

MI MALETÍN FINANCIERO 3

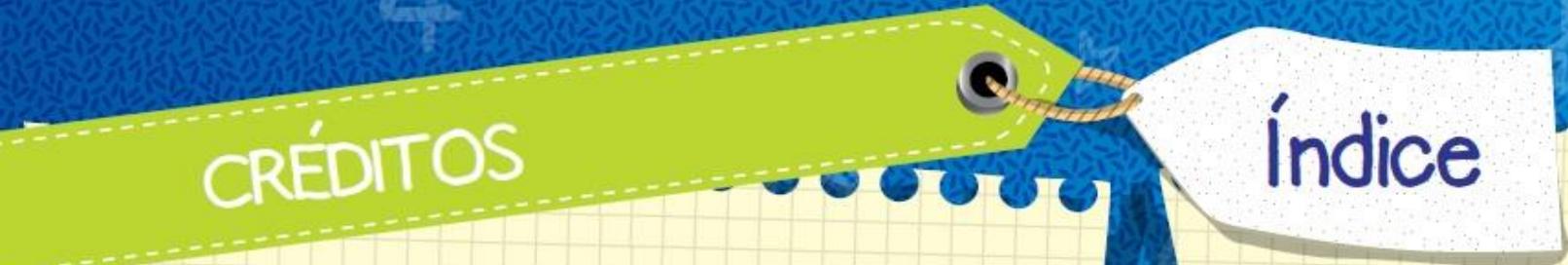
banco **bisa**

simplificando tu vida



Bienaventuranzas
FUNDACIÓN CASA EDITORIAL





CRÉDITOS

Índice

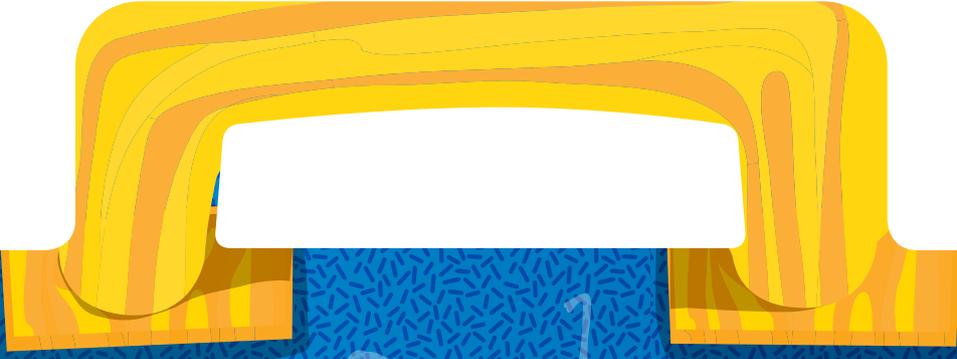
RESPONSABLE DE CREACIÓN Y EDICIÓN:
Fundación Casa Editorial Bienaventuranzas

DERECHOS DE AUTOR
Banco BISA S.A.

Primera edición 2015
© Derechos reservados 2015

Depósito legal: 8-2-2384-15
ISBN: 978-99974-48-15-6
Imprenta: Simmer, Santa Cruz - Bolivia

Presentación	2
El buen amigo	3
¿Cómo se realiza un presupuesto?	8
Lee, analiza y responde:	10
¿Qué son los gastos primarios y secundarios?	11
Aprendo a ahorrar	13
Reflexión	14
¿Qué necesito para ahorrar?	15
¿Por qué es importante invertir?	16
Reflexión	17
Bianca, una superahorradora	18



MI MALETÍN FINANCIERO 3

Ahorrar es divertido



NOMBRE:

CURSO:

COLEGIO:

Presentación

¿Qué tal, amigos? Mi nombre es **Bianca** y quiero presentarle el **Maletín financiero**. Te será de mucha utilidad en la vida. ¡Descubrirás un mundo lleno de posibilidades para ti!



Hola, soy **Santiago**, te comento que el **Maletín financiero** te brinda de manera divertida la información y la ayuda necesaria para que te eduques financieramente. Pero, ¿sabes qué significa?



La educación financiera es una herramienta que puedes utilizar para tomar mejores decisiones acerca de tu dinero y de tus bienes materiales para mejorar tu calidad de vida y el bienestar de tu familia.

El buen amigo

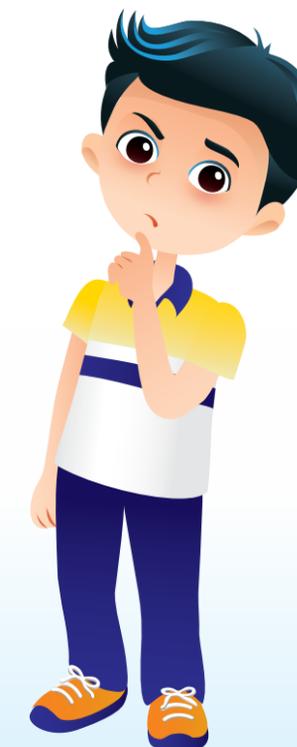
Santiago es un niño alegre, travieso e inteligente. A él le gusta recibir de sus padres todo lo que desea, sin pensar de dónde sale el dinero.

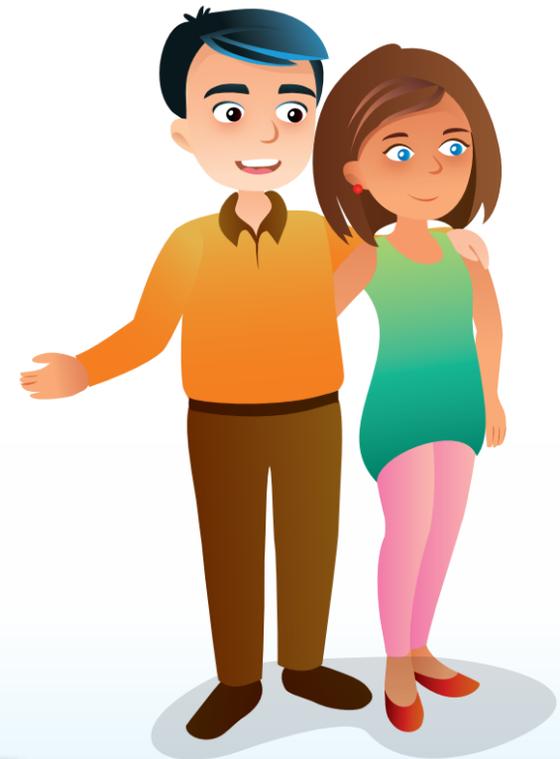
Cada fin de semana dice emocionado: “¡Mañana es sábado, mañana es sábado!, ¿qué les pediré a mis padres este fin de semana para divertirme? Ir al cine, comer hamburguesa con mis amigos, jugar por internet”.

Al final decidió pedirles a sus padres un par de zapatos deportivos.

Se acercó cariñosamente como el gato que pide mimo y les dijo a sus padres: “Necesito que me compren un par de zapatos deportivos especiales para jugar en el campeonato de fútbol del colegio, que se realizará dentro de unos meses.

Sus padres se miraron un tanto preocupados, luego decidieron hablar con él.





–Escucha, Santiago, en este momento no necesitas zapatos deportivos nuevos, puedes jugar con los que tienes, pero si te empeñas en estrenar, debes ganártelos.

Un par de zapatos nuevos no está en nuestro presupuesto, por eso sería bueno que ayudes con tus ahorros.

–Es que... no tengo dinero, me lo gasto todo cada fin de semana –contestó Santiago.

–¿En qué? –preguntó su padre.

–No me acuerdo –dijo Santiago.

–¿Cómo que no te acuerdas?

–Compré unos juegos..., invité a mis amigos unas gaseosas... y algunas cosas más –comentó Santiago.

–Lo siento, Santiago, pero ahora no podemos complacerte –dijo su papá.

–La mamá añadió: hijo, tu padre y yo hacemos un gran esfuerzo para ofrecerles a ti y a tu hermana lo mejor. Necesitas saber que con el dinero que ganamos

hacemos nuestro presupuesto mensual para cubrir todas nuestras necesidades.

–Lo que dice tu mamá es cierto –repuso el papá–, debemos aprender que en la vida no se puede tener todo cuando queremos. Necesitamos aprender que todos debemos contribuir a la economía del hogar, cada uno con el trabajo que puede realizar.

–¿Y yo, qué puedo hacer?

–Puedes no gastar todo el dinero que te damos, aprende a ahorrar, también puedes colaborar en casa, por ejemplo, cortando el césped o en la limpieza cuando sea necesario y por esa colaboración te daremos un incentivo extra.

–Estoy de acuerdo papá, haré lo que tú digas –dijo Santiago entusiasmado.

Había pasado ya una semana, Santiago se encontraba muy contento porque estaba aportando a la economía de la casa y de esa forma podía pensar en tener sus zapatos nuevos.



–Tiempo después, cuando habían terminado de almorzar, el padre de Santiago dirigiéndole una mirada de orgullo le dijo:

–Tu mamá y yo estamos muy contentos por tu actitud. Nos sentimos satisfechos por la ayuda que has dado en casa, por ese motivo hoy te entregamos el incentivo prometido –y le entregó un sobre. Le dio un abrazo muy fuerte y lo dejó solo para que pudiera abrir el sobre con tranquilidad.

Santiago, entusiasmado, lo abrió y se sorprendió al descubrir que estaba lleno de dinero. ¡Mucho dinero!
–pensó el niño y comenzó a contar los billetes.



–Uno, dos, tres, cuatro, cinco... ¡hay cien bolivianos! ¡Ahora sí puedo comprar todo lo que quiera! Mientras soñaba despierto con todas las cosas que se iba a comprar con su dinero, de repente descubrió que en el fondo del sobre había una carta pequeña que estaba escondida entre los billetes. La leyó con mucha atención:

Querido hijo:

¡Felicitaciones por el dinero que ganaste! Has hecho un gran trabajo y te lo mereces. Sin embargo, antes de que decidas cómo vas a gastarlo, me gustaría contarte una historia que mi padre me contó y me ayudó a lo largo de mi vida. Quiero que imagines que todo ese dinero es un pastel y como eres un buen compañero invitarás a estos cuatro amigos: Julio Gastos Primarios, Martha Gastos Secundarios, Jesús Ahorro y Cristina Inversión, corta el pastel de la mejor manera, porque ellos serán tus fieles amigos y te acompañarán toda la vida. A veces, uno de ellos tendrá más hambre y necesitará comer un poco más, como cuando hay que comprar muchas cosas y tenemos que dedicar más dinero para Julio Gastos.

Recuerda que debes seguir siendo un buen amigo para no enfadar a nadie, dividiendo el pastel de la manera más justa y equitativamente posible, pero lo más importante es que, cada vez que tengas que repartir la torta del dinero, ¡ninguno de tus amigos quede triste y sin comer!

Por eso, te dejo esta hoja que se llama presupuesto, para que puedas escribir allí cómo vas a repartir tu dinero para alimentar a tus amigos, me despido con mucho amor.

Papá



¿Qué opinas sobre la historia?

¿Cómo se realiza un presupuesto?

Después de reflexionar un poco, Santiago decidió guardar el dinero que recibió como incentivo por colaborar en casa. Después comenzó a completar la hoja del presupuesto que tenía como ingresos el dinero que recibía de sus padres semanalmente, además de sus amigos Gastos Primarios, Gastos Secundarios, Ahorro e Inversión; más la diferenciación de ingresos y egresos..



Cuando decimos **ingresos**, nos referimos a todo el dinero que se recibe; los **egresos**, por el contrario, son todas las salidas o gastos de dinero.

<u>Ingresos</u>		<u>Egresos</u>	
Dinero recibido de sus padres	Bs 50	Gastos primarios. Pasajes para ir y volver del colegio	Bs 10
semanalmente		Gastos secundarios. Compra de comida y refrescos.	Bs 20
Total ingresos	Bs 50	Total egresos	Bs 30

Saldo
Ahorro de Bs 20 por semana durante 4 meses para comprar un par de zapatos deportivos.

Lee, analiza y responde:

✓ ¿Qué actitud tenía Santiago antes de que sus padres hablaran con él?

✓ ¿Para qué realizaban un presupuesto los padres de Santiago?

✓ ¿Qué opinas sobre la carta que le dio su papá?

✓ ¿Qué podría hacer Santiago para tener contentos a todos sus amigos?

✓ ¿Podía dejar a algún amigo sin comer? ¿Por qué?

✓ ¿Crees que con el presupuesto que realizó Santiago podrá ahorrar para comprar los zapatos deportivos?

¿Qué son los gastos primarios y secundarios?

Cuando Santiago realizó su hoja del presupuesto pensó en las cosas que quería o necesitaba comprarse, y comenzó a anotar todo el dinero que pensaba gastar inmediatamente.

Una vez que anotó la cantidad de dinero que destinaría al amigo Julio Gastos Primarios, se pudo a pensar que después del entrenamiento para el campeonato de su colegio, les daría sed y hambre a todos, así que apuntó Bs 20 de su dinero en la columna de la amiga Martha Gastos secundarios, porque consideró que era necesario contribuir con dinero entre todos los compañeros para cubrir los gastos de los refrescos y la comida.



Los **gastos primarios** son aquellos egresos más necesarios, en cambio, los **gastos secundarios** los utilizamos de manera variable según la situación que vivimos.



¿Tú compartes con tus amigos?

¿Qué compartes?

¿En qué momento compartes?

¿Cómo obtienes dinero y en qué lo utilizas?

Aprendo a ahorrar

Después de identificar sus objetivos y necesidades, anotó un monto de dinero destinado al ahorro.

🌟 **Observa el plan de ahorro de Santiago.**

Ahorrador	Cantidad	Tiempo	Meta
Santiago	Bs 20 por semana	4 meses	Comprar un par de zapatos deportivos.

El **ahorro** es la parte del ingreso que no se destina al gasto y que se reserva para necesidades futuras, la clave del ahorro es la capacidad de juntar dinero de manera regular durante un periodo de tiempo.



Reflexión

✓ ¿Ahorrar es importante?

SÍ NO

¿Por qué? _____

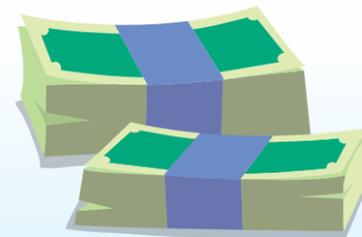
✓ ¿Te gustaría aprender a ahorrar?

SÍ NO

✓ ¿Dónde guardas lo ahorrado?

☀ Realiza tu propio plan de ahorro, para invertir en un futuro.

Ahorrador	Cantidad	Tiempo	Meta



Yo también ahorro y guardo mi dinero en mi chanchita. Porque, pero más adelante quiero abrir mi propia cuenta de ahorro en un banco y así tener dinero guardado para lo que necesite.



¿Qué necesito para ahorrar?

☀ Encuentra en la sopa de letras ocho palabras sobre lo que se necesita para ahorrar y las acciones que debes realizar.

Recuerda que es necesario que ayudes a tus padres a ahorrar. ¡Tú puedes!



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

economizar - monedas - trabajar - calculadora - billetes - alcancía - banco - presupuesto

¡No olvides que ahorrar es asegurar tu futuro!



¿Por qué es importante invertir?

La inversión es el empleo de dinero en una actividad, negocio o bienes que producirán más ingresos o ganancias futuras.

¡Por fin había terminado su presupuesto!

Santiago se sintió orgulloso de haber aprendido a distribuir su dinero entre todos sus amigos de la manera más correcta. También estaba seguro de que, con la historia que le había contado su padre, siempre sería un buen amigo para su dinero, ¡ninguno de sus amigos quedaría descontento! Después de aproximadamente cuatro meses de ahorro, logró juntar el dinero necesario para comprar el par de zapatos deportivos que tanto deseaba.

Como logró alcanzar la meta que se propuso, pensó en seguir ahorrando para invertir el dinero en sus estudios futuros y así continuar colaborando a sus padres.

Antes de colocar tu dinero en alguna entidad financiera, infórmate de las opciones para ahorrar.



Reflexión

- ✓ ¿Es necesario invertir en algo? ¿Por qué?

- ✓ ¿En qué podemos invertir a nuestra edad?

- ✓ ¿Hablas con tus padres sobre lo importante que es ahorrar?

- ✓ ¿Qué le dirías a las personas que piensan que no es importante ahorrar?

- ✓ Si has ahorrado ¿qué beneficios has tenido gracias al ahorro?

- ✓ ¿Qué razones consideras importantes para empezar a ahorrar?



Bianca, una superahorradora

Bianca es una niña obediente y ahorradora. Sus padres están muy orgullosos de ella porque le gusta ganar su propio dinero dentro de sus posibilidades y, sin descuidar los estudios, realiza bisutería, bordados y prepara deliciosos postres que después vende a sus amigos. Ella está muy feliz porque su amigo Santiago se convirtió en un superahorrador y les ayuda a sus padres en la economía de la casa. Juntos comparten sus experiencias y se ayudan a crecer financieramente. En un futuro Bianca piensa abrir su propia cuenta de ahorro en un banco para que su dinero esté más seguro y crezca.



☀ Lee y analiza los siguientes refranes, luego, interprétalos.



Procura ocupar tu dinero en cosas que necesites.

“La economía consiste en saber gastar y el ahorro, en saber guardar”.

“El camino hacia la riqueza depende del trabajo y del ahorro”.

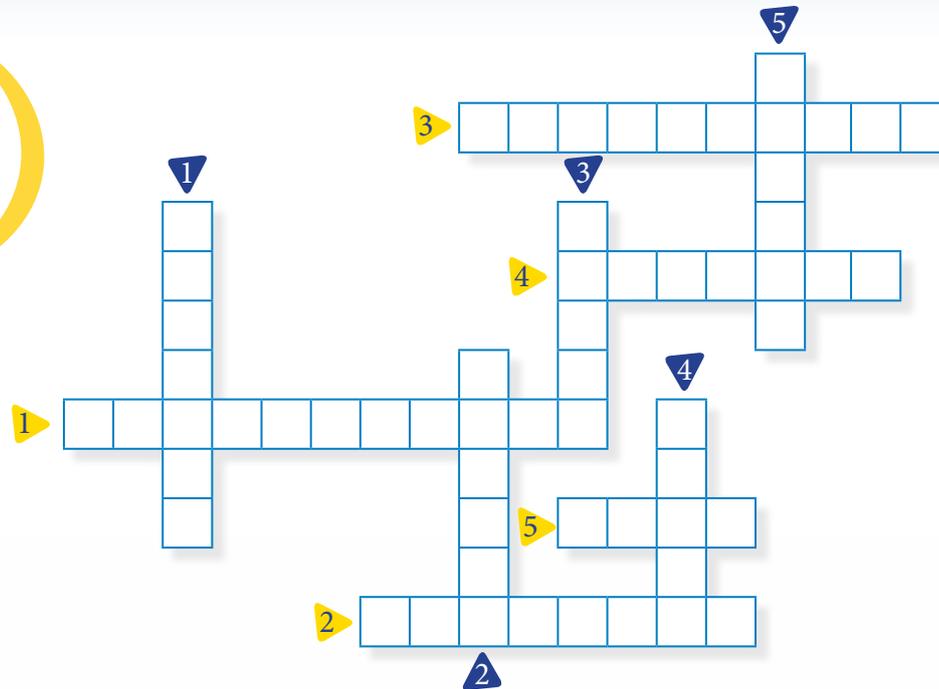
“El trabajo y la economía son la mejor lotería”.

“Cuida de los pequeños gastos; un pequeño agujero hunde un barco”.

Mis conocimientos financieros

● Completa el siguiente crucigrama autoevaluando tus conocimientos financieros adquiridos.

¡Qué bien! tú puedes. El que trabaja, estudia y ayuda, ahorra día a día.



Recuerda que el recurso principal para ahorrar es gastar en lo que realmente necesitas.

HORIZONTALES

1. Registro de nuestros ingresos y en qué y cómo lo gastamos.
2. Empleo de dinero en una actividad, negocio o bienes que producirán más ingresos.
3. Evitar el gasto de cierta cantidad de dinero o de otro producto.
4. Acción de separar el dinero con el objetivo de cumplir planes.
5. Nombre de uno de los bancos del país.

VERTICALES

1. Es un objeto con el que retiramos dinero del cajero automático.
2. Salida de dinero para cubrir necesidades.
3. Institución financiera para realizar transacciones.
4. Uso del dinero para comprar bienes o servicios.
5. Es un medio de intercambio común que se utiliza para el pago de bienes o servicios.

PARA GRANDES SUEÑOS



La primera caja de ahorro exclusivamente para niños.

Fomenta la cultura de ahorro en tus hijos y acumula fondos para tus futuras necesidades, abriéndoles una cuenta sin monto de apertura y con tasa de interés preferencial.

Además, te ofrecemos un seguro de vida y salud para BISA JÚNIOR porque sabemos lo importante que son.

banco 
simplificando tu vida

A yellow handle is at the top center. The background is blue with faint numbers and stars. Yellow planets with orange stripes are at the corners. A rope is on the right side.

creando futuro

programa de educación financiera de **banco bifa**

ISBN: 978-99974-48-15-6



9 789997 448156