

LAS NECESIDADES



Ficha Técnica

Curso al que está dirigida la actividad	Educación de Adultos
Asignatura	Consumo y calidad de vida
Objetivo de aprendizaje	Identificar las necesidades de la familia y priorizar necesidades.
Documento curricular de referencia	Marco curricular para básica y media, educación de adultos, 2004.
Contenido de Educación Financiera	El dinero y su uso
Aprendizaje de educación para un consumo responsable	Comprender la relación entre las necesidades y el uso del crédito.
Sugerencia de material de apoyo para la realización de la actividad	No se requieren.

Inicio

Los deseos y necesidades humanas son múltiples, pero no todas pueden ser satisfechas al mismo tiempo. Seguramente, nos gustaría tener o hacer muchas cosas, pero sabemos que sólo podemos adquirir o realizar algunas de ellas.

Las necesidades son variables, múltiples y se pueden jerarquizar. Su prioridad depende de la edad, el nivel educacional y socioeconómico, el tamaño de la familia, el lugar donde se vive, la época del año, las creencias, el nivel de ingreso económico, los estilos de vida, entre otros factores. Lo importante es no perder de vista la necesidad real del satisfactor de esa necesidad. Por ejemplo, ante la necesidad de sed, ésta puede ser cubierta con varios satisfactores distintos: agua, jugo de fruta natural, jugo en polvo, bebida o una cerveza. Nuestro problema es que tenemos acceso a muchos satisfactores para una misma necesidad, lo que nos puede hacer confundir la necesidad con los satisfactores. Las empresas lo saben y por eso ofrecen a las personas, a través de la publicidad, muchos satisfactores distintos.

Esto mismo sucede en las familias, las empresas y los gobiernos de los distintos países del mundo: deben priorizar (establecer una jerarquía) en función de la importancia de las necesidades que tienen sus integrantes: alimentación, vivienda, educación, salud, entretención, etc. Para hacerlo, deben basarse en la cantidad disponible de recursos y la posibilidad de obtenerlos (cercanía, presupuesto, precios, etc.).

Desarrollo

Se sugiere que el/la docente incentive la reflexión de sus alumnos para establecer una relación entre el tema del crédito y las necesidades, preguntando al grupo y escribiendo las respuestas espontáneas en un papelógrafo o en el pizarrón, para que todos las vean.

A continuación, exponemos algunas preguntas para motivar el diálogo y las posibles respuestas que debieran condensarse para el cierre, a partir de los comentarios de los/as estudiantes.

PREGUNTAS	POSIBLES RESPUESTAS	IDEAS FUERZA
¿Qué es crédito?	<ul style="list-style-type: none"> ✓ Es cuando se pide plata prestada. ✓ Cuando las personas se endeudan. ✓ Cuando un banco presta plata. ✓ Cuando una tienda vende en cuotas o permite obtener un adelanto. ✓ Cuando se usa la tarjeta de crédito. ✓ Cuando se pide fiado en el almacén de la esquina o en el kiosco del colegio. ✓ Cuando nos presta plata un amigo. ✓ Cuando se empeñan cosas en la "Tía Rica" 	<ul style="list-style-type: none"> ✓ Con el crédito se compra sin plata, pagando a plazo. ✓ Se obtiene dinero que no se tiene disponible, devolviéndolo en cuotas, con intereses y comisiones (el crédito tiene un costo).
¿Por qué existe el crédito?	<ul style="list-style-type: none"> ✓ Porque los sueldos no alcanzan. ✓ Porque puedo comprar de inmediato, aún cuando no tenga plata. ✓ Para mejorar la calidad de la compra, esto es, al contado me alcanza para A, al crédito para A+B. ✓ Porque hay cosas muy caras que no se pueden comprar al contado, como una casa, un auto, un refrigerador. 	<ul style="list-style-type: none"> ✓ El crédito es una herramienta que nos permite comprar en forma inmediata. ✓ Bien utilizado, nos puede ayudar a satisfacer nuestras necesidades, pero si lo manejamos en forma equivocada podemos provocar un sobreendeudamiento familiar. ✓ Es importante que prioricemos el uso del crédito, por ejemplo: ¿compramos una cocina, una lavadora, pagamos los estudios de nuestros hijos, o contratamos Internet?

¿Por qué satisfago las necesidades a través del crédito?	<ul style="list-style-type: none">✓ Porque no tengo la plata necesaria.✓ Porque no me alcanza el sueldo.✓ Porque es la única forma de tener algo; si no me encalillo no tendría nada.	<ul style="list-style-type: none">✓ Las personas deseamos tener las cosas de inmediato, “ya”, “hoy”, “no mañana”, esta inmediatez tiene un costo, tanto en plata (los intereses del crédito) como en tiempo, porque deberemos pasar un largo período con un compromiso económico que tenemos que cumplir (la cuota mensual), teniendo que posponer otras necesidades.
¿Por qué no me alcanza el presupuesto?	<ul style="list-style-type: none">✓ Porque las cosas son cada vez más caras.✓ Porque mi sueldo no me alcanza.✓ Porque tuve que pagar los medicamentos de mis padres.	<ul style="list-style-type: none">✓ Es importante ordenar los gastos, revisar nuestro nivel de endeudamiento, buscar alternativas donde pueda sacar más partido al dinero. Por ejemplo: ¿compro en el supermercado o en la feria?, ¿compro en el mall o en la liquidadora?, etc. Es decir, cómo hacer más con menos, con el dinero que tengo disponible.
¿Cómo priorizamos nuestras necesidades familiares?	<ul style="list-style-type: none">✓ Por las cosas que son más importantes para nosotros: alimentación, vivienda, salud, por la forma de vida, etc.	<ul style="list-style-type: none">✓ Las familias priorizan de acuerdo a sus patrones culturales y escala de valores. Es decir, priorizan acorde a lo que es más importante para ellos.✓ No existen recetas; la priorización es flexible, variable, pero lo que no debemos perder de vista es que existen necesidades que son básicas y que no podemos dejar de lado como la alimentación, vivienda, vestuario, educación.

Pedirles que se reúnan en grupos, para que trabajen en conjunto y se les entrega una guía de actividades donde cada grupo es una familia y deben responder lo que allí se indica. El/la docente, a partir de las diferencias y similitudes entre los trabajos grupales, aclara dudas que hayan surgido y enfatiza en la importancia de jerarquizar las necesidades para la solución al problema económico familiar.

Cada grupo simulará ser una familia y, como tal, decidirá qué tipo de personas lo componen. Por ejemplo, pueden ser cinco personas, padre y madre, dos hijos(as) y un(a) abuelo(a), o una madre con tres hijos(as) y una abuela, o una nieta, etc. La idea no es hacer la familia ideal, sino lo más parecido a la realidad que a los participantes les toca vivir.

El grupo parte anotando en la columna izquierda, las necesidades del grupo familiar, según como vayan surgiendo en la conversación (lluvia de ideas sobre las necesidades). Cada uno de los integrantes de la familia, propondrá necesidades desde su rol; por ejemplo, los(as) hijos(as), materiales para la escuela; los(as) abuelos(as) remedios; los padres o jefes(as) de familia locomoción; todos requieren alimentación, etc. Las necesidades deben ser coherentes con la propia realidad del grupo familiar con que se está trabajando, tratando de incluir todos los aspectos. Por ejemplo, no omitir los cigarros si alguien de la familia fuma, los regalos de cumpleaños, la compra de juegos de azar, etc.

En la columna del medio, cada familia jerarquiza estas necesidades según los propios intereses y las enumera de mayor a menor importancia. Hay familias que considerarán que el techo o la casa es lo más importante, por lo tanto privilegiarán para este ítem el primer lugar. Para otra familia, puede ser la alimentación y también es válido.

Las familias resuelven cuáles de estas necesidades financian al contado y cuáles a crédito y las anotan en la columna de la derecha.

Finalmente, cada familia expone sus necesidades, justificando la jerarquía asignada y su forma de gasto, generando discusión, análisis e intercambio de experiencias. Es bueno tener en cuenta que, aún considerando la diversidad, un ejercicio bien logrado contemplará necesidades de alimentación, vestuario y vivienda, etc.

NECESIDADES FAMILIARES	JUSTIFICACIÓN DE LA JERARQUÍA	FINANCIADA AL CONTADO O A CRÉDITO

Cierre

Para finalizar el trabajo luego de las exposiciones de los grupos, el docente hará las siguientes consultas y sistematiza las respuestas:

- ✓ ¿Hacemos este ejercicio en casa (priorizar necesidades)?, ¿qué creen que pasaría si se desarrolla?
- ✓ ¿Son las necesidades iguales en todas las familias?, ¿qué marca la diferencia?
- ✓ ¿Priorizan todas las familias de igual forma sus necesidades?, ¿hay una forma mejor que otra?
- ✓ ¿Cuáles de las necesidades de la lista familiar se estarían satisfaciendo a través del crédito?
- ✓ ¿Cuáles de las necesidades anotadas, podría postergar cada familia, si tuvieran que enfrentar un ajuste presupuestario, como por ejemplo, una enfermedad grave?

Tenga presente las siguientes consideraciones como parte del diálogo que se puede generar al responder las preguntas anteriores, ya que son conceptos clave o ideas centrales que debieran quedar fijadas en los(as) estudiantes:

¿Hacemos este ejercicio en casa?, ¿Qué creen que pasaría si se desarrolla? Normalmente, una de las principales dificultades que tiene la familia para elaborar una lista de necesidades en el contexto del presupuesto familiar, es que no se dan el tiempo para hacerlo. Por tanto, la priorización se improvisa, o bien, la tarea recae sobre una sola persona y ésta no tiene cómo saber las necesidades de todo el grupo. Por ejemplo, la madre se aplica en distribuir el presupuesto de la familia, intentando satisfacer todas las necesidades, pero a mitad de mes o de la quincena, los hijos pequeños piden dinero para la compra de materiales de escuela, o mencionan estar invitados a un cumpleaños y el presupuesto comienza a desbaratarse.

Experiencias exitosas demuestran que, mientras más involucrado esté el grupo familiar en el proceso, hay menos sorpresas presupuestarias durante el mes. Adicionalmente, se producen sinergias interesantes, por ejemplo, uno de los hijos quiere que le compren zapatillas de \$35.000 y al sentarse a la mesa y participar de la priorización de las necesidades descubre que, con ese mismo dinero, en su casa se paga el agua, la luz y el gas.

¿Son las necesidades iguales en todas las familias? ¿Qué marca la diferencia? Las necesidades son, en esencia, distintas, flexibles, diversas e infinitas. Obedecerán al estado del grupo familiar. Por ejemplo, las necesidades de una familia sin hijos serán distintas a las de otra que los tenga.

¿Priorizan todas las familias de igual forma sus necesidades?, ¿Hay una forma mejor que otra? La jerarquía de las necesidades de la familia es fundamental para mantener un presupuesto equilibrado que nos permita mantener una buena calidad de vida. Esta jerarquía es flexible, puede variar en el tiempo a medida que la familia también va evolucionando, pueden aparecer imprevistos, etc. pero siempre es importante tratar de mantener un equilibrio y tener en consideración que no debemos descuidar las necesidades indispensables para que una familia se pueda desarrollar mirando al futuro, no descuidando nunca la vivienda, la alimentación, el vestuario y la educación.

¿Cuáles de las necesidades de la lista familiar se estarían satisfaciendo a través del crédito? En nuestro sistema económico, el límite que existe para satisfacer necesidades familiares a través del crédito es el cupo disponible. Actualmente, el mercado permite comprarse desde ropa, calzado, electrodomésticos, medicamentos, alimentos, teléfonos celulares, etc. hasta un auto o la vivienda. Aunque cada familia es capaz de privilegiar de manera autónoma qué compras realizará a crédito, definitivamente no da lo mismo de qué compra estemos hablando si no ha habido una reflexión y establecimiento de prioridades previo. No da lo mismo comprar impulsivamente a crédito una consola de video juegos que comprar bajo la misma modalidad un calefón, porque el anterior se descompuso y no tiene arreglo.

¿Cuáles de las necesidades anotadas, podría postergar cada familia, si tuvieran que enfrentar un ajuste presupuestario? La priorización de las necesidades es resorte de cada familia y obedece a un conjunto de factores que deben considerarse por todos los integrantes.

Los procesos de reajuste negativo del presupuesto, como cesantía de uno(a) de los(as) jefes(as) del hogar o una enfermedad grave, requieren siempre de una conversación familiar. Todos deben involucrarse del proceso y, si bien los niños no participan de la decisión económica (por ejemplo, ellos no resolverán si se corta o no el TV cable), es necesario que comprendan, desde el inicio, la medida tomada y tomen conciencia del nuevo estado económico de la familia y/o que participen en el ahorro de servicios que se han implementado.

Este tipo de medidas no sólo se utiliza cuando hay recorte presupuestario. También puede darse cuando la familia resuelve iniciar un proyecto importante, como por ejemplo, ahorrar para ampliar la casa, para salir alguna vez de vacaciones, comprar un auto, etc.

Jerarquizar o priorizar necesidades siempre es tarea de todo el grupo familiar, no sólo de los padres o del jefe o jefa de hogar, de manera que los integrantes de la familia comprendan las medidas que se toman y se involucren en ellas, por ejemplo: no comprar bebidas, comprar zapatillas más baratas o renunciar al TV cable por unos meses cobra sentido, porque estamos ahorrando para las vacaciones, ampliaremos la casa, podremos operar a la abuela o al hermano, etc.

Respecto del crédito, ante una emergencia, también es posible priorizar los pagos. A modo de ejemplo, si no pago las cuentas de una multitienda o del crédito de un banco, lo peor que puede ocurrir es que me embarguen y rematen bienes (TV, equipo de música, living, etc.), pero si no pago los dividendos del crédito hipotecario, lo peor que puede ocurrir es que pierda la casa.