

finanzas en
TUS MANOS™

INFORMACIÓN PRÁCTICA PARA ESTUDIANTES

1^{ro} GRADO a 6^{to} GRADO

finanzas en
TUS MANOS™

INFORMACIÓN PRÁCTICA
PARA ESTUDIANTES DE

1er GRADO

Ahorros



Conocimientos financieros para 1er grado:

- Prepara una alcancía con un envase para guardar tus ahorros.
- Ahorra una parte del dinero que recibas.
- Aprenda la diferencia entre necesidades y deseos.
- Fija una meta de ahorro, como comprar un juguete, y trabaje para lograrla.

Nota: La primera etapa del ciclo de vida financiera va de 0 a 25 años de edad, en esta etapa se debe ahorrar mensual mínimo \$1 dólar por cada \$10 dólares que reciban.

¿Cuándo es una buena edad para abrir una cuenta de ahorros?

Los niños pueden comenzar a aprender sobre el ahorro a cualquier edad. Los padres o encargados deben abrirles una cuenta de ahorro a sus hijos tan pronto como tengan más dinero en sus alcancías, de lo que se sentirían cómodos dejándolos tener fácil acceso al mismo.

Una buena manera de introducir a los niños en el conocimiento sobre los bancos o las cooperativas de ahorro y crédito es explicar que usamos estas instituciones para mantener nuestro dinero seguro y recibir intereses (explicar que el interés es dinero adicional que ganamos por el dinero en una cuenta de ahorros).

Incluso los niños más pequeños podrán entender la parte de seguridad y protección, pero es posible que desee reservar una explicación detallada del interés compuesto o de cómo funciona nuestro sistema bancario hasta cuando puedan entenderlo.

Cuando los niños le preguntan por qué los bancos nos pagan por mantener nuestro dinero seguro, puede explicar simplemente que los bancos y las cooperativas de ahorro y crédito utilizan nuestros ahorros para hacer préstamos a otras personas. Les cobran a los clientes un poco más cuando pagan el dinero y nosotros recibimos una parte de eso.

También puede explicar que los depósitos que hacemos en un banco o cooperativa de ahorro y crédito están asegurados por el gobierno federal.

¡Una Alcancía Mágica!

- Inicia el viaje del ahorro creando una alcancía o un simple frasco para guardar dinero.
- Anima a los pequeños a decorar su alcancía con colores y pegatinas, haciendo que sea especial.

¡Ahorra tu Mesada!

- Guarda una parte de tu mesada o el dinero que recibes como regalo.
- Esta pequeña acción puede ayudar a construir un futuro exitoso.

¡Aprende Jugando!

Diferencia entre Necesidades y Deseos:

- Explícales la importancia de reconocer la diferencia entre lo que realmente necesitan y lo que simplemente desean.
- Usa ejemplos simples para que entiendan a manejar el dinero desde una edad temprana.

Establece Metas de Ahorro:

- Motiva a los niños a fijar metas de ahorro, como comprar un juguete que desean.
- Ayúdales a planificar cómo alcanzar esa meta dividiendo el ahorro en pequeñas cantidades semanales o mensuales.

Con estas divertidas y educativas actividades, los niños aprenderán no solo el valor del dinero, sino también habilidades financieras clave que les servirán toda la vida. ¡Que empiece la aventura del ahorro!

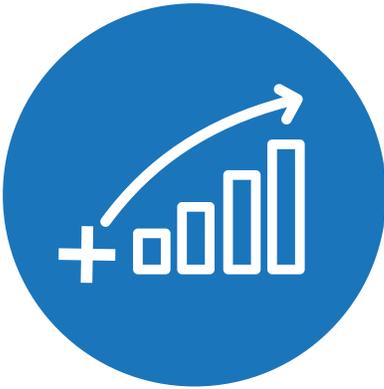
- **Alcancía:**
Envase utilizado para guardar dinero. Puede ser decorado y personalizado.
- **Meta de Ahorro:**
Guardar tu dinero para lograr algo, como comprar un juguete.
- **Cuenta de Ahorros:**
Permite guardar tu dinero en el banco o cooperativas de ahorro y crédito para guardar dinero de forma segura, tu dinero gana más dinero y crece con el tiempo.
- **Intereses:**
Dinero adicional ganado por el dinero depositado en una cuenta de ahorros.
- **Educación Financiera:**
Proceso de enseñar y aprender sobre el manejo del dinero.

finanzas en
TUS MANOS™

INFORMACIÓN PRÁCTICA
PARA ESTUDIANTES DE

2^{do} GRADO

Planificación de metas y logros



Conocimientos financieros para 2do grado:

- Piensa en lo que quieres comprar o lograr.
- Establecer logros claros y alcanzables.
- Crea una imagen o un dibujo de cosas que quieres lograr.
- Comparte esas metas con tus padres o tutores.

El segundo grado, es perfecto para comenzar a aprender sobre planificar logros y establecer hábitos de ahorro.

1. Ayúdalos a visualizar metas sobre lo que desean comprar o lograr:

Ejemplo, "Antes de comenzar a ahorrar, piensa en algo que realmente desees. Puede ser un juguete, un libro o incluso un día especial con tus amigos. Tener una meta clara te motivará a ahorrar de manera más efectiva."

2. Establecer metas claras y alcanzables:

Es importante que las metas sean específicas y realistas. Por ejemplo, en lugar de decir "quiero muchos juguetes", podrías decir: "quiero ahorrar para comprar ese increíble set de construcción en dos meses". Esto hace que sea más fácil medir el progreso.

3. Crear una imagen o un dibujo de sus objetivos:

Visualizar tus metas puede ser muy poderoso. Dibuja o encuentra imágenes que representen tus metas y colócalas en tu espacio de estudio o en tu habitación. Esto te recordará constantemente lo que estás trabajando.

4. Comparte tus metas con tus padres o tutores:

Habla con tus padres o tutores sobre tus metas de ahorro. Ellos pueden brindarte orientación y apoyo. Además, compartir tus metas te hace más responsable y te ayuda a recibir consejos útiles.

Recuerda, el ahorro puede ser divertido. Al seguir estos consejos, estarás en camino de convertirte en un experto en finanzas, incluso en segundo grado.

Juegos de roles:

Juega a ser "el jefe de la organización" y pídeles a los niños que te ayuden a planificar y organizar diferentes situaciones.

Crear un sistema de recompensas:

Establece un sistema de premios para motivar a los niños a completar sus tareas y metas.

Crear un plan de acción:

Ayuda a los niños a crear un plan de acción para alcanzar una meta específica, dividiéndola en pasos más pequeños.

Realizar actividades prácticas:

Realiza actividades prácticas que requieran organización y planificación, como hacer proyectos o planificar una actividad escolar.

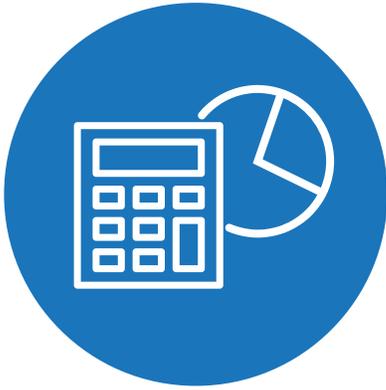
El contenido de este material se provee solo con fines informativos y educativos, y puede no ser aplicable a todas las situaciones. Su contenido no debe considerarse como un consejo de ningún tipo, ni como una sugerencia para efectuar (o inhibir) ninguna acción en particular. No incluye, ni tiene en cuenta todos los factores que pueden ser relevantes para sus necesidades individuales.

finanzas en
TUS MANOS™

INFORMACIÓN PRÁCTICA
PARA ESTUDIANTES DE

3^{er} GRADO

Presupuesto



Conocimientos financieros para 3er grado: **¡Aprende a Manejar Tu Dinero de Forma Divertida!**

¡Hola, pequeños ahorradores! Hoy vamos a aprender sobre presupuesto, una herramienta súper genial para cuidar de nuestro dinero. Vamos paso a paso:

Primero:

Explica el concepto del presupuesto (presuponer o saber de antemano). Puedes explicarlo de forma sencilla diciendo que significa saber cuánto dinero entra y cuánto sale en un periodo determinado.

Segundo:

Utiliza ejemplos. Puedes ayudarle con gráficos que ilustren los diferentes tipos de gastos y para qué se utiliza el dinero. Esta información le permitirá tener una mejor idea de cómo funciona un presupuesto.

Tercero:

Enseña al niño cómo calcular el presupuesto. Conlleva enseñar cómo distribuir los ingresos (el dinero que llega) para cubrir las variadas necesidades que pueda tener. Es importante que sepa cuánto dinero se destina a cada área, tales como alimentación, gastos escolares, regalos, juguetes, etc.

Cuarto:

Explícale la importancia del presupuesto. Esto incluye entender el guardar dinero para gastos imprevistos o emergencias e incluso ahorrar dinero para un objetivo u otro propósito futuro. Debes recalcar que el presupuesto debe seguirse para mantener el éxito financiero.

“Decide sabiamente cómo gastar tu dinero. ¿Realmente necesitas ese juguete o prefieres ahorrar para algo más grande en el futuro? Aprende la diferencia entre lo que necesitas y lo que simplemente quieres.”

Sugerencias:

Se puede imprimir la hoja a continuación para completarla como ejercicio en clase o que los niños dibujen su propia hoja tomando esta de ejemplo:

MI PRESUPUESTO

¿Cuánto dinero tienes?

\$

¿Qué quieres comprar?

¡Utiliza tu presupuesto de manera inteligente!

1:

\$

2:

\$

3:

\$

¿Cuánto va a costar todo?

Total:

\$

¿Cuánto dinero te sobra?

Para calcularlo, resta el **total** del dinero que tienes.

\$

¿Qué vas a hacer con éste dinero?

Ahorrrarlo

Gastarlo

- **Presupuesto:**
Se hace para saber cuánto dinero tienes, cuánto puedes gastar. Puedes hacer planes para tener suficiente dinero, comprar lo que necesitas y tener ahorros.
- **Ingresos:**
Dinero que recibimos de nuestra familia, que ganamos realizando tareas o que nos regalan en ocasiones especiales.
- **Gastos:**
Dinero que pagas para comprar cosas que necesitas o deseas.
- **Ahorros:**
Es dinero que guardas para más adelante. No debes gastar todo el dinero, lo puedes necesitar luego para pagar por algo que necesites.

INFORMACIÓN PRÁCTICA
PARA ESTUDIANTES DE

4 to
GRADO

Crédito



Conocimientos financieros para 4to grado:

- Entender que el crédito es como pedir dinero prestado.
- Saber que necesita devolver el dinero prestado.
- Reconocer la diferencia entre tarjetas de débito y crédito.
- Aprender que el uso responsable del crédito es importante.

Enseñar a los niños sobre el crédito es fundamental para su educación financiera. Aquí tienes algunas estrategias para abordar este tema:

Concepto básico del crédito:

Explícales que el crédito es como pedir prestado dinero. Cuando alguien no tiene suficiente dinero para comprar algo, puede pedir prestado a una institución financiera (como un banco o una cooperativa de crédito) o a una persona.

El crédito se utiliza a menudo para comprar cosas grandes, como una casa o un auto, o para cubrir gastos inesperados.

Ejemplos sencillos:

Utiliza ejemplos concretos para que comprenda mejor. Por ejemplo:

Imagina que quieres comprar una bicicleta nueva. Si no tienes suficiente dinero en efectivo, puedes usar una tarjeta de crédito para comprarla ahora y pagar más tarde.

Explícale que el crédito también se usa para cosas como comprar una casa o pagar la universidad.

Responsabilidad y consecuencias:

Enséñale que el crédito conlleva responsabilidades. Si alguien pide prestado dinero, debe devolverlo más tarde.

Habla sobre las consecuencias de no pagar a tiempo. Por ejemplo, si no pagas tus deudas, puedes afectar tu historial crediticio y tener dificultades para obtener crédito en el futuro.

Historias y juegos:

Crea historias o juegos que involucren situaciones de crédito. Por ejemplo, inventa una historia sobre un niño que quiere comprar un juguete y cómo decide usar su dinero o pedir prestado.

Juega a “tienda” en casa. Tu hijo puede ser el vendedor y tú el cliente. Practiquen cómo usar dinero y crédito para comprar y vender cosas.

¡Hola pequeños expertos financieros! Hoy vamos a explorar el fascinante mundo del crédito. ¿Alguna vez has escuchado esa palabra? ¡Vamos a descubrir juntos qué significa y por qué es importante entenderla!

¿Qué es el Crédito?

Imagina que un amigo te presta su juguete favorito, pero te pide que se lo devuelvas después de un tiempo. En el mundo del dinero, el crédito es algo así. Es como pedir prestado dinero con la promesa de devolverlo más adelante.

Devolver lo Prestado:

Ahora, es importante entender que cuando usamos el crédito, estamos tomando prestado dinero que no es nuestro. Esto significa que en algún momento, ¡tenemos que devolverlo! Así como devolvemos el juguete prestado a nuestro amigo, debemos devolver el dinero que hemos pedido prestado.

Tarjetas de Débito y Crédito:

Puede que hayas oído hablar de las tarjetas de débito y crédito. Las tarjetas de débito están conectadas directamente a nuestro dinero en el banco. Al usar una tarjeta de débito, estamos gastando nuestro propio dinero. En cambio, las tarjetas de crédito nos permiten gastar dinero prestado, pero recuerda, ¡eso significa que debemos devolverlo después!

Responsabilidad Financiera:

Aprender a usar el crédito de manera responsable.

¿Qué significa esto?

Significa que debemos pensar cuidadosamente antes de pedir prestado dinero y asegurarnos de poder devolverlo. Algunos consejos para un uso responsable del crédito incluyen:

Establecer Límites:

Decide cuánto dinero estás dispuesto a pedir prestado y asegúrate de no exceder ese límite.

Pensar en el Futuro:

Antes de usar el crédito, piensa en cómo afectará tu capacidad para devolver el dinero en el futuro.

¿Tendrás suficiente dinero para devolverlo sin problemas?

Entender los Intereses:

Cuando pedimos prestado dinero, a veces tenemos que pagar algo extra llamado "interés". Aprende sobre los intereses y cómo afectan la cantidad total que debemos devolver.

- **Crédito:**
Es como pedir prestado dinero. Cuando no tienes suficiente dinero para comprar algo, puedes pedir prestado a un banco, una cooperativa de crédito o incluso a una persona.
- **Responsabilidad Financiera:**
Significa ser cuidadoso al manejar el dinero y el crédito. Es importante pensar antes de pedir prestado y asegurarse de poder devolverlo.
- **Tarjeta de Débito:**
Una tarjeta conectada directamente a tu dinero en el banco. Al usar una tarjeta de débito, estás gastando tu propio dinero.
- **Tarjeta de Crédito:**
Una tarjeta que te permite gastar dinero prestado. Sin embargo, recuerda que debes devolver ese dinero más adelante.
- **Devolver lo Prestado:**
Al igual que devuelves un juguete prestado a un amigo, cuando usas crédito, debes devolver el dinero que has pedido prestado.
- **Consecuencias:**
Son los resultados de nuestras acciones. En el caso del crédito, no devolver el dinero prestado a tiempo puede afectar tu nota (puntuación) del crédito y hacerte difícil obtener crédito en el futuro.
- **Intereses:**
Es algo extra que a veces debemos pagar cuando pedimos prestado dinero. Los intereses afectan la cantidad total que debemos devolver.

Conclusión:

¡Felicidades, pequeños financieros! Ahora saben lo que es el crédito y por qué es esencial usarlo de manera responsable. Recuerda, aprender sobre el crédito es divertido y te ayudará a ser un pequeño experto financiero.

Recuerden, aprender sobre dinero es como aprender a correr bicicleta: ¡se necesita práctica y paciencia!

Con estos conocimientos, están un paso más cerca de convertirse en expertos en finanzas. ¡Sigán ahorrando y aprendiendo!

finanzas en
TUS MANOS™

INFORMACIÓN PRÁCTICA
PARA ESTUDIANTES DE

5^{to} GRADO

Seguros



Conocimientos financieros para 5to grado:

- Comprenda que el seguro ayuda a proteger contra eventos inesperados.
- Conozca los diferentes tipos de seguros (por ejemplo salud, automóvil, hogar).
- Discutir la importancia de la salud y la seguridad.
- Explore por qué el seguro es necesario para las incertidumbres de la vida.

Aprendiendo sobre los Seguros

¡Hola estudiantes de quinto grado! Hoy, vamos a conocer el fascinante mundo de los seguros. ¿Alguna vez te has preguntado cómo las personas se protegen contra eventos inesperados?

Bueno, los seguros son la respuesta. Vamos a explorar juntos cómo funcionan y por qué son tan importantes.

El Propósito del Seguro:

Protección contra lo Inesperado: El seguro es como un escudo financiero que nos ayuda a protegernos de eventos inesperados. Puede ser nuestro aliado cuando enfrentamos situaciones difíciles.

Componentes, tienen dos partes importantes:

- **Póliza:**
Es un acuerdo con la compañía de seguros. En él, se especifica la cubierta del seguro y cómo funcionará en caso de necesitar ayuda.
- **Prima:**
Esta es la cantidad de dinero que pagamos a la compañía de seguros regularmente, como un pequeño costo, para mantener nuestro escudo activo. Cuanto más riesgo haya, como en un auto o una casa, la prima puede ser un poco más alta.

Salud:

Este tipo de seguro nos ayuda a cubrir los gastos médicos cuando estamos enfermos o heridos. Es esencial para asegurarnos de que recibamos la atención médica adecuada cuando la necesitamos.

Automóvil:

Cuando crezcamos y comencemos a conducir, el seguro de automóvil será crucial. Nos protege en caso de accidentes y nos ayuda a cubrir los costos de reparación.

Hogar:

Este seguro protege nuestra casa contra daños, como incendios o robos. Asegurarnos de tener un hogar seguro es fundamental.

La Importancia de la Salud y la Seguridad

La importancia de la Salud:

- **Bienestar Personal:**

Tener buena salud es fundamental para vivir una vida plena y activa. El seguro de salud nos brinda la tranquilidad de saber que podemos recibir atención médica cuando la necesitamos.

La Seguridad en Nuestra Vida:

- **Prevenir Riesgos:**

A lo largo de la vida, enfrentaremos diversos riesgos. Al comprender cómo funciona el seguro, aprendemos a prevenir algunos de estos riesgos y a protegernos adecuadamente.

- **Planificación a Largo Plazo:**

A medida que crecemos, es esencial pensar a largo plazo. Los seguros nos ayudan a planificar y prepararnos para el futuro, brindándonos seguridad financiera.

Conclusión:

En resumen, comprender los seguros es clave para tomar decisiones financieras inteligentes en el futuro. No solo nos protegen de lo inesperado, sino que también nos ayudan a crear una mentalidad de precaución y planificación. A medida que crecemos, recordemos la importancia de la salud, la seguridad y la protección financiera. ¡Hasta la próxima clase financiera!

- **Seguro:**
Un escudo financiero que ayuda a proteger contra eventos inesperados, brindando apoyo económico en situaciones difíciles.
- **Tipos de Seguros:**
 - **Salud:** Protege contra gastos médicos cuando estamos enfermos o heridos, asegurando que recibamos la atención médica necesaria.
 - **Automóvil:** Crucial cuando crecemos y conducimos, nos protege en casos de accidentes y ayuda a cubrir los costos de reparación.
 - **Hogar:** Protege la casa contra daños como incendios o robos, garantizando un hogar seguro.
- **Bienestar Personal:**
Tener buena salud es esencial para vivir una vida plena y activa. El seguro de salud brinda tranquilidad al asegurar acceso a atención médica cuando sea necesario.
- **Seguridad en Nuestra Vida:**
 - **Prevenir Riesgos:** Comprender el funcionamiento del seguro nos ayuda a prevenir algunos riesgos y a protegernos adecuadamente a lo largo de la vida.
 - **Planificación a Largo Plazo:** El seguro nos ayuda a planificar y prepararnos para el futuro, ofreciendo seguridad financiera a medida que crecemos.
- **Decisiones Financieras Inteligentes:**
Comprender los seguros es clave para tomar decisiones financieras inteligentes en el futuro, ya que no solo protegen de lo inesperado, sino que ayudan a tener una mentalidad de planificación.
- **Mentalidad de Precaución:**
Desarrollar una actitud que ayude a anticipar posibles riesgos y protegerse adecuadamente.
- **Protección Financiera:**
Garantizar la seguridad económica mediante la planificación y el uso adecuado de los seguros para enfrentar los desafíos futuros.
- **Atención Médica:**
Servicios y cuidados relacionados con la salud que se reciben a través de la cubierta del seguro de salud.
- **Riesgos:**
Situaciones o eventos que pueden presentar peligros o amenazas a lo largo de la vida.
- **Cubierta:**
El alcance y los beneficios que ofrece un seguro específico para proteger contra ciertos eventos o situaciones, o sea, qué cosas están protegidas por el seguro.

INFORMACIÓN PRÁCTICA
PARA ESTUDIANTES DE

6^{to} GRADO

Revisar y Planificar para el Futuro



Conocimientos financieros para 6to grado:

Reflexionando sobre lecciones pasadas y estableciendo metas financieras.

¡Hola estudiantes de sexto grado! En esta etapa de sus vidas, es importante comenzar a comprender y manejar sus finanzas personales. A continuación, exploraremos algunos consejos financieros clave para ayudarles a construir una base sólida para su futuro.

- **Reflexiona sobre lecciones pasadas:**

Antes de sumergirnos en nuevas lecciones financieras, tomemos un momento para reflexionar sobre lo que ya hemos aprendido.

Piensa en las veces que has ahorrado dinero para comprar algo que realmente querías. ¿Cómo te sentiste al lograr tu objetivo?

Recordar estos momentos te motivará a seguir mejorando tus habilidades financieras.

- **Revisa tus metas de ahorro y gastos:**

Es necesario entender la importancia de establecer metas financieras alcanzables. Examina tu actual plan de ahorro y gastos. ¿Estás siguiendo tu presupuesto? ¿Hay áreas en las que puedas mejorar? Ajusta tus metas según tus necesidades y deseos actuales.

- **Aprende sobre responsabilidades financieras mayores:**

Es el momento adecuado para hablar con tu familia sobre responsabilidades financieras más grandes.

Esto podría incluir gastos para estudios, planificación para eventos especiales o incluso discutir sobre cómo se manejan las finanzas en el hogar.

Comprender estas responsabilidades te ayudará a prepararte para enfrentar desafíos financieros más grandes en el futuro.

Piensa en ahorrar para la educación o metas de vida a largo plazo:

Aunque puede parecer lejano, es esencial comenzar a planificar y ahorrar para metas a largo plazo. Uno de los objetivos más significativos puede ser la educación superior.

Habla con tus padres sobre la posibilidad de comenzar una cuenta de ahorros para tu educación. Esto te permitirá contribuir al costo de la universidad y aliviará el peso financiero en el futuro.

Consejos finales:

Habla abiertamente con tus padres:

Comunicarte con tu familia sobre tus metas financieras y obtener su apoyo te ayudará a alcanzar tus objetivos más fácilmente.

Sé consistente:

La consistencia es clave cuando se trata de finanzas personales. Establece hábitos financieros saludables y cúmplelos para ver resultados positivos a largo plazo.

Educa a tus amigos:

Compartir conocimientos financieros con tus amigos crea un ambiente de apoyo donde todos pueden aprender y crecer juntos.

Recuerda, el conocimiento financiero es una herramienta poderosa. Al aprender a administrar tu dinero desde una edad temprana, estás construyendo las bases para un futuro financiero exitoso.

¡Buena suerte en tu viaje hacia la independencia financiera!

- **Reflexionar:**
Pensar de manera profunda y consciente sobre lecciones o experiencias pasadas para extraer aprendizajes o motivaciones.
- **Metas Financieras:**
Objetivos específicos relacionados con el manejo del dinero, como ahorrar para una compra importante o planificar para eventos especiales.
- **Presupuesto:**
Un plan detallado que muestra cómo se asignarán los recursos financieros, incluyendo ingresos y gastos.
- **Responsabilidades Financieras:**
Obligaciones y deberes relacionados con el manejo de dinero, como gastos importantes o decisiones financieras en el hogar.
- **Desafíos Financieros**
Situaciones difíciles o complicadas relacionadas con el dinero que pueden requerir soluciones y decisiones cuidadosas.
- **Planificación a Largo Plazo**
Proceso de establecer metas y estrategias para el futuro.
- **Educación Superior:**
Niveles educativos más allá de la escuela secundaria, como la universidad o instituciones de educación técnica.
- **Cuenta de Ahorros:**
Una cuenta bancaria diseñada para acumular dinero con intereses, generalmente utilizada para metas a corto o largo plazo.
- **Consistencia:**
Mantener un comportamiento constante y repetido a lo largo del tiempo para lograr resultados positivos.
- **Ambiente de Apoyo:**
Un entorno social en el que las personas se respaldan mutuamente, comparten conocimientos y crecen juntas.
- **Comunicación Abierta:**
Expresar pensamientos y metas de manera clara y honesta.
- **Hábitos Financieros Saludables:**
Rutinas y comportamientos positivos relacionados con el manejo del dinero que te ayudan a tener buena salud financiera.