos informativos** o explicativos para examinar y transmitir ideas, conceptos e información compleja de manera clara y con exactitud, a través de la selección, organización y análisis del contenido.

ESTÁNDAR – ESTUDIOS SOCIALES

- PDC.12.3** Demuestra y plantea con ejemplos de actividades cotidianas cómo hacer uso efectivo de las **finanzas personales**.

Objetivos de la lección:

Una vez finalizada la lección la/el estudiante será capaz de...

- 1 ... definir y aplicar los términos: **seguros** y **cobertura**.
- 2 ... examinar diferentes alternativas de **coberturas** de **seguro** automovilístico.
- 3 ... redactar **textos informativos** de manera lógica, coherente y clara.
- 4 ... valorar el buen uso del dinero y el sano manejo de las **finanzas personales**.

Palabras clave: seguros, cobertura, textos informativos, finanzas personales.

Recursos tecnológicos:

1. Web
 - Doctor Shoper – En busca de un seguro de autos
<http://www.doctorshoper.com/content.html?content=80BE5EDB0FCA5701F7598EC94EEF670C>



LECCIÓN 7:

Evito riesgos para mi futuro seguro.

DUODÉCIMO

2. Web

- **Seguros Múltiple – Pólizas para Autos**

<http://www.seguosmultiples.com/auto.html>

3. Web

- **Mapfre – Seguros de Autos**

<https://www.mapfre.pr/seguos-pr/seguos-para-mi/auto/>

4. Web

- **Triple-S Propiedad – Seguro de Auto**

<https://propiedad.grupotriples.com/seguos-de-propiedad/seguo-de-auto/>

PASO A PASO

1. La/el docente pedirá a las/los estudiantes que dediquen unos minutos del inicio de la clase para investigar lo que son los **seguros**, para qué sirven y qué quiere decir **cobertura** en el contexto del mercado de **seguros**.
2. En discusión socializada, las/los estudiantes intercambiarán los hallazgos con la/el docente para aclarar dudas.
3. La/el docente dividirá la clase en subgrupos para que investiguen algunas alternativas de **cobertura** de **seguros** automovilísticos y que comparen beneficios versus costos.
4. Las/los estudiantes prepararán un **texto informativo** sobre los hallazgos de sus investigaciones, bien redactado, siguiendo las reglas de ortografía, y utilizando una rúbrica para elaboración de textos provista por la/el docente.
5. La/el docente evaluará los textos y los devolverá a las/los estudiantes.
6. Las/los estudiantes reflexionarán de manera oral sobre la importancia de contar con un **seguro** automovilístico y la sana planificación de las **finanzas personales**.

MI FUTURO SEGURO

GLOSARIO DE TÉRMINOS



NOTA PARA LA/EL DOCENTE: utilizamos las definiciones del *Diccionario de la Real Academia Española (DRAE)*. Las acepciones que se recogen corresponden únicamente a las asociadas con el tema financiero. A tal efecto, si el *DRAE* incluía mayor cantidad de acepciones para una palabra o término, hemos omitido aquellas que no aplican. Por tanto, verá que el orden numérico no es cronológico con relación a las que el *DRAE* define. En las instancias en que algún término no haya sido recogido por el *DRAE*, hemos recurrido a fuentes bibliográficas especializadas en las áreas de las finanzas y de la economía.

Igualmente destacamos que los términos recogidos para Grado 11 aparecen en inglés al final del Glosario, y las entradas y sus respectivas definiciones fueron tomadas de varias fuentes, tales como: *Merriam-Webster Dictionary*, *Cambridge English Dictionary*, *Cambridge Business English Dictionary* y el portal del *National Financial Educators Council*.

A

agricultura

1. f. Cultivo o labranza de la tierra.
2. f. Conjunto de técnicas y conocimientos relativos al cultivo de la tierra.

ahorrar

1. tr. guardar dinero como previsión para necesidades futuras. U. t. c. intr.

ahorro

1. m. dinero ahorrado o guardado para un uso futuro. Acción de ahorrar.

alcalde, desa

1. m. y f. Autoridad municipal que preside un ayuntamiento y que ejecuta los acuerdos de esta corporación, sin perjuicio de sus potestades propias, y es además delegado del Gobierno en el orden administrativo.

alcancía

1. f. envase, comúnmente de barro, cerdo, con una ranura por donde se echan monedas que no se pueden sacar sino rompiendo el envase.

B

banco

5. m. Empresa dedicada a realizar operaciones financieras con el dinero procedente de sus accionistas y de los depósitos de sus clientes.

bien

4. m. Econ. Todo aquello que es apto para satisfacer, directa o indirectamente, una necesidad humana.

[de consumo]

billete

1. m. Am. pieza de dinero; moneda corriente hecha de papel.

bolsa de valores

también denominada **mercado de valores**, es un mercado que brinda las facilidades necesarias para que sus miembros, atendiendo los mandatos de sus clientes, introduzcan órdenes y realicen negociaciones de compra y venta de **valores**, tales como **acciones** de sociedades o compañías anónimas, **bonos** públicos y privados, certificados, títulos de participación y una amplia variedad de **instrumentos de inversión**.

bono

4. m. Econ. Título de renta fija emitido por una empresa privada o por una institución pública.

bono consolidado

1. m. Econ. **bono** que se crea para reemplazar a otros ya emitidos con el objeto de racionalizar la estructura de la deuda y reducir su coste.

bono de cupón cero

1. m. Econ. **bono** que no paga cupones y cuyo tipo de interés efectivo está determinado por la diferencia entre el precio de venta y el precio de compra.

bono notional

1. m. Econ. **bono** puramente teórico que se crea para servir como activo subyacente en futuros sobre tipos de interés.

C

ciudadano, na

1. **adj.** Natural o vecino de una ciudad. **U. t. c. s.**
2. **adj.** Perteneciente o relativo a la ciudad o a los **ciudadanos**.
3. **m. y f.** Persona considerada como miembro activo de un Estado, titular de derechos políticos y sometido a sus leyes.

cobertura

6. **f.** Acción de **cubrirse** (ll prevenirse de una responsabilidad).
7. **f.** Metálico, divisas u otros valores que sirven de garantía para la emisión de billetes de banco o para otras operaciones financieras o mercantiles.

comercio

1. **m.** Compraventa o intercambio de bienes o servicios.
2. **m.** Conjunto de actividades económicas centradas en el **comercio**.
3. **m.** Tienda, almacén o establecimiento de **comercio**.
4. **m.** Conjunto o clase de los comerciantes.
5. **m.** En algunas poblaciones, lugar en que, por abundar las tiendas, suele ser grande la concurrencia de gentes.

comprar

1. **tr.** Obtener algo por un precio.
3. **intr.** Realizar una compra, especialmente si se hace de forma habitual.

consecuencia

1. **f.** Hecho o acontecimiento que se sigue o resulta de otro.

tener consecuencias algo

1. **loc. verb.** Tener o traer resultas un hecho o suceso, o producir necesariamente otros.

conservación

1. **f.** Acción y efecto de conservar.

consumidor, ra

1. **adj.** Que consume.

2. **m. y f.** Persona que adquiere productos de consumo o utiliza ciertos servicios.

consumo

1. **m.** Acción y efecto de **consumir** (ll comestibles u otros bienes).
2. **m.** Acción y efecto de **consumir** (ll gastar energía).
4. **m. pl.** Impuesto municipal sobre los comestibles y otros géneros que se introducen en una población para venderlos o consumirlos en ella.

[de consumo]

1. **loc. adj.** Dicho de la sociedad o de la civilización: Que está basada en un sistema tendente a estimular la producción y uso de bienes no estrictamente necesarios.

[responsable]

2. **adj.** Dicho de una persona: Que pone cuidado y atención en lo que hace o decide.

contrato

1. **m.** Pacto o convenio, oral o escrito, entre partes que se obligan sobre materia o cosa determinada, y a cuyo cumplimiento pueden ser compelidas.

control monetario

Práctica ejercida por los gobiernos para tener un mayor control sobre el comportamiento de la economía. Depende de la oferta monetaria u oferta de dinero; o sea la cantidad de dinero de un país que se encuentra disponible dentro del mercado. Se trata del dinero que poseen las personas y empresas junto con el dinero que se encuentra en cuentas corrientes del banco. De cierta forma podríamos decir que es la cantidad de dinero que se pudiera llegar a mover en cualquier momento. La oferta monetaria es uno de los parámetros que más peso tienen al momento de ejercer control monetario.

cooperativa

- f.** Establecimiento comercial en que se venden los artículos suministrados por una **cooperativa**.
- f. Com.** Agrupación comercial de carácter legal que cuenta con un capital inicial formado con las aportaciones de sus miembros.

cooperativismo

De *cooperativo* e *-ismo*.

1. **m.** Tendencia a organizar un régimen de cooperación, especialmente en el orden económico y social.
2. **m.** Movimiento tendente a promover sociedades cooperativas.

costo

1. **m.** Cantidad que se da o se paga por algo.

[beneficio]

1. **m.** Bien que se hace o se recibe.
2. **m.** **utilidad** (ll provecho).
7. **m.** Ganancia económica que se obtiene de un negocio, inversión u otra actividad mercantil.
La empresa prefiere no repartir beneficios este año y promocionar el nuevo producto.

costo

1. **m.** Cantidad que se da o se paga por algo.

[oportunidad]

2. **f.** **pl.** Sección de un comercio en la que se ofrecen artículos a un precio más bajo del que normalmente tienen.

crédito

1. **m.** Cantidad de dinero u otro medio de pago que una persona o entidad, especialmente bancaria, presta a otra bajo determinadas condiciones de devolución.

D

débito

1. **m.** **deuda**.

debitar

1. **tr.** **Arg., Hond., Méx. y Ur.** Cargar una cantidad de dinero en el debe de una cuenta corriente.

desempleo

1. **m.** Paro forzoso.
2. Falta de empleo. Se trata de un desajuste en el mercado laboral, donde la oferta de trabajo (por parte de los trabajadores) es superior a la demanda de trabajo (por parte de las empresas).

Cuando existen más personas dispuestas a ofrecer su trabajo a las empresas que puestos de trabajo disponibles se produce una situación de desempleo. Cuando existe gente que no tiene empleo se conoce como desempleo o paro. Para calcular la tasa de desempleo de un lugar se toman aquellas personas que estando en edad de trabajar (entre 16 y 65 años) y buscando activamente no encuentran empleo, es decir, lo que se conoce como **población activa**.

deseo

1. **m.** Movimiento afectivo hacia algo que se apetece.
2. **m.** Acción y efecto de desear.
3. **m.** Objeto de **deseo**.

decisiones

1. **f.** Determinación, resolución que se toma o se da en una cosa dudosa.
2. **f.** Firmeza de carácter.

diferencia

1. **f.** variedad entre cosas de una misma especie.

dinero

1. **m.** Moneda corriente.
8. **m.** **Econ.** Medio de cambio o de pago aceptado generalmente.

devengar

1. **tr.** Adquirir derecho a alguna percepción o retribución por razón de trabajo, servicio u otro título. *Devengar salarios, costas, intereses.*

hidalgo de devengar quinientos sueldos

divisa

4. **f.** Moneda extranjera referida a la unidad del país de que se trata. **U. m. en pl.**

E

ecosistema

m. Comunidad de los seres vivos cuyos procesos vitales se relacionan entre sí y se desarrollan en función de los factores físicos de un mismo ambiente.

educación

1. f. Acción y efecto de educar.
2. f. Crianza, enseñanza y doctrina que se da a los niños y a los jóvenes.
3. f. Instrucción por medio de la acción docente.

egresos

1. m. Salida, partida de descargo.
2. m. *Am.* Acción de **egresar** (ll después de haber terminado los estudios).
3. m. *Finanzas*

En términos financieros se define egresos como **toda salida de dinero que se produzca en una empresa o sociedad**. Un egreso es, por lo tanto, la salida de recursos financieros con el fin de cumplir un compromiso de pago. Pero también se entiende por egreso a la salida de dinero provocada por otros motivos como el de realizar una inversión. El término egresos tiene su antónimo en la palabra **ingreso**.

emoción

1. f. Alteración del ánimo intensa y pasajera, agradable o penosa, que va acompañada de cierta conmoción somática.
2. f. Interés, generalmente expectante, con que se participa en algo que está ocurriendo.

emisión

1. f. Acción y efecto de emitir.
2. f. Conjunto de títulos o valores, efectos públicos o efectos de comercio o bancarios, que de una vez se ponen en circulación.

empleo

2. m. Ocupación, oficio.

emprender / emprendimiento

tr. Acometer y comenzar una obra, un negocio, un empeño, especialmente si encierran dificultado peligro.

emprendimiento

1. m. Acción y efecto de **emprender** (ll acometer una obra).
2. m. Cualidad de emprendedor. *Esta persona destaca por su emprendimiento y capacidad.*

empresa

1. f. Acción o tarea que entraña dificultad y cuya ejecución requiere decisión y esfuerzo.
2. f. Unidad de organización dedicada a actividades industriales, mercantiles o de prestación de servicios con fines lucrativos.
3. f. Lugar en que una **empresa** realiza sus actividades.
4. f. Intento o designio de hacer algo.

escasez

1. f. Poquedad o mengua de algo. *Escasez de trigo, de agua.*
2. f. Pobreza o falta de lo necesario para subsistir. *Vivir con escasez.*

esencial

1. *adj.* Perteneciente o relativo a la esencia.
2. *adj.* Sustancial, principal, notable.

estadístico, ca

1. *adj.* Perteneciente o relativo a la **estadística**.
2. m. y f. Especialista en **estadística**.
3. f. Estudio de los datos cuantitativos de la población, de los recursos naturales e industriales, del tráfico o de cualquier otra manifestación de las sociedades humanas.
4. f. Conjunto de datos **estadísticos**.
5. f. Rama de la matemática que utiliza grandes conjuntos de datos numéricos para obtener inferencias basadas en el cálculo de probabilidades.

estado benefactor

Modelo capitalista de organización social que contempla el compromiso del Estado para brindar servicios sociales a la población mediante la utilización de los recursos del estado.

expresar

1. *tr.* Manifestar con palabras, miradas o gestos lo que se quiere dar a entender.
2. *prnl.* Darse a entender por medio de la palabra. *Antonio se expresa bien.*

F

financiamiento

1. *m.* Acción y efecto de financiar.

financiar

1. *tr.* Aportar el dinero necesario para el funcionamiento de una empresa.
2. *tr.* Sufragar los gastos de una actividad, de una obra, etc.

finanzas

4. *f. pl.* Caudales, bienes.
5. *f. pl.* Hacienda pública.

fondo

7. *m.* Caudal o conjunto de bienes que posee una persona o comunidad.
31. *m. pl. Com.* Caudales, dinero, papel moneda, etc., pertenecientes al tesoro público o al haber de un negociante.

fondo (estatal)

7. *m.* Caudal o conjunto de bienes que posee una persona o comunidad.
9. *m.* Porción de dinero. *U. m. en pl.*
31. *m. pl. Com.* Caudales, dinero, papel moneda, etc., pertenecientes al tesoro público o al haber de un negociante.

fondos (estatales)

Un fondo establecido por el gobierno del estado para financiar un tipo de seguro con mandato legal, por ejemplo, compensación laboral.

fondos (federales)

Aportaciones económicas, ya sean monetarias o en especie, provenientes del gobierno de los Estados Unidos y dirigidas a adelantar un propósito u objetivo nacional.

fondos públicos

fraude

3. *m. Der.* Delito que comete el encargado de vigilar la ejecución de contratos públicos, o de algunos privados, confabulándose con la representación de los intereses opuestos.

en [fraude de acreedores](#)

1. *loc. adj. Der.* Dicho del acto del deudor: Que es generalmente simulado y rescindible, y deja al acreedor sin medio de cobrar lo que se le debe. *U. t. c. loc. adv.*

funciones (del dinero)

El dinero ofrece cuatro funciones principales en una economía:

1. **Medio de cambio o de pago:** quiere decir que el dinero es utilizado para realizar transacciones, tales como vender o comprar bienes y servicios.
2. **Unidad de cuenta o medida de valor:** es decir, los precios son establecidos en términos de dinero, de esta unidad. En otras palabras, es una unidad numérica estándar de medición del valor de mercado de los bienes, servicios, y otras transacciones. Una unidad de cuenta es un **prerrequisito necesario para la formulación del acuerdo comercial**. Para funcionar como unidad de cuenta, debe cumplir con las siguientes características:
 - a. **Debe ser divisible en unidades más pequeñas sin pérdida de valor.**
 - b. **Debe ser fungible.** En otras palabras, una unidad o pieza **debe ser percibida como equivalente** de cualquier otra. Esto es por lo que los diamantes, las piezas de arte, o los bienes raíces no son tan apropiados como el dinero.
 - c. **Debe tener un peso específico, una medida, o tamaño con el fin de ser contable de manera verificable.**
3. **Depósito de valor:** significa que el valor, la satisfacción de los deseos y necesidades, se pueden almacenar en el tiempo, utilizando dinero.
4. **Estándar de pago diferido:** significa que los futuros pagos, como el pago de un préstamo de un carro, están también establecidos en términos de unidad monetaria.

G

gasto

1. **m.** Acción de gastar.
2. **m.** Cantidad que se ha gastado o se gasta.

gasto deducible

1. **m.** Cantidad que por ley puede restar el contribuyente al fijar la base imponible de un tributo.

gasto público

1. **m** **gasto** que realizan las Administraciones públicas.

gasto social

1. **m** Partida del **gasto** público destinada a cubrir necesidades básicas de los ciudadanos.
U. t. en pl. con el mismo significado que en sing.

gastos de representación

1. **m. pl.** Asignación presupuestaria aneja a ciertos cargos públicos o privados para atender a sus actividades sociales.

gastos recurrentes

m. pl. adj. **gastos** ordinarios que se repiten.

correr alguien con el gasto, o con los gastos

1. **locs. verbs.** Tomar a su cargo las expensas de algo, pagarlo.

cubrir gastos

1. **loc. verb.** Producir lo justo para resarcirse del coste de algo.

gráfica de barras

m. representación de datos numéricos por medio de varias líneas que hacen visible la relación de los datos entre sí.

H

hipoteca

1. **f.** Derecho real que grava bienes materiales sujetándolos a responder del cumplimiento de una obligación dineraria.
2. **f.** Crédito garantizado por una **hipoteca**.
3. **f** Finca gravada con una **hipoteca**.

I

impuesto

2. **m.** Tributo que se exige en función de la capacidad económica de los obligados a su pago.

impuesto directo

1. **m. Econ.** **impuesto** que grava las fuentes de capacidad económica, como la renta y el patrimonio.

impuesto indirecto

1. **m. Econ.** **impuesto** que grava el consumo o gasto.

industria

2. **f.** Conjunto de operaciones materiales ejecutadas para la obtención, transformación o transporte de uno o varios productos naturales.
3. **f.** Instalación destinada a la **industria**.
4. **f.** Suma o conjunto de las **industrias** de un mismo o de varios géneros, de todo un país o de parte de él. *La industria algodonera. La industria agrícola. La industria española. La industria catalana.*
5. **f.** Negocio o actividad económica. *La industria del espectáculo, del turismo.*

ingreso

4. **m.** Acto de ser admitido en una corporación o de empezar a gozar de un empleo u otra cosa.
5. **m.** Caudal que entra en poder de alguien, y que le es de cargo en las cuentas.

ingreso (bruto)

Representa el ingreso total antes de impuesto y otras deducciones.

ingreso (neto)

Representa el ingreso total después de impuestos, créditos y otras deducciones.

interés

1. **m.** Provecho, utilidad, ganancia.
2. **m.** Valor de algo.
3. **m.** Lucro producido por el capital.

intereses de demora

1. **m. pl. Econ.** **intereses** que debe abonar el deudor moroso.

inversión

1. **f.** Acción y efecto de invertir.

fondo de inversión

1. **m.** **fondo** que agrupa los capitales destinados a la inversión de una pluralidad de personas.

M

materia prima

1. f. **materia** que una industria o fabricación necesita para transformarla en un producto.

moneda

f. pieza de dinero; moneda corriente en forma de disco hecha en oro, plata, cobre u otro metal

mora

1. f. *Der.* Dilación o tardanza en cumplir una obligación, por lo común la de pagar cantidad líquida y vendida.

N

necesidad

2. f. Aquello a lo cual es imposible sustraerse, faltar o resistir.
3. f. Carencia de las cosas que son menester para la conservación de la vida.
4. f. Falta continuada de alimento que hace desfallecer.

nómina

2. f. Relación nominal de los individuos que en una oficina pública o particular han de percibir haberes y justificar con su firma haberlos recibido.
3. f. Haberes que ha de percibir el trabajador que figura en **nómina**. *Cobrar la nómina.*

(deducciones) de nómina

Importes retenidos del salario de un trabajador para diversos gastos. Las autoridades federales, estatales y locales establecen deducciones obligatorias de impuestos y gastos como, por ejemplo, de Seguridad Social.

O

obligación

1. f. Aquello que alguien está obligado a hacer.
5. f. Documento notarial o privado en que se reconoce una deuda o se promete su pago u otra prestación o entrega.
6. f. Título, comúnmente amortizable, al portador y con interés fijo, que representa una suma prestada o exigible por otro concepto a la persona o entidad que lo emitió.

oficio

1. m. Ocupación habitual.
2. m. Cargo, ministerio.
3. m. Profesión de algún arte mecánica.
4. m. Función propia de alguna cosa.
8. m. *desus.* Lugar en que trabajan los empleados, oficina.

P

pagar

tr. Dicho de una persona: Dar a otra, o satisfacer, lo que le debe.

papel moneda

1. m **papel** que por autoridad pública sustituye al dinero en metálico y tiene curso como tal.

planificación (financiera)

2. f. Plan general, metódicamente organizado y frecuentemente de gran amplitud, para obtener un objetivo determinado, tal como el desarrollo armónico de una ciudad, el desarrollo económico, *etc.*

planificación (financiera)

La estimación de la evolución futura de nuestros ingresos, capacidad de ahorro y gastos, al objeto de tener una fotografía de cómo estaremos en un futuro determinado financieramente hablando.

plazo

1. m. Término o tiempo señalado para algo.
2. m. Vencimiento del **plazo**.
3. m. Cada parte de una cantidad pagadera en dos o más veces.

poder adquisitivo

1. m. Capacidad económica para obtener bienes y servicios.

precio

m. valor que se le fija a un producto que está a la venta.

préstamo

1. m. Acción y efecto de **prestar** (ll entregar algo a alguien para que lo devuelva). *El préstamo de libros se realiza por las tardes.*

2. **m.** Cantidad de dinero que se solicita, generalmente a una institución financiera, con la obligación de devolverlo con un interés. *Nos han denegado el préstamo.*
3. **m.** Contrato mediante el cual un particular se obliga a devolver el dinero que le ha sido prestado.

presupuesto

3. **m.** Cómputo anticipado del coste de una obra o de los gastos y rentas de una corporación.
4. **m.** Cantidad de dinero calculado para hacer frente a los gastos generales de la vida cotidiana, de un viaje, etc.

presupuesto (balanceado)

Término en el cual los gastos no exceden los ingresos. Puede usarse para el presupuesto de cualquier entidad, como el de una empresa, organización sin fines de lucro o incluso una familia. Sin embargo, el término se asocia más a menudo con un presupuesto de gobierno.

prioridad

f. Anterioridad de algo respecto de otra cosa, en tiempo o en orden.

producción (agrícola)

1. **f.** Acción de producir.
2. **f.** Cosa producida.
3. **f.** Acto o modo de producirse.
4. **f.** Suma de los productos del suelo o de la industria.

coste de producción

(agrícola)

1. **adj.** Perteneciente o relativo a la agricultura o al agricultor.
2. **m. y f.** **agricultor.**

producto

1. **m.** Cosa producida.
2. **m.** Caudal que se obtiene de algo que se vende, o el que ello reeditúa.

profesión

2. **f.** Empleo, facultad u oficio que alguien ejerce y por el que percibe una retribución.
3. **f.** Conjunto de personas que ejercen una misma **profesión.**

progreso

1. **m.** Acción de ir hacia delante.
2. **m.** Avance, adelanto, perfeccionamiento.

R

recesión

2. **f. Econ.** Depresión de las actividades económicas en general que tiende a ser pasajera.

recurso

3. **m.** Medio de cualquier clase que, en caso de necesidad, sirve para conseguir lo que se pretende.
6. **m. pl.** Bienes, medios de subsistencia.
7. **m. pl.** Conjunto de elementos disponibles para resolver una necesidad o llevar a cabo una empresa. *Recursos naturales, hidráulicos, forestales, económicos, humanos.*

recursos recurrentes

m. pl. Bienes, medios de subsistencia que se repiten.

recursos financieros

Son aquellos recursos que conforman el conjunto de efectivo y activos con determinado grado de liquidez, es decir, con capacidad de ser transformado en dinero en efectivo. Estos recursos están compuestos por dinero en efectivo, depósitos bancarios, préstamos, cheques, entre otros y son utilizados principalmente para obtener el éxito en lo que respecta a los objetivos propuestos por la empresa.

relieve

1. **m.** Labor o figura que resalta sobre el plano.
3. **m.** Importancia o renombre de alguien o algo.

renovable

1. **adj.** Que puede renovarse.

energía renovable

energía renovable

1. **f.** **energía** cuyas fuentes se presentan en la naturaleza de modo continuo y prácticamente inagotable, **p. ej.**, la hidráulica, la solar o la eólica.

reserva

1. **f.** Guarda o custodia que se hace de algo, o prevención de ellos para que sirva a su tiempo.
5. **f.** Acción de destinar un lugar o una cosa, de un modo exclusivo, para un uso o una persona determinados.

responsabilidad

1. **f.** Cualidad de responsable.
2. **f.** Deuda, obligación de reparar y satisfacer, por sí o por otra persona, a consecuencia de un delito, de una culpa o de otra causa legal.
3. **f.** Cargo u obligación moral que resulta para alguien del posible yerro en cosa o asunto determinado.
4. **f.** **Der.** Capacidad existente en todo sujeto activo de derecho para reconocer y aceptar las consecuencias de un hecho realizado libremente.

reto

5. **m.** Objetivo o empeño difícil de llevar a cabo, y que constituye por ellos un estímulo y un desafío para quien lo afronta.

riesgo

1. **m.** Contingencia o proximidad de un daño.

riesgo de crédito

m. Econ. **riesgo** que sufre una entidad financiera derivado de la no devolución en plazo de los créditos concedidos a sus clientes.

riesgo de interés

m. Econ. **riesgo** de que disminuya el valor de un título, especialmente de renta fija, como consecuencia de una subida de los tipos de interés.

riesgo de mercado

1. **m. Econ.** Incertidumbre para un inversor o entidad financiera, derivada de que los cambios que se producen en los mercados, **p. ej.**, en los tipos de interés, de cambio, etc., alteren el precio de sus activos.

riesgo de reinversión

1. **m. Econ.** **riesgo** de que los rendimientos futuros de una inversión no puedan ser reinvertidos al tipo de interés vigente en la actualidad.

riesgo específico

1. **m. Econ.** **riesgo** que puede ser reducido mediante la diversificación.

riesgo operativo

1. **m. Econ.** **riesgo** que sufre una empresa derivado de la posibilidad de fallos en su propio funcionamiento.

riesgo país

1. **m. Econ.** **riesgo** total de una operación financiera asociado a los factores políticos y estructurales del país en el que se realiza.

riesgo sistémico

1. **m. Econ.** **riesgo** asociado con el mercado total de activos y que no puede reducirse mediante la diversificación.

riesgo soberano

1. **m. Econ.** **riesgo** de que el Gobierno de un país no cumpla sus obligaciones.

S

salario

m. pago periódico fijo que un patrono paga a su empleado y que es acordada por ambas partes. La cantidad de dinero siempre es la misma, independientemente, por ejemplo, de que no trabaje en un día festivo.

seguro

1. **adj.** Libre y exento de riesgo.
10. **m.** Contrato por el que alguien se obliga mediante el cobro de una prima a indemnizar el daño producido a otra persona, o a satisfacerle un capital, una renta u otras prestaciones convenidas. *El seguro del coche, de accidentes, del hogar.*

sueldo

m. Cantidad de dinero con que se paga a los trabajadores a cambio de sus servicios. El salario se fija por unidad de tiempo, es decir, por día o por hora. Si un día es festivo, el trabajador no ganará dinero alguno.

sustentable

1. **adj.** Que se puede sustentar o defender con razones.

T

tarjeta

1. **f.** Pieza de cartulina u otro material, generalmente rectangular y de pequeño tamaño, usada para escribir o imprimir algo.

tarjeta de crédito

1. **f.** **tarjeta electrónica** emitida por bancos, grandes almacenes y otras entidades, que permite a su titular el pago sin dinero en efectivo o el acceso al cajero automático.

tarjeta de débito

1. **f.** **tarjeta** electrónica mediante la cual el importe de la operación realizada con ella se carga inmediatamente en la cuenta bancaria del titular.

tasar

1. **tr.** Fijar oficialmente el precio máximo o mínimo para una mercancía.
2. **tr.** Graduar el precio o valor de una cosa o un trabajo.

tasación

1. **f.** Acción y efecto de **tasar** (ll graduar).

tasas (de interés)

2. **f.** Relación entre dos magnitudes. *Tasa de inflación, de desempleo, de natalidad.*
3. **f.** Tributo que se impone al disfrute de ciertos servicios o al ejercicio de ciertas actividades.

tasas de interés

Las tasas de interés son el precio del dinero. Si una persona, empresa o gobierno requiere de dinero para adquirir bienes o financiar sus operaciones, y solicita un préstamo, el interés que se pague sobre el dinero solicitado será el costo que

tendrá que pagar por ese servicio. Como en cualquier producto, se cumple la ley de la oferta y la demanda: mientras sea más fácil conseguir dinero (mayor oferta, mayor liquidez), la tasa de interés será más baja. Por el contrario, si no hay suficiente dinero para prestar, la tasa será más alta.

trabajo

1. **m.** Acción y efecto de trabajar.
2. **m.** Ocupación retribuida.
7. **m.** Lugar donde se trabaja.

transparencia (gubernamental)

1. **f.** Cualidad de transparente.

transparencia (gubernamental)

Es la obligación de los órganos del Estado de poner a disposición de todos sus gobernados la información que muestre la estructura y el funcionamiento de cada órgano gubernamental a partir de su actuación, en el ejercicio de sus atribuciones. Tiene por objeto producir un ambiente de confianza, seguridad y veracidad entre el gobierno y la sociedad, de tal manera que los ciudadanos estén informados y conozcan las responsabilidades, procedimientos, reglas, normas y demás información generada por el sector público, en un marco de abierta participación social y escrutinio de carácter público.

La transparencia busca también formar a una ciudadanía responsable y participativa, que conozca y ejerza sus derechos y obligaciones, y colabore activamente en el fomento a la integridad y combate a la corrupción.

GLOSSARY OF FINANCIAL TERMS - ELEVENTH GRADE

d (1) : an entry on the right-hand side of an account constituting an addition to a revenue, net worth, or liability account

(2) : a deduction from an expense or asset account

e : any one of or the sum of the items entered on the right-hand side of an account

f : a deduction from an amount otherwise due

credit verb

credited; crediting; credits

Definition of credit (Entry 2 of 2)

transitive verb

2. : to supply goods on credit to

4. a : to enter upon the credit side of an account

b : to place an amount to the credit of

// *credit* his account with ten dollars

creditor noun

cred-i-tor

Definition of creditor

: one to whom a debt is owed

especially : a person to whom money or goods are due

Example of creditor in a Sentence

// She owes thousands of dollars to *creditors*.

credit account noun

Definition of credit account

British

: an arrangement in which a bank, store, etc., allows a customer to buy things with a **credit card** and pay for them later : charge account

credit card noun

Definition of credit card

: a card authorizing purchases on credit

Examples of credit card in a Sentence

Recent Examples on the Web

// If the airline goes belly up, your *credit card* company must refund your money.

— George Hobica, *Los Angeles Times*, "The best tips for saving money on airlines and hotels this summer," 18 July 2019

// One customer wrote on Twitter that she was charged \$1,308 for her Uber ride -- sparking a fraud alert from her *credit card* company -- instead of the advertised fare of \$13.08.

— Aimee Picchi, *CBS News*, "Uber glitch overcharges customers 100 times their fares," 18 July 2019

credit history noun

Definition of credit history

: a record of having borrowed and repaid money in the past

// It's hard to buy a car if you don't have any *credit history*.

credit report

: a **credit report** is a summary of your financial **history**. Potential lenders will use your **credit report** to help them evaluate whether you are a good credit risk.

credit limit noun

Definition of credit limit

: the most money that a bank or business will allow a person to borrow

// Some banks will charge a fee if you go over your *credit limit*.

credit union noun

Definition of credit union

: a cooperative association that makes small loans to its members at low interest rates and offers other banking services (such as savings and checking accounts)

Examples of credit union in a Sentence (from the Web)

// Doron is suspected of hitting *credit unions* from Chula Vista to north San Diego during a four-month span starting on Dec. 28, 2017.

— Pauline Repard, *San Diego Union-Tribune*, "Neuroscientist ordered to trial in bank robbery series," 28 June 2019

// Police found more than \$7,000 in cash stashed away in the closet of the man accused of robbing a Muldoon-area *credit union* last week, charges

GLOSSARY OF FINANCIAL TERMS - ELEVENTH GRADE

against him say.

— *Anchorage Daily News*, “FBI: Anchorage man, 21, accused of robbing credit union stashed money in his closet,” 21 June 2019

credit (rating) **noun**

Definition of *credit rating*

: a score or grade that a company or organization gives to a possible borrower and that indicates how likely the borrower is to repay a loan

// Credit ratings are based on how much money, property, and debt a borrower has and on how well the borrower has paid past debts.

D

debt **noun**

2. : something owed : OBLIGATION

// unable to pay off his *debts*

// owe them a *debt* of gratitude

// a criminal's *debt* to society

3. : a state of being under obligation to pay or repay someone or something in return for something received : a state of owing

// deeply in *debt* to creditors

4. *law, business* : the common-law action for the recovery of money held to be due

Examples of *debt* in a Sentence

// He is trying to pay off gambling *debts*.

// The company has run up huge *debts*.

development **noun**

de·vel·op·ment

Definition of *development*

1. : the act, process, or result of developing

// the *development* of new ideas

2. : the state of being developed

// a project in *development*

(economic) development

: the process in which an economy grows or changes and becomes more advanced, especially when both economic and social conditions are improved

Examples of *economic development* in a Sentence

// They're trying to promote economic development in the border areas.

// The state has added \$500,000 from the state economic development fund to help close the gap.

// Energy plays a key role in Puerto Rico's economic development strategy.

E

education **noun**

ed·u·ca·tion

Definition of *education*

1. **a** : the action or process of educating or of being educated

also : a stage of such a process

b : the knowledge and development resulting from the process of being educated

// a person of little *education*

2. : the field of study that deals mainly with methods of teaching and learning in schools

(financial) education or (financial literacy)

: possessing the skills and knowledge on financial matters to confidently take effective action that best fulfills an individual's personal, family and global community goals.

— National Financial Educators Council (NFEC)

: The literal definition of financial literacy is understanding the topic of money. Financial literacy represents one area of financial wellness. However, it takes more than financial literacy to make a meaningful difference in people's

GLOSSARY OF FINANCIAL TERMS - ELEVENTH GRADE

lives. It takes a focus on behaviors, systems, sentiment, and making regular adjustments based on outcomes.

Financial literacy helps improve a person's confidence, sentiment and may help them make better decisions. However, financial literacy alone does not guarantee financial security. That is the way the NFEC's focus is on all aspects of a person's financials: literacy, sentiment, behaviors, systems and planning.

expenditure **noun**

ex·pen·di·ture

Definition of expenditure

1. : the act or process of expending
// an expenditure of energy
2. : something expended : DISBURSEMENT, EXPENSE
// income should exceed expenditures

F

finance **noun**

fi·nance

Definition of finance (Entry 1 of 2)

1. **finances plural** : money or other liquid resources of a government, business, group, or individual
// The library closed due to a lack of finances.
2. : the system that includes the circulation of money, the granting of credit, the making of investments, and the provision of banking facilities
3. : the science or study of the management of funds
// An expert in finance predicts a global recession.
4. : the obtaining of funds or capital
: FINANCING

// business expansion for which finance would otherwise be unavailable

— F. D. Roosevelt

finance **verb**

financed; financing

Definition of finance (Entry 2 of 2)

transitive verb

1. **a** : to raise or provide funds or capital for
// finance a new house
b : to furnish with necessary funds
// finance a son through college
2. : to sell something to on credit

I

income **noun**

in·come

Definition of income

2. : a gain or recurrent benefit usually measured in money that derives from capital or labor
also : the amount of such gain received in a period of time
// has an income of \$30,000 a year

Examples of income in a Sentence

// Any income from investments must be reported.
// Farming is his main source of income.

interest (rate) **noun**

in·ter·est

Definition of interest rate

: the interest percent that a bank or other financial company charges you when you borrow money, or the interest percent it pays you when you keep money in an account:

high/low interest rates

// The bank has plans to cut/raise interest rates.

rate **noun**

Definition of *rate* (Entry 2 of 3)

1.a : reckoned value : VALUATION

3.a : a fixed ratio between two things

b : a charge, payment, or price fixed according to a ratio, scale, or standard: such as

(1) : a charge per unit of a public-service commodity

(2) : a charge per unit of freight or passenger service

(3) : a unit charge or ratio used in assessing property taxes

(4) *British* : a local tax

4.

b : an amount of payment or charge based on another amount

specifically : the amount of premium per unit of insurance

investment (public) noun

in·vest·ment

Definition of *investment* (Entry 1 of 2)

: the outlay of money usually for income or profit
: capital outlay

also : the sum invested or the property purchased

(public) investment

Definition of **(public) investment**

: the money that a government spends on public services, such as education and health

Example of **(public) investment in a Sentence**

// The business community fears that the economy's slow growth is inadequate to meet the nation's private and *public investment* needs.

M

marketing noun

mar·ket·ing

Definition of *marketing*

1. a : the act or process of selling or purchasing in a market

// did most of her *marketing* in local stores

b : the process or technique of promoting, selling, and distributing a product or service

// New automobiles are the subject of in-tense *marketing*.

2. : an aggregate (see AGGREGATE ENTRY 3 SENSE 1) of functions involved in moving goods from producer to consumer

// The company will increase its budget for *marketing*.

Examples of *marketing* in a Sentence

// The company will increase its budget for *marketing*.

// She has a job in *marketing*.

P

priority noun

pri·or·i·ty

plural priorities

Definition of *priority*

1. a (1) : the quality or state of being prior

(2) : precedence in date or position of publication —used of taxa

b (1) : superiority in rank, position, or privilege

(2) : legal precedence in exercise of rights over the same subject matter

2. : a preferential rating

especially : one that allocates rights to goods and services usually in limited supply

// that project has top *priority*

3. : something given or meriting attention before competing alternatives

production (agricultural) noun

pro·duc·tion

Definition of *production*

1. **a** : something produced : PRODUCT
2. **a** : the act or process of producing
 - b** : the creation of utility
 - especially* : the making of goods available for use
3. : total output especially of a commodity or an industry
4. *often attributive* : something not specially designed or customized and usually mass-produced

// a *production* car

// *production* housing

Examples of *production* in a Sentence

// the *production* of plantain crops

// the pharmaceutical's *production* of medications

(agricultural) production

ag·ri·cul·tur·al pro·duc·tion

Definition of **(agricultural) production**

: of, relating to, used in, or concerned with agriculture

: used for farming or relating to farming

Example of *agricultural production* in a Sentence

// Post-hurricane economic reconstruction in Puerto Rico must begin with the resumption of *agricultural production*.

R

risk management noun

man·age·ment

Definition of *risk management*

: the job of deciding what possible financial risks are involved in a planned activity and how best to avoid or deal with them

// Elaine works in finance, in *risk management*.

// He is a senior *risk management* strategist at the World Bank.

S

saving noun

sav·ing

Definition of *saving* (Entry 1 of 3)

2.: the act or an instance of economizing

3.a : **savings plural** : money put by

- **b** : the excess of income over consumption expenditures —often used in plural

- **c** : a usually specified lower cost —often used in plural

- // a *savings* of 50 percent

solvency noun

sol·ven·cy

Definition of *solvency*

: the quality or state of being solvent

Examples of *solvency* in a Sentence

// They reviewed financial records to measure the borrower's *solvency*.

sustainable (development) noun

sus·tain·able de·vel·op·ment

**** Official definitions for are not yet available in the corpus of referenced resources. Instead we provide the best available explanation for what could be considered a definition.**

Definition of *sustainable*

1. : capable of being sustained
2. **a** : of, relating to, or being a method of harvesting or using a resource so that the resource is not depleted or permanently damaged

• // *sustainable* techniques

• // *sustainable* agriculture

b : of or relating to a lifestyle involving the use of sustainable methods

// *sustainable* society

Definition of *development*

: the process in which someone or something grows or changes and becomes more advanced

Definition of *sustainable development*

: can be defined as development that meets the needs of the present without compromising the ability of future generations.

W

work

verb

Definition of *work* (Entry 1 of 3)

intransitive verb

1. **a** : to perform work or fulfill duties regularly for wages or salary

// *works* in publishing

b : to perform or carry through a task requiring sustained effort or continuous repeated operations

// *worked* all day over a hot stove

c : to exert oneself physically or mentally

especially in sustained effort for a purpose or under compulsion or necessity

2. : to function or operate according to plan or design

// hinges *work* better with oil

3. : to produce a desired effect or result : SUCCEED

// a plan that will *work*

4. : to exert an influence or tendency

5. **a** : to make way slowly and with difficulty : move or progress laboriously

// *worked* up to the presidency

transitive verb

1. : to set or keep in motion, operation, or activity : cause to operate or produce

// a pump *worked* by hand

// *work* farmland

2. : to bring to pass : EFFECT

// *work* miracles

3. : to solve (a problem) by reasoning or calculation — often used with *out*

4. **a** : to cause to toil or labor

// *worked* their horses nearly to death

b : to make use of : EXPLOIT

c : to control or guide the operation of

// switches are *worked* from a central tower

5. **a** : to carry on an operation or perform a job through, at, in, or along

// the peddler *worked* the corner

GLOSSARY OF FINANCIAL TERMS - ELEVENTH GRADE

// a sportscaster hired to *work* the game

b : to greet and talk with in a friendly way in order to ingratiate oneself or achieve a purpose

// politicians *working* the crowd

// *worked* the room

6. : to pay for or achieve with labor or service

// *worked* my way through college

//*worked* my way up in the company

7. **a** : to prepare for use by stirring or kneading

b : to bring into a desired form by a gradual process of cutting, hammering, scraping, pressing, or stretching

// *work* cold steel

8. **a** : to fashion or create a useful or desired product by expending labor or exertion on : FORGE, SHAPE

/ *work* flint into tools

b : to make or decorate with needlework

especially : EMBROIDER

work

noun

Definition of *work* (Entry 2 of 3)

1. : activity in which one exerts strength or faculties to do or perform something:

a : activity that a person engages in regularly to earn a livelihood

// people looking for *work*

b : a specific task, duty, function, or assignment often being a part or phase of some larger activity

c : sustained physical or mental effort to

overcome obstacles and achieve an objective or result

2. : one's place of employment

// didn't go to *work* today

3. **a** : something produced or accomplished by effort, exertion, or exercise of skill

// this book is the *work* of many hands

b : something produced by the exercise of creative talent or expenditure of creative effort : artistic production

// an early *work* by a major writer

4. **a** : something that results from a particular manner or method of working, operating, or devising

// careful police *work*

// clever camera *work*

b : something that results from the use or fashioning of a particular material

// porcelain *work*

5. **a works plural** : structures in engineering (such as docks, bridges, or embankments) or mining (such as shafts or tunnels)

b : a fortified structure (such as a fort, earthen barricade, or trench)

6. **works plural in form but singular or plural in construction** : a place where industrial labor is carried on : PLANT, FACTORY

7. **works plural** : the working or moving parts of a mechanism

// the *works* of a clock

10.

b : manner of working :
WORKMANSHIP, EXECUTION

12. : the material or piece of material that is operated upon at any stage in the process of manufacture

at work

1. : engaged in working : BUSY

especially : engaged in one's regular occupation

2. : having effect :
OPERATING, FUNCTIONING

in the works

: in process of preparation, development, or completion

in work

1. : in process of being done

out of work

: without regular employment : JOBLESS

work **adjective**

Definition of *work* (Entry 3 of 3)

1. : suitable or styled for wear while working

// *work clothes*

2. : used for work

// *a work elephant*

3. : involving or engaged in work

// *a work gang*

// *work hours*