



SUPERINTENDENCIA DE BANCOS

4

# Cuarto grado Vamos al banco



Nombre:

EJEMPLAR GRATUITO

Niñas y niños:  
un presente colmado de futuro.



*A la niñez guatemalteca:*

*En la Superintendencia de Bancos hemos diseñado este documento de consulta, para que desde ahora conozcas el mundo de las finanzas y empieces a formar hábitos como el ahorro y puedas trazarte y alcanzar tus metas, y hacer de Guatemala un mejor país.*

*Esperamos que te diviertas, aprendas mucho y construyas tus finanzas.*

*Publicación con fines educativos.*

*1ª Edición, 2014*

*Impreso en Guatemala*



*¡Bienvenidos a  
4to. Grado!  
Comencemos revisando  
lo que tratamos en 3er.  
Grado.*

Estimado(a) maestro(a):

- *Estos cuadernos de educación financiera están diseñados para que los alumnos desarrollen una página cada día, dos o tres veces por semana.*
- *Al inicio, los alumnos leerán la narrativa que aparece en la parte superior de cada página.*
- *Se les harán preguntas para asegurar la comprensión de la introducción inicial.*
- *Cada día que trabajen el cuaderno leerán las narrativas de las páginas anteriores con el fin de recordar lo que han trabajado.*
- *Al final del cuaderno aparecen las actividades que se sugiere desarrollar al inicio, en medio y al final de cada página, lo cual ayudará a introducir el tema y a fortalecerlo, a la vez que se desarrollan las competencias que define el Currículo Nacional Base.*
- *Estas son sugerencias, su creatividad le ayudará a enriquecer las actividades y aprovechar mejor los cuadernos y otros materiales que se le entregarán.*

Superintendencia de Bancos



## ¿Dónde trabajan?

Anita es hermana de David, que es escritor de cuentos y tiene una librería. Anita trabaja como psicóloga en un colegio. Su mamá Melisa trabaja como traductora en un juzgado. Ellos tienen un sueldo que cobran cada mes. El sueldo se lo pagan con un cheque que cambian en el banco. ¿En qué trabajan los miembros de tu familia?



Después de leer el párrafo anterior, responde las siguientes preguntas:

1. ¿Quién es Anita?

---

2. ¿Quién tiene una librería?

---

3. ¿En qué trabaja Anita?

---

4. ¿Cuál es la profesión de Anita?

---

5. ¿Cómo se llama la mamá de David?

---

6. ¿En qué trabaja Melisa?

---

7. ¿Qué es un juzgado?

---

8. ¿En dónde cambian el cheque?

---

Te vamos a hacer una entrevista. Por favor, responde las preguntas sobre tu familia y sobre tus planes.

1. ¿Cómo te llamas?

---

2. ¿Tienes hermanos? ¿Tienes primos?

---

3. ¿Cómo se llaman?

---

4. ¿En qué trabaja tu mamá o tu papá?

---

5. ¿En qué te gustaría trabajar cuando seas grande?

---

6. ¿Cuánto te gustaría ganar?

---

7. ¿Qué deportes practicas o te gustaría practicar?

---

8. ¿Qué haces cuando no estás estudiando?

---

## ¿Para qué sirve el salario?

El salario es el dinero que se recibe por realizar un trabajo. El salario nos sirve para comprar lo que necesitamos. Existe una diferencia entre lo que tenemos que comprar para comer, estar vestidos, transportarnos, divertirnos, estudiar y lo que queremos comprar pero no es necesario, es decir, deseos. Debemos comprar lo necesario y guardar un poco de dinero en una cuenta en el banco, esto se llama ahorro formal.

También lo puedes guardar en una alcancía, lo que se llama ahorro informal.



¿Puedes escribir las cosas necesarias que comprarías en cada lugar?  
También puedes escribir lo que no comprarías porque no es necesario.

■ En el mercado: (necesario)

\_\_\_\_\_  
\_\_\_\_\_

■ En el mercado: (que no es necesario)

\_\_\_\_\_  
\_\_\_\_\_

■ En la farmacia: (necesario)

\_\_\_\_\_  
\_\_\_\_\_

■ En la farmacia: (que no es necesario)

\_\_\_\_\_  
\_\_\_\_\_

■ En un almacén de ropa: (necesario)

\_\_\_\_\_  
\_\_\_\_\_

■ En un almacén de ropa: (que no es necesario)

\_\_\_\_\_  
\_\_\_\_\_

■ En una zapatería: (necesario)

\_\_\_\_\_  
\_\_\_\_\_

■ En una zapatería: (que no es necesario)

\_\_\_\_\_  
\_\_\_\_\_

■ En una librería: (necesario)

\_\_\_\_\_  
\_\_\_\_\_

■ En una librería: (que no es necesario)

\_\_\_\_\_  
\_\_\_\_\_

■ En un almacén de deportes: (necesario)

\_\_\_\_\_  
\_\_\_\_\_

■ En un almacén de deportes: (que no es necesario)

\_\_\_\_\_  
\_\_\_\_\_

## ¿Cómo pagan el salario? Efectivo o cheque

A Anita, a su hermano David y a su mamá Melisa, les pagan su salario con un cheque. A los que venden verduras en el mercado les pagan en efectivo. Cuando lo que se paga es poco se puede usar billetes y monedas. Si se pagan cantidades grandes, es más seguro pagarlo con un cheque. El cheque es un documento que representa dinero, el cual se hace a nombre de la persona a quien se le va a pagar.

¿Puedes decir con qué es más conveniente estos pagos? Escribe cheque o efectivo debajo de cada ilustración.


















Escribe el precio que crees que tiene cada artículo:

Sillón		Carro		Lápiz		Televisor	
Tomate		Computadora		Dulce		Plato de fideos	

## ¿Qué necesito para tener cheques?

Lee la carta que Anita le escribió a su amigo Lucas.

Querido Lucas:

Espero te encuentres bien y que tu viaje a Alemania haya sido agradable.

Te cuento que estoy trabajando en un colegio y ya me pagaron por primera vez. Como me pagaron con un cheque fui al banco a cambiarlo. Esa fue una experiencia muy buena. La señorita que me atendió me comentó que podía cambiarlo en efectivo o ingresarlo en mi propia cuenta monetaria. Para abrir una cuenta se necesita dinero en efectivo o un cheque, también DPI y otros documentos que la señorita me explicó. Así que decidí que era mejor tener mi propia cuenta. Me dieron el formulario y lo llené con mis datos. Para depositar el cheque en el banco lo firmé en la parte de atrás. A eso se le llama endoso. El banco me dará mi chequera en unos días y ya podré pagar con cheques en lugar de dinero en efectivo.

Salúdame a tu hermano y escríbeme para contarme cómo te va en el nuevo colegio.

Anita

Escribe en los recuadros de la izquierda el orden en que sucedió lo que Anita le cuenta a su amigo Lucas:

El banco le dará una chequera a Anita.

Anita ingresó el cheque en el banco para abrir una cuenta monetaria.

El amigo Lucas regresó a Alemania.

Anita fue al banco a cambiar el cheque que le dieron como pago por su trabajo.

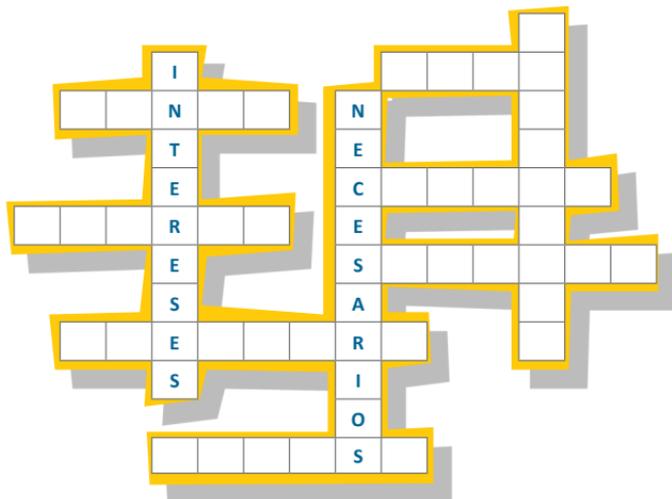


## Hagamos el presupuesto

Melisa le cuenta a Anita y a David que en el banco pueden guardar su dinero en una cuenta de ahorro. En la cuenta de ahorro va a ganar intereses. El interés es una cantidad de dinero adicional que se obtiene al tener depositado el dinero en el banco. La cantidad se calcula como un porcentaje sobre el saldo que se tenga en la cuenta. Así, el dinero que se deposita no solo está seguro sino también está aumentando.



Instrucciones: Lee las palabras que aparecen abajo y colócalas en los espacios en blanco, utilizando como guía las palabras "INTERESES" y "NECESARIOS". Cuenta las letras, escribe una en cada casilla y asegúrate que coincidan con las letras que ya están colocadas.



## Vamos al banco

Anita y David fueron al banco para abrir una cuenta de ahorro. En el banco les dieron una libreta de ahorro, en ella van a sumar el dinero que depositen y a restar el que retiren. En cada operación van a conocer su saldo, es decir, lo que les queda en el banco. ¿Sabes cuál es la diferencia entre una cuenta monetaria y una cuenta de ahorro? Consulta tu ABC De Educación Financiera o pregúntale a tu maestro.

¿Quieres anotar en su libreta de ahorro los movimientos que ha tenido en su cuenta durante estos meses?



La hoja de la libreta de ahorro que se encuentra a la derecha, pertenece a Anita. Como recordarás, ella trabaja en un colegio como psicóloga.

**Esto es lo que ahorró de su sueldo:**

1. El 20 de julio, cuando abrió la cuenta depositó Q300.00.
2. El 15 de agosto sacó Q100.00 para ir a la feria.
3. A finales de agosto, el 30, depositó Q200.00.
4. El 10 de septiembre retiró Q150.00 para comprarse un vestido para ir a las fiestas en celebración de la Independencia.
5. El 30 de septiembre depositó Q200.00.
6. ¿Cuánto tiene de saldo?

\_\_\_\_\_

Banco

**LIBRETA DE AHORRO**

Nombre del cliente: \_\_\_\_\_

No. de cuenta: \_\_\_\_\_

Fecha	Referencia	Retiro	Depósito	Saldo

## ¿De qué otra forma podemos ahorrar?

Juanito, que está en primer grado, quiere ahorrar. Lorena, su mamá, le comenta que puede ahorrar el dinero que le regalen para su cumpleaños o para Navidad, pero también puede ahorrar de otras formas. Completa las oraciones para conocer otras formas de ahorrar.

Completa las oraciones cambiando la ilustración por la palabra que representa. Escribe la palabra en la línea:

1. Se ahorra cuando no dejamos la  encendida sin motivo. \_\_\_\_\_

2. Si cerramos el  ahorraremos agua. \_\_\_\_\_

3. Si cuidamos la  tendremos ahorro al no tener que comprar más. \_\_\_\_\_

4. Al no desperdiciar  del cuaderno ahorramos al no comprar otros. \_\_\_\_\_

5. Si cuidamos los  no tendremos que comprar un par nuevo. \_\_\_\_\_

6. Si nos servimos la  que nos vamos a comer, no desperdiciamos y también ahorramos. \_\_\_\_\_

¿Puedes agregar otras formas de ayudar a tu familia a ahorrar? \_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_

## Compremos y paguemos con un cheque

Melisa y Lorena salieron de compras. Ellas van a comprar varios artículos. ¿Podrías ayudarlas a hacer las operaciones para saber por cuánto dinero tienen que hacer el cheque para pagar lo que compraron?



En el Almacén El Mono Elegante, Melisa compró dos camisas a Q75.00 cada una. ¿Por cuánto debe hacer el cheque? ¿Quién lo firma?

Cheque No. 33445	Cuenta 12345-6	Banco
Guatemala _____ de 201__	Por Q. _____	
Páguese a la orden de: _____		
La cantidad de: _____		
Firma _____		

En la Tienda Tengo de Todo, Lorena compró 2 litros de leche a Q10.00 cada uno, 3 pollos a Q25.00 cada uno y 25 libras de frijol a Q 5.00 cada una. ¿Por cuánto debe hacer el cheque? ¿Quién lo firma?

Cheque No. 33446	Cuenta 12345-6	Banco
Guatemala _____ de 201__	Por Q. _____	
Páguese a la orden de: _____		
La cantidad de: _____		
Firma _____		

Fueron a la Ferretería El Gran Clavo y Melisa compró un serrucho por Q150.00 y un martillo por Q 50.00 ¿Por cuánto debe hacer el cheque? ¿Quién lo firma?



Cheque No. 33447	Cuenta 12345-6	Banco
Guatemala _____ de 201__	Por Q. _____	
Páguese a la orden de: _____		
La cantidad de: _____		
Firma _____		



## Aprendamos a planificar nuestras actividades

Javier siempre planifica sus actividades personales y las de la familia. ¿Quieres ayudarlo a hacer el plan?

Para hacer un buen plan deben contestar las preguntas siguientes:

¿Qué van a hacer?	¿Cuándo?	¿Para qué?	¿Dónde?	¿Con quién?

A continuación encontrarás la información para ayudar a Javier a hacer su plan de actividades. Como no te damos todos los datos, completa lo que haga falta tomando en cuenta el presupuesto que hicieron y tus conocimientos.

1. Irán al banco a cambiar un cheque para pagar el supermercado.
2. El sábado jugarán basquetbol con la familia.
3. Van a ir al supermercado.
4. Trabajaré en la oficina todos los días.
5. Mirará televisión en su casa.
6. Llevará a los niños al dentista a revisión.
7. Llevará a los niños al colegio todos los días.

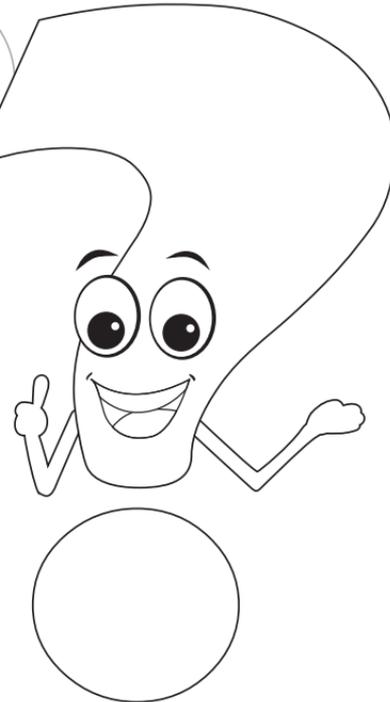


La  
Superintendencia de  
Bancos tiene la misión de:

Promover la estabilidad y confianza  
en el sistema financiero  
supervisado.



Colorea



## Orientaciones metodológicas:

### Página 1:

- Tarea 1: Indique a los alumnos que este cuaderno les pertenece, por lo que van a escribir su nombre en el lugar que aparece abajo. También escribirán el grado y la sección.

### Página 5:

- Tarea 1: Inicie la clase pidiendo que lean el título y la narrativa en voz alta. Pida ahora que contesten las preguntas que aparecen a la izquierda. Al terminar pídale que compartan sus respuestas dejando que un niño o niña lea lo que escribió. Pregunte: ¿Todas las personas que trabajan ganan un sueldo?, ¿Cada cuánto les pagan?
- Tarea 2: Explique que hay diferentes formas de ganar un salario: por día, semana, quincena, mes o “por trato”. Pregunte si alguien sabe qué significa “por trato”. Explique y pase a preguntar si conocen los cheques. ¿Conocen los bancos? Aclare las ideas.
- Tarea 3: Pida ahora que le cuenten en qué trabajan los miembros de su familia. Termine pidiendo que contesten la entrevista que aparece a la derecha y que lean sus respuestas al final.

### Página 6:

- Tarea 1: Inicie recordando lo que trabajaron en la página anterior. Pida que vean la página y hagan preguntas. Indique que lean el título.

Pregunte: ¿para qué sirve el salario? Deje que le respondan y luego pida que lean la narrativa. ¿Qué cosas son necesarias y cuáles no? Pida ejemplos. Dé el primero y explique por qué son necesarios y por qué no.

- Tarea 2: Indique que harán el ejercicio en parejas. Al terminar leerán sus respuestas explicando las razones por las que consideran que son necesarias o no.

### Página 7:

- Tarea 1: Al comenzar pida que lean las páginas anteriores para recordar los temas. Indique que lean el título y luego el párrafo inicial de esta página. Pregunte: ¿Quién es la mamá de Anita?, ¿Por qué a unas personas les pagan en efectivo y a otras con cheque?, ¿Quién puede cambiar un cheque? Explique ahora las instrucciones del ejercicio para que procedan a hacerlo, en forma individual o en parejas. Al terminar lo revisarán y compararán las respuestas.
- Tarea 2: En cada una deberán dar una explicación de por qué creen que es en efectivo o con cheque. Pase ahora a preguntar si cada artículo es necesario o no. Lean los precios que escribieron y aclare los precios reales.

### Página 8:

- Tarea 1: En silencio, pida que lean el título y la carta que Anita escribió a su amigo Lucas. Haga preguntas sobre el contenido: ¿A dónde se fue Lucas? ¿Dónde trabaja Anita?, ¿A dónde fue Anita?, ¿Qué fue a

hacer al banco? Continúe con el resto de la carta para asegurar la comprensión de la lectura.

- Tarea 2: Pida ahora que contesten el ejercicio que está al lado de la carta que hizo Anita. Revise las respuestas que los alumnos leerán en voz alta.
- Tarea 3: Como ejercicio adicional, puede pedirles que dramatizen la visita al banco. Una persona actuará como la que llega al banco, otra será la empleada del banco. Deberán crear la conversación de la explicación.

#### **Página 9:**

- Tarea 1: Al iniciar, lea la página anterior y haga preguntas para asegurar el conocimiento previo sobre las cuentas de depósitos monetarios y los cheques. Pase ahora a la lectura en voz alta, del título de esta página y la narrativa.
- Tarea 2: Explique cómo se sacan los intereses que se agregan a la cuenta de ahorro. Pida ahora que hagan el ejercicio colocando las palabras que aparecen abajo, en los espacios en blanco. Dé la clave para hacerlo: contar las letras que tiene cada palabra y buscar las letras que puedan servir de referencia para colocarlas en los espacios en blanco. La clave está en la página 18.

#### **Página 10:**

- Tarea 1: Inicie preguntando por qué es mejor tener los ahorros en un banco en lugar de guardarlos en una alcancía. Pida que lean la

página anterior para recordar. Explique que ahora aprenderán cómo abrir una cuenta de ahorro y qué es lo que se anota en la libreta de ahorro. Indique que van a llenar la hoja de la libreta de ahorro que aparece como ejercicio. Explique que con cada operación de depósito tienen que sumar y con cada operación de retiro tienen que restar. Al final verifique el saldo que deben tener todos.

#### **Página 11:**

- Tarea 1: Continúe con el tema del ahorro. Lean el título y el párrafo inicial y pida que hagan el ejercicio. Cuando lo hayan terminado, lean cada una de las oraciones.
- Tarea 2: Pida que le expliquen por qué se ahorra en cada caso y qué es lo que se ahorra. Todos leerán sus ideas adicionales que anotaron al final de la página.

#### **Página 12:**

- Tarea 1: Inicie recordándoles que los pagos se pueden hacer en efectivo o con cheque. Pida que vean de nuevo las páginas 7 y 8. Explique que los cheques son como dinero en efectivo pero que tienen la ventaja que solo los puede cambiar la persona a quien se le paga.
- Tarea 2: Explique las partes del cheque y hagan el primer ejercicio todos juntos.
- Tarea 3: Deje que trabajen en parejas o tríos para hacer los otros dos ejercicios y al final revisen en voz alta las partes de los dos cheques que llenaron, así como las cantidades.

**Página 13:**

- Tarea 1: Inicie preguntando si saben hacer un presupuesto. Pida que lean el título y el párrafo inicial.
- Tarea 2: Pida que le den ejemplos de gastos que no pueden dejar de hacerse. Luego harán el ejercicio.
- Tarea 3: Al terminar, revisarán el orden cronológico en que pusieron las actividades y el total. Regrese a leer cada actividad y pregunte si es necesaria o puede quedarse para después. ¿Qué pasa si no se paga? Compartan las respuestas en voz alta.

**Página 14:**

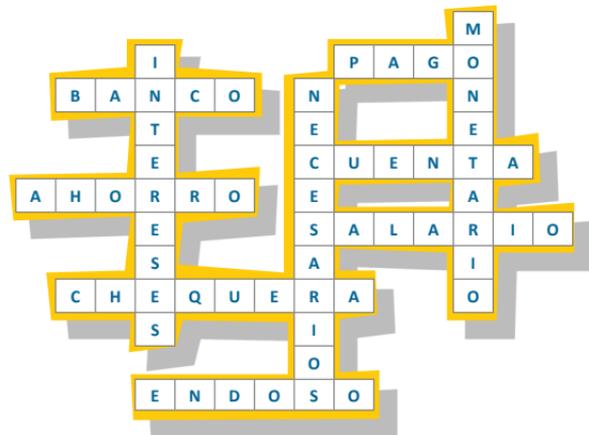
- Tarea 1: Inicie preguntando cuál es la diferencia entre un presupuesto y un plan de actividades. Pida que lean el encabezado y el formato que se presenta.
- Tarea 2: Explique que un plan debe incluir todo tipo de actividades que se deben hacer. Aquí sí se pueden incluir actividades que no son urgentes, pero si no alcanza el tiempo se deberán quitar y dar prioridad a las que son más importantes. En la parte de abajo se listan las actividades que Javier debe incluir en su plan. Las actividades no están completas, los alumnos deberán agregar los datos que faltan. Deben anotarlas tomando en cuenta las fechas que aparecen en el presupuesto de la página 13 y las que su conocimiento les diga que son correctas. Al final revisen en voz alta lo que escribieron.

**Página 15:**

- Tarea 1: Inicie recordando que los ahorros pueden guardarse en una alcancía o en el banco.
- Tarea 2: Lea el título y la misión de la Superintendencia de Bancos. Al final pintarán al personaje y el logo de la SIB.

Este cuaderno puede ser utilizado de referencia para otros ejercicios en las clases.

Solución página 9:







SUPERINTENDENCIA DE BANCOS

*Trabajamos para promover la estabilidad  
y confianza en el sistema financiero supervisado*

## SUPERINTENDENCIA DE BANCOS

### Oficina Central

9a. Av. 22-00 Zona 1, Guatemala, C. A.

PBX: (502) 2429-5000

Consultas: 1570

Correo electrónico: [info@sib.gob.gt](mailto:info@sib.gob.gt)

[www.sib.gob.gt](http://www.sib.gob.gt)