

Pongamos un negocio



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
6to. Grado!*

Un año más en tu educación y formación. Estás invirtiendo en tu futuro y eso es muy importante. También estás cambiando, ya comienzas a pensar con más seriedad qué harás con tu vida. Tienes muchas opciones, por eso este cuaderno es tan especial, lo hemos pensado como un medio más para ayudarte a reflexionar sobre el presente y el futuro.



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



Pongamos un negocio

Lorena trabaja como psicóloga en un colegio donde le pagan mensualmente. Como le queda tiempo libre por las tardes, ha pensado poner un negocio adicional para tener más ingresos y ahorrar más. Pero, ¿qué negocio le convendría? Comenzó a pedir sugerencias y toda la familia opinó con diferentes ideas. ¿Quieres ayudarla a tomar una decisión?



Lorena tiene un método para analizar las sugerencias y evaluar qué negocio le conviene más. En los cuadros que aparecen abajo escribirás lo negativo y lo positivo de cada negocio, para que Lorena decida el que más le convenga. Las preguntas que sirven de guía son:

1. ¿Tiene los conocimientos para poner este negocio? Por ejemplo, si tiene los conocimientos es positivo, si no los tiene es negativo.
2. ¿Es un negocio que se puede atender solo 4 horas por la tarde?
3. ¿Tiene que invertir dinero para poderlo poner?
4. ¿Va a ganar dinero a corto plazo o tiene que esperar para obtener las ganancias?

Piensa en otras preguntas. Al final analiza cuál opción es la que tiene más aspectos positivos y menos negativos.

Tienda	
Positivo	Negativo

Clases a niños (tutoría)	
Positivo	Negativo

Farmacia	
Positivo	Negativo

¿Cuál es la mejor opción? _____ ¿Por qué? _____

¿Qué se necesita para poner un centro de tutorías para niños?

Después de hacer el análisis de las opciones para poner un negocio, Lorena decidió que lo que más conviene es un centro de ayuda para niños, que se conoce también como “tutoría”. ¿Qué se necesita para poner este tipo de centro?



A la izquierda vas a encontrar las actividades que Lorena tiene que hacer para comenzar a trabajar el centro de tutorías para niños. Une las actividades con el número de orden (primero, segundo, etc.) en que supones que debe hacerlas.

- | | |
|---|-----------|
| 1. Elaborar un horario para atender a los niños. | ■ Primero |
| 2. Definir las actividades del centro de tutorías. | ■ Segundo |
| 3. Comprar muebles para que se sienten los niños y la maestra. | ■ Tercero |
| 4. Encontrar un lugar para poner el centro de tutorías. | ■ Cuarto |
| 5. Iniciar clases por las tardes. | ■ Quinto |
| 6. Cobrar a los alumnos. | ■ Sexto |
| 7. Hacer publicidad para dar a conocer el centro de tutorías. | ■ Séptimo |
| 8. Establecer las cuotas o pago que harán los padres. | ■ Octavo |
| 9. Reunirse con los padres de familia para darles la información. | ■ Noveno |
| 10. Inscribir a los alumnos. | ■ Décimo |

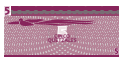
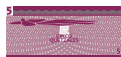
¿Cuánto va a gastar?

Lorena va a comprar varios objetos para el centro de tutorías. ¿Puedes ayudarla?



A continuación vas a encontrar los objetos que necesita comprar y el dinero en efectivo que tiene.

Suma todos los billetes para saber con cuánto dinero dispones. Observa que hay precios bajos y altos, por lo que debes planificar qué precio vas a elegir en cada objeto, para que te alcance el efectivo. Utiliza el formato de la página 8 para hacer tus cálculos.



Q40.00 - Q50.00



Q25.00 - Q30.00



Q30.00 - Q40.00



Q145.00 - Q155.00



Q150.00 - Q200.00



Q65.00 - Q75.00



¿Cómo calculamos el presupuesto?

Para ayudar a Lorena a calcular qué va a comprar y cuánto va a costar cada artículo, te sugerimos escribir tus cálculos de prueba, en el formato de presupuestos siguiente.

Para poder gastar se necesitan ingresos. Lorena ya cobró la inscripción de 5 alumnos. Cada uno pagó Q200.00 de inscripción, más Q50.00 de materiales. Esto debe anotarse en la columna de ingresos. Los gastos de los muebles se anotarán en la de egresos. El saldo es lo que queda al sumar ingresos o restar egresos en cada línea que se llena.



¿Lograste
comprar todo?
¿Te sobró dinero?
¿Cuánto?

Fecha	Concepto	Ingresos	Egresos	Saldo

¿Cuánto tiene ahorrado?

Lorena está decidida a ahorrar al máximo. Están vendiendo varios artículos en el centro de tutorías y ahorra todo lo que le queda de ganancia. Además, ahorra lo que le queda del pago mensual de los alumnos y las inscripciones, después de pagar las deudas, como el alquiler de la casa donde tiene el centro de tutorías. ¿Puedes ayudarla a saber cuánto ahorrará en su libreta?

A continuación encontrarás las actividades que ha realizado Lorena, cuánto recibe y cuánto tiene que pagar. La diferencia es lo que podrá ahorrar. ¿Puedes ayudarla a definir cuánto ahorrará?

Lorena está vendiendo uniformes y otros artículos de librería a los precios siguientes:

1. Cada chumpa le cuesta Q50.00 y la vende en Q60.00, ha vendido 8 chumpas.
2. Cada gabacha para los laboratorios las compra en Q35.00 y las vende en Q45.00. Ha vendido 6.
3. Los pants para deportes le cuestan Q80.00 y los vende en Q100.00, ha vendido 5.
4. Ha vendido 7 cuadernos de trabajo que compró en Q85.00 y vendió en Q90.00.
5. Vendió 3 libros de texto que compró en Q120.00 y vendió en Q150.00, cada uno.
6. Compró bolígrafos por Q5.50 cada uno y los vendió en Q8.00. Ha vendido 15 bolígrafos.
7. Compró estuches para lápices en Q45.00 y vendió 6 en Q60.00.
8. De las inscripciones recibió Q1,200.00 y de la colegiatura recibió Q1,800.00, de esto pagó Q1,500.00 de alquiler de la casa.

[illegible]

Para ahorrar más, se debe gastar inteligentemente

Lorena tiene la sospecha que gasta en cosas que no necesita. Mariana, su hermana, le dio este cuestionario para averiguar si es “compradora compulsiva”. Los compradores compulsivos compran sin poderse controlar y deben saber que tienen este desorden para poderlo superar. ¿Quieres saber si tú eres comprador (a) compulsivo (a)? Contesta el test y lee la explicación que se da al lado.



¿Tienes un comportamiento compulsivo a la hora de hacer las compras?		
Contesta las preguntas y analiza tu comportamiento.		
Preguntas	SI	NO
1. ¿Ves un objeto o una prenda y no puedes controlar el deseo de comprarlo?		
2. ¿Cuando realizas las compras, te sientes satisfecha/o?		
3. ¿Cuando realizas una compra, tu autoestima se eleva?		
4. ¿Cuando tus emociones están afectadas, el ritual de compras te saca de esta situación?		
5. ¿Compras productos o servicios sin reflexionar si te serán de utilidad?		
Total de respuestas positivas		

- Si la mayoría de tus respuestas son positivas: podrías estar dentro del grupo que tiene comportamiento compulsivo por las compras, y sus efectos pueden afectar seriamente tus finanzas.
- Pero no desesperes, tienes opciones que te pueden ayudar a gastar y ahorrar para manejar tu presupuesto: define con claridad tus ingresos, egresos y saldo.
- Define tus metas mensuales. Comparte tu presupuesto con una persona de confianza que te ayude a darle cumplimiento.

Piensa: Aunque tenemos muchas necesidades y deseos, es importante que cuidemos nuestros recursos y nuestro dinero, porque son limitados.

¿Qué compras son necesarias y cuáles no?



Para ahorrar, es necesario ser cuidadosos con nuestras compras. Debemos priorizar la compra de aquello que es necesario para vivir, es decir para cubrir nuestras necesidades, por ejemplo: todo lo relacionado con la salud, alimentación, educación y transporte. Después podemos comprar lo que nos gusta, es decir deseos, eso nos ayuda a hacer un consumo inteligente.

A continuación encontrarás unos artículos que son necesarios, y otros que no lo son, llamados deseos. Coloca los artículos que comprarías porque son necesarios en la primera columna, si no son necesarios, colócalos en la segunda columna. En ambos casos explica por qué consideras que son o no necesarios. Escribe el precio y el saldo que tienes.

Artículo necesario	Artículo innecesario	¿Por qué?	Precio	Saldo

Recuerda:
si lo consideraste
necesario y lo
compraste, se resta
del saldo. Al terminar
contesta: ¿Cuánto
ahorraste?



Saldo inicial: Q2,000.00

Computadora: Q3,000.00

Televisor nuevo: Q2,500.00

Libros de cuentos: Q200.00

Amueblado de sala Q300.00

Viaje de vacaciones: Q1,800.00

Vestido de fiesta: Q500.00

Bicicleta: Q350.00

Verduras: Q60.00

Carne y pollo: Q150.00

Dulces: Q30.00

Huevos y pan: Q80.00

Transporte: Q120.00

Par de zapatos: Q150.00

Cuadernos: Q40.00

Sombrilla: Q20.00

¿Cómo ahorrar el pago del alquiler de la casa?

Daniela, la hija de Lorena, le cuenta que ese día llegaron a la escuela unas personas de la Superintendencia de Bancos. Ellos les explicaron que en los bancos se puede solicitar un préstamo para construir casas. Lorena se alegra porque si construye su casa ya no tendrá que pagar alquiler. Lorena va al banco a depositar el dinero del ahorro y observa en la pared el afiche siguiente:

**La Superintendencia de Bancos
– SIB–**
nos informa que los bancos
reciben ahorros y
también prestan dinero,
eso se llama
intermediación financiera.

Lorena decide solicitar el préstamo. Para ello,
hay cosas que debe conocer. ¿Quieres ayudarla
diciéndole cuáles son esas cosas que debe conocer
para solicitar el préstamo?

Estimada Lorena:

Firma _____

*¿Sabías
que las personas
pueden solicitar a la
Superintendencia de Bancos
que les emita un documento que
se llama "Historial Crediticio"?
Allí aparecen las cantidades de
dinero que las personas han
obtenido en préstamos a
los bancos.*



Servicios de los bancos

Lorena solicitará un préstamo en el banco donde tiene su cuenta monetaria, para construir una casa. Al tener una cuenta monetaria, el banco le da un talonario de cheques para que pueda realizar pagos. Cada vez que haga un cheque, debe descontar de su cuenta monetaria el valor del mismo. En el banco también le ofrecieron una tarjeta de crédito. Le informaron que la puede utilizar para realizar compras, las cuales deberá pagar después al banco.



Lee las preguntas y analiza las opciones que se presentan.
Subraya la que mejor responde a la pregunta.

1. ¿Qué cuenta le va a dar cheques a Lorena?
Ahorro Depósitos monetarios Préstamo
2. ¿De qué cuenta se van a descontar los cheques?
Ahorro Tarjeta de crédito Depósitos monetarios
3. ¿Para qué sirve la tarjeta de crédito?
Préstamo Ahorro Compras
4. ¿Dónde se paga la tarjeta de crédito?
Banco Almacenes No se paga
5. ¿Cuál es la cuenta que gana intereses en los bancos?
Ahorro Depósitos monetarios Préstamo
6. Si compro dulces por Q5.00 ¿con qué pago?
Cheques Tarjeta de Crédito Efectivo

A continuación encontrarás el formato de dos cheques. Llénalo con los datos:

- Mueblería La Comodidad por Q1,000.00.
- Para Almacén Electrónico, por Q2,500.00.

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

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

¡Un mensaje importante!

En el siguiente “Palabras cruzadas” encontrarás un mensaje. ¿Quieres buscarlo? Responde las preguntas y coloca la palabra en el número que corresponde.

1. La institución donde puedes guardar tu dinero es el b...
2. La cuenta donde guardas tu dinero se llama de a...
3. Al alquiler también se le llama r...
4. Puedes pagar tus dulces con e...
5. Al comprar, se necesita d...
6. Para ahorrar se debe dejar de g...
7. El dinero que los bancos dan para después pagar, se llama p...
8. Cuando se lleva dinero al banco, se llama i...
9. Para pedir el préstamo, Lorena escribe una c...
10. Se usa para pagar, en lugar de dinero, es un ch...
11. Las iniciales de la Superintendencia de Bancos son S...
12. El contrario de vendedor es c...
13. Para guardar dinero en el banco, debes abrir una c...
14. Para ganar más dinero, puedes poner un n...
15. Cuando llevas dinero a un banco, haces un d...

1			B											
2				A										
3				R										
4					E									
5					D									
6					G									
7				P										
8					I									
9			C											
10		C												
11				S										
12	C													
13			C											
14		N												
15			D											

¿Cuál es la frase escondida?

Solución en la página 19

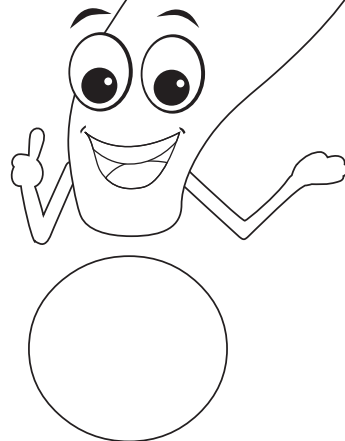


La
Superintendencia de
Bancos tiene la misión de:

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: Inicie la página leyendo el título. Pregunte: ¿Conocen a alguien que haya puesto un negocio?, ¿Qué tipo de negocio?, ¿Por qué ponen los negocios?, ¿Cuál es el objetivo?
- Tarea 2: Pida que lean la narrativa y haga preguntas de comprensión. Indique que leerán las instrucciones del ejercicio. Hagan el primer ejercicio todos juntos como ejemplo. Deje que hagan los otros dos en parejas para ayudarse.
- Tarea 3: Al terminar, revisen en voz alta los resultados y que cada pareja le diga cuál negocio considera más apropiado para Lorena y por qué.

Página 6:

- Tarea 1: Al comenzar, pida que lean de nuevo la página anterior.
- Tarea 2: Lean ahora el título. Pregunte: ¿Qué negocio decidió poner Lorena? ¿Por qué? ¿Cuántos estuvieron de acuerdo con Lorena en el ejercicio de la página 5?

- Tarea 3: Lean la narrativa de esta página y después lean las actividades que va a desarrollar el centro de tutorías. Deben leer varias veces las actividades para decidir qué es lo primero que tiene que hacer. Luego deberán leer de nuevo todas las actividades para decidir cuál va a ser la segunda actividad. Y así seguirán con las demás. Al continuar, puede suceder que decidan cambiar la primera o la segunda. Deberán borrar y trazar las nuevas líneas. Si trabajan en parejas o tríos es más fácil la discusión y la toma de decisiones.
- Tarea 4: Al final cada grupo leerá el orden que escogió, explicando las razones. NO hay respuestas equivocadas siempre que puedan explicar las razones.

Página 7 y 8:

- Tarea 1: Revisen las páginas anteriores para recordar lo que Lorena ha hecho. Lean el título y la explicación del ejercicio. Este ejercicio va acompañado de la página 8, ya que en ella se encuentra el formato de presupuesto para hacer los cálculos.
- Tarea 2: Guíe el ejercicio, fomentando el trabajo en parejas o grupos, comenzando por contar los billetes de cada denominación para saber cuánto dinero tienen. Luego deberán seleccionar uno de los precios de cada artículo que van a comprar y colocarlo en los formato que aparece en la página 8. Deben

recordar que no pueden pasarse la cantidad de billetes que hay de cada denominación y comprar todos los artículos. Es preferible hacer los dos presupuestos para seleccionar el mejor.

- Tarea 3: Al terminar, leerán sus compras, sumas y saldos en voz alta y compararán con los demás grupos.

Página 9:

- Tarea 1: Revisen las páginas anteriores y lean el título. Pregunte: ¿Cuántos tienen dinero ahorrado en su casa o en un banco? Explique las ventajas de tenerlo en el banco.
- Tarea 2: Lean la narrativa de esta página y pregunte: ¿Qué puede vender Lorena en el centro de tutorías? Escuche las ideas.
- Tarea 3: Ahora proceda a leer las instrucciones del ejercicio. Explique la libreta de ahorro y lo que significa cada columna. ¿En cuál se suma y en cuál se resta?. En algunos casos tendrán que multiplicar. Lo importante es que aprendan cómo funciona la libreta de ahorros.
- Tarea 4: Aclare dudas y al final revise el resultado en voz alta, todos al mismo tiempo, esto les permitirá comparar resultados.

Página 10:

- Tarea 1: Lean el título y la narrativa. Pregunte si conocen a alguien que compra y compra sin parar y sin analizar si realmente necesita lo que está comprando. Explique el significado del término “compulsivo”.

- Tarea 2: El siguiente test les ayudará a saber si ustedes o alguien que conocen, es comprador o compradora compulsiva. Permita que completen el test individualmente y al final lean, todos juntos, el análisis de los resultados que aparecen a la derecha. Aclare dudas y pida que en su cuaderno, escriban una nota explicando lo que sucede cuando se tiene este desorden y cómo deberán tratarlo. Pida a varios voluntarios que lean en voz alta lo que escribieron.

Página 11:

- Tarea 1: Para continuar con el tema de la página 10, pida que le comenten lo que recuerdan (pueden leer de nuevo la página). Lean el título y la narrativa. Pida ejemplos de artículos que son necesarios y otros que no lo son, llamados deseos. Lean las instrucciones del ejemplo y comiencen colocando el saldo con que inician la primera línea. Luego, continúe con el primer artículo. Deberán decidir si es necesario comprarlo y dónde colocarlo. ¿Se suma o se resta del saldo? Si compran el artículo lo deben restar porque es un gasto. Por eso deben analizar cuidadosamente, si vale la pena hacer el esfuerzo. Pueden trabajar en parejas o tríos.
- Tarea 2: Al final todos leen sus resultados, especialmente las razones que dieron para considerarlo necesario o innecesario.

Página 12:

- Tarea 1: Lean el título y la narrativa. Pregunte: ¿Qué es la Superintendencia de Bancos? Explique las funciones de la SIB y

haga preguntas sobre el resto del texto. Lean el afiche y pregunte: ¿Cómo pueden obtener el dinero para hacer una construcción? Pregunte si ellos conocen alguna persona que esté pagando una casa por abonos, lo más probable es que esté pagando una hipoteca, aunque no lo mencionen. Explique qué es el crédito e indique que se adquiere la obligación de pagarlo incluyendo el pago de intereses.

- Tarea 2: Aclare dudas que tengan sobre el afiche y procedan a escribir la carta a Lorena, con las recomendaciones para solicitar un préstamo. Si el espacio es muy pequeño, indique que lo pueden escribir en su cuaderno.
- Tarea 3: Al terminar, la leerán para todos en voz alta.

Página 13:

- Tarea 1: Recuerde la página anterior o léanla juntos si es necesario.
- Tarea 2: Lean ahora este título y la narrativa. Pregunte si conocen los cheques, ¿Quién tiene chequera? ¿Cómo se usan? ¿Conocen la tarjeta de crédito? ¿Qué diferencia tiene la tarjeta de crédito y los cheques? Aclare las dudas y amplíe la explicación antes de proceder a hacer el ejercicio.
- Tarea 3: Cuando contesten, indique que podrán regresar a leer el título y la narrativa o ver otras páginas. Lo importante es que seleccionen la respuesta correcta porque entendieron lo que

se les preguntó y pudieron diferenciar y encontrar la respuesta correcta.

- Tarea 4: Después de revisar las respuestas, pasen a llenar los cheques. Revise primero las partes del cheque y recuerde que, aunque no aparece, cada cheque tiene un codo donde llevan la cuenta de lo gastado y el saldo.

Página 14:

- Tarea 1: Este ejercicio tiene como objetivo recordar los temas que se trabajaron en el cuaderno. Explique a los alumnos que leerán la descripción y con la ayuda de la primera letra que se les proporciona, escribirán la palabra que corresponde. La mecánica que se sugiere es que lean todas las preguntas y escriban las más fáciles primero. Luego se quedarán con las más complicadas o que no conozcan. Pida que trabajen solos, aunque pueden leer las páginas anteriores para recordar. Al terminar leerán sus respuestas. La fila marcada tiene un mensaje importante, pida que lo lean en voz alta.

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 14

1			B	A	N	C	O					
2				A	H	O	R	R	O			
3				R	E	N	T	A				
4					E	F	E	C	T	I	V	O
5					D	I	N	E	R	O		
6					G	A	S	T	A	R		
7				P	R	E	S	T	A	M	O	
8					I	N	G	R	E	S	O	
9			C	A	R	T	A					
10		C	H	E	Q	U	E					
11				S	I	B						
12	C	O	M	P	R	A	D	O	R			
13			C	U	E	N	T	A				
14		N	E	G	O	C	I	O				
15			D	E	P	O	S	I	T	O		



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