



Nombre:



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



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.
- Cada día que trabajen el cuaderno leerán las narrativas de las páginas anteriores con el fin de recordar lo que han avanzado.
- Al final del cuaderno aparecen las actividades que deberá 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



¿Cómo organizamos la fiesta de Mariana?

Mariana, hermana de Lorena, va a cumplir 15 años y todos quieren celebrarlo, con una fiesta. ¿Cómo van a organizarla? Para saberlo es necesario hacer un plan. ¿Quieres ayudarlos a preparar la fiesta?



Contesta estas preguntas que ayudan a tomar decisiones en la planificación de la fiesta. Escribe tus respuestas en las líneas.

¿Qué?

¿Qué van a hacer? _____

¿Una fiesta grande o familiar? _____

¿Dónde?

¿Dónde lo van a hacer? _____

Lista de otros lugares _____

¿Cuándo?

¿Cuándo lo van a hacer? _____

¿Hay suficiente tiempo para preparar la fiesta? _____

¿A quién?

¿A quién van a invitar? _____

¿Están incluidos todos los amigos y familiares? _____

¿Cuánto?

¿Cuánto va a costar? _____

¿Tienen ese dinero o dónde lo van a conseguir? _____

¿Cuánto va a costar la fiesta?

La familia de Mariana se reúne a planificar los gastos que tendrán para hacer una fiesta inolvidable. ¿Puedes ayudarlos a completar el presupuesto? Si consideras que algunos gastos no son necesarios, puedes quitarlos. No olvides explicar por qué.

*Si
consideras que
algunos gastos no son
necesarios, puedes quitarlos.
No olvides explicar por qué.*

Estos son los gastos necesarios para tener una fiesta de 15 años. ¿Puedes sumar y ver cuánto se va a gastar en cada rubro?

1. Vestuario: Total Q. _____
 - Vestido de 15 años: Q1,000.00.
 - Traje del papá y el hermano: Q700.00 cada uno.
 - Traje de la mamá: Q800.00.
2. Alimentos: Total Q. _____
 - Alimentos niños y jóvenes: Q1,750.00.
 - Alimentos adultos: Q2,200.00.
3. Música: Q1,500.00.
4. Alquiler del lugar: Q500.00.
5. Invitaciones: Q300.00.
6. Salón de belleza: Total Q. _____
 - Mariana: Q200.00.
 - Mamá: Q350.00.
7. Viaje de celebración de toda la familia: Q3,000.00.

[illegible]

¿Tienen el dinero que necesitan para hacer la fiesta?

Carlos, el papá de Mariana, es contador y trabaja en una empresa. Su salario lo utiliza para comprar lo que necesita él y su familia. Siempre da preferencia a los gastos necesarios para comer, estar vestidos, transportarse, divertirse y estudiar. Eso le ha permitido guardar dinero cada mes en una cuenta de ahorro en el banco. Con ese dinero ahorrado puede cubrir algunos gastos para hacer la fiesta. ¿Cuánto lleva ahorrado?

A continuación encontrarás la lista de compras que hicieron con precios rebajados. Observa las ilustraciones y escribe en la línea los nombres de los artículos que estarán comprando. En la libreta de ahorro de la derecha, escribe lo que ahorraron.

1.  que costaban Q250.00 con una rebaja de Q25.00.

2.  que costaba Q330.00, con una rebaja de Q30.00.

3.  que costaba Q40.00 el galón, con una rebaja de Q5.00.

4.  que costaban Q100.00 con una rebaja del 10%.
¿Cuánto pagaron y cuánto ahorraron?

5.  que costaban Q50.00 cada uno, compraron 6, pero estaban rebajados a 2 por el precio de 1. ¿Cuánto ahorraron?

Banco

LIBRETA DE AHORRO

Nombre del cliente: _____

No. de cuenta: _____

Fecha	Ref.	Depósito	Retiro	Saldo
1-10-13	007			Q 3,500.00

¿Dónde pueden conseguir el dinero adicional que necesitan?

Un amigo le cuenta a Carlos que en el banco le pueden dar un préstamo que se llama “Crédito de consumo”. Este tipo de préstamo lo dan para que las personas puedan hacer un viaje, realizar una fiesta o comprar un artículo para el hogar. Carlos va al banco y obtiene el préstamo. Al regresar a su casa cuenta a su familia lo que pasó en el banco.



A continuación vas a encontrar algunas ideas de lo que sucedió en el banco. ¿Puedes escribir las conversaciones que tuvo Carlos con las personas que lo atendieron en el banco?

1. Carlos llega al banco y lo recibe la persona de “Atención al cliente”. Carlos pregunta dónde queda la oficina de préstamos. Le indican que en el segundo nivel.

Carlos: _____

Atención al cliente: _____

Carlos: _____

Atención al cliente: _____

2. Carlos llega a la oficina de préstamos y lo atiende una persona muy amable, que le explica que al obtener un préstamo tiene el compromiso de devolver la cantidad de dinero que se presta, más el interés o porcentaje que se paga por el préstamo.

Carlos: _____

Atención al cliente: _____

Carlos: _____

Atención al cliente: _____

3. La persona de la oficina de préstamos le pregunta dónde trabaja, cuánto gana, cuánto ahorra, cómo piensa pagar el préstamo y le pide que llene un formulario.

Carlos: _____

Atención al cliente: _____

Carlos: _____

Atención al cliente: _____

4. En el banco verifican que Carlos puede pagar el préstamo. Lee y firma la papelería y agradece el préstamo. Sale muy contento a contarle a su familia que ya pueden hacer la fiesta.

Carlos: _____

Atención al cliente: _____

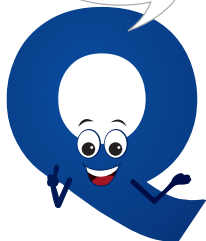
Carlos: _____

Atención al cliente: _____

¿Qué otros servicios ofrecen los bancos?

Carlos decide abrir una cuenta de depósitos monetarios en donde le darán una chequera. El cheque es un documento de pago que representa dinero. Las personas que lo reciben, lo cambian en el banco por efectivo. El dinero se descuenta de la cuenta monetaria. ¿Quieres ayudar a Carlos a hacer los cheques del vestuario, alimentos y música?

Agrega
la información
que se necesita y llena
el codo con el saldo de la
cuenta.



Cheque No. 33445 A nombre de _____ <table border="1"><tr><td>Ingreso</td><td>Q</td></tr><tr><td>Este cheque</td><td>Q</td></tr><tr><td>Saldo</td><td>Q</td></tr></table>	Ingreso	Q	Este cheque	Q	Saldo	Q	Cheque No. 33445 Cuenta 12345-6 Banco _____ Guatemala _____ de 201__ Por Q _____ Páguese a la orden de: _____ La cantidad de: _____ Firma _____
Ingreso	Q						
Este cheque	Q						
Saldo	Q						
Cheque No. 33446 A nombre de _____ <table border="1"><tr><td>Ingreso</td><td>Q</td></tr><tr><td>Este cheque</td><td>Q</td></tr><tr><td>Saldo</td><td>Q</td></tr></table>	Ingreso	Q	Este cheque	Q	Saldo	Q	Cheque No. 33446 Cuenta 12345-6 Banco _____ Guatemala _____ de 201__ Por Q _____ Páguese a la orden de: _____ La cantidad de: _____ Firma _____
Ingreso	Q						
Este cheque	Q						
Saldo	Q						
Cheque No. 33447 A nombre de _____ <table border="1"><tr><td>Ingreso</td><td>Q</td></tr><tr><td>Este cheque</td><td>Q</td></tr><tr><td>Saldo</td><td>Q</td></tr></table>	Ingreso	Q	Este cheque	Q	Saldo	Q	Cheque No. 33447 Cuenta 12345-6 Banco _____ Guatemala _____ de 201__ Por Q _____ Páguese a la orden de: _____ La cantidad de: _____ Firma _____
Ingreso	Q						
Este cheque	Q						
Saldo	Q						

¿Qué vocabulario nuevo he aprendido?

Encuentra las palabras nuevas que has aprendido y escribe todas las que se relacionan con el banco en las líneas de la derecha. Pueden ser palabras horizontales o verticales. ¿Cuántas hay en total?



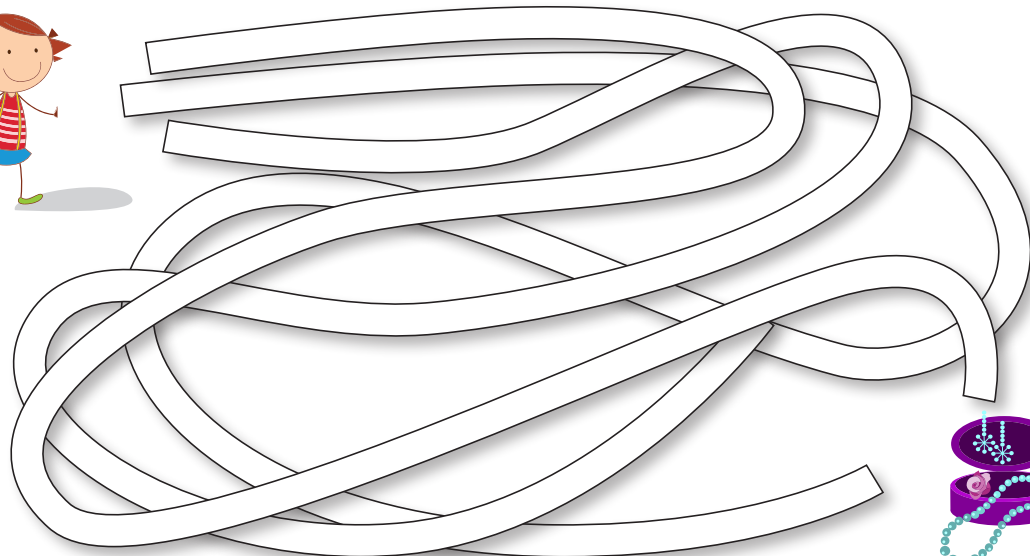
E	S	P	A	R	R	A	G	O	S	D	A	L	M	U	E	R	Z	O
D	E	P	R	E	S	U	P	U	E	S	T	O	C	D	M	E	S	U
C	U	E	N	T	A	L	A	V	N	C	A	M	I	S	A	F	G	O
C	O	M	I	P	A	S	G	D	W	D	E	P	O	S	I	T	O	K
M	P	A	L	L	B	A	O	H	L	I	B	R	E	T	A	X	E	L
A	R	A	T	A	T	C	T	A	C	O	S	Y	L	U	Z	F	E	O
Q	E	S	E	N	I	H	A	Y	B	A	N	C	O	H	Y	I	W	S
U	S	I	M	I	O	E	O	H	O	F	I	C	I	N	A	E	Y	A
I	T	U	P	F	L	Q	B	I	N	G	R	E	S	O	L	S	Ñ	L
N	A	S	U	I	A	U	P	A	D	R	I	N	O	S	B	T	Q	D
A	M	E	N	C	W	E	T	O	A	H	O	R	R	O	S	A	N	O
S	O	S	E	A	C	O	N	S	U	E	L	D	O	I	V	I	N	O
T	C	D	E	C	L	I	O	Q	U	I	N	C	E	A	Ñ	O	S	S
E	A	S	U	I	D	F	G	H	J	K	L	O	P	E	R	R	O	D
G	R	E	L	O	M	I	M	O	N	E	T	A	R	I	O	D	E	I
R	R	T	U	N	E	L	D	E	L	T	I	E	M	P	O	E	N	N
E	O	X	Q	U	I	E	N	Z	A	P	A	T	E	R	I	A	C	E
S	C	C	R	E	D	I	T	O	M	C	O	N	S	U	M	O	U	R
O	R	N	U	E	V	O	S	M	U	Ñ	E	C	A	T	R	A	P	O
J	E	F	E	D	E	Y	O	Ñ	I	N	T	E	R	E	S	E	S	D

- 1 _____
- 2 _____
- 3 _____
- 4 _____
- 5 _____
- 6 _____
- 7 _____
- 8 _____
- 9 _____
- 10 _____
- 11 _____
- 12 _____
- 13 _____
- 14 _____
- 15 _____
- 16 _____
- 17 _____
- 18 _____
- 19 _____
- 20 _____

¿Cómo pueden tener ingresos adicionales?

Melisa quiere regalarle unos aretes a Mariana para que los use el día de su cumpleaños. Para tener otros ingresos que le permitan ahorrar para comprar los aretes, Melisa comienza un negocio de venta de collares que ella misma elabora. Llevaba diez collares al almacén que se los va a vender cuando se le cayeron y no los encuentra. ¿Podrías ayudarla a buscarlos?

Si cada collar cuesta Q50.00, ¿cuánto va a tener en total? Si ahorra Q10.00 en cada collar, ¿cuánto va a ahorrar con la venta?



¿Cómo van a pagar las compras de la fiesta?

Cuando la familia de Mariana sale a comprar lo necesario para la fiesta, llevan tres formas de pago: efectivo para las compras de un costo bajo, cheques y tarjeta de crédito para las compras de cantidades mayores. ¿Qué es una tarjeta de crédito? Es un medio de pago, generalmente es un plástico en forma rectangular, que permite adquirir bienes o servicios que se deben pagar posteriormente. Recuerda, la tarjeta de crédito no es un dinero extra, es un crédito que debemos pagar, y debemos utilizarla responsablemente.

Carlos llega al banco y le ofrecen una tarjeta de crédito. Le explican que con ella puede pagar sus compras. Pasan la tarjeta por una máquina para preguntar al banco si está autorizado el pago. El banco da un código que le servirá al vendedor, como comprobante de la autorización. Al comprador le dan un recibo que indica cuánto deberá pagar.

La tarjeta se paga cada mes. Cada tarjeta tiene diferente fecha de vencimiento. Si se paga en la fecha de vencimiento o antes, únicamente pagará la cantidad que debe. Si se atrasa y paga después de la fecha de vencimiento, tendrá que pagar intereses adicionales.



Escribe 5 preguntas sobre la lectura y pide a un compañero o compañera que las responda oralmente. Tú le dirás si la respuesta es correcta. Después, tú responderás las preguntas que él o ella haga.

1. _____
2. _____
3. _____
4. _____
5. _____

Servicios de los bancos

Recordemos, Carlos tiene una cuenta de ahorros en el banco, donde guarda una cantidad de dinero mensual para la fiesta de 15 años de Mariana. Esta cuenta hace crecer su dinero ahorrado porque le pagan intereses. Fue al banco a solicitar un préstamo llamado Crédito de Consumo, que le permitirá completar el dinero que necesita para la fiesta. Abrió una cuenta monetaria para tener cheques con los cuales pagará los gastos de la fiesta.

Ahora también tiene tarjeta de crédito, con la cual no tendrá que pagar en efectivo porque le aceptan la tarjeta como medio de pago.

Esta tarjeta la pagará con el dinero que tiene en la cuenta monetaria. ¿Puedes contestar la pregunta que se presenta a continuación?



¿Cómo se calcula el interés?

Carlos solicitó un préstamo de Q1,500.00 en el banco, le explicaron que la tasa de interés simple es del 12%. Carlos piensa que podrá pagar el préstamo en 2 años. ¿Quieres ayudar a Carlos a saber cuánto pagará de interés?

Para ello recuerda:

Los Q1,500.00 que Carlos solicitó es el capital.

La tasa de interés es del 12% anual.

El tiempo es de 2 años.

Utiliza esta fórmula para hacer el cálculo:

$$\text{Interés} = \frac{\text{capital} \times \% \times \text{tiempo}}{100}$$

Haz el cálculo y deja constancia de las operaciones.

La fiesta de Mariana

Daniela le escribe una carta a su abuela María para contarle sobre la fiesta de Mariana. ¿Puedes ayudarla? Recuerda la información que aparece desde la página 5, donde está la planificación, luego el presupuesto, el préstamo, los ahorros, la forma como pagaron todo lo que necesitaron y lo que aprendieron sobre los bancos. No olvides contarle cómo fue la fiesta y cómo se divertieron bailando, comiendo y platicando con la familia y amigos.



Escribe la carta de Mariana a su abuela María. No olvides comenzar con la fecha y saludarla cariñosamente.

Guatemala, _____

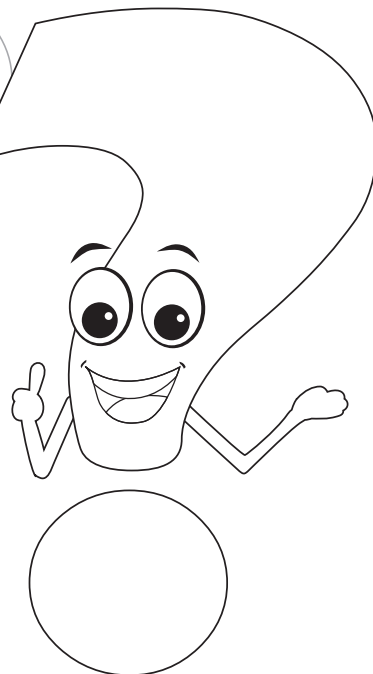
Dibuja el vestido de 15 años de Mariana o dibuja el salón donde tuvo lugar la fiesta, con los adornos que colgaron, las mesas y todo lo que recuerdes. O puedes dibujar algo más, siempre relacionado con la fiesta.



La
Superintendencia de
Bancos tiene la misión de:

*Promover la estabilidad y confianza
en el sistema financiero
supervisado.*

Colorea



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: Dé inicio pidiendo que lean el título y la narrativa. Pregunte: ¿Quién va a cumplir 15 años?, ¿Por qué se celebran los 15 años? A las niñas: ¿Les gustaría que les celebraran sus 15 años? A los niños, ¿Les gustaría celebrar el cumpleaños a algún familiar?, ¿Qué necesitan para hacer una fiesta?, ¿Saben cómo hacer un plan?
- Tarea 2: Ahora vamos a aprender. Pida que lean las instrucciones y hagan la primera pregunta juntos. Deje que llenen el resto. Pueden trabajar individualmente o en pares. Al terminar, revisen las respuestas y amplíe la explicación proyectando la planificación a su vida diaria como escolares y también tomando en cuenta sus responsabilidades en el hogar.

Página 6:

- Tarea 1: Inicie pidiendo que lean la página 5 para recordar todo sobre la fiesta de Mariana. Lean ahora el título y la narrativa. Pregunte si alguno ha hecho ya algún presupuesto. Pregunte qué gastos consideran necesarios. Explique las instrucciones y hagan el primer ejercicio juntos.

- Tarea 2: Explique el significado de la palabra “rubro”. Aclare que tienen que realizar las operaciones para tener los totales. Pase ahora a explicar el formato de presupuesto y llenen el primer ingreso. Deje que trabajen solos o en parejas. Al terminar revisen en voz alta las respuestas.

Página 7:

- Tarea 1: Recuerde las páginas anteriores y proceda a leer el título de ésta. Pregunte ¿cuánto creen que se necesita para hacer una fiesta? Escuche las respuestas y deje que expliquen por qué y en qué se gasta la mayor parte. Lean ahora la narrativa y haga preguntas para asegurar su comprensión. Por ejemplo: ¿En qué trabaja el papá de Mariana?, ¿Para qué se utiliza el salario de Carlos?
- Tarea 2: Explique ahora las instrucciones del ejercicio. Indique que tendrán que hacer unas operaciones, antes de ingresar los montos en la libreta de ahorro. Haga con todos el primer ejercicio para aclarar dudas. Deje que terminen solos o en grupos. Revise los resultados en voz alta y aclare las dudas.

Página 8:

- Tarea 1: Después de recordar las páginas anteriores (pueden verlas rápidamente), lean el título y pregunte si saben dónde pueden conseguir el dinero adicional. Lean el párrafo inicial y haga preguntas para asegurar la comprensión. Ejemplo: ¿qué tipo de préstamo le pueden dar en el

banco? Pasen ahora a hacer el ejercicio. Explique las instrucciones y permita que trabajen en pareja para crear el diálogo en forma real.

- Tarea 2: Al terminar pida que pasen a representar el diálogo de pareja en pareja.

Página 9:

- Tarea 1: En la página anterior aprendieron sobre los préstamos, indique que en esta página trabajarán otro servicio más que prestan los bancos. Lean el párrafo y haga preguntas: ¿Han visto un cheque? Continúe para asegurar la comprensión. Lean el primer formato de cheque y pida que le digan las partes de un cheque. Para llenar los cheques deben regresar a la página 6 donde están los datos presupuestados. Explique el codo y cómo se llena. Terminen el ejercicio y revisen para confirmar los resultados.

Página 10:

- Tarea 1: Inicie solicitando que le digan en voz alta todas las palabras que consideren están relacionadas con el banco. Indique que van a buscar en esta sopa de letras, las 20 palabras que se incluyeron. Estas palabras las van a escribir en las líneas que están al lado derecho. Aclare que van a encontrar otras que no

son relacionadas con el banco, esas deberán escribirlas en su cuaderno.

- Tarea 2: Al terminar, revise las palabras para confirmar que tienen relación con el banco. También lean las otras que encontraron.

Página 11:

- Tarea 1: Lean el título y la narrativa. Haga preguntas sobre el contenido. Ejemplo: ¿Qué le quiere regalar Melisa a Mariana? ¿Por qué le va a dar un regalo? Pueden buscar la respuesta en las páginas anteriores si no se recuerdan. Continúe con las demás preguntas. Explique las instrucciones del ejercicio y deje que trabajen solos. Pida que cada camino se pinte de diferente color.
- Tarea 2: Al final revise el total de la venta de collares y el total del dinero que logró ahorrar.

Página 12:

- Tarea 1: Inicie recordando los diferentes servicios que presta el banco. Este es otro servicio más. Pida que lean el encabezado y haga preguntas de comprensión de la lectura. Explique qué es una tarjeta de crédito, para qué sirve y otros. Lean la explicación en el ejercicio. Explique las partes de la tarjeta de crédito que aparece abajo. Luego deje que hagan el ejercicio y que lo practiquen, como una entrevista, en parejas.

- Tarea 2: Después que la primera persona de cada pareja conteste las preguntas, deberán cambiar parejas para que conteste la persona que preguntó primero.

Página 13:

- Tarea 1: Esta página es para reforzar todos los conocimientos adquiridos sobre los servicios de los bancos. Pida que lean el título y la narrativa. Haga preguntas sobre el contenido para asegurarse que está comprendido y explique las instrucciones. Deje que hagan el ejercicio y corríjanlo todos juntos.

Página 14:

- Tarea 1: Después de leer el título y la narrativa de esta página, indique que pueden revisar todo el cuaderno para recordar lo que sucedió antes de la fiesta de Mariana y de dónde se obtuvo el dinero necesario.
- Tarea 2: Al terminar pida que lean su carta a todos. El dibujo de la derecha es sobre la fiesta. Se les dan ideas pero pueden dibujar algo diferente, siempre que se relacione con la fiesta.

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.



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

www.sib.gob.gt