

GLOBAL
MONEY
WEEK®

Domina tu dinero



BANXICO
EDUCA

MUSEO
BANCO DE
MÉXICO





Domina tu dinero



MUSEO
BANCO DE
MÉXICO



INICIA AQUÍ

En alguna región del mapa existe un archipiélago lleno de aventuras que atrapa a quienes se atreven a explorarlo. No aparece en los atlas comunes ni puedes ubicarlo con coordenadas tradicionales. Más bien, para llegar a él, basta con tener mucha curiosidad y ganas de hacerse buenas preguntas.

Este territorio está formado por seis islas: la de la Eficiencia, la de la Sabiduría, la de la Estrategia, la de la Astucia, la del *Tododepende* y la de la Acción. Juntas conforman un recorrido a través de historias sobre el dinero y la forma en que lo usamos. En cada una encontrarás lecciones que podrás integrar a tu propia experiencia al tomar decisiones cotidianas.

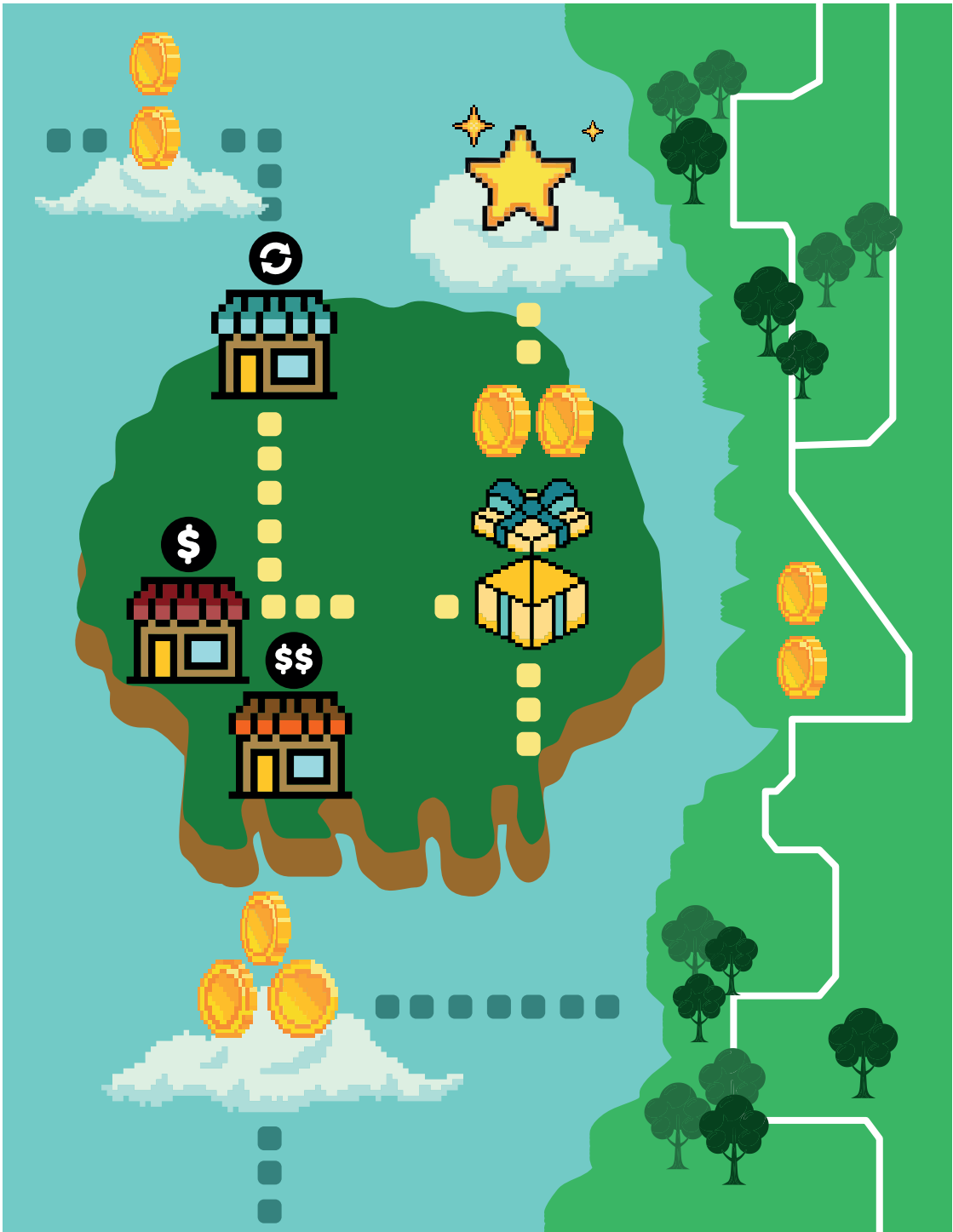
A lo largo del viaje descubrirás que el dinero es una herramienta con funciones específicas. Aprenderás que decidir si usarlo hoy o mañana puede cambiar el curso de una historia, y que no todas las decisiones son buenas o malas por sí mismas, sino que dependen de la etapa de la vida y el contexto en el que te encuentras. Además, te darás cuenta de las ventajas de estar alerta para prevenir los riesgos.

Deportistas, viajeros del tiempo y personajes que enfrentan situaciones muy parecidas a las tuyas. En algunos momentos, incluso, ¡tú formarás parte central de la historia! Verás cómo algunos toman decisiones rápidas, otros planean con calma, y cómo equivocarse también puede ser una forma de aprender.

Antes de comenzar, observa con atención el mapa del archipiélago. Puedes recorrer las islas en orden o saltar de una a otra. En cada caso encontrarás decisiones, consecuencias y aprendizajes que podrás llevar contigo más allá de estas páginas. Este viaje es tuyo, por lo que puedes hacerlo a tu ritmo, regresar a una isla, releer una historia o preguntarte qué habrías hecho tú en cada situación.

Comparte la experiencia con familiares, amistades, o con otras personas que te acompañen; conversen, comparen ideas y descubran que hay muchas formas de tomar decisiones.

Aquí, **tú decides el rumbo...**





Isla de la Eficiencia

Eres un aventurero que despierta dentro de un videojuego. Al iniciar la partida, recibes unas monedas. Mientras otros jugadores se quedan admirándolas, tú descubres algo importante: las monedas no son el trofeo final, son un objeto más en tu mochila, como un mapa, que sirve para avanzar en la historia.

Mientras exploras, llegas a una tienda y conoces a su guardián. Ahí comprendes la primera gran regla del juego: **el intercambio**. Cada vez que completas misiones y usas tu tiempo y esfuerzo, recibes más monedas. Esas monedas te permiten conseguir lo que realmente necesitas —comida, equipo, transporte o diversión— o comprar vidas que te ayuden a permanecer en el juego. Son como un convertidor universal dentro del videojuego.

Al avanzar enfrentas un reto de sabiduría. Dos tiendas ofrecen el mismo objeto, pero a precios diferentes. Eliges la opción más económica y entiendes que no fuiste tacaño, fuiste estratégico. Comprendiste que al **comparar precios** y optimizar tus recursos te quedan monedas para emprender nuevas misiones y seguir jugando con más oportunidades por delante.

Un atajo te lleva a un punto clave. Tienes que decidir: gastar todo lo que tienes en este momento para llevarte un premio inmediato o



guardar para el futuro. Al decidir ahorrar, comprendes algo clave: guardar dinero te ayuda a prepararte para los siguientes niveles del juego. Te permite contar con el equipo necesario para afrontar los niveles más difíciles y los retos que vienen.

Al finalizar, una pantalla de victoria ilumina el cielo del videojuego. El mensaje es claro: **tú decides cómo usar el dinero; él no manda en tu juego.** Quien avanza más lejos no es quien acumula la mayor cantidad de monedas, sino quien las sabe intercambiar, comparar precios y guardar, para convertirse en el dueño de su propia aventura. Viaja al siguiente mundo y descubre nuevos desafíos.

★ Actividades: Isla de la Eficiencia ★

El dinero es una herramienta que nos ayuda a enfrentar la vida de manera eficiente, así como en el videojuego, al aprender a usar el dinero, tú serás quien decida sobre él. Logra las tres misiones y conoce cómo, en todo momento, usas esta herramienta.

Primera misión

Una de las funciones del dinero es ser un medio para intercambiar bienes y servicios, es una herramienta que facilita el comercio. Escribe dos situaciones en las que lo usaste hoy.

1.
2.



¿Te has puesto a pensar qué es lo que hace que usemos el dinero?
Esta frase **“Non Aes, sed Fides”**, que tenían escrita en las monedas
de Malta en el siglo XVI, te dará la clave para la respuesta.
Encuétrala, descifra la frase y anota tu descubrimiento:

.....
.....

Segunda misión

Así como para saber cuánto pesan las cosas usamos los kilogramos,
para medir la distancia usamos los metros, para medir el valor de las
cosas, usamos el dinero como unidad de cuenta.

¿Para qué te sirve conocer el valor de las cosas?

.....
.....

Pon aquí algo que quieras comprar:

.....

**Búscalo en tres diferentes establecimientos o sitios web
y anota su precio.**

Sitio 1: Precio: \$

Sitio 2: Precio: \$

Sitio 3: Precio: \$



¿Qué ventaja encontraste en comparar precios?

.....

.....

.....

Tercera misión

Para poder jugar el videojuego te dieron monedas, imagina que hoy recibes \$1,000 pesos, ¿qué harías con este dinero?

.....

.....

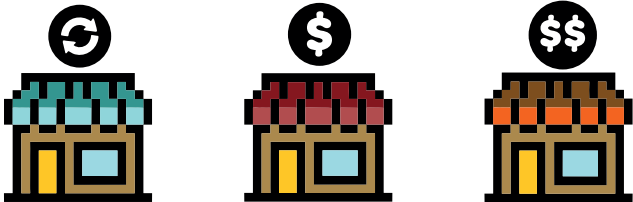
.....

¿Tienes alguna meta financiera que cumplir en el futuro?

.....

.....

.....





Ya que pensaste en tu meta, ¿crees que guardarías parte del dinero que recibiste para alcanzarla?

☐ **Sí, ¿cuánto dinero guardarías?**

.....

.....

☐ **No, ¿Por qué?**

.....

.....

Una de las funciones del dinero es ser resguardo de valor, es decir, mantiene su valor en el tiempo y te permite decidir en qué momento usarlo.

**Conocer las tres funciones del dinero
te dará mayor control sobre él y te
permitirá usarlo de manera más eficiente.
Comparte lo que aprendiste con tu
familia y amigos.**





Isla de la Sabiduría

Había una vez una joven llamada Elena que se lanzó a una aventura en un barco. Durante el trayecto, su embarcación atracó en la misteriosa isla de la Sabiduría. Intrigada por lo que pudiera encontrar allí, decidió desembarcar, no sin antes revisar sus pertenencias. En su mochila encontró unas cuantas monedas y un mapa que marcaba su destino final en la isla: el Muelle del Mañana.

Sabía que una vez pisando tierra, no recibiría ni una sola moneda más hasta que el barco regresara por ella varios días después. Mientras estuviera en la isla, las monedas con las que contaba eran su único recurso. Su misión era clara: debía usar sabiamente sus monedas, para cruzar la isla y llegar al muelle antes de que el navío reapareciera en el horizonte para recogerla.

Antes de partir, un anciano del puerto se acercó y le ofreció algunos consejos. Le habló de distintas maneras de usar sus monedas a lo largo del trayecto, y de las decisiones clave que tendría que tomar en el camino para llegar a los puntos más importantes. Elena le agradeció, guardó esas palabras en su memoria y comenzó su marcha.

Pronto llegó a un punto clave del camino: la playa del Presente, un lugar acogedor y lleno de vida. Había puestos con frutas exóticas,



bebidas frescas y refugios para el descanso. El sonido del mar y el ambiente del lugar invitaban a detenerse y disfrutar el momento. Unos pasos más adelante se encontraba la encrucijada de la Elección, había tres caminos, tendría que elegir uno de ellos.

Elena volvió a mirar su mapa y recordó las palabras del anciano, quien le había hablado sobre dos herramientas para gestionar sus monedas, que utilizaría más adelante:

1. El **ahorro**, que consistía en guardar algunas monedas hoy para usarlas mañana. Elegir esta opción le permitiría enfrentar los tramos difíciles con mayor calma, contando con recursos disponibles en el futuro, pero tendría que renunciar a ciertos gastos en el presente.
2. El **crédito**, que implicaba pedir monedas prestadas para usarlas en el momento, a cambio de comprometer sus recursos futuros para devolverlas más adelante. Esta opción le daría recursos inmediatos para avanzar con pasos firmes, pero su futuro podría ser más complicado, ya que tendría que pagar lo que debía.

Entendió que no había una ruta única ni correcta. La elección entre ahorro y crédito dependía de lo que quisiera lograr en su viaje y cómo quería afrontar las situaciones futuras. Las decisiones que tome no solo determinarían su travesía por la isla hacia el Muelle del Mañana, sino también las condiciones de su regreso en el barco.

12

¿Debería renunciar a algunas comodidades inmediatas y ahorrar para enfrentar los retos del camino con mayor tranquilidad?,



¿o pedir crédito para avanzar con más facilidad, aún sabiendo que después tendría que pagar y enfrentar nuevos desafíos más adelante?, ¿o decidir no utilizar las herramientas que el anciano le había enseñado?

La joven sabía que, al igual que en la vida, cada decisión implicaba ventajas y desventajas. Lo importante era estar consciente de las consecuencias de cada elección, pues en el horizonte ya se vislumbraban nuevas decisiones que tendría que enfrentar.

Camino 1: Elena decide no usar las herramientas

En la playa del Presente, Elena sintió una fuerte tentación de detenerse y disfrutar todo lo que le ofrecía. Gastó en algo para saciar su hambre y aliviar su fatiga, gozó de cada una de las bebidas frescas, las frutas exóticas y los mejores refugios con vista al mar. De repente, recordó que tenía que llegar al muelle para tomar el barco. Siguió adelante, y se encontró con la encrucijada de la Elección. Escogió el camino que le pareció más directo, Elena fue gastando sus monedas conforme iban surgiendo las necesidades y deseos inmediatos, sin dar importancia a las herramientas que el anciano le había aconsejado utilizar para administrar mejor su viaje.

A medida que cruzaba la isla, se dio cuenta de que cada vez le costaba más mantenerse en pie. Los recursos se agotaban rápidamente, y su energía empezaba a decaer. Los lugares donde antes podía comprar comida o pagar un descanso habían quedado atrás y las complicaciones del terreno requerían cada vez



más esfuerzo. Elena se encontró con más obstáculos y, aunque su determinación la mantenía en marcha, las dificultades aumentaban.

Cuando finalmente llegó al Muelle del Mañana, lo hizo casi sin fuerzas. El barco ya se encontraba en el horizonte. Con lo último de su energía, corrió hacia él. Subió al barco, agotada, con pocas monedas y una lección importante: el no usar las herramientas del anciano la había dejado sin recursos suficientes para disfrutar de la siguiente parte del trayecto.

Elena se dio cuenta que las decisiones que había tomado habían afectado su viaje hacia el muelle, lo que la llevó a pensar que quizás ahorrando o pidiendo prestado podría haber enfrentado el camino con mayor estabilidad y más preparación para los contratiempos.

Camino 2: Elena usa la herramienta del ahorro

Elena, con su meta muy clara, pasó de largo la playa del Presente y avanzó directo hacia la encrucijada de la Elección. Recordó las palabras del anciano y decidió optar por el ahorro. En lugar de gastar todas sus monedas en disfrutar el presente, decidió guardar algunas para los momentos más difíciles que podrían venir. Esto le permitió cruzar la isla con tranquilidad, avanzando sin prisas, descansando en los refugios cuando lo necesitaba, pero siempre con la mirada puesta en el futuro.



A medida que el camino se volvía más empinado y desafiante, Elena disfrutó los frutos de su decisión. Sus monedas ahorradas le permitieron comprar algo de comida en un momento crítico y asegurar un refugio en un tramo peligroso.

Al llegar al Muelle del Mañana, Elena aún contaba con recursos suficientes para asegurar un regreso cómodo en el barco. Gracias a su previsión y su decisión de ahorrar, Elena pudo disfrutar de su aventura sin la angustia de no poder cubrir los imprevistos del camino.

Camino 3: Elena usa la herramienta del crédito

En la playa del Presente Elena, reflexionó sobre la segunda herramienta que le dijo el anciano. Al llegar a la encrucijada de la Elección optó por pedir prestado, para contar con más recursos desde el inicio y avanzar tranquilamente. Usó el crédito para adquirir una brújula y un par de botas resistentes que le permitirían cruzar con mayor facilidad los terrenos difíciles. Con esta inversión, afrontó los desafíos de la isla con mayor seguridad. La brújula la guio por los senderos más directos, y las botas le permitieron caminar sin problemas por las rocas y el barro.

Aunque sabía que tendría que devolver lo que había pedido prestado, la seguridad y comodidad que le otorgaron sus compras le dieron la ventaja que necesitaba para avanzar con certeza y sin contratiempos. La travesía, que en un principio parecía ardua, se volvió mucho más accesible.



Al llegar al Muelle del Mañana, Elena sintió satisfacción al lograr su objetivo sin contratiempos. Aun cuando sabía que debía hacer frente a la deuda que había adquirido. Este recorrido le enseñó que el crédito puede ser una herramienta útil para facilitar el camino en momentos clave, siempre que se tenga claridad sobre el compromiso que implica y se esté dispuesto a asumirlo más adelante.

Así, Elena entendió que no existe una única forma de atravesar la Isla de la Sabiduría. Cada herramienta ofrece ventajas y desafíos distintos. Lo importante es comprender lo que implica cada elección en el presente y en el futuro.

★ Actividades: Isla de la Sabiduría ★

El dinero es una herramienta que permite a las personas tomar decisiones para cubrir sus necesidades y deseos en cualquier momento. El dinero funciona como una máquina del tiempo que te permite llevar tu consumo al futuro o adelantarlo al presente a través del ahorro o el crédito.



Conoce cómo funcionan las herramientas que el anciano le dio a Elena, acomoda las palabras en el texto para completar las definiciones:

Ahorro

Ahorrar es un que te permite mover tu consumo: eliges no gastar una parte de tu dinero hoy para usarlo en el

Ahorrar es una decisión de, ligada a un como prepararte para imprevistos y cumplir metas. Un junto con disciplina y, te ayudará a alcanzarlas.

plan de ahorro | hábito | objetivo | futuro | planeación | constancia

Crédito

El crédito te permite usar dinero que no es tuyo en el, para adquirir algo hoy, con el de pagarlo en el futuro en un acordado. Tiene un costo, llamado, que es el precio por usar ese dinero antes de haberlo ganado o ahorrado.

Un crédito no es bueno ni malo, todo depende de cómo lo uses.

Ya que te ayuda a alcanzar o satisfacer

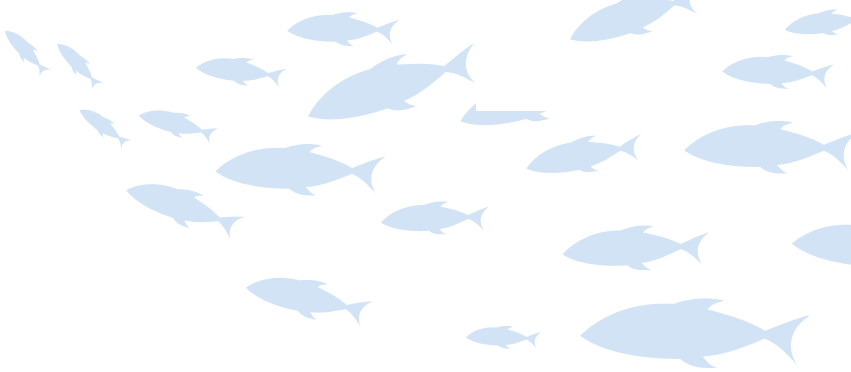
interés | metas | compromiso | presente | necesidades | plazo



Ya conoces las diferencias entre ahorrar y pedir prestado, pero ¿sabes qué considerar antes de usar estas herramientas? Aquí te dejamos unas ideas a tomar en cuenta en ambos casos, ordénalas según la prioridad que deberías considerar.

Antes de pedir un **crédito** considera (ordénalas del 1 al 8):

	Comparar las tasas de interés de tus diferentes opciones de crédito.
	Conocer el monto total a pagar y la mensualidad que tendrás que cubrir.
	Investigar comisiones, seguros y cargos adicionales.
	Analizar si el beneficio de este crédito durará más que la deuda.
	Integrar los pagos del crédito en tu presupuesto.
	Contar con el dinero para cubrir los pagos en el futuro.
	Reflexionar, ¿es para inversión o consumo?
	Revisar que el plazo del crédito sea el adecuado para tus planes a futuro.



Antes de **ahorrar** considera (ordénalas del 1 al 9):

	Identificar qué gastos puedes recortar o sustituir.
	Evaluar las herramientas de ahorro recurrente.
	Ser constante y paciente.
	Revisar las diferentes alternativas que te ofrece el sistema financiero.
	Conocer tus ingresos.
	Definir una meta clara de ahorro.
	Elaborar un plan de ahorro.
	Revisar regularmente y ajustar el plan de ahorro.
	Elegir un lugar seguro para ahorrar.

Elena utilizó un diagrama como este, antes de comprar la brújula y las botas.

**Comparte el diagrama
con tu familia y amigos,
¿qué decisión tomarían?**

**Necesito
\$**

Sí

**Entonces, vas a usar tus ahorros .
Te recomendamos comparar
precios antes de comprar.**

Sí

**Entonces haz un plan de
ahorro, para comprar tu
.....**

A partir de ahora te toca a ti, anota en los espacios algo que quieras y analiza los distintos caminos.

Para comprar:
¿tengo el dinero?

No

¿Tienes parte del dinero?

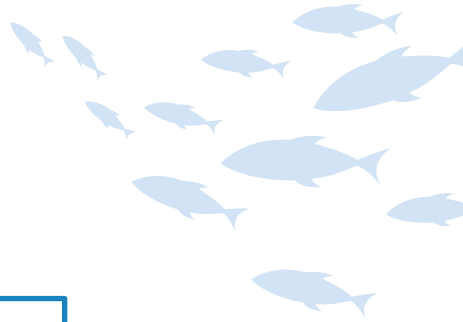
Sí

¿Cuánto tienes.....?

¿Estoy dispuesto a esperar?

No

Pide un crédito y adquiere
tu Recuerda que al
pedir un crédito, estas comprometiendo
tus ingresos futuros.







Isla del *Tododepende*

Eres un viajero en el tiempo, un explorador con la capacidad de visitar tanto el pasado como el futuro, pero con una regla: no puedes alterar ningún momento, solo observar y aprender. Con esta poderosa habilidad, haces tu primer salto al futuro, a una etapa en la que ya estás jubilado.

Al llegar, te encuentras disfrutando de una vida plena. Gozas de buena salud, haces ejercicio con regularidad, comes de manera equilibrada y mantienes amistades. No tienes preocupaciones económicas gracias a tu pensión, a tus inversiones que han generado rendimientos y al patrimonio que construiste a lo largo de tu vida laboral. Cuentas con la libertad financiera que tanto deseabas y, sorprendido, te preguntas: ¿cómo llegué a este punto?, ¿qué decisiones tomé en las distintas etapas de mi vida?

Decides regresar al momento preciso en el que terminabas la primaria. Observas cómo en esa etapa tan sencilla, tu única responsabilidad es estudiar, sacar buenas calificaciones y divertirse con tus amigos. Te das cuenta de una lección importante que te enseñaron tus papás, el ahorro, incluso por pequeño que este sea, genera hábitos que son la clave para alcanzar tus metas.

Luego avanzas al periodo en el que terminas tus estudios y empiezas a trabajar. Reconoces que haber invertido tiempo y esfuerzo en tu educación fue clave para iniciar tu vida profesional. Tus responsabilidades aumentan y sientes que el tiempo comienza a volar. Te enfrentas a decisiones más complejas sobre cómo administrar tus ingresos. Entiendes por qué la tasa de interés y ahorro te orientan por el camino correcto. Descubres que, al realizar inversiones desde este momento y usar el interés compuesto se logran maravillas: ahorrar poco hoy puede convertirse en mucho mañana.

Entonces viajas varios años hacia adelante y llegas a la etapa en la que te preparas para jubilarte. Comprendes como las distintas etapas de la vida te llevan a tomar distintas decisiones, sobre el consumo, ahorro y metas a largo plazo. Te das cuenta de que las decisiones pasadas —como comprar una casa a crédito décadas atrás— fueron clave para construir tu patrimonio. Reflexionas sobre la importancia de usar el crédito de manera estratégica, no solo para gastar, sino para invertir en tu futuro.

Al finalizar tu viaje, una idea se vuelve clara: no existe una única decisión financiera correcta para todas las personas. Todo depende de la etapa de la vida que atraviesas, del contexto en el que vives, de las metas que te planteas, de tus ingresos, de tus responsabilidades y del tiempo y los recursos que estás dispuesto a

24 invertir para afrontar riesgos y esperar resultados. Compruebas que ese “depende” significa pensar con estrategia y reconocer que cada decisión tiene consecuencias, ya sean positivas o negativas.



Esa claridad te da poder, pues ahora, al regresar al presente sabes que las decisiones que tomas hoy son los pasos que te llevan al futuro que anhelas. Con un nuevo sentido de propósito, te preparas para vivir un presente lleno de decisiones conscientes que te guiarán hacia la vida que viste en tu viaje y que quieres construir para tu futuro.

★ Actividades: Isla del Tododepende ★

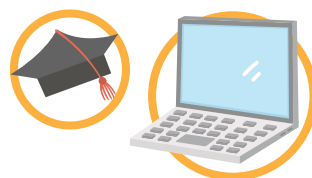
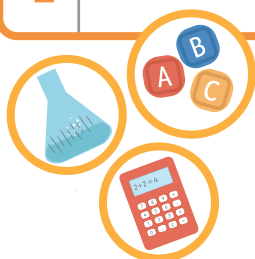
Como te diste cuenta al viajar en el tiempo, tus decisiones están en función de tu contexto, edad, actividad económica, situación personal y metas que tengas, entre otros. Estos determinan diversos escenarios posibles, cada uno te plantea necesidades y oportunidades distintas, depende de ti qué decisiones tomar.

Como viajero en el tiempo, construye tu propio escenario. Con la inicial de tu nombre, selecciona el perfil de tu personaje. Con la inicial de tu primer apellido descubre la decisión que deberá enfrentar y, con la inicial de tu segundo apellido conoce la situación o contexto en que se encuentra. Ponte en su lugar y reflexiona cómo tomarías esa decisión dada la situación o contexto.



USA LA INICIAL DE TU

LETRA	NOMBRE PERFIL DEL PERSONAJE	1er APELLIDO DECISIÓN A LA QUE TE ENFRENTAS	2do APELLIDO SITUACIÓN O CONTEXTO
A	Docente	Comprar material escolar y libros	Tiene un historial de crédito negativo
B	Agricultora	Contratar servicio de internet	Vive solo
C	Taquero	Compra ropa	Es emprendedor
D	Bombero	Adquirir equipo de seguridad	Estudia y trabaja
E	Comerciante	Comprar herramientas básicas	Vive en la periferia de la ciudad
F	Mesera	Comprar uniformes	Vive en un hogar con un solo ingreso
G	Cocinero	Adquirir teléfono celular	No tiene historial de crédito
H	Panadero	Comprar bicicleta	Reside en una ranchería
I	Albañil	Pagar electricidad y agua	Es persona cuidadora de un adulto mayor
J	Mecánico	Comprar combustible	Vive en una familia con adolescentes
K	Carpintero	Usar transporte público	Está divorciado
L	Plomero	Dar mantenimiento al vehículo	Trabaja de manera temporal o por proyecto



USA LA INICIAL DE TU

LETRA	NOMBRE PERFIL DEL PERSONAJE	1er APELLIDO DECISIÓN A LA QUE TE ENFRENTAS	2do APELLIDO SITUACIÓN O CONTEXTO
M	Universitaria	Pagar renta de vivienda	Es una persona joven que vive con sus padres
N	Economista	Comprar alimentos y despensa	Vive en una familia con hijos pequeños
O	Administrador de empresas	Pagar servicios del hogar	Es empresario
P	Psicóloga	Ir de vacaciones o descanso	Recibe una beca o apoyo del gobierno
Q	Abogado	Comprar computadora o tableta	Es madre o padre solo
R	Contadora	Recibir servicios médicos	Vive en la ciudad
S	Programador	Comprar medicamentos	Tiene un ingreso variable
T	Diseñadora gráfico	Tomar cursos de capacitación	Vive en pareja y no tiene hijos
U	Ingeniero	Adquirir software o licencias digitales	Se encuentra desempleado
V	Médico	Contratar seguro médico	Es una persona jubilada
W	Enfermera	Solicitar crédito para emprender	Tiene un historial de crédito positivo
X	Arquitecta	Ahorrar para emergencias	Tiene un ingreso fijo
Y	Artista	Contratar guardería o cuidado infantil	Vive en un hogar con dos ingresos
Z	Estudiante de educación media superior	Reparar herramientas o equipo	Habita en un pueblo

Con esta información arma tu historia. Es importante evaluar el contexto del personaje antes de tomar la decisión. Esto incluye analizar su situación financiera —ingresos, gastos, ahorros y deudas—, sus objetivos personales y su capacidad para asumir riesgos, considerando si alguien depende de sus ingresos o si cuenta con apoyo en caso de que el plan no resulte como esperaba. También debes tener en cuenta el entorno económico y la **etapa de la vida** del personaje, ya que las prioridades cambian con el tiempo.

Una vez que tienes claro **dónde está parado**, reflexiona si el gasto que va a realizar es de **consumo o de inversión**. Pregúntate si el gasto busca satisfacer una necesidad inmediata y su beneficio se agota en el corto plazo, aunque sea necesario para la vida diaria (consumo), o si, por el contrario, busca generar beneficios futuros, como ingresos o un aumento en la productividad (inversión).

Finalmente, evalúa las **tres opciones de financiamiento** disponibles. Tu personaje puede usar ingresos corrientes, es decir, pagarlo con los ingresos que genera en el mes (sueldo, apoyos del gobierno, comisiones); recurrir a sus ahorros o esperar a ahorrar lo necesario; o utilizar el crédito, que le permite adquirir hoy y pagar más adelante.



Como ejemplo, te presentamos el caso de Paulina Rivas Lara:

Paulina: = Psicóloga

Rivas = Recibir servicios médicos

Lara = Trabaja de manera temporal o por proyecto

1. Comprender el escenario

Paulina es psicóloga y la decisión a la que se enfrenta es recibir servicios médicos. Su situación o contexto es que trabaja de manera temporal o por proyecto. Esto sugiere que sus ingresos pueden ser limitados o estar destinados a cubrir necesidades específicas. La decisión que enfrenta es recibir servicios médicos cuanto antes y debe analizarlo en función de sus prioridades y estabilidad financiera.

2. Consumo o inversión

Recibir servicios médicos es gasto presente porque busca satisfacer una necesidad inmediata. No la puede posponer porque pone en riesgo su salud.

3. Opciones de financiamiento

Seguramente los ingreso corrientes de Paulina no le alcanzan, porque trabaja de manera temporal. Entonces tendrá que recurrir al crédito para pagar los servicios médicos.

¡Ahora te toca a ti! Escribe la historia de tu personaje, desarrolla su contexto y qué herramienta usó para tomar la decisión.

.....

.....

.....

.....

.....

.....

.....

.....

.....

.....

.....

.....

.....





**Invita a tu familia y amigos
a jugar usando sus propios nombres
para descubrir cómo cambian las
decisiones según el contexto.**

Entrenamiento

5K



Entrenamiento

10K



Maratón

42K



Isla de la Estrategia

Una mañana, mientras Julia corría por la orilla del mar, a un ritmo constante sobre la arena, reflexionó. Llevaba años repitiendo la misma rutina: dos o tres kilómetros, sin más objetivo que despejar la mente. De pronto, se detuvo a mirar el horizonte y pensó que estaba corriendo sin una meta clara. En ese momento decidió que se prepararía para correr un maratón.

Sabía que no sería sencillo. Para lograrlo tendría que ser disciplinada y constante, mantener un entrenamiento progresivo, cuidar su alimentación y respetar sus horas de descanso. Esa misma tarde, se sentó con una libreta y comenzó a planear su estrategia. “Lo primero será prepararme para una carrera de 10 kilómetros dentro de un mes”, pensó. Así empezó a escribir su plan: días de entrenamiento, distancias, tiempos de recuperación y objetivos semanales. Cada línea que anotaba le daba una sensación de control y dirección. Ya no correría sin rumbo; ahora cada paso tendría un propósito.

Con el paso de los días, Julia notó que su plan de entrenamiento se parecía mucho a la manera en que debía organizar su vida financiera. Comprendió que sus ingresos eran como la energía que necesitaba para correr: el combustible que le permitiría avanzar y

alcanzar sus metas. Sus gastos, en cambio, eran como los kilómetros recorridos cada día: necesarios para progresar, pero peligrosos si se excedía y agotaba sus fuerzas antes de tiempo. Y su presupuesto comenzó a verse como el calendario de entrenamiento: una guía que le indicaba cuánto podía gastar hoy para no quedarse sin energía mañana.

La carrera de 10 kilómetros representaba sus metas a corto plazo: pequeños logros que le darían confianza. Luego vendría un medio maratón, su meta a mediano plazo, un reto mayor que pondría a prueba su constancia. Finalmente, el maratón completo sería su gran objetivo a largo plazo: ese sueño que parecía lejano, pero que se alcanzaría paso a paso.

Una tarde, después de completar un largo entrenamiento, Julia se sentó en la arena, respirando profundamente. Sonrió al darse cuenta de que no solo estaba entrenando su cuerpo, sino también la manera de planificar su vida. Entendió que tanto en el deporte como en las finanzas no se trata de correr rápido, sino de avanzar con inteligencia, disciplina y paciencia.

Miró nuevamente el mar y pensó que, si mantenía su ritmo y respetaba su plan, tarde o temprano cruzaría la meta. Y esta vez, no solo como corredora de maratón, sino como alguien que había



★ Actividades: Isla de la Estrategia ★

Así como Julia elaboró su plan para correr un maratón, llevar un presupuesto es como tener ese plan para alcanzar tus metas financieras, te guía para no desviarte del camino. Existen dos categorías que se incorporan en un presupuesto:

Los ingresos. Son todo el dinero que recibes cada mes, ya sea de manera fija o variable. Para tener claro de cuánto dinero dispones, es importante identificarlos. Estos incluyen no solo tu salario, sino también cualquier ingreso adicional que puedas tener, como apoyo del gobierno, ventas, alquileres, o ingresos por actividades específicas.

Haz una lista de todos tus ingresos mensuales en la siguiente tabla (salario, apoyo del gobierno, etc.).

MIS INGRESOS	
TOTAL:	

Ya que calculaste el monto total de tus fuentes de ingresos, ¿crees que son suficientes para lograr tus metas? Probablemente digas que no. Entonces es momento de poner manos a la obra y buscar una fuente adicional.

Aquí te dejo un par de ideas:

- 1. Pregunta a tus vecinos si necesitan algún servicio que puedas ofrecerles, como cuidar mascotas, hacer compras, ayudar con reparaciones pequeñas o incluso cuidar niños. A veces, las personas cerca de ti tienen tareas pendientes, pero no saben a quién pedir ayuda.
- 2. Reflexiona sobre las habilidades que tienes y cómo puedes usarlas para dar clases o enseñar a otros. Si eres bueno en algún área, como matemáticas, idiomas, música, cocina, diseño gráfico o programación, puedes ofrecer clases particulares o en línea. ¿Se te ocurre alguna?

Escribe aquí qué fuentes de ingresos adicionales puedes tener y cuánto cobrarías por ellos:

CAPACIDADES (Cocinar, coser, reparar, administrar, programar)	INGRESO ESTIMADO
.....	
.....	
.....	
TALENTOS Y HABILIDADES (Negociar, bailar, cantar, dirigir, pintar)	INGRESO ESTIMADO
.....	
.....	
.....	

Los gastos. Además de conocer tus ingresos y buscar formas de aumentarlos para alcanzar tus metas, es fundamental prestar atención a dónde se va tu dinero. A veces, gastamos en cosas pequeñas que no parecen tener mucha importancia, como ese café diario, y creemos que no impactarán nuestro presupuesto a largo plazo. Sin embargo, la realidad es que sí lo hacen. Esas pequeñas fugas pueden restar y hacer una gran diferencia en tu presupuesto.

Por eso, es clave que sepas exactamente en qué estás gastando, incluyendo los gastos más pequeños. Conocer cada rubro, desde los gastos fijos hasta los que pasan desapercibidos, te permitirá tener control total de tu dinero.

En el siguiente cuadro registra tus gastos mensuales y considera los más pequeños. No basta con saber en qué gastas; el siguiente paso es hacer un análisis detallado y reflexionar sobre cuáles de esos gastos son realmente indispensables y cuáles puedes recortar, anótalo en las columnas.

MIS GASTOS			
CONCEPTO	MONTO	INDISPENSABLE	RECORTABLE

El objetivo no es reducir gastos por el simple hecho de hacerlo, sino para tener el control que te permita alcanzar tus metas a futuro. Por ejemplo, si en una semana compras cinco bebidas refrescantes, tal vez puedas reducirlo a dos y preparar el resto en casa. No se trata de eliminar todo lo que te gusta, sino de encontrar un equilibrio que te permita disfrutar de lo que realmente importa, mientras haces ajustes estratégicos que te acerquen a tus objetivos financieros.

Sé realista y anota qué cantidad te comprometes a recortar y ahorrar para alcanzar tu meta:

\$

Tus ingresos y gastos no se mantienen fijos para siempre, al contrario, mes con mes van variando. Para tener el control hay una herramienta muy útil que es tu **presupuesto**, el objetivo es tener un registro claro de tus ingresos y gastos, lo que te ayudará a alcanzar tu meta. No basta con hacerlo y guardarlo, recuerda revisarlo y ajustarlo constantemente.



Descarga de Banxico Educa
la plantilla de presupuesto.



Ahora ha llegado el momento de reflexionar, como Julia, sobre lo que realmente quieres alcanzar, tus **metas financieras**. Tener un presupuesto no es solo una forma de gestionar tus ingresos y gastos, sino una herramienta poderosa para lograrlas. Ya sea ahorrar para un viaje, comprar algo que has estado deseando, o incluso invertir en tu educación o un proyecto personal. Tener claridad sobre lo que quieres es clave para llegar a tus metas.

Para definir las es importante tomarte un tiempo y visualizar cómo sería tu vida y la de tus seres queridos dentro de los siguientes años y qué te gustaría tener o lograr.

Apunta tus metas financieras, te proponemos la siguiente temporalidad:

**6
meses**

.....
.....

1 año

.....
.....

**5
años**

.....
.....

**20
años**

.....
.....

¿Te fue fácil reflexionar sobre tus metas?

.....

.....

.....

¿Te has planteado objetivos y acciones específicas para lograr alguna de ellas? Anótalos.

.....

.....

.....

¿Has considerado realizar un plan financiero para lograrlas?, ¿te gustaría tener uno?

.....



Descarga la plantilla para elaborar un plan financiero y compártelo con tu familia y amigos para que anoten sus metas.



**Platica con tu
familia y amigos,
sobre cuál de estas
herramientas les
sería más útil.**





Isla de la Astucia

Mateo avanzaba por el sendero con su celular en la mano, buscando señal. Tenía que hacer una transferencia urgente para asegurar los suministros de su expedición. En la selva —como en el mundo digital— hay una regla clara: el río que parece más tranquilo suele ser el más profundo y con mayores peligros.

Aquello que a simple vista parece una oportunidad irresistible o una solución inmediata, puede esconder un riesgo que comprometa todo su camino. Por eso, Mateo sabía que la observación y preparación eran sus mejores herramientas de defensa.

De pronto, su pantalla se iluminó:

“Error en tu cuenta. Da clic aquí para evitar el bloqueo inmediato.”

Mateo, a punto de dar clic, se detuvo. Sabía que la prisa no es buena consejera. Usar dinero y servicios digitales tiene ventajas, pero también riesgos. Mover dinero con un clic es poderoso, y por eso hay que hacerlo con cuidado.

Siguió avanzando en la selva y más adelante vio algunos frutos brillantes colgados de una maleza, y quiso arrancar uno. Se detuvo y pensó que esto era demasiado bueno para ser cierto, como promesas de ganancias rápidas y dinero fácil. Imposible saber si



eran engañosos, nadie le explicaba los riesgos. Mateo recordó algo importante: si no entiendes cómo funciona, es mejor no tomarlo. Revisó su mochila y la protegió con un nudo más apretado. Ahí llevaba lo más valioso: las llaves de su casa, sus identificaciones y tarjetas bancarias. Así como no dejaría su refugio abierto en la noche, tampoco dejaría esto al alcance de cualquier amenaza. Recordó lo fundamental que es resguardar contraseñas, datos personales e información bancaria.

Mateo no tuvo miedo y siguió avanzando en la selva; se mantuvo atento, porque estar alerta no significa asustarse, sino saber cómo protegerse. Esa misma atención que ponía en la selva la usaba también en el mundo digital: usar contraseñas seguras y no compartirlas, revisar enlaces antes de dar clic, y verificar antes de pagar o enviar información.

Al caer la noche, por fin encontró señal, y logró hacer su pago desde la app oficial de su banco y siguió su camino protegiéndose a sí mismo y a su mochila.

Aprendió que tomar decisiones financieras, no es solo gastar o ahorrar, también es proteger lo que ya se tiene.

44 En cualquier selva, el explorador más fuerte no es el más rápido, sino el que permanece alerta para proteger lo suyo y pensar antes de actuar.



★ Actividades: Isla de la Astucia ★

Perder todo tu dinero, el acceso a tus cuentas y a tu identidad digital está a un clic de distancia; desarrolla tu sexto sentido digital, como lo hizo Mateo.

Revisa las amenazas que llegaron a tu teléfono celular y relaciónalas con las prácticas que protegerán tu dinero en la jungla digital:

AMENAZAS

Te llega un SMS que dice:
*Tu paquete no pudo ser entregado.
Ingresa aquí para reprogramar:
www.paquetes-seguro.com*

Recibes una llamada:
*Somos del banco, necesitamos tu
clave para evitar un fraude urgente.*

Te llega un correo con asunto:
*Has ganado un iPhone, reclama tu
premio aquí.*

En WhatsApp un contacto
desconocido te envía:
*Mira estas fotos tuyas, con un
enlace extraño.*

PROTECCIÓN

Bloquear al contacto y no
abrir links desconocidos.

Ignorar correos con premios
falsos y no descargues
archivos.

No abrir enlaces
sospechosos y verificar en
la página oficial, si es que
compraste algo.

No dar datos personales
por teléfono y colgar
inmediatamente.

La selva digital tiene frutos, flores y animales muy brillantes, mientras más coloridos sean, recuerda prestar más atención.

Mateo recibió un mensaje muy útil al respecto, pero faltan algunas palabras. Ayúdalo a completar el mensaje acomodando las siguientes palabras:

**lentas | riesgo | clave | liquidez | criptoactivos | enfrentar | estrategia
meta | rendimiento | precio**

Manejar tu dinero es como un juego de donde siempre buscas equilibrar tres cosas: cuánto ganas,, cuánto arriesgas,, y qué tan rápido puedes retirar tu dinero,

Por ejemplo, los son conocidos porque puedes ganar mucho, pero son una montaña rusa: hoy están en la cima y mañana el se desploma.

En cambio, las opciones más seguras pueden parecer y que pagan menos, pero a un paso constante puedes llegar a tu. No hay una opción que lo tenga todo; la es elegir según tu meta, plazo y qué tanto riesgo

46 estás dispuesto a



Contraseña segura, vida segura.

Mateo te comparte su estrategia para diseñar una contraseña segura. Sigue los pasos y construye la tuya. Verás que es más sencillo de lo que crees.

Pasos de Mateo:

1. Elige una frase inicial fácil de recordar, pero única. Por ejemplo, palabras de una canción, frase corta o combinación de 3–4 palabras aleatorias.

Por ejemplo: *sol playa libro*

Anota tu frase aquí:

.....

2. Alarga la frase, a partir de 12 caracteres. Esa es tu base que empezarás a cifrar. Si queda corto, añade otra palabra: Siguiendo el ejemplo: *sol playa libro arena*

Alarga tu frase:

(completa los 12 caracteres usando tu frase)

.....



3. ¡Ahora a cifrar! Reemplaza algunas letras por mayúsculas y minúsculas mezcladas: *SolPlayaLibroarenA*

Mezcla mayúsculas en tu frase:

.....

4. Sustituye algunas letras por números/símbolos (no sustituciones obvias siempre): $o \rightarrow 0$, $a \rightarrow @$, $s \rightarrow \$$: *SOLPlay@LibrO@renA*

.....

¡Felicidades has creado una contraseña más segura!

A partir de ahí, Mateo te recomienda lo siguiente:

Incorporar unos caracteres únicos por sitio/propósito (para no reutilizar la misma contraseña siempre): 2–4 caracteres relacionados con el servicio o página. Por ejemplo, para tu página favorita de compras; imagina que se llama ComprasFavoritas.com. Abreviado “CF”, pero transformados: “(CF)” o “¡CF!” según una regla personal: **SOL!7Play@LibrO@renA(CF)**

**Comparte con tu familia y amigos
cómo crear contraseñas seguras.**



Isla de la Acción

Llegaste a la isla de la Acción, ¡tu propia isla! A diferencia de las otras en el archipiélago, esta es un lienzo en blanco. Aquí no hay un camino marcado, por lo que te toca a ti integrar todo lo que has aprendido en las islas anteriores y ponerlo en práctica.

Esta isla espera ser activada por ti: es un territorio abierto donde puedes construir tu propio relato, probar ideas y tomar decisiones. Imagina todo lo que puede suceder a partir de los conocimientos que has adquirido en cada travesía.

Piensa en tu propio contexto, integra lo que descubriste sobre el dinero, las decisiones, las herramientas financieras con las que cuentas, la planeación y los riesgos; repasa la información que obtuviste en cada isla, analízala y úsala para tomar el control de tus decisiones económico-financieras presentes y futuras.

Recuerda que tus decisiones dependen de tu contexto, tienen que ver con tu etapa de vida, impactan tu presente y tu futuro, además afectan a la comunidad.



Colorea y personaliza esta isla.

Escribe tu propia historia, ¿qué aprendizajes de las otras islas aparecerían aquí?

.....

.....

.....

.....

.....

.....

.....

.....

.....

.....



.....

.....

.....

.....

.....

.....

.....

.....

.....

.....

52



**¿Te gustaron las
herramientas?,
encuentra más
en Banxico
Educa**



Respuestas:

Isla de la Eficiencia

¿Te has puesto a pensar qué es lo que hace que usemos el dinero?

Esta frase “Non Aes, sed Fides”, que tenían escrita en las monedas de Malta en el siglo XVI, te dará la clave para la respuesta, encuéntrala para descifralo y anota tu descubrimiento:

Respuesta: “No es el cobre o metal, sino la **confianza**”

Isla de la Sabiduría

Conoce cómo funcionan las herramientas que el anciano le dio a Elena, descifrando las palabras revueltas y acomodándolas en el texto, para completar las definiciones:

Ahorro

Ahorrar es un **hábito** que te permite mover tu consumo: eliges no gastar una parte de tu dinero hoy para usarlo en el **futuro**. Ahorrar es una decisión de **planeación** ligada a un **objetivo** como prepararte para imprevistos y cumplir metas. Un **plan de ahorro** junto con disciplina y **constancia**, te ayudará a alcanzarlas.

Crédito

El crédito te permite usar dinero que no es tuyo en el **presente**, para adquirir algo hoy, con el **compromiso** de pagarlo en el futuro en un **plazo** acordado. Tiene un costo, llamado **interés** que es el precio por usar ese dinero antes de haberlo ganado o ahorrado. Un crédito no es bueno ni malo, todo depende de cómo lo uses. Ya que te ayuda a alcanzar **metas** o resolver **necesidades**.

En las tablas de “Antes de pedir un crédito considera” y “Antes de ahorrar considera” no hay un orden correcto, es de acuerdo a lo que cada persona considere según sus prioridades.

Isla del Tododepende

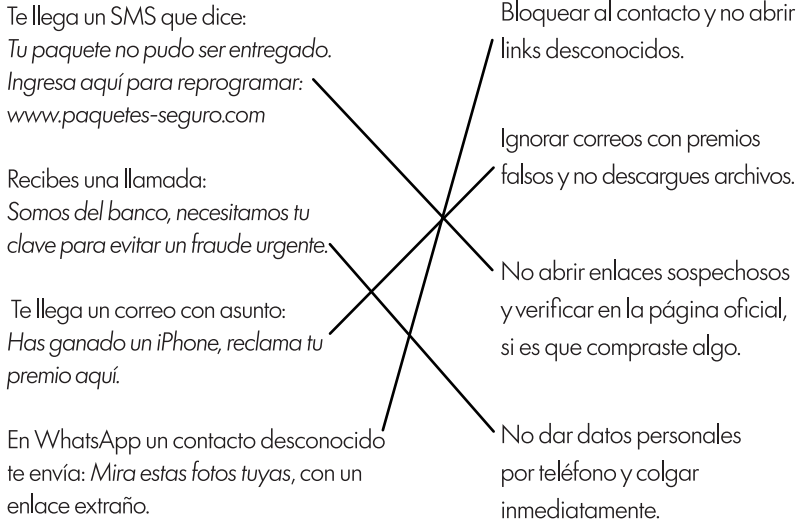
La respuesta depende de la historia que hayas creado.

Isla de la Estrategia

Al llenar las tablas de tus ingresos y gastos, así como definir tus metas, ya tienes las respuestas correctas.

54 Isla de la Astucia

Revisa las amenazas que llegaron a tu teléfono celular y relacionalas con las prácticas que protegerán tu dinero en la jungla digital:



Mateo recibió un mensaje muy útil al respecto, pero faltan algunas palabras. Ayúdalo a completar el mensaje acomodando las siguientes palabras:

Manejar tu dinero es como un juego de **estrategia** donde siempre buscas equilibrar tres cosas: cuánto ganas, **rendimiento**, cuánto arriesgas, **riesgo**, y qué tan rápido puedes retirar tu dinero, **liquidez**. Por ejemplo, los **criptoactivos** son conocidos porque puedes ganar mucho, pero son una montaña rusa: hoy están en la cima y mañana el **precio** se desploma.

En cambio, las opciones más seguras pueden parecer **lentas** y que pagan menos, pero a un paso constante puedes llegar a tu **meta**. No hay una opción que lo tenga todo; la **clave** es elegir según tu meta, plazo y qué tanto riesgo estás dispuesto a **enfrentar**.

