

GRADOS
K-5

Bienestar financiero para toda la vida[®]

SEGUNDA
EDICIÓN



**GUÍA PARA
PADRES**

Una guía con actividades sobre finanzas personales
para padres y estudiantes



COUNCIL FOR
**Economic
Education**

Teaching Opportunity[®]

Bienestar financiero para toda la vida

Guía para padres

Grados K-5

Pamela Whalley
Autora de la segunda edición

Donna K. Wright
Martha C. Hopkins
Mary C. Suiter
Autores de la primera edición



COUNCIL FOR
**Economic
Education**

Teaching Opportunity®

AUTORA DE LA SEGUNDA EDICIÓN:

Pamela Whalley

Presidente del Consejo en Educación Económica y Financiera del Estado de Washington
Directora del Centro de Educación Económica y Financiera de la Universidad Western Washington

AUTORES DE LA PRIMERA EDICIÓN:

Donna K. Wright

Ha sido Directora Asociada del Consejo en Educación Económica en el Estado de Arkansas

Martha C. Hopkins

Ha sido Directora Asociada de Programas en el Centro de Educación Económica de la Universidad James Madison

Mary C. Suiter

Jefa del Centro de Educación Económica del Banco de Reserva Federal de St. Louis

DIRECTOR DEL PROYECTO:

Richard A. MacDonald

Asesor Principal para el Desarrollo del Programa del Consejo de Educación Económica y Profesor adjunto de Economía en la Universidad St. Cloud State

COORDINADORES DEL PROYECTO:

Christopher Caltabiano

Vice Presidente de la Administración del Programa del Consejo de Educación Económica

Rosanna Castillo

Gerente de la Administración del Programa del Consejo de Educación Económica

EDITOR:

Dick Western

DISEÑO:

Jill O'Leske

Impact Design, LLC

Presented by:

Bank of America 

Esta publicación fue posible gracias al apoyo financiero de la Fundación del Bank of America

Derecho de propiedad literaria del Consejo de Educación Económica (2011), 122 East 42nd Street, Suite 2600, New York, NY 10168. Todos los derechos son reservados. Ninguna parte de este libro será reproducido independiente del medio sin el permiso del autor. Impreso en los Estados Unidos de América.

ISBN 978-156183-729-8

5 4 3 2 1

Agradecimientos

EQUIPO DE APOYO DEL AUTOR:

Betty Hansen

Escuela Primaria Sherwood Forest

Charles Collier

Escuela Primaria Mount Baker

Bellingham, Estado de Washington

REVISOR DE CONTENIDOS:

Nancy Krenner

Escuela Primaria Red Rock

Woodbury, Estado de Minnesota

TRADUCCIÓN AL ESPAÑOL:

Ceteris-Paribus

Traducciones de economía y negocios

Índice

Introducción	vi
Guía Para Padres Grados k-2	
Carta a los padres, amigos y familiares	1
Tema 1: Generar ingresos	
¿Qué necesita saber su hijo?	2
Actividades de lápiz y papel para usted y su hijo	4
Ideas y actividades para usted y su hijo	6
Libros para compartir con su hijo	7
Tema 2: Ahorros	
¿Qué necesita saber su hijo?	9
Actividades de lápiz y papel para usted y su hijo	11
Ideas y actividades para usted y su hijo	14
Libros para compartir con su hijo	15
Tema 3: Gasto	
¿Qué necesita saber su hijo?	16
Actividades de lápiz y papel para usted y su hijo	18
Ideas y actividades para usted y su hijo	20
Libros para compartir con su hijo	21
Tema 4: Crédito	
¿Qué necesita saber su hijo?	23
Actividades de lápiz y papel para usted y su hijo	25
Ideas y actividades para usted y su hijo	27
Libros para compartir con su hijo	28
Tema 5: Manejo del dinero	
¿Qué necesita saber su hijo?	29
Actividades de lápiz y papel para usted y su hijo	30
Ideas y actividades para usted y su hijo	31
Libros para compartir con su hijo	32

Guía Para Padres Grados 3-5

Carta a los padres, amigos y familiares 35

Tema 1: Generar ingresos

Información general 36

Ideas y actividades para usted y su hijo 37

Libros para niños para aprender acerca del ingreso 40

Tema 2: El Ahorro

Información general 42

Ideas y actividades para usted y su hijo 43

Libros de referencia recomendados para enseñarles a los niños sobre el ahorro..... 47

Libros infantiles para aprender sobre el ahorro 47

Tema 3: El gasto y el crédito

Información general 49

Ideas y actividades para usted y su hijo 51

Libros infantiles para aprender acerca del gasto y del crédito 55

Tema 4: Manejo del dinero

Información general 57

Ideas y actividades para usted y su hijo 58

Libros sobre la gestión del dinero para niños 62

Glosario 63

Introducción

Es probable que tenga este libro en sus manos porque cree que la capacidad de su hijo de tener éxito en el mundo real necesita adaptarse para lograr un adecuado bienestar financiero. Elaboramos la serie de publicaciones *Bienestar financiero para toda la vida* porque estamos totalmente de acuerdo con usted.

Durante más de 60 años, el Consejo de Educación Económica (CEE) ha señalado la necesidad de educar a nuestros jóvenes con eficacia en sus habilidades prácticas de economía y finanzas personales, y ha mostrado las mejores formas de satisfacer esa necesidad. El programa actual de "bienestar financiero", del que esta guía para padres es un componente clave, es un paso importantísimo para mejorar los conocimientos económicos y financieros. El CEE ofrece esta guía independiente revisada para continuar con la segunda edición de *Bienestar financiero para toda la vida*. Nos entusiasma mucho involucrar a los padres, amigos, familiares y otras personas a cargo del cuidado de los niños en la enseñanza sobre el "bienestar financiero". Nos importa mucho el futuro de la próxima generación de estudiantes. Como padres, amigos y familiares, podemos tener un rol importante en la formación del futuro financiero de nuestros niños.

El CEE sabe desde hace tiempo que los estudiantes expuestos al "modo de pensar económico" son más seguros y capaces de tomar decisiones financieras inteligentes. También les va mejor para ahorrar e invertir, construir carreras sólidas y actuar como ciudadanos informados. En otras palabras, cuando comprenden cómo funciona el mundo "real", mejoran sus posibilidades de vivir mejor en él.

Sabemos que un elemento clave en el aprendizaje exitoso de todo niño es la participación de los adultos que los cuidan en su educación. Las investigaciones demuestran que los estudiantes aprenden una gran parte de sus conocimientos sobre cómo tomar decisiones económicas fuera del salón de clases. Por lo tanto, las actividades que ofrecemos en este libro pueden ser un elemento importante para el desarrollo del bienestar financiero de su hijo.

Notará que esta publicación tiene dos secciones. La primera sección está orientada al plan de estudios del nivel de los grados K a 2. La segunda sección es para el nivel de los grados 3 a 5. Le sugerimos que mire todo el libro. Puede encontrar algunas actividades de interés en cualquiera de los niveles, según el dominio que tenga el niño de los conceptos y cuánto le interesen.

Usted quiere que su hijo, cuando crezca, sea una persona independiente y autónoma que toma decisiones responsables e informadas. ¡Nosotros también! De la misma manera en que el CEE es un reconocido líder nacional en la capacitación de docentes sobre cómo la economía cobra vida en el salón de clase, nos complace tener esta oportunidad de ayudar a los adultos a que enseñen a los niños la economía que pueden usar en la vida, toda la vida.

Los que elaboraron esta Guía para padres son conscientes de que los estudiantes provienen de entornos familiares muy diversos. Si bien mantuvimos el título de Guía para padres en esta segunda edición (y también gran parte de las referencias destinadas a "padres"), quedese tranquilo de que ésta es una fuente útil en todo tipo de ambiente fuera del salón de clase. Sea usted un amigo, familiar, tutor o simplemente un adulto que lo cuida, estamos seguros de que verá que los ejercicios y actividades en este libro ofrecen una forma útil de mejorar la comprensión económica y financiera del niño que forma parte de su vida.

Queremos agradecer a la Fundación del Bank of America por su apoyo consistente a lo largo del tiempo. El Bank of America esta convencido de que una base sólida en conocimientos financieros básicos es una habilidad esencial para el futuro éxito económico. El Bank of America desea ayudar a crear una generación de jóvenes que puedan llegar a la adultez con los conocimientos prácticos sobre el uso del sistema financiero para ganar dinero, ahorrar, gastar, presupuestar, invertir y administrar créditos. El compromiso constante de la Fundación con la educación económica y financiera la convierte en un verdadero líder y un ejemplo positivo para los demás. Su respaldo y el trabajo realizado en conjunto hicieron posible la publicación de *Bienestar financiero para toda la vida*.

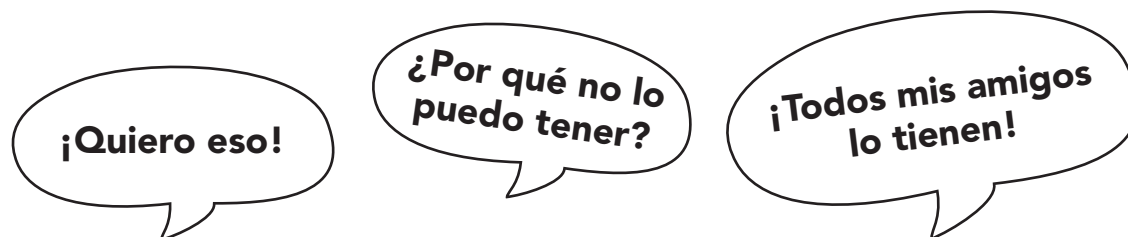
Consejo de Educación Económica

Bienestar financiero para toda la vida

Guía para padres

Grados K-2

Carta a los padres, amigos y familiares



¿Estas expresiones le suenan conocidas? Seguro ha escuchado estas palabras o frases parecidas de sus hijos. Una unidad de estudio llamada *Bienestar financiero para toda la vida* procurará ayudar a usted y al niño que forma parte de su vida a encontrar formas de analizar algunos temas de finanzas personales que nos afectan a todos en la vida cotidiana.

Bienestar financiero para toda la vida se elaboró para integrar los conocimientos financieros y económicos al plan de estudios escolar con una conexión con el hogar. Esta guía le permitirá ser parte de esta capacitación invaluable para el futuro del niño. Consta de cinco temas de enseñanza que brindan información sobre 1) ingresos, 2) ahorros, 3) gastos, 4) crédito y 5) manejo del dinero. Cada uno de los cinco temas en esta guía tiene cuatro secciones de información e ideas para que use en el hogar.

- “¿Qué necesita saber su hijo?” le dirá qué conceptos financieros y económicos estuvo estudiando el niño.
- “Actividades de lápiz y papel para usted y su hijo” contiene hojas de ejercicios para hacer en el hogar.
- “Ideas y actividades para usted y su hijo” sugiere formas divertidas de mejorar la comprensión del niño.
- “Libros para compartir con su hijo” es una lista de cuentos infantiles para seguir desarrollando los conocimientos financieros en un momento especial de lectura en el hogar.

El maestro de salón de clase del niño le indicará cuál es el mejor momento para hacer estas actividades en el hogar. Tanto el maestro como los creadores de este plan de estudios esperan que usted y el niño disfruten su participación en este programa.

Muchas gracias por ayudar a su niño a desarrollar los conocimientos económicos.

Tema 1: Generar ingresos

¿Qué necesita saber su hijo?

- **¿QUÉ DEBEN SABER LOS NIÑOS SOBRE LA PROCEDENCIA DEL DINERO?**

Los niños deben comprender que las personas reciben dinero de distintas maneras. Ganar dinero trabajando es una forma común. Cuando trabajan, las personas usan sus competencias laborales, talentos y capacidades (su capital humano) de una manera productiva. Otra forma de recibir dinero es a través de obsequios o donaciones. En muchos casos, ese dinero originalmente lo ganó como ingreso la persona que lo obsequia o lo dona.

- **¿QUÉ DEBEN SABER LOS NIÑOS SOBRE EL TRABAJO?**

Los niños deben aprender que los trabajadores reciben ingresos por producir bienes y servicios. Los bienes son objetos que se pueden ver o tocar elaborados por trabajadores y los servicios son actividades que ofrecen los trabajadores.

- **¿DEBEN LOS NIÑOS SABER SOBRE LA CAPACIDAD EMPRESARIAL?**

Sí, los niños pequeños pueden algún día ser emprendedores y las habilidades pueden aprenderse temprano. Los niños deben saber que un emprendedor es un trabajador (o productor) especial. Un emprendedor desarrolla un producto nuevo o una nueva forma de producir bienes y servicios y luego asume el riesgo de comenzar un negocio, con la esperanza de obtener una ganancia. El emprendedor utiliza una combinación de recursos naturales, humanos y de capital para producir el bien o servicio, y espera que su producto resulte valioso para la gente.

- **¿A QUÉ EDAD LOS NIÑOS DEBEN APRENDER A CONTAR DINERO?**

A los niños les interesa contar y manejar dinero desde muy pequeños, ni bien son conscientes de su uso y poder. Las formas del dinero que se utilizan en la actualidad han evolucionado con el paso del tiempo, pero debido a la edad y la madurez de los estudiantes primarios, las actividades hacen hincapié en dos tipos de dinero: monedas y billetes.



• ¿QUÉ CONCEPTOS DE ECONOMÍA Y FINANZAS PERSONALES SOBRE LOS INGRESOS ESTUDIAN LOS NIÑOS EN LOS GRADOS K-2?

A continuación se encuentran los conceptos y definiciones relacionados con generar ingresos que estudian por lo general los niños en los grados K-2.

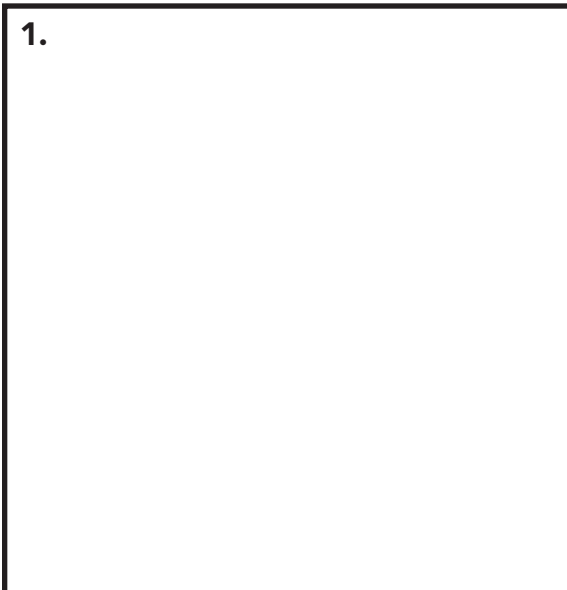
1. Los **trabajadores (productores)** son personas que usan recursos productivos para elaborar bienes y servicios.
2. Las **competencias laborales (capital humano)** son la salud, educación, capacitación y habilidades que tienen las personas para hacer el trabajo.
3. El **ingreso** es la ganancia, que en general se mide en dinero, proveniente de distintas fuentes, como el trabajo. Las personas ganan ingresos por el trabajo que realizan.
4. El **dinero obsequiado o donado** es dinero que se entrega sin nada a cambio, no es producto del trabajo.
5. Las **necesidades económicas** son deseos que se pueden satisfacer consumiendo un bien o servicio.
6. Los **bienes** son objetos que producen las personas y que pueden satisfacer las necesidades de otras.
7. Los **servicios** son actividades que realizan las personas para satisfacer las necesidades de otras.
8. Los **emprendedores** son personas que asumen el riesgo de aunar recursos para comenzar un negocio a fin de producir un bien u ofrecer un servicio con el objetivo de obtener una ganancia.
9. Los **recursos productivos** son cosas que utilizan los productores para elaborar bienes y servicios. Incluyen todos los recursos naturales, humanos y de capital.
10. Los **recursos naturales** son los que nos “regala la naturaleza” y se usan para producir bienes y servicios. Estos incluyen cosas como tierra, árboles, peces, petróleo y depósitos minerales.
11. Los **recursos de capital** son los bienes que se utilizan para desarrollar otros bienes y servicios.
12. Los **recursos humanos** incluyen el esfuerzo humano dirigido a la producción de bienes y servicios.
13. El **dinero** es todo lo que en general se acepta como medio de cambio para comprar bienes y servicios.
14. Las **monedas** son piezas de metal emitidas por el gobierno que tienen valor y se usan para adquirir bienes y servicios.
15. El **valor del dinero** se basa en la cantidad de bienes y servicios que pueden comprarse.
16. Las **funciones del dinero** son los roles que tiene el dinero en una economía. El dinero sirve de medio de cambio, una medida de valor y un depósito de valor.

Actividades de lápiz y papel para usted y su hijo

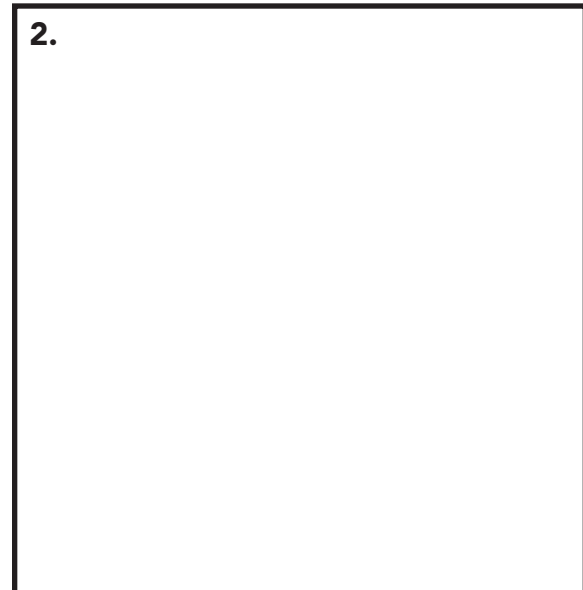
PLANIFICACIÓN DEL TRABAJO

Converse con su hijo sobre las competencias laborales que ya ha desarrollado: habilidades que lo pueden ayudar a ganar un ingreso. Ayude a su hijo a explorar cómo se pueden usar estas habilidades para que generen un ingreso. Explique que en esta página debe hacer ilustraciones o escribir oraciones en cada recuadro para describir los posibles trabajos que podría hacer ahora para ganar un ingreso. Luego dialoguen sobre un plan para que su hijo genere ingresos.

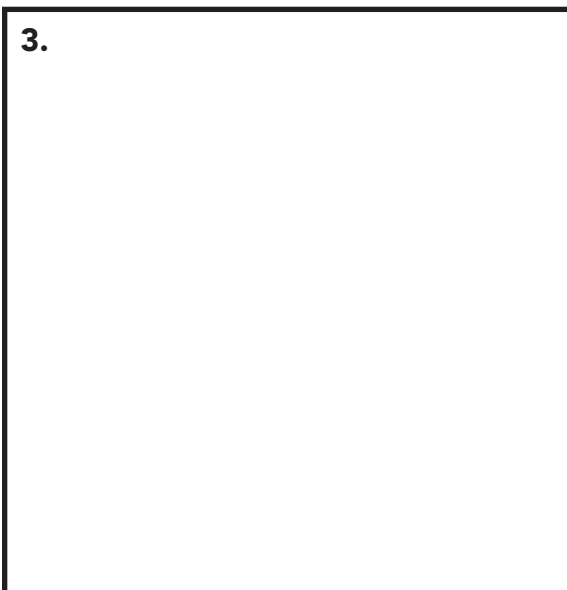
1.



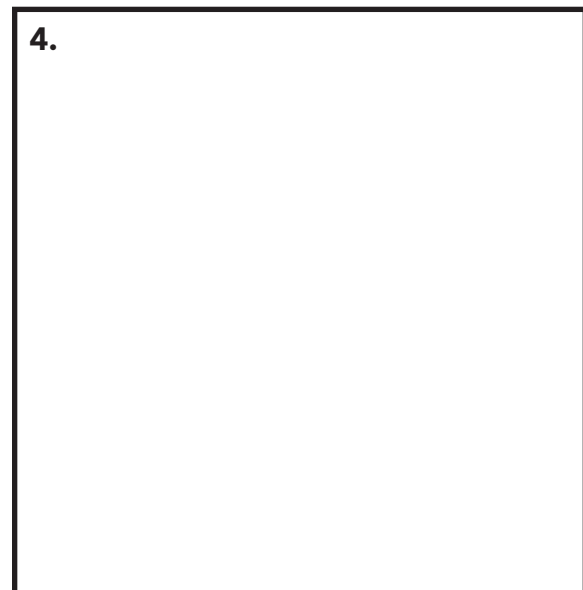
2.



3.



4.



COMBINACIONES DE MONEDAS

Trabaje con su hijo para completar la hoja de ejercicios. Tenga en cuenta algunos de los bienes y servicios de menor costo que adquiere. Seleccione distintos artículos y sus precios; regístrelos en las primeras dos columnas. Luego, pida a su hijo que seleccione las monedas que en total suman el precio de cada artículo. Asegúrese de incluir dos artículos que tengan el mismo precio, luego pida a su hijo que use una combinación de monedas distinta para representar el precio del segundo artículo. Pídale que identifique cuál de los dos artículos es el que más quiere y los encierre en un círculo. Después, ayúdelo a escribir "mi elección" al lado del artículo favorito y "lo que dejo de lado" (esta "alternativa" se conoce como "costo de oportunidad") al lado del segundo artículo favorito. Después de completar la página, expóngala en un lugar destacado de la casa.

¿Cuántas monedas de cada tipo necesitas para pagar los dos artículos que más quiere y que escogiste?

Artículos para comprar	Precio	Cantidad de monedas que se necesitan			
		de 1 centavo	de 5 centavos	de 10 centavos	de 25 centavos
1.					
2.					
3.					
4.					
5.					

Ideas y actividades para usted y su hijo

PORTAMENSAJES

Quizá su hijo hizo un portamensajes en la escuela. Se usará para el intercambio de información entre el hogar y la escuela. Cuando su hijo trae a casa un portamensajes, busque la información que envió el maestro. Incluya las respuestas a la escuela en el portamensajes.

JUGAR AL DENTISTA

Realice el siguiente juego de rol con su hijo. Juegue a que es un dentista y su hijo es el paciente. Pregunte a su hijo cuántos dientes perdió este año y dígame que invente una respuesta. Ayúdelo a calcular la cantidad de dinero de obsequio que habría recibido si le hubieran dado 10 centavos por cada diente perdido. Use monedas reales de diez centavos para que el niño visualice la cantidad que recibe. Continúe la actividad variando el número de dientes perdidos y la cantidad recibida por diente.

BIENES O SERVICIOS

Ayude a su hijo a identificar tres bienes y tres servicios que haya en el hogar. Pídale que dibuje estos bienes y servicios. Busque revistas o catálogos viejos e indíquele que recorte fotos que ilustren bienes y servicios. De esta manera reforzará la habilidad de distinguir los bienes de los servicios.

COMPARTIR SUEÑOS

Comparta con su hijo los sueños que tenía de niño sobre cómo comenzar una empresa propia, como un puesto de limonadas o un servicio de paseo de perros. Anime a su hijo a que comparta sus sueños con usted. Dialoguen sobre el bien o servicio que ofrecerían en sus empresas. Analicen los recursos que necesitarían.

EXPLORAR LAS MONEDAS

Utilice monedas reales para ayudar a su hijo a lograr una mayor comprensión sobre el dinero. Examine las monedas para facilitarle a su hijo el reconocimiento de las diversas monedas: uno, cinco, diez y veinticinco centavos. Explíquele el significado de las ilustraciones y los símbolos en las monedas. Conversen sobre el valor de cada moneda. Utilice estas monedas para que su hijo aprenda a contar conjuntos y combinaciones de monedas (uno, cinco, diez y veinticinco centavos). Para que su hijo gane experiencia, jueguen a gastarlas y a detectar qué moneda sirve para comprar cada cosa.

Libros para compartir con su hijo

Barbour, Karen. *Little Nino's Pizzeria.* Voyager Books, 1990.

A Tony le gusta ayudar al padre en el pequeño restaurante familiar que tienen, pero todo cambia cuando la pizzería Little Nino's se vuelve un lugar más lujoso.

Berger, Melvin and Gilda. *Round and Round the Money Goes: What Money Is and How We Use It (Discovery Readers).* Ideals Publications, 2001.

Este libro explica cómo evolucionó el intercambio económico desde el trueque hasta el dinero, e incluye una explicación de cómo funcionan los bancos.

Bochner, Arthur, Rose Bochner, and Adriane Berg. *The New Totally Awesome Business Book for Kids,* Revisado y actualizado, 3ra ed. Newmarket, 2007.

Una guía detallada para los niños que empiezan su propia empresa. Incluye juegos, rompecabezas e historias.

Polacco, Patricia. *Chicken Sunday.* Putnam, 1998. (*El Pollo de Los Domingos*, edición español).

La autora recuerda cómo crearon con dos amigos un plan ingenioso para construir un sombrero de pascua especial para la abuela de los niños, una mujer conocida por sus maravillosos platos con pollo.

Roberson, Erin. *All About Money (Rookie Read-About Math).* Children's Press, 2005.

Este libro colorido compara el valor del dinero hoy y en el pasado, para ilustrar el papel del dinero en nuestra sociedad.

Russo, Marisabina. *When Mama Gets Home.* Greenwillow, 1998.

Los tres hijos de una madre que trabaja fuera de casa esperan con ansias que ella regrese al final del día. Cada uno de los hermanos tiene una tarea: la hermana mayor pone el pollo a asar, el hermano pela las zanahorias y el más chico, que narra la historia, pone la mesa. Mamá llega finalmente a casa con una sonrisa y abrazos, se cambia el calzado, termina de preparar la cena y se sienta con los hijos a comer y recapitular lo que sucedió durante el día.

Silverstein, Shel. *The Giving Tree.* HarperCollins, 1964. (*El árbol generoso*, edición español).

Esta es la historia de un árbol que se ofrece como recurso a un muchacho/hombre toda su vida para satisfacer sus necesidades.

Talbot, Jim. *Coin Count-y: A Bank in a Book.* Innovative Kids, 1999.

Este libro cuyo tema es contar y ahorrar dinero incluye espacios para ahorrar más de 20 dólares insertando monedas de uno, cinco, diez y veinticinco centavos en las ranuras incluidas; por otro lado, ayuda a desarrollar las primeras habilidades matemáticas al mismo tiempo.

Van Der Meer, Ron. *The Pick and Shop Marketplace.* Random House, 1996.

Cuatro tiendas se despliegan y salen con asombrosos detalles de un hermoso centro de compras interactivo.

Vaughan, Marcia K. *Lemonade Stand.* Grosset & Dunlap, 1999.

Boomer, el oso, y su amigo, el ratón, ponen un puesto de limonadas. Con cinco centavos por vaso que vendan, piensan en cómo juntarán dinero rápidamente y podrán comprar barcos y automóviles deportivos en el futuro. Pero como no aparece ningún cliente, Boomer le compra un vaso de limonada al amigo y después su amigo le compra un vaso a Boomer. Siguen así, con las mismas monedas yendo y viniendo hasta que la limonada se termina.

Viorst, Judith. *Alexander, Who Used to Be Rich Last Sunday.* Aladdin Books, 1980. (*Alexander, Que Era Rico El Domingo Pasado*, edición español).

Alexander recibe un regalo de 1.00 dólar y debe decidir cómo usarlo.

Worth, Bonnie. *One Cent, Two Cents, Old Cent, New Cent: All About Money* (Cat in the Hat's Learning Library). Random House Books for Young Readers, 2008.

La historia del dinero contada por el Gato en el sombrero.



Tema 2: Ahorros

¿Qué necesita saber su hijo?

- **¿CÓMO PUEDEN APRENDER LOS NIÑOS A TOMAR BUENAS DECISIONES?**

Las necesidades de las personas son ilimitadas, pero los recursos para satisfacerlas no lo son. Incluso los niños pequeños tienen estos problemas y deben escoger entre distintas alternativas. Harán elecciones más satisfactorias si tienen en cuenta los costos y beneficios de cada alternativa. Los costos incluyen el costo de oportunidad, que es la alternativa no elegida más valorada.

- **¿DEBEN LOS NIÑOS PEQUEÑOS ELEGIR AHORRAR PARTE DE SU DINERO?**

Las personas deben tomar decisiones sobre como gastar y ahorrar, de modo que los niños se beneficiarán si aprenden sobre el ahorro a una edad temprana. Al ahorrar, incurren en un costo de oportunidad: renunciar a la posibilidad de satisfacer su necesidad favorita en el presente. Cuando gastan, renuncian a la posibilidad de ahorrar para comprar bienes y servicios en el futuro. Cada vez que toman una decisión, tienen un costo de oportunidad.

- **¿DEBEN LOS NIÑOS PEQUEÑOS APRENDER SOBRE LA ESCASEZ?**

Los niños deben saber que la escasez es la condición de no poder tener todos los bienes y servicios que necesitan. Es el resultado de un desequilibrio entre las necesidades relativamente ilimitadas y los recursos limitados. La escasez hace que las personas tengan que elegir, por lo cual hay costos de oportunidad. Los niños deben aprender a ahorrar porque en general no tendrán suficiente dinero para comprar todos los bienes y servicios que necesitan en un momento en particular.

- **¿PUEDEN LOS NIÑOS APRENDER A TENER METAS DE AHORRO?**

Sí. Ponerse metas es una habilidad que será beneficiosa si se aprende a una edad temprana. Ahorrar retrasa el gasto y las personas deciden ahorrar para alcanzar sus metas. Hay costos y beneficios en esas decisiones. Los beneficios incluyen acumular dinero para lograr metas. Los costos incluyen no poder satisfacer las necesidades ahora.



- **¿QUÉ CONCEPTOS DE ECONOMÍA Y FINANZAS PERSONALES SOBRE LOS AHORROS ESTUDIAN LOS NIÑOS EN LOS GRADOS K-2?**

A continuación se encuentran los conceptos y definiciones relacionados con el ahorro que estudian en general los niños en los grados K-2. Los estudiantes también siguen trabajando con muchos de los conceptos que aprendieron en el tema anterior sobre generar ingresos.

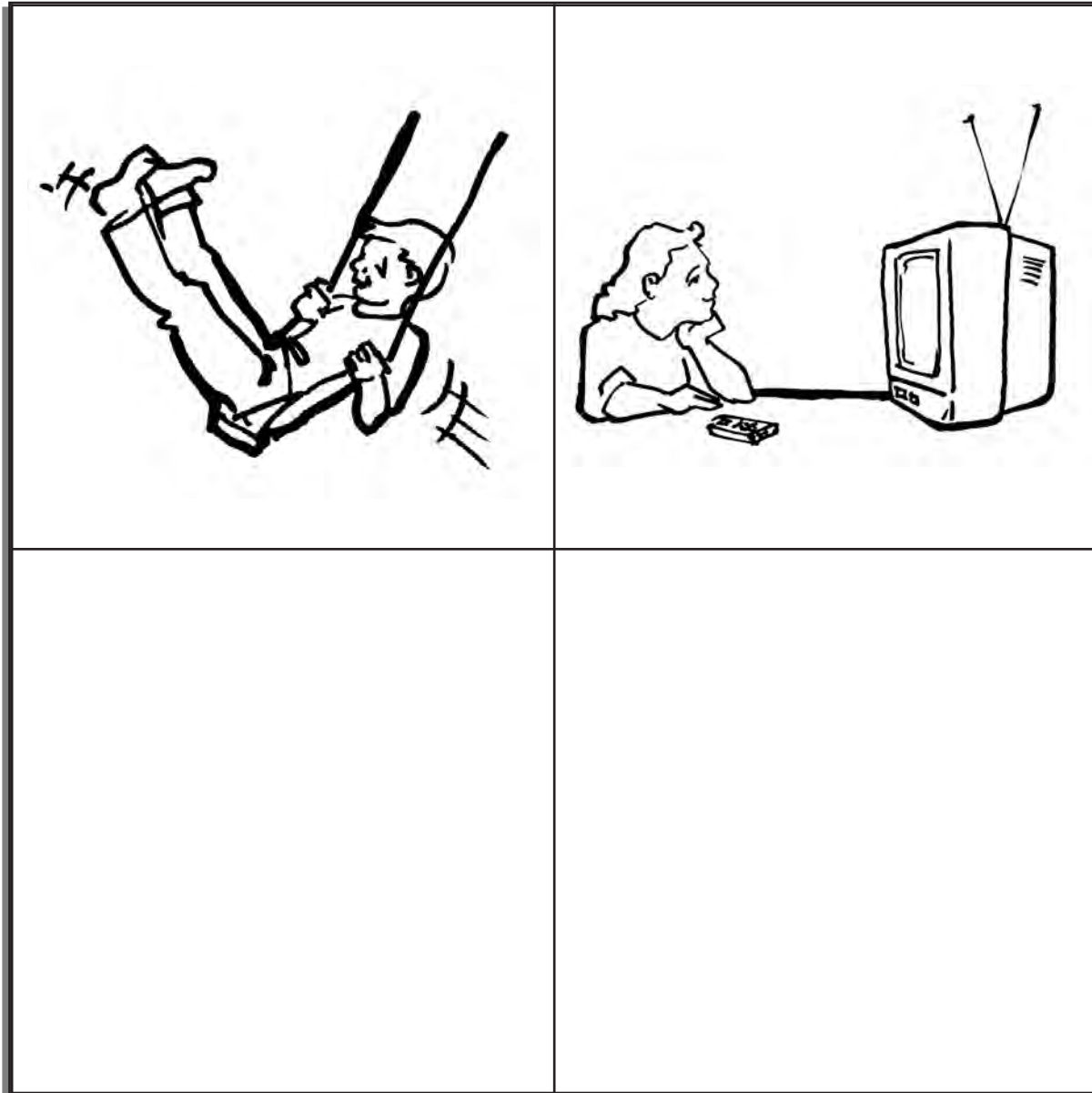
1. Una **elección** es la decisión que se toma después de evaluar varias alternativas.
2. Una **decisión** es una conclusión a la que se llega después de tener en cuenta las alternativas y sus resultados.
3. Una **alternativa** es una opción frente a una elección.
4. El **costo de oportunidad** es la mejor alternativa a la que se renuncia cuando se hace una elección.
5. Los **costos y beneficios** son los puntos buenos y malos asociados con las decisiones que se toman.
6. **Ahorrar** es guardar dinero para usar en el futuro.
7. Una **caja de ahorros** es una cuenta donde se guarda dinero, en general en un banco o una cooperativa de crédito, de la que se pueden hacer extracciones.
8. Un **banco** o **cooperativa de crédito** es una empresa que ofrece servicios financieros, como pago de cheques, otorgamiento de préstamos y pago de intereses sobre los ahorros.
9. Un **depósito** es el dinero que se pone en una cuenta en un banco o cooperativa de crédito.
10. Una **extracción** es el dinero que se saca de una cuenta en un banco o cooperativa de crédito.
11. La **escasez** es la condición en la que las personas no pueden tener todos los bienes y servicios que necesitan. Es el resultado de un desequilibrio entre las necesidades relativamente ilimitadas y los recursos limitados. La escasez hace que las personas realicen elecciones.



Actividades de lápiz y papel para usted y su hijo

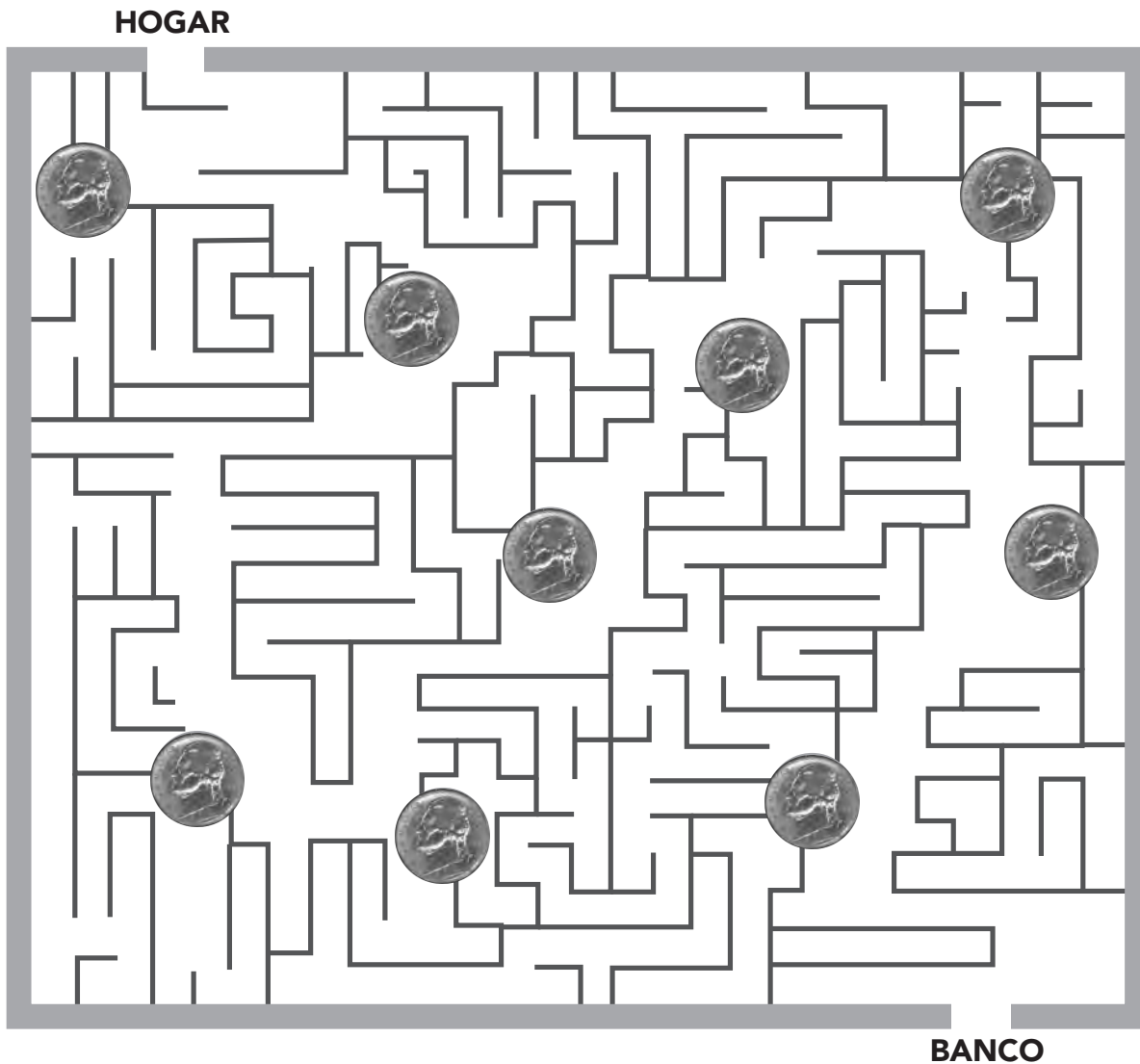
¿CUÁNTO CUESTA?

Explique a su hijo que tendrá que hacer una elección en esta página. Debe tener en cuenta las dos actividades ilustradas y decidir si preferiría estar jugando en los columpios o mirando televisión. Pida a su hijo que coloree la actividad que elige y encierre en un círculo el costo de oportunidad (la actividad a la que renuncia). Luego, en los recuadros al final de la página, dígame que dibuje una situación en la que tuvo que hacer una elección similar. Pida a su hijo que dibuje las dos opciones, una en cada recuadro, y luego coloree la elección y encierre en un círculo el costo de oportunidad (a lo que renunció).



LABERINTO DE AHORROS

Ayude a su hijo a juntar las monedas de cinco centavos ilustradas en el laberinto a continuación que se ahorraron para depositar en el banco. Empiecen en HOGAR y vean cuántas monedas de cinco centavos se pueden juntar sin cruzar ninguna línea. Ayude a su hijo a contar las monedas de cinco en cinco a medida que avanza en el laberinto. Debe terminar en el BANCO y hacer el "depósito" en una caja de ahorros.



1. ¿Cuántas monedas de cinco centavos juntaste? _____

2. ¿Qué cantidad de dinero depositarás en tu caja de ahorros? _____

¿DÓNDE AHORRAR?

Converse con su hijo sobre el dinero que las personas planifican gastar y que por lo general llevan en sus bolsillos. Explíquelo las razones por las cuales no llevan el dinero que planifican ahorrar en el bolsillo. (Posiblemente porque es demasiado pesado, es fácil de perder o gastar, es un problema cuando hay que cambiarse de ropa y no tienen pensado usar el dinero pronto.) Examinen la siguiente tabla y pida al niño que ponga una "x" en la casilla debajo de cada pregunta si corresponde al lugar de ahorros enumerado en la primera columna.

¿Dónde?	¿Este lugar es suficiente-mente grande para guardar el dinero?	¿Puedo sacar el dinero fácilmente cuando lo necesito?	¿El dinero estará seguro si lo guardo aquí?	¿Puedo gastar el dinero sin pensar?
Poner el dinero en una billetera en el bolsillo				
Ponerlo en una caja en un mueble				
Ponerlo en una lata en un cajón				
Dárselo a papá o mamá para que lo guarde				
Ponerlo en una alcancía				
Ponerlo en una cuenta en el banco				

Ideas y actividades para usted y su hijo

RAZONES PARA AHORRAR

Converse con su hijo sobre las veces en las que fue necesario que su familia ahorrara dinero para hacer compras importantes. Compartir de esta manera ayuda al niño a entender las razones para ahorrar.

UN VIAJE AL BANCO

Lleve a su hijo al banco o cooperativa de crédito para que abra una caja de ahorros o agregue dinero a una existente. Pida que un representante del banco hable con su hijo sobre los beneficios de mantener una caja de ahorros para niños.

ENCUESTA

Su hijo puede traer a casa una encuesta de la escuela con preguntas para usted sobre decisiones monetarias.

Las siguientes pueden ser algunas de las preguntas:

- ¿Recuerda haber hecho elecciones cuando tenía la edad de su hijo?
- ¿Tenía metas para usar el dinero que ganaba?
- ¿Puede dar un ejemplo de una meta que logró?
- ¿Cómo planificaba alcanzar sus metas?
- ¿Sigue teniendo que hacer elecciones? ¿Puede dar un ejemplo?
- ¿Puede dar un ejemplo de una decisión en la que tuvo que evaluar aquello a lo cual tenía que renunciar cuando tomaba esta decisión?

Independientemente de que estas preguntas se utilicen o no en la escuela, analícelas con su hijo.

AHORRAR ANTES Y AHORA

Sugiera a su hijo que converse con los abuelos u otras personas mayores sobre dónde se ahorraba el dinero hace 40 o 50 años y sobre las cosas para las que ahorraban. Comparen el precio de los automóviles, las casas, las golosinas y otros artículos antes y ahora.



Libros para compartir con su hijo

Burkett, Larry. *A Home for the Hamsters.* Moody Publishers, 2000.

Es una historia sobre ahorrar dinero para comprar una mascota.

Mills, Lauren. *The Rag Coat.* Little, Brown and Company, 1991.

Una madre guarda retazos de tela durante años para hacerle un abrigo a la hija. Aunque los compañeros de la escuela se burlan de la niña por su abrigo, ella lo usa con orgullo y puede contar una historia diferente por cada retazo del abrigo.

Newton-John, Olivia and Brian Seth Hurst. *A Pig Tale.* Simon & Schuster, 1993.

Un cerdito siente vergüenza porque el papá necesita guardar cosas todo el tiempo para usar en el futuro, hasta que el papá hace un increíble "globo volador".

Schwartz, David M. *If You Made a Million.* HarperCollins, 1994.

Marvelosísimo, el mago matemático, ayuda a los niños a entender las finanzas: explica cómo ganar e invertir dinero, muestra cómo funcionan los dividendos y los intereses, y mucho más.

Viorst, Judith. *Alexander, Who Used to Be Rich Last Sunday.* Aladdin Paperbacks, 1980. (*Alexander, Que Era Rico El Domingo Pasado*, edición español).

Un domingo, los abuelos de Alexander le dan un dólar, que quería ahorrar para comprar walkie-talkies. Pero a causa de malas decisiones, pronto se queda con un pase de autobús en el bolsillo.

Williams, Vera, B. *Something Special for Me.* Greenwillow Books, 1986. (*Algo especial para mi*, edición español).

A Rosa le resulta difícil elegir un regalo de cumpleaños especial para comprar con las monedas que ahorraron la mamá y la abuela. Hay muchas cosas que quiere pero el dinero le alcanza para comprar una sola.

Ziefert, Harriet. *You Can't Buy a Dinosaur with a Dime.*

Blue Apple Books, 2007.

Libro de rimas sobre decisiones de ahorrar y gastar.



Tema 3: Gasto

¿Qué necesita saber su hijo?

- **¿CÓMO PUEDE ENSEÑARSE A LOS NIÑOS A TOMAR DECISIONES ACERTADAS SOBRE CÓMO GASTAR EL DINERO?**

Como todas las demás personas, los niños tienen ingresos limitados y necesidades relativamente ilimitadas. En consecuencia, se ven obligados a tomar decisiones en materia de gasto. Los consumidores deben considerar el costo de oportunidad al tomar una decisión relativa al gasto. La mejor decisión de consumo es, por cada dólar que se gasta, la que brinda la mayor satisfacción a la persona que la toma. No se tratará de una decisión idéntica para todos los consumidores.

- **¿QUÉ NECESITAN SABER LOS NIÑOS ACERCA DE LOS PRECIOS?**

Los niños aprenden que los precios de los bienes y servicios afectan las decisiones que toman. Por lo general, cuando planifican qué comprar antes de gastar el dinero y evalúan los precios de las distintas opciones, toman mejores decisiones y quedan más satisfechos. Comparar precios también les ayuda a comprender que estos varían de una marca a otra.

- **LOS PADRES ¿DEBEN INSISTIR EN QUE SUS HIJOS PLANIFIQUEN EL CONSUMO CON ANTICIPACIÓN?**

Como todos los demás consumidores, los niños gastan sus ingresos limitados para satisfacer sus necesidades. Toman decisiones de gasto planificadas o no planificadas. El gasto planificado implica evaluar las alternativas y el costo de oportunidad. Esto puede llevar tiempo, pero suele arrojar beneficios importantes. El gasto no planificado o compra por impulso no implica mucho tiempo de planificación, pero puede tener consecuencias no previstas. Planificar el gasto brinda por lo general una mayor satisfacción de las necesidades.

- **¿POR QUÉ LOS PADRES DEBERÍAN TRATAR DE ENSEÑARLES A LOS NIÑOS A SER CONSUMIDORES SENSATOS?**

Dado el conflicto entre sus ingresos limitados y sus necesidades ilimitadas, conviene que los niños aprendan a ser consumidores sensatos. Como consumidores, deben tomar decisiones al gastar dinero en los bienes y servicios que precisan. Sus decisiones de gasto se ven influidas por numerosos factores, como las amistades, la familia, los ingresos, los precios y la publicidad.

- **LA PUBLICIDAD ¿ES UNA MALA INFLUENCIA PARA LOS NIÑOS?**

La publicidad no es una mala influencia del todo. Los niños pueden obtener mucha información sobre los productos a partir de la publicidad. Pero, al igual que todos los consumidores, deberían aprender a tener cuidado de no creer demasiado en la publicidad. Los productores utilizan la publicidad para aumentar la demanda de sus productos, pero en muchas ocasiones no se sirven de datos reales para defender sus argumentos. Los niños necesitan aprender a ponderar los beneficios y los costos de sus decisiones de gasto antes de realizar compras.

• **¿QUÉ CONCEPTOS ECONÓMICOS Y DE FINANZAS PERSONALES SOBRE EL GASTO ESTUDIAN LOS NIÑOS EN LOS GRADOS K-2?**

A continuación se encuentran los conceptos y definiciones relacionados con el gasto que estudian en general los niños en los grados K-2. Los alumnos continúan trabajando con muchos de los conceptos aprendidos antes en los temas 1 y 2.





1. Los **consumidores** son las personas que compran y/o utilizan bienes o servicios. Todas las personas somos consumidores. Consumir significa usar un bien o servicio.
2. El **precio** es el importe que se paga al comprar un bien o servicio.
3. **Gastar** es utilizar dinero para comprar bienes y servicios.
4. El **gasto planificado** es la evaluación de alternativas antes de utilizar el dinero.
5. El **gasto no planificado** es la utilización compulsiva o impulsiva del dinero con muy poca o sin ninguna evaluación previa de las alternativas.
6. La **publicidad** es la acción de llamar la atención del público sobre productos con el fin de influir en las personas para que los compren.



Actividades de lápiz y papel para usted y su hijo

GASTAR \$10

Converse con su hijo acerca de lo que podría comprar con \$10 en cada categoría de las enumeradas a continuación. Hágale escribir y/o dibujar la opción preferida en la que gastar los \$10. Hablen del costo de oportunidad (lo que su hijo haya elegido en segundo lugar) que resultaría una vez que se tome la decisión.

 <p>\$10 en algo que quiero comer</p>	 <p>\$10 en algo que quiero ponerme</p>	 <p>\$10 en algo con lo que quiero jugar</p>	 <p>\$10 en algo que quiero hacer</p>

LOS PLANES DE CONSUMO DE NUESTRO HOGAR

Converse con su hijo acerca de la planificación a la hora de gastar dinero. Hable de compras planificadas que hizo recientemente para el hogar. Ayúdele a enumerar los bienes y servicios que usted compró y las cosas en que pensó antes de hacer la compra.

<p>Nuestro hogar es un consumidor. Compramos los siguientes bienes y servicios:</p>	<p>Nuestro hogar pensó en lo siguiente antes de gastar el dinero:</p>
<p>1.</p>	
<p>2.</p>	
<p>3.</p>	
<p>4.</p>	
<p>5.</p>	

Ideas y actividades para usted y su hijo

ELABORAR UN ABECEDARIO DE BIENES Y SERVICIOS

En una hoja rayada, haga que su hijo escriba las letras del abecedario, una en cada renglón. Junto a cada letra escriba el nombre de un bien o servicio que usted consuma y que empiece con esa letra y pídale a su hijo que agregue un bien o servicio que consuma y que empiece con la misma letra. Observe cuántas letras pueden completar.

PLANIFICAR NUESTROS GASTOS

Amplíe las experiencias de los alumnos acerca del gasto planificado escribiendo juntos la lista del supermercado, recortando cupones, deteniéndose a pensar en una compra y decidiendo exactamente qué se necesita antes de salir de compras. Al volver de las compras, converse con el niño sobre los cambios del plan de gastos que pueden haber surgido y sobre quién tomó la decisión de modificarlo.

BIENES Y SERVICIOS PARA UNA MASCOTA

Elija uno de los muñecos de peluche de su hijo (que pueda servir de mascota, como un perro, gato, pez o pájaro). Dígale al niño que haga de cuenta que se trata de una mascota de verdad que tiene muchas necesidades de bienes y servicios. Pregúntele:

- ¿Por qué la mascota no puede comprar bienes y servicios para satisfacer sus propias necesidades? **(Porque no puede manejar dinero y hacer compras.)**
- ¿Quién compraría los bienes y servicios para esta mascota? **(El dueño de la mascota.)**
- ¿Qué bienes podría necesitar esta mascota? **(Posiblemente artículos tales como comida, una jaula, un collar o juguetes.)**
- ¿Qué servicios podría necesitar esta mascota? **(Posiblemente servicios tales como limpiarle la jaula, bañarla, acicalarla o sacarla a pasear.)**

Explíquese que un consumidor es alguien que compra o usa bienes y servicios. En este caso, el dueño de la mascota es el consumidor que compra los bienes y servicios.

COMPRAR UNA MASCOTA

Busque y recorte avisos clasificados del periódico sobre animales en venta o animales en busca de un buen hogar. Léale algunos de los avisos al niño y hablen de los precios de los animales. Pídale que elija dos de los animales que más le gustaría tener. Luego haga que escriba una comparación usando los precios de las mascotas, por ejemplo: \$50 es mayor que (>) \$35. Converse sobre el tema de que a menudo elegimos comprar una cosa en lugar de otra porque su precio es inferior. Sin embargo, en numerosas ocasiones, si tenemos muchas ganas de tener algo elegimos ese artículo aunque su precio sea mayor.



Libros para compartir con su hijo

Berenstain, Stan and Jan. *The Berenstain Bears Get the Screamies*. Random House, 1998.

Tras prometerle a su mamá que no se pondrán a hacer berrinches cuando los lleve a pasar el día en el centro comercial, los cachorros igualmente lo hacen. Pero su mamá tiene el remedio justo. Ella misma se pone a hacer berrinches de madre.

Berenstain, Stan and Jan. *The Berenstain Bears Get the Gimmies*. Random House, Inc., 1988.

Los abuelos idean un plan para ayudar a los hermanos osos a dejar de ser tan pedigüeños. El plan consiste en elegir una sola cosa antes de ir de compras y luego comprar esa sola cosa o, de lo contrario, nada.

Bond, Michael. *Paddington Bear and the Christmas Surprise*. HarperTrophy, 1999.

Paddington ha ahorrado el dinero en cantidad suficiente para llevar de paseo en las vacaciones a toda la familia Brown a los grandes almacenes Barkridge, pero las cosas no salen como estaban previstas.

Brown, Marc Tolon. *Arthur's Pet Business*. Little Brown & Co (Juv Pap), 1993. (*Arturo y el negocio de mascotas*, edición español).

Cuando Arthur comienza a trabajar cuidando mascotas para demostrar que es lo suficientemente responsable para tener su propia mascota, termina con una boa en el living y ranas en la bañera. Con un trabajo que le permite demostrar que es un niño responsable, Arthur gana dinero y compra su anhelada mascota.

Chan, Jennifer L. *One Small Girl*. Polychrome Publishing Corp, 1993.

Aunque le advirtieron que no tocara nada, Jennifer Lee se las ingenia para divertirse en la tienda que su abuela y su tío tienen en el Barrio Chino.

Day, Alexander. *Carl Goes Shopping*. Farrar Straus & Giroux, 1992.

El perro Carl y un bebé atraviesan diversas experiencias mientras van de compras.

Hudson, Cheryl Willis. *Glo Goes Shopping*. Just Us Books, 1999.

Glo es una niña con una misión: debe encontrar el regalo de cumpleaños adecuado para su amiga Nandi. En el centro comercial recorre las tiendas, revisa y evalúa. Hay tanto para elegir que Glo se siente apabullada.

Khalfani-Cox, Lynette and Susan Beacham. *The Millionaire Kids Club—Garage Sale Riches.* Advantage World Press, 2008.

Un grupo de chicos que se autodenomina el Club de los Chicos Millonarios descubre la importancia de tomar decisiones sensatas de gasto y ahorro tras despilfarrar el dinero ganado en una feria americana.

Lobel, Arnold and Anita. *On Market Street.* Greenwillow Books, 1989.

Un niño compra regalos de la A a la Z en las tiendas ubicadas en Market Street.

MacCarone, Grace. *I Shop With My Daddy.* Cartwheel Books, 1998.

Padre e hija van bromeando alegremente por entre las góndolas de comestibles de la tienda y concluyen la tarea dándose un rico gustito.

Munsch, Robert and Michael Martchenko. *Something Good.* Annick Press, 1990. (*Algo bueno*, edición español).

“Algo bueno” es exactamente lo que Tyya, Andrew y Julie desean poner en su carrito: una disparatada aventura de compras con la menor de la familia, Tyya, que se enloquece por las golosinas.

Payne, Emmy. *Katy No-Pocket.* Sandpiper, 1973. (*Katy No Tiene Bolsa*, edición español).

Katy, la canguro, no tiene bolsa donde llevar a su bebé como las demás canguros. Siguiendo el consejo de una lechuza, Katy va a la ciudad, donde un carpintero le regala su delantal, que tiene muchos bolsillos.

Silverstein, Shel. *Where the Sidewalk Ends.*

Harpercollins Juvenile Books, 1974. (*Donde el Camino se Corta*, edición español).

“Smart” es un poema que describe las decisiones que toma un niño acerca del dinero.

Wells, Rosemary. *Bunny Money.* Puffin, 2000.

Max y Ruby tienen que decidir qué regalarle a la abuela para su cumpleaños. Mientras tanto, aprenden sobre el valor del dinero.



Tema 4: Crédito

¿Qué necesita saber su hijo?

- **¿CUÁNTO SABEN LOS NIÑOS SOBRE PRÉSTAMOS?**

Los niños suelen solicitar “préstamos” pequeños: pedir prestado un lápiz o papel a un compañero en la escuela, un juguete a un amigo, libros en la biblioteca de la escuela o incluso un poco de dinero a familiares o amigos. Como todos, los niños tienen necesidades relativamente ilimitadas y un ingreso limitado para comprar bienes y servicios. Pueden satisfacer sus necesidades inmediatas mediante un préstamo. Sin embargo, los niños deben saber que tienen que ser prestatarios responsables. Los prestatarios responsables devuelven los préstamos según las condiciones acordadas. Los prestatarios irresponsables encontrarán dificultades para obtener un préstamo nuevamente.

- **¿DEBEN LOS NIÑOS PEDIR PRESTADO?**

Los niños deben entender que el crédito es pedir prestado con la promesa de devolver lo que se pidió. Los niños suelen querer bienes y servicios pero los ingresos o ahorros que tienen no les alcanzan para satisfacer sus necesidades. Pueden solicitar crédito para satisfacer necesidades presentes con ingresos futuros. Como prestatarios, deben tener en cuenta las consecuencias antes de recurrir a un crédito y reconocer que los prestatarios responsables devuelven los préstamos según lo acordado.

- **¿DEBEN LOS NIÑOS PRESTAR SUS PERTENENCIAS A OTROS?**

Cuando los niños deciden prestar, celebran un acuerdo basado en la confianza. Como prestamistas, deben decidir si los beneficios de prestar superan los costos. Dialoguen sobre el riesgo que asume el prestamista de que el prestatario pierda o dañe el artículo. El riesgo debe incluirse en el costo cuando se toman decisiones sobre préstamos. Para asegurarse de que les devuelvan el préstamo, deben evaluar la confiabilidad del prestatario cuando toman la decisión de hacer un préstamo.

• **¿QUÉ CONCEPTOS ECONÓMICOS Y DE FINANZAS PERSONALES SOBRE CRÉDITO ESTUDIAN LOS NIÑOS EN LOS GRADOS K-2?**

A continuación se encuentran los conceptos y definiciones relacionados con el crédito que estudian en general los niños en los grados K-2.

1. El **crédito** es pedir dinero prestado con la promesa de devolverlo al prestamista. El estudio del crédito incluye dar y pedir prestado.
2. **Tomar prestado** es recibir algo con la intención de devolverlo.
3. **Prestar** es dar algo para un uso temporal con la condición de que se devuelva lo mismo o algo equivalente.
4. Un **convenio de crédito** es la promesa de devolver el dinero que se pide prestado.
5. Una **tarjeta de crédito** es una tarjeta que autoriza a comprar ahora a cambio de pagar después.
6. Un **cheque** es una orden por escrito que indica a un banco que pague una determinada cantidad de dinero.



Actividades de lápiz y papel para usted y su hijo

FORMAR LOS PARES

Ayude a su hijo a leer las siguientes frases y trazar líneas para unir el principio de la oración a la izquierda con el final a la derecha y formar oraciones sobre decisiones relacionadas con préstamos.

Te devolví el paraguas	hacía frío cuando juntaba las hojas con el rastrillo.
Pedí un abrigo prestado porque	que usé ayer cuando llovía.
Si puedo usar tus botas	para sacarles fotos a mis amigos.
Me pediste un lápiz prestado	puedo salir a jugar en la nieve.
Usé tu cámara	para escribir tu historia sobre la excursión.
Necesito crédito para el almuerzo	entonces, pedí prestado El Rey León.
Quería leer un buen libro	porque me olvidé de traer dinero.

COSTOS DEL CRÉDITO

Ayude al niño a resolver cuánto dinero necesitará pedir prestado para comprar los artículos de las ilustraciones a continuación si solo tiene las monedas que se muestran.



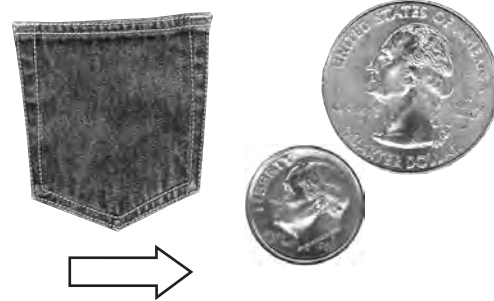
= 25¢



Crédito que necesito _____



= 40¢



Crédito que necesito _____



= \$1



Crédito que necesito _____

Ideas y actividades para usted y su hijo

UNA EXCURSIÓN A LA BIBLIOTECA

Lleve a su hijo a la biblioteca pública a pedir libros. Explíquelo cómo se registran los préstamos y la devolución de los libros. Solicítele que converse con un bibliotecario sobre ser responsable cuando se piden libros prestados. Pregunte cómo puede obtener el niño un carnet de biblioteca si todavía no tiene uno.

PADRE PRESTATARIO

Explique al niño que la mayoría de las personas necesita pedir algunas cosas prestadas a veces. Converse sobre las veces que necesitó pedir algo prestado y cómo devolvió el artículo o el préstamo.

DEMOSTRACIÓN DE CÓMO PEDIR PRESTADO

Como adulto responsable, puede demostrar cómo es una buena conducta de prestatario cuando pide cosas prestadas a sus amigos, vecinos y parientes. Lleve al niño con usted a pedir algo, como una taza de azúcar o una herramienta de jardinería. Compartan estos momentos y dé al niño la tarea de hacerle acordar que devuelva los artículos prestados. Recuérdele la importancia de devolver lo que se pide prestado.

JUEGO DE ROL EN EL SUPERMERCADO

Para esta dramatización, su hijo será el "adulto" y usted, el "niño", e irán de compras juntos al supermercado. Busque artículos en la cocina que todavía tengan el precio. Explique que, como "niño", quizá necesite pedir dinero prestado para comprar algo en la tienda. escoja un artículo que quiere comprar. Haga de cuenta que no tiene dinero para comprarlo y diga a su hijo cuánto tiene (invente un monto). Ayude al niño a resolver cuánto dinero necesitará pedir prestado para comprar el artículo que eligió. Use una calculadora si es necesario. Repita la actividad varias veces hasta que el niño haya captado bien la idea. Cambie la cantidad de dinero que usted, el niño, tiene en el bolsillo. Luego, hablen del proceso de pedir prestado y la necesidad de devolver el dinero en tiempo y forma.



Libros para compartir con su hijo

Bluthenthal, Diana Cain. *Matilda the Moocher*. Scholastic, 1997.

La vecina de Libby, Matilda, siempre le pide cosas prestadas a Libby. Libby se cansa de prestarle y que nunca le devuelva nada, así que decide hacer algo al respecto.

Bunting, Eve. *A Day's Work*. Houghton Mifflin Paperbacks, 2004.

Como cree que no debe pedir prestado un jornal hasta que no haya realizado el trabajo de ese día, un mexicano-estadounidense decide no aceptar pago por adelantado por el trabajo que tiene que realizar en el futuro, aunque realmente necesita el dinero.

Fyleman, Rose. *A Fairy Went A-Marketing*. Puffin, 1992.

Un hada pide cosas prestadas a la naturaleza y siempre las cuida mucho y las devuelve.

Jeffers, Susan. *Brother Eagle, Sister Sky*. Puffin, 2002.

Las palabras del jefe Seattle hacen hincapié en la creencia de los pueblos originarios de que solo podemos pedir prestado a la Madre Tierra y siempre debemos cuidar y devolver o reemplazar lo que pedimos prestado de una manera que permita preservar la Tierra.

Kimmel, Eric A. *Four Dollars and Fifty Cents*. Holiday House, 1993.

Un cowboy se mete en problemas cuando pide dinero prestado a aquellos que estén dispuestos a hacerlo. Sabe que si le devuelve el dinero a una persona, tendrá que devolver lo que pidió a todos. Como se niega a devolver el dinero, tiene más problemas. La historia se cuenta en un estilo exagerado y cómico.



Tema 5: Manejo del dinero

¿Qué necesita saber su hijo?

- **¿CÓMO DEBEN USAR SUS INGRESOS LOS NIÑOS?**

La gente en general usa el ingreso para consumir bienes y servicios y para ahorrar dinero que usarán en el futuro. Los niños usan los ingresos de la misma manera.

- **¿LOS PADRES DEBEN ENSEÑARLES A LOS NIÑOS A USAR UN PRESUPUESTO?**

Como los adultos, los niños necesitan aprender a usar el dinero con prudencia. Les favorecerá aprender a tener en cuenta el ingreso limitado que reciben y cómo usarlo para satisfacer sus necesidades y tener en cuenta los gastos periódicos que pueden tener. Incluso los niños pueden tener gastos periódicos, que ocurren ocasionalmente y para los cuales las personas asignan una cantidad de dinero.

- **¿QUÉ CONCEPTOS DE ECONOMÍA Y FINANZAS PERSONALES SOBRE MANEJO DE DINERO ESTUDIAN LOS NIÑOS EN LOS GRADOS K-2?**

A continuación se encuentran los conceptos y definiciones relacionados con el manejo del dinero que estudian en general los niños en los grados K-2. Los estudiantes siguen trabajando con muchos de los conceptos que aprendieron antes.

1. **Manejo del dinero** es un sistema para equilibrar el ingreso y los gastos. Ayuda a las personas a lograr sus metas financieras y de consumo.
2. Un **presupuesto** es un plan de gastos y ahorros para administrar el dinero.
3. **Intereses** es lo que se paga por usar dinero prestado o lo que se recibe por el dinero que prestó.



Actividades de lápiz y papel para usted y su hijo

TENGO \$5 HOY

Diga a su hijo que haga de cuenta que tiene \$5 hoy. Explique que debe dibujar o escribir de dónde proviene el dinero en la columna izquierda y a qué lo destinará en la columna derecha.



Dónde lo obtuve	Qué haré con él

Ideas y actividades para usted y su hijo

ARMAR UN PRESUPUESTO PARA UNA SALIDA FAMILIAR

Planifiquen una salida. Determinen la cantidad de dinero que quieren gastar. Trabaje con su hijo para planificar un presupuesto. Conversen sobre las distintas opciones y los costos de cada una.

INSTITUCIONES BENÉFICAS

Hable con su hijo sobre las instituciones benéficas a las que las personas dan dinero, en particular, las relacionadas con los niños. Dialoguen sobre cómo estas instituciones obtienen el dinero que utilizan para ayudar a otras personas. Si puede, visite uno de estos programas y solicite a su hijo que hable con un representante de la institución sobre la proveniencia del dinero y cómo lo gastan.

TRABALENGUAS

Ayude a su hijo a inventar trabalenguas sobre los conceptos monetarios que aprendieron en el plan de estudios para los grados K-2 de *Bienestar financiero para toda la vida*, por ejemplo:

- Alcira sacó centenas de centavos que había ahorrado en la alcancía.
- El presupuesto de Pedro incluye el precio de los gastos periódicos y la cuota del préstamo.
- Dolores Pizarro depositó dólares en la caja de ahorros.



Libros para compartir con su hijo

Berenstain, Stan and Jan. *The Berenstain Bears Think of Those in Need.* Random House, 1999.

Cuando Mamá Osa decide que la familia acumuló demasiados juguetes, libros y juegos, los osos revisan las cosas que les sobran y las llevan al hogar de osos ancianos, al hospital de niños del Pueblo de Osos y a la tienda Osos afectuosos.

Bodnar, Janet. *Raising Money Smart Kids: What They Need to Know About Money and How to Tell Them.* Dearborn Trade Publishing, 2005.

El autor da consejos sobre cómo enseñar finanzas personales a niños desde preescolar hasta la escuela secundaria.

Godfrey, Neale S. *Neale S. Godfrey's Ultimate Kids' Money Book.* Aladdin, 2002.

Hechos, fábulas, consejos, estrategias, juegos, historia, vocabulario y mucho más en esta fascinante presentación del dinero y la economía para niños. Cuenta la historia del dinero desde el trueque hasta la inversión. También describe la estructura de la economía de Estados Unidos, el rol del Gobierno en la economía estadounidense, los impuestos, las leyes de la oferta y la demanda, inflación y depresión, y acciones y bonos.

Godfrey, Neale S., Carolina Edwards, and Tad Richards. *Money Doesn't Grow On Trees: A Parent's Guide to Raising Financially Responsible Children.* Fireside Publishers, 2006.

Esta guía sobre manejo del dinero sugiere actividades para padres y niños desde dos años hasta adolescentes, con ejercicios adecuados para la edad y ejemplos concretos.

McCurrach, David. *Kids' Allowances—How Much, How Often & How Come: A Guide for Parents.* Kids' Money Press, 2000.

Este libro explica cómo se puede usar una mensualidad con el fin de enseñar a los niños a manejar el dinero con responsabilidad. También se usa como herramienta para alentarlos a ahorrar, compartir y dar regalos de manera adecuada.



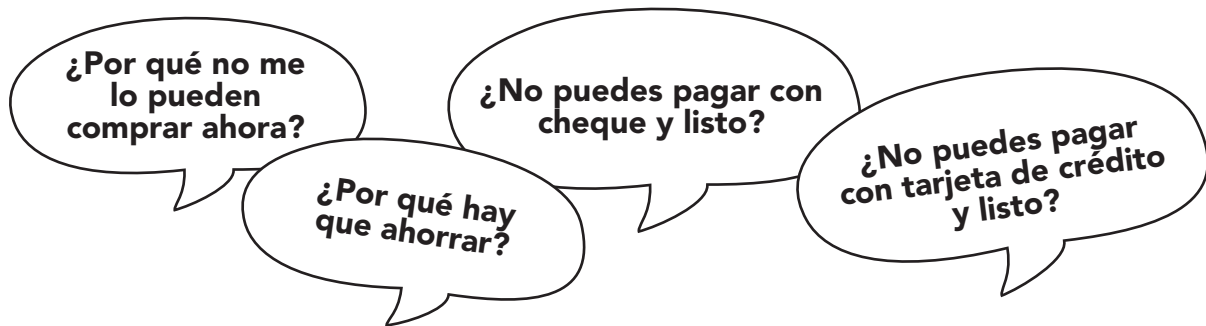
Bienestar financiero para toda la vida

Guía para padres

Grados 3-5

Carta a los padres, amigos y familiares

¿Alguna vez los niños que conoce le hicieron estas preguntas?



La mayoría de los adultos debe responder este tipo de preguntas de los niños y tiene grandes dificultades para hacerlo. ¿Cómo pueden contestarse estas preguntas y darles información a los niños sobre el ingreso, el gasto, el ahorro, el crédito y el armado de presupuestos? Un programa escolar llamado *Bienestar financiero para toda la vida* brinda instrucción en el salón de clase y también actividades e información para los padres de niños desde *jardín de infantes* hasta el 12° grado para responder estas preguntas. Esta combinación de “entrenamiento” en la escuela y en casa puede ayudar a los niños a desarrollar sus destrezas financieras a fin de tomar el control de su futuro financiero. Así como nos ponemos en buen estado físico por medio de la educación, el ejercicio y la práctica, queremos que su hijo logre un bienestar financiero por medio de la educación, el ejercicio y la práctica.

Esta guía es el componente para padres del programa *Bienestar financiero para toda la vida*, para niños de 3° a 5° grado. Mientras los niños aprenden acerca del ingreso, el gasto, el crédito, el ahorro y el manejo del dinero en la escuela, usted tendrá la oportunidad de ayudarlos a aprender más en casa. La guía tiene varias secciones para cada tema. Una sección proporciona información general importante y conceptos económicos y de finanzas personales que los niños pueden aprender y aplicar. Una segunda sección propone actividades que pueden realizarse con los niños en el salón de clase y actividades que pueden hacerse en casa. La última sección ofrece una lista de recursos que pueden serles útiles a los niños para aprender acerca del ingreso, el ahorro, el gasto, el crédito y el manejo del dinero. En esta sección también se listan cuentos que harán de la lectura de los niños una manera divertida de aprender acerca de las finanzas personales.

¡Que disfrute de la búsqueda del bienestar financiero!

Tema 1: Generar ingresos

Información general

Habrá oído la expresión “El dinero no crece en los árboles”. Usted sabe que es cierto pero ¿lo saben los niños? Ellos no siempre entienden la relación entre trabajar y ganar dinero. Puede no ser fácil ayudarlos a ver esa importante relación.

Los niños están aprendiendo acerca de los ingresos en la escuela. Ayúdelos a aprender más teniendo en mente los siguientes conceptos esenciales.

- La **fente principal de ingresos** de la mayoría de las personas es el trabajo.
- El **capital humano** son las habilidades, la educación y el talento que tienen las personas.
- Las personas pueden **invertir en su capital humano** (mejorarlo) por medio de la educación, la práctica y la capacitación en el trabajo.
- Hay una relación entre la cantidad de **capital humano** que tiene una persona y la cantidad de **ingreso** que gana.
- Los **bienes** son objetos que pueden satisfacer las necesidades económicas de una persona. Los **servicios** son acciones que pueden satisfacer las necesidades económicas de una persona.
- Los **emprendedores** son personas que crean nuevas empresas que generan bienes y servicios.
- La **ganancia** es la cantidad de dinero que queda después de pagar todos los costos de producción. La ganancia es el ingreso del emprendedor.
- Los **impuestos** son pagos obligatorios que deben hacer los ciudadanos al Estado.
- El Estado usa lo que **recauda con los impuestos** para brindar bienes y servicios.
- Los **impuestos a las ventas** son pagos que se hacen a los Gobiernos a nivel local cuando se compran bienes y servicios.
- Los **impuestos a la propiedad** son pagos que se hacen a los Gobiernos a nivel local y estatal sobre el valor estimado de las propiedades que tienen las personas.
- Los **impuestos a las ganancias** son pagos que se hacen al Gobierno del Estado federal y a los Estados de acuerdo con la cantidad de ingreso ganado.
- El **ingreso bruto** es la cantidad de ingreso ganado antes de deducir impuestos.
- El **ingreso neto** es la cantidad de ingreso que queda en el salario después de deducir los impuestos.

Ideas y actividades para usted y su hijo

ENCUESTA DE CAPITAL HUMANO

El capital humano son las habilidades, la educación y el talento que tiene cada persona. Las personas pueden mejorar su capital humano por medio de la educación, el entrenamiento y la práctica.

Complete la siguiente encuesta con su hijo. Comente el capital humano que tiene y cómo lo fue mejorando. Ayude a su hijo a reconocer que tiene un capital humano que puede mejorarse con educación.

1. ¿Cuál es su ocupación?

2. ¿Qué talentos o habilidades especiales tiene?

3. ¿Cuál es el nivel educativo mínimo que se necesita para hacer su trabajo?

4. ¿Qué habilidades especiales se necesitan para hacer su trabajo?

5. ¿Qué herramientas especiales utiliza para hacer su trabajo?

6. Durante un año promedio, ¿invierte en su capital humano? Por ejemplo, ¿concorre a talleres o seminarios, toma clases o participa en grupos especializados de empleados?

EMPRENDEDORES EN MI COMUNIDAD

Los emprendedores son personas que detectan la oportunidad de brindar un bien o servicio que los consumidores están dispuestos y pueden comprar. Los emprendedores reúnen los recursos necesarios para producir y vender ese bien o servicio en una comunidad, estado o región. Algunos ejemplos de emprendedores son la persona que maneja una peluquería, el propietario de un café que vende panes dulces o bagels y helado, y el dueño u operador de una empresa de servicios de jardinería. También son emprendedores los inventores y dueños de fábricas que producen cosas como ropa, máquinas o aparatos electrónicos.

Ayude a su hijo a identificar emprendedores de su comunidad utilizando las Páginas Amarillas o dando una caminata, un paseo en autobús o en auto por la zona. Liste en el siguiente cuadro la información que encuentre con su hijo.

Nombre de la empresa	Nombre del emprendedor	Bienes y servicios brindados
1.		
2.		
3.		
4.		

¿DEBO PAGAR IMPUESTOS POR...?

Los impuestos son pagos obligatorios que hace la gente al Estado. Tómese unos minutos para ayudar a su hijo a completar el siguiente cuadro.

En la primera columna se enumeran algunos artículos por los que pueden pagarse impuestos o no. Lea toda la lista con su hijo y haga una marca en "Sí" si usted paga impuestos por ese artículo y en "No" en caso contrario. El primer artículo ya tiene la respuesta.

Artículo	Sí	No
Salario que le paga su empleador	✓	
Comida que se compra en el supermercado		
Comida que se compra en restaurantes		
Medicamentos con receta		
Medicamentos de venta libre que se compran en el supermercado, en la tienda de descuento o en la farmacia o kiosco		
Ropa que se compra en una feria americana		
Muebles que se compran en una tienda de muebles		
Ropa que se compra en tiendas minoristas		
Auto nuevo o usado		
Muebles que se compran en una tienda de muebles usados		
Juguetes que se compran en una juguetería		
Juguetes que se compran en una feria americana		
Casa o apartamento que alquila		
Casa propia		
Visita al médico		

MÁS ACTIVIDADES

- Haga una lista de los bienes y servicios que consume o utiliza su familia. Pida a su hijo que diga cuáles de los artículos de la lista son bienes y cuáles son servicios.
- Dé a su hijo la oportunidad de ganar pequeñas sumas de dinero trabajando en casa.
- Muestre a su hijo un recibo de pago y comente los diversos impuestos que se deducen de su salario. También puede ser útil comentar otras sumas que se deducen de su paga.
- Visite Wise Pockets World en HYPERLINK <http://www.umsl.edu/~wpockets/>. La biblioteca de la sección Clubhouse ofrece cuentos para niños sobre cómo generar ingresos. Véase Heather Learns about Earning, un cuento sobre la generación de ingresos. La sección Treehouse ofrece sugerencias para enseñarles a los niños acerca del gasto, el ahorro y la toma de préstamos.

Libros para niños para aprender acerca del ingreso

Bulla, Clyde Robert. *Shoeshine Girl*. HarperCollins, 2004.

Sarah Ida lamenta tener que pasar el verano en casa de su tía Claudia, que se niega a darle una mensualidad. Eso enfurece a Sarah Ida, que entonces consigue empleo en un puesto de lustrabotas. Como resultado, el verano le depara muchas sorpresas.

Bochner, Arthur, Rose Bochner, and Adrienne Berg. *The New Totally Awesome Business Book for Kids*, Revised and Updated, 3rd edition. Newmarket, 2007.

Una guía paso a paso para niños que quieren lanzar su propio negocio. Incluye juegos, rompecabezas y cuentos.

Davies, Jacqueline. *The Lemonade War*. Houghton Mifflin Books for Children, 2007.

Hermanos abren empresas rivales y aprenden mucho sobre las relaciones y la ética. El cuento entrelaza el concepto de negocios y otros conceptos empresariales.

Lasky, Kathryn. *Vision of Beauty: The Story of Sarah Breedlove Walker*. Candlewick Books, 2000.

Lasky cuenta la historia de una de las emprendedoras más exitosas de la historia de Estados Unidos. Sarah Walker se sobrepone a inmensas dificultades y desarrolla su empresa de venta puerta a puerta hasta convertirla en una de las compañías más grandes del país a principios del siglo XX.

Mitchell, Barbara. *Shoes for Everyone: A Story about Jan Matzeliger*. Carolrhoda Books, 1988.

Hace mucho tiempo, solo los ricos podían darse el lujo de tener zapatos cómodos. Después de luchar muchos años, Jan Matzeliger inventó una máquina que hizo que la fabricación de zapatos fuera más rápida y barata.

Rancic, Bill. *Beyond the Lemonade Stand*. Razorbill, 2006.

Este libro explica con claridad los pasos básicos para iniciar su propio negocio.

Rawls, Wilson. *Where the Red Fern Grows*. Bantam Books, 1984.

Billy trabaja y ahorra dinero durante dos años para comprar un par de perros de caza. Billy y sus perros cazan juntos y comparten muchas aventuras.

St. Pierre, Stephanie. *The Story of Jim Henson, Creator of the Muppets*. Gareth Stevens, 1997.

Desde su juventud, Jim Henson fue un talentoso artista y titiritero. Su creatividad y su espíritu emprendedor le permitieron llevar adelante una exitosísima empresa y, al mismo tiempo, encantar a niños y adultos con los adorables Muppets.

Wilder, Laura Ingalls. *The First Four Years*. Harper Trophy, 2007. (*Los Primeros Cuatro Años*, edición español).

Laura y Almanzo se casan y empiezan una nueva vida juntos como granjeros. Deben enfrentar sequías, granizo y tormentas de nieve que hacen aún más duras las dificultades económicas de la agricultura.

Williams, Vera. *A Chair for My Mother*. Scholastic Books, 1982. (*Un Sillón Para Mi Mamá*, edición español).

Una niña y su madre ahorran parte de su ingreso con el objetivo de comprar una silla nueva para reemplazar la que se quemó en un incendio.



Tema 2: El ahorro

Información general

¿Por qué hay que ahorrar? El ahorro es una de las cuestiones financieras básicas para adultos y niños. Ahorrar ayuda a las personas a adquirir activos, planificar metas futuras y prepararse para su retiro. Son pocos los que dirán que ahorrar es mala idea. Sin embargo, desde mediados de la década de 1990 y hasta 2007, la tasa de ahorro personal en Estados Unidos fue muy baja (por momentos, cercana al 0% del ingreso personal disponible). La tasa de ahorro aumentó como reacción a la incertidumbre asociada con la crisis financiera y la recesión nacional de 2008-09. Pero ni siquiera entonces la tasa de ahorro recuperó los niveles de principios de la década de 1980. Parece que muchos estadounidenses prefieren acumular deuda en lugar de ahorrar para metas a corto y largo plazo.

Enséñele a su hijo acerca del ahorro teniendo en mente los siguientes conceptos esenciales.

- La gente ahorra para satisfacer necesidades futuras.
- Una **necesidad** es un deseo que puede satisfacerse consumiendo un bien o servicio.
- Cuando la gente ahorra, incurre en un costo de oportunidad. El **costo de oportunidad** es la alternativa más valorada a la que se renuncia cuando se realiza una elección. Por ejemplo, si un niño ahorra un dólar para comprar una bicicleta en el futuro, el costo de oportunidad es lo que el niño habría comprado hoy con ese dólar.
- Cuando las personas ahorran, realizan un trade-off entre las cosas que pueden adquirir hoy por aquellas que podrán adquirir en el futuro.
- Cuando las personas gastan, realizan un trade-off entre las cosas que podrá adquirir en el futuro por aquellas que puede adquirir hoy.
- El **interés** es el ingreso que reciben las personas por permitir que el banco u otra persona use su dinero.
- Las personas ahorran más cuando **ganan intereses** por los fondos que ahorran.
- El cobro de **intereses** le da un incentivo a los ahorristas.
- Las personas tienen metas de ahorro a **corto plazo** y a **largo plazo**.
- Las metas a **corto plazo** son cosas que se desean en un período que no supere el año.
- Las metas a **largo plazo** son cosas que se desean en un período superior al año.
- Formular un **plan de ahorro** ayuda a la gente a cumplir sus metas de ahorro.

Ideas y actividades para usted y su hijo

AHORRAR PARA UNA META

Esta actividad ayudará a su hijo a entender la diferencia entre las metas de ahorro a corto y largo plazo. Una meta de ahorro a corto plazo es la que puede alcanzarse en menos de un año. Una meta a largo plazo requiere más de un año. Para ayudar a su hijo a comprender qué son las metas a corto y largo plazo, pruebe la siguiente actividad.

- Pídale que piense en una meta de ahorro a corto plazo. Tiene que ser un artículo que pueda comprar luego de ahorrar durante menos de un año; por ejemplo, un nuevo videojuego o un pantalón vaquero son una meta a corto plazo.
- Pídale que piense en una meta de ahorro a largo plazo. Tiene que ser un artículo que pueda comprar luego de ahorrar durante más de un año; por ejemplo, una nueva bicicleta, una nueva consola de videojuegos o dinero para los gastos para el campamento del año próximo pueden ser metas a largo plazo.
- Utilice dos cajas de distinto tamaño, como cajas de cereales u otro envase. Pida a su hijo que haga un dibujo de los artículos que representan cada una de sus metas. Pegue con cinta adhesiva o con cola el dibujo que representa la meta a corto plazo al envase más pequeño. Pegue con cinta adhesiva o con cola el dibujo que representa la meta a largo plazo en el envase más grande. Explique que la caja pequeña representa la meta a corto plazo para la que su hijo necesita la menor cantidad de dinero. La caja más grande representa la meta a largo plazo, que requiere más dinero. Ayude a su hijo a decidir cómo asignar dinero a gastos actuales y al ahorro para cada meta.



DINERO EN EL BANCO

El ahorro es ingreso que no se gasta en bienes ni servicios en el momento. Para ayudar a su hijo a aprender más sobre el ahorro, pruebe la siguiente actividad.

- Ayude a su hijo a elegir una meta para la que pueda ahorrar, como el regalo del Día de la Madre para la abuela, un nuevo par de zapatillas de fútbol o dinero para gastos para unas vacaciones. Ayúdelo a formular un plan de ahorro utilizando su mensualidad. Comente con su hijo las posibilidades de cobrar interés.
- Ayúdelo a determinar si la meta de ahorro es a corto plazo o a largo plazo. Si es a corto plazo, usted puede actuar como un banco y pagarle interés a su hijo por sus ahorros. Si es una meta a largo plazo, puede optar por planificar una visita al banco para abrir una caja de ahorro o agregar dinero a una cuenta ya abierta. Si usted cumple la función del banco, asegúrese de anotar los depósitos y retiros de su hijo en la Planilla de registro del banco en el hogar que está en la página siguiente. También haga copias de las boletas de retiro y depósito que acompañan esta actividad. Asegúrese de que su hijo comprenda que puede hacer depósitos o retiros utilizando esas boletas. Explíquele que solo ganará intereses si el dinero permanece en la cuenta.
- Cuando su hijo quiera comprar algo, dígame que puede tomar el dinero de su caja de ahorro, pero deje en claro que el costo de oportunidad es el regalo, las zapatillas o el dinero para divertirse durante las vacaciones que no tendrá en el futuro, o que deberá ahorrar durante más tiempo para poder hacer esa compra en el futuro.

Nombre del niño: _____

Fecha	Monto depositado	Monto retirado	Intereses ganados	Saldo

Ejemplo:

Imagine que Erin abre una cuenta con un depósito el 8 de mayo de 2011. Esa transacción se registraría de la siguiente manera:

Fecha	Monto depositado	Monto retirado	Intereses ganados	Saldo
5/8/11	\$.50			\$.50

El 12 de mayo, Erin retira 25 centavos. Eso se registraría de la siguiente manera:

Fecha	Monto depositado	Monto retirado	Intereses ganados	Saldo
5/8/11	\$.50			\$.50
5/12/11		\$.25		\$.25

El 30 de mayo, gana el 4% de interés (\$.01) (como usted es el banco, puede determinar la tasa de interés). Eso se registraría de la siguiente manera:

Fecha	Monto depositado	Monto retirado	Intereses ganados	Saldo
5/8/11	\$.50			\$.50
5/12/11		\$.25		\$.25
5/30/11			\$.01	\$.26

Boleta de retiro

Nombre del niño: _____ Fecha: _____

Monto retirado: _____

Nuevo saldo en la cuenta: _____

Boleta de depósito

Nombre del niño: _____ Fecha: _____

Monto depositado: _____

Nuevo saldo en la cuenta: _____

OTRAS ACTIVIDADES

1. Comente las metas de ahorro de su familia. Por ejemplo, tal vez esté ahorrando para una meta a corto plazo, como unas vacaciones, o una meta a largo plazo, como la universidad de un hijo. Busque ejemplos de cosas que resignan en la actualidad usted y otros miembros de la familia a fin de ahorrar para las vacaciones o la universidad en el futuro. Recuérdele a su hijo que lo más valorado que resigna ahora representa el costo de oportunidad de su meta.
2. Pida a su hijo que explique el siguiente proverbio japonés: "El dinero crece en el árbol de la paciencia". Después de guiarlo a comprender que ahorrar lleva tiempo, dibuje un árbol con lugar para las hojas en un papel grande. Pida a su hijo que trace el contorno de una moneda de 1 dólar, de 25, 10 o 5 centavos, o una combinación de monedas, para llenar la copa del árbol desde el tronco. Pídale que escriba el proverbio en la parte superior de la hoja. En la parte inferior, el niño puede rotular el árbol con una meta de ahorro que tenga. Cada vez que el niño haga algo especial, déle la moneda que corresponda para ir llenando los espacios vacíos. Cuando los espacios estén llenos, permita que su hijo siga ahorrando o deposite el dinero en el banco.
3. Visite Wise Pockets World en www.umsl.edu/~wpockets/. La biblioteca de la sección Clubhouse ofrece cuentos para niños sobre el gasto, el ahorro y la toma responsable de préstamos. Véase Will Saves for the Stars, un cuento sobre el ahorro. La sección Treehouse ofrece sugerencias para enseñarles a los niños acerca del gasto, el ahorro y la toma de préstamos.

Libros de referencia recomendados para enseñarles a los niños sobre el ahorro

Brooks, Yvonne. *Kids Finance 101: A Guide to Financial Success for Parents and their Children.* iUniverse, 2007.

En este libro se analiza la responsabilidad financiera, el ahorro para una meta a largo plazo, la inversión y la elaboración de presupuestos.

Harman, Hollis Page. *Money Sense for Kids.* Barron's Educational Series; 2nd edition, 2005.

Desde un estudio de la moneda hasta el ahorro y la inversión, este libro combina información con divertidos juegos para que los niños hagan junto con los adultos.

Libros infantiles para aprender sobre el ahorro

Aesop (illustrated by Bari Weesman). *The Ant and the Grasshopper.* Houghton Mifflin, 1991. (*La cigarra y la hormiga*, edición español).

La fábula clásica, con una moraleja sobre ahorrar para el futuro.

Babbitt, Natalie. *Tuck Everlasting.* Farrar, Strauss and Giroux, 1985. (*Tuck Para Siempre*, edición español).

¿Cuáles son los costos y los beneficios de vivir para siempre? Este libro presenta a la familia Tuck, Winnie y el hombre del traje amarillo.

Bunting, Eve. *Fly Away Home.* Clarion Books, 1991.

Andrew y su padre viven en el aeropuerto. Los dos trabajan y ahorran su ingreso. Su meta de ahorro es comprar un apartamento.

Hoban, Russell. *A Bargain for Frances.* Harper Row, 1970. (*El Gran Negocio de Francisca*, edición español).

Frances tiene una meta de ahorro y para eso fue ahorrando su dinero. Su amiga decide que ella quiere lo mismo.

Lea, Ted. *When I Grow Up, I'm Going to Be a Millionaire* (A Children's Guide to Mutual Funds). Trafford Publishing, 2006.

Este libro educa a los niños acerca del ahorro y la inversión con un cuento sobre dos niños y sus ahorros y decisiones financieras.

Kehret, Peg. *The Richest Kids in Town.* Aladdin, 1997.

Dos niños idean diversos planes para ganar dinero que no funcionan demasiado bien. Los dos tienen una meta de ahorro. Ahora, lo único que necesitan es generar algún ingreso.

Khalfani-Cox, Lynette and Susan Beacham. *The Millionaire Kids Club—Garage Sale Riches.*

Advantage World Press, 2008.

Un grupo de niños que se hacen llamar el Club de los Niños Millonarios descubre la importancia de tomar decisiones bien pensadas de gasto y ahorro cuando despilfarran el dinero ganado en una venta de garaje.

Konigsburg, E. L. *From the Mixed-Up Files of Mrs. Basil E. Frankweiler.* Atheneum, 1967.

Claudia y Jamie toman decisiones económicas durante su paseo por el Museo Metropolitano de Arte de la ciudad de Nueva York.

Mitchell, Margaret King. *Uncle Jed's Barbershop.* Simon and Schuster, 1993.

A pesar de los enormes obstáculos que enfrenta, Jed, el tío de Sarah Jane, el único barbero norteamericano de origen africano del condado, no abandona su sueño de ahorrar suficiente dinero para abrir una barbería.

Rockwell, Thomas. *How to Eat Fried Worms.* Random House, 2006.

La meta es una minimoto. El problema es que Billy puede ganar \$50 para ahorrar para su meta comiéndose 15 gusanos en 15 días.

Sember, Brette McWhorter. *The Everything Kids' Money Book: Earn it, Save it, and Watch it Grow!* (Everything Kids Series). Adams Media, 2nd ed., 2008.

Desde el ahorro y el cumplimiento de metas hasta la banca por Internet, este libro trata de diversos temas monetarios importantes.

Seuling, Barbara. *There are Millions of Millionaires:*

And Other Freaky Facts about Earning, Saving and Spending.

Picture Window Books, 2008.

El título lo dice todo. (Hay Millones de Millonarios)

Williams, Vera. *A Chair for My Mother.* Scholastic Books, 1982.

(*Un Sillon Para Mi Mama*, edición español).

Un cuento sobre el trabajo y el ahorro para comprar una silla nueva después de un incendio.



Tema 3: El gasto y el crédito

Información general

¿Cuántas veces oyó estas expresiones? "Necesito una bicicleta nueva, una pelota de fútbol, dinero para el almuerzo, dinero para el autobús, un videojuego, una computadora, un televisor en mi cuarto, libros, dulces...". Los niños (al igual que los adultos) tienen infinitos deseos de bienes y servicios. Claro está, la mala noticia es que los niños (al igual que los adultos) no pueden obtener todo lo que quieren. En economía, la escasez (la falta de recursos necesarios para satisfacer los deseos ilimitados de la gente) es la culpable.

Como ni los niños ni los adultos pueden obtener todo lo que quieren, deben tomar decisiones bien pensadas sobre el gasto y los préstamos. Puede ayudar a su hijo a aprender a tomar el control de su futuro financiero. Puede ayudarlo a ser un consumidor inteligente presentándole algunas ideas básicas.

Enséñele a su hijo acerca del gasto y el crédito teniendo en mente los siguientes conceptos esenciales.

- La gente no puede comprar todo lo que quiere; por eso debe tomar **decisiones sensatas**.
- La gente toma **decisiones de gasto**, a veces en nombre de su familia y otras veces en nombre de un grupo.
- Los consumidores sensatos toman decisiones de gasto bien pensadas sopesando las alternativas, **considerando criterios** (cosas acerca de sus compras que son importantes para ellos) y evaluando cada alternativa de acuerdo con los criterios.
- Las decisiones bien pensadas son importantes porque todas las decisiones tienen un **costo de oportunidad**, aquello que se resigna cuando se toma la decisión. Elegir una cosa es resignar otra.
- La **publicidad** suele estar diseñada para acrecentar el deseo de los consumidores de tener un producto. Muchas veces también ofrece información sobre el producto. Las publicidades usan distintos elementos, como logotipos, canciones y lemas para ayudar a los consumidores a recordar los productos. Otras tácticas que usan las publicidades para influir en los consumidores son la recomendación por parte de personas famosas (por ejemplo, un deportista), la recomendación por parte de una autoridad (por ejemplo, una asociación médica), la estrategia de lo popular ("todos lo usan") y la comparación de productos ("nuestro producto dura más").
- La publicidad utiliza tanto hechos como opiniones para vender un producto.
- La **comparación de productos** antes de comprar es una práctica conveniente para tomar decisiones bien pensadas sobre productos.

- Los prestatarios deben ser de confianza para considerarse solventes.
- El **crédito** es dinero prestado, generalmente con una comisión, que el prestatario debe devolver en el futuro. La **deuda** es la otra cara de la moneda: es el dinero que se tomó prestado, generalmente con una comisión, que debe devolverse en el futuro.
- El **colateral** es algo que se usa como garantía de un préstamo.
- Una solicitud de crédito es un formulario que se usa cuando las personas quieren tomar un préstamo. Incluye preguntas sobre la capacidad de la persona de devolver fondos prestados.
- Un **informe crediticio** es un registro de la historia crediticia de una persona, e incluye su disposición y capacidad de devolución de fondos.
- La **solvencia** es la capacidad y la disposición a saldar deudas.
- Utilizar el crédito implica resignar algo en el futuro para obtener algo hoy. Es lo contrario del ahorro.
- El uso de crédito tiene **costos** y **beneficios**.



Ideas y actividades para usted y su hijo

DIARIO DE GASTOS

Llevar un record de gastos nos ayuda a saber cómo gastamos nuestro dinero. Utilice el cuadro de abajo para llevar un registro de los gastos que realice esta semana. Incluya todas las compras, como alimentos, ropa, gasolina, viajes en autobús, subte o taxi. Incluya también los pagos de las cuentas de la electricidad, el gas, el agua, el teléfono, el auto y demás. Pida a su hijo y a otros miembros de la familia que también lleven su propio diario de gastos. Cuando termine la semana, lea su diario de gastos y los de su familia y conversen entre todos sobre lo que aprendieron acerca de cómo gastan su dinero.

Fecha	Artículo	Monto gastado

¿CÓMO PAGO?

Lea con su hijo la lista que está a continuación. Marque el casillero que indique el método de pago que utilizó o utilizaría para cada artículo de la lista. Comente con su hijo por qué puede ser práctico pagar un refrigerador usado con cheque pero la goma de mascar con efectivo, la ropa con tarjeta de débito, etcétera. ¿Por cuál de los siguientes artículos pagaría utilizando banca electrónica?

Bien o servicio	Efectivo	Cheque	Tarjeta de débito	Tarjeta de crédito	Giro bancario
Botellón de leche					
Pantalones jeans nuevos					
Cuenta de la electricidad					
Golosina					
Gasolina					
Pase de autobús					
Pasaje de autobús					
Multa de biblioteca					
Revista					
Factura del médico					
Entrada al cine					

VALE LA PENA COMPARAR

Ayude a su hijo a aprender más sobre la comparación de productos llevándolo al supermercado con usted. Elija un producto como pan, frijoles enlatados, maíz congelado, cereal en caja o jugos. Compare distintas marcas del producto utilizando los criterios del cuadro que está a continuación. De ser necesario, agregue otros elementos adicionales para tener en cuenta (criterios) acerca del producto.

Ayude a su hijo a escribir varias oraciones utilizando estos criterios para explicar por qué eligieron una marca en lugar de las demás.

Productos	Criterios						
	Precio por onza	Sabor/gusto	Valor nutricional				

¿Qué marca eligieron y por qué?

ACTIVIDADES ADICIONALES

1. Pida a su hijo que explique el concepto de costo de oportunidad y su poder para ayudar a la gente a tomar mejores decisiones sabiendo a qué renuncia cuando elige algo.
2. Analice los diarios de gastos de los miembros de la familia. Busque las alternativas de gasto y el costo de oportunidad de diversas decisiones de gasto enumeradas en los diarios.
3. Hable con su hijo sobre los diversos logotipos de productos que reconoce. Comente las marcas de productos que hay en su hogar. ¿Por qué se compraron esas marcas? ¿La publicidad influyó en la decisión de comprar esos productos?
4. Piense en algún producto importante que podría comprar en el futuro, como un televisor, un refrigerador o una computadora. Junto con su hijo, elabore una lista de criterios para comprar ese producto. Recopile publicidades impresas y analice la información que brindan sobre los productos. Visite una tienda cercana y compare las características de los productos. Sobre la base de la información recopilada, decida cuál de las marcas del producto sería la mejor compra para su hogar.
5. Muéstrela a su hijo la cuenta de la tarjeta de crédito e indique las compras en las que el niño haya participado. Por ejemplo, si usó la tarjeta de crédito para comprar un uniforme nuevo para el colegio o útiles escolares, señale esas compras en la cuenta. Explique que hace ya varios días o semanas que el niño tiene esa ropa o esos útiles, pero ahora hay que pagar la cuenta.
6. Muéstrela a su hijo el balance de su cuenta corriente. Señale los depósitos, los retiros, el uso de tarjetas de débito, los pagos por débito automático, los pagos por Internet y los cheques firmados. Explique que todos los meses recibe un resumen de su cuenta, que verifica para asegurarse de que sus registros están de acuerdo con los del banco.
7. Cuénteles a su hijo sus experiencias con la tarjeta de crédito. Explique qué artículos del hogar se compraron con crédito y cómo se tomó la decisión de comprar a crédito tomando en cuenta sus costos y beneficios.
8. Visite *Escape from Knab: The Adventure™*, un sitio web gratuito, entretenido e interactivo en el que los niños están en un planeta desconocido, Knab. Para ahorrar suficiente dinero para volver a la Tierra, deben tomar decisiones de gasto sensatas. Visítelo con su hijo:
www.escapefromknab.com.
9. Visite *Wise Pockets World* en www.umsl.edu/~wpockets.com/. La biblioteca de la sección Clubhouse ofrece cuentos para niños sobre el gasto, el ahorro y la toma responsable de préstamos. Véase *Tim's Turn to Learn*, un cuento sobre el ahorro, y *Giving Vicki Credit*, un cuento sobre el crédito. La sección Treehouse incluye sugerencias para enseñarles a los niños acerca del gasto, el ahorro y la toma de préstamos.
10. Busque más ideas, actividades y vínculos a otros sitios excelentes de finanzas personales y educación económica en www.councilforeconed.org

Libros infantiles para aprender acerca del gasto y el crédito

Adams, Barbara Johnston. *The Go-Around Dollar*. Four Winds Press, 1992.

Matt y Eric encuentran un billete de un dólar al volver de la escuela a casa. El cuento sigue el recorrido del dólar, que se usa para muchas transacciones a lo largo del día.

Axelrod, Amy. *Pigs Will Be Pigs: Fun with Math and Money*. Aladdin, 1997.

¿Cuánto dinero pueden encontrar los cerdos en las inmediaciones de la casa y cuánta comida podrán ordenar en un restaurante con ese dinero?

Brimmer, Larry Dane. *Country Bear's Good Neighbor*. Boyds Mills Press, 2001.

Un oso campesino le pide prestados a su vecino todos los ingredientes para preparar un pastel, que luego comparte con sus vecinos.

Brittain, Bill. *All the Money in the World*. Harper Trophy, 1992.

Quentin desea tener todo el dinero del mundo porque cree que así podrá lograr todo lo que quiera. Lo que no imagina son los problemas que trae su deseo.

Bochner, Arthur and Rose. *The New Totally Awesome Money Book for Kids*. New Market, 2007.

Este libro para niños escrito por niños (con ayuda de una madre que además es planificadora financiera) habla de ahorrar, invertir, generar ingresos y gastarlos con sabiduría.

Herman, Charlotte. *Max Malone Makes a Million*. Holt, 1992.

Max decide amasar una fortuna después de leer cómo lo hizo otro niño.

Inkpen, Mick. *The Great Pet Sale*. Orchard Books, 1999.

Un niño determina qué mascotas puede comprar en la gran liquidación de la tienda de animales.

Khalfani-Cox, Lynette and Susan Beacham. *The Millionaire Kids Club—Garage Sale Riches*, Advantage World Press, 2008.

Un grupo de niños que se hacen llamar el Club de los Millonarios descubre la importancia de tomar decisiones bien pensadas de gasto y ahorro después de dilapidar el dinero que ganan en una venta de garaje.

Kimmel, Eric A. *Four Dollars and Fifty Cents*. Holiday House, 1993.

Para evitar pagarle a la viuda de Macrae los cuatro dólares con cincuenta centavos que le debe, el vaquero bueno para nada Shorty Long se hace el muerto y casi termina enterrado vivo.

Kunhardt, Edith. *Which One Would You Choose?* Greenwillow Books, 1989.

El lector sigue a Maggie y a Will en un día lleno de decisiones y participa eligiendo él mismo entre cuatro alternativas.

Mayer, Mercer. *Just Shopping with Mom.* Random House, 1998.

Mamá lleva a los niños al supermercado y ellos quieren comprar todo. Hay grandes diferencias entre lo que quiere mamá y lo que quieren los niños, y todos deben tomar decisiones.

Page, David. *The Lemonade War.* Willowisp Press, 1993.

Pam y Julie quieren ganar suficiente dinero para comprar un videojuego y deciden abrir un puesto de limonada. Las niñas discuten acerca de cómo publicitar su producto y así comienza la guerra.

Schwartz, David. *If You Made a Million.* Scholastic, 1989.

Este libro introduce los conceptos de generación de ingresos, consumo y ahorro de dinero. ¿Qué elecciones puede hacer alguien que tiene un millón de dólares?

Slater, Teddy. *Max's Money.* Scholastic, 1998.

Max intenta pedir dinero prestado para comprarle un regalo de cumpleaños a su mamá. Su hermana y su hermano no quieren prestárselo porque él aún les debe lo que les pidió prestado la última vez.

Voight, Cynthia. *Dacey's Song.* Anthenuem, 1982.

La mamá de Dacey ha muerto. Su abuela le da cien dólares para gastar en regalos de Navidad, y Dacey descubre que no es fácil elegir.

Viorst, Judith. *Alexander, Who Used to Be Rich Last Sunday.* Aladdin Paperbacks, 1980. (*Alexander que era rico el domingo pasado*, edición español).

Alexander explora las consecuencias de sus decisiones en materia de gasto. Para Alexander, el gasto se vuelve muy fácil cuando no piensa en cómo decide.

Williams, Vera. *Something Special for Me.* Greenwillow Books, 1986. (*Algo Especial Para Mi*, edición español).

El frasco de dinero que mamá, la abuela y Rosa llenan de monedas se vaciará para comprarle a Rosa lo que quiera para su cumpleaños. Rosa considera muy bien sus alternativas y el costo de oportunidad antes de tomar una decisión.

Tema 4: Manejo del dinero

Información general

El solo pensar en elaborar un presupuesto basta para asustar a muchos adultos. Nos enseñaron muchos conocimientos que nos ayudan a generar ingreso, pero probablemente no aquellos para administrar lo que ganamos. En algunos casos, descubrimos solos cómo hacerlo; en otros, recurrimos a la ayuda de contadores, asesores crediticios y otros "expertos en finanzas". ¿No sería genial que su hijo aprendiera algunas de esas habilidades a fin de estar preparado para administrar el ingreso que generará?

Puede ayudar a su hijo a aprender sobre la formulación de presupuestos y el manejo del dinero. Trabaje con él teniendo en mente los siguientes conceptos fundamentales.

- El **ingreso** es la paga que recibe la gente por su trabajo que ofrece en el mercado.
- Los **gastos** son pagos que se hacen por bienes y servicios.
- Los **gastos fijos** son los que no cambian de mes a mes. Por ejemplo, la cuota o el alquiler de la vivienda es un gasto fijo.
- Los **gastos variables** son los que cambian de mes a mes. Por ejemplo, la suma que se gasta en alimentos es un gasto variable.
- Un **presupuesto** es un plan para administrar el ingreso, el ahorro y el gasto.
- El presupuesto está equilibrado cuando el ingreso es igual al gasto más el ahorro.
- Si los gastos son mayores que el ingreso, el ingreso debe aumentar, el gasto debe reducirse o deben pasar las dos cosas.
- El **ahorro** es el ingreso que no se gasta en consumo en el momento.
- El ingreso de la gente es limitado, por eso hay que tomar decisiones bien pensadas de gasto y ahorro.
- Cuando la gente hace elecciones, debe sopesar con detenimiento los costos y beneficios de las alternativas de las que dispone.



Ideas y actividades para usted y su niño

¿PLANIFICADO O NO PLANIFICADO? ¿FIJO O VARIABLE?

Los gastos son pagos que se hacen por bienes y servicios. Con frecuencia, las personas pueden estimar cuáles serán sus gastos ese mes y prepararse. Ayude a su hijo a completar el cuadro que está a continuación marcando los artículos que implican gastos que se planifican todos los meses.

Marque la columna "Sí" si el artículo implica un gasto planificado. Marque la columna "No" si se trata de un gasto que no se planifica. Puede agregar artículos si lo desea.

Artículo	Gasto planificado	
	Sí	No
Alquiler/hipoteca		
Ropa		
Electricidad		
Gasolina		
Artículos de supermercado		
Cuota del auto		
Pase de autobús		
Comidas en restaurantes		
Entretenimiento		
Seguro		
Cuenta del agua		
Cuenta del teléfono		

Ahora que comprendemos mejor los gastos planificados y no planificados, veamos los gastos fijos y variables. Los gastos fijos son los que no varían de mes a mes. Los gastos variables son los que sí cambian de un mes a otro. Para ayudar a su hijo a comprender mejor estos dos tipos de gasto, trabaje con él para completar el cuadro que está a continuación. Lea los artículos de la primera columna y determine si son fijos o variables y luego marque la columna correspondiente.

Solicite a su hijo que explique cuáles de estos gastos podría reducir su familia y cuáles no podría reducir a fin de pagar un gasto imprevisto, como una reparación del auto.

Artículo	Gasto fijo	Gasto variable
Artículos de supermercado		
Cuenta de la electricidad		
Diario		
Ropa		
Alquiler/hipoteca		
Cuota del auto		
Pase de autobús		
Comidas en restaurantes		
Alquiler de películas		
Gasolina		
Factura del médico		
Cuenta del teléfono		

MI PRESUPUESTO PERSONAL

Pruebe la siguiente actividad para ayudar a su hijo a aprender cómo administrar su dinero.

- Ayúdelo a hacer una lista de gastos (golosinas, regalos, donaciones al templo religioso, entretenimiento).
- Recuérdele que algunos gastos pueden ser fijos y otros pueden ser variables.
- Presente la idea de que algunos gastos ocurren en determinados momentos durante el año, como los gastos en regalos para las fiestas, regalos de cumpleaños o la reparación de una bicicleta. Esos gastos se llaman gastos periódicos y pueden ser difíciles de afrontar a menos que se planifiquen con antelación. Explique que esos gastos pueden planificarse estimando a cuánto ascenderán por año y dividiendo esa suma por 12 para determinar un "gasto periódico mensual". Así, el monto de ese "gasto periódico mensual" puede reservarse todos los meses hasta que se lo necesite. Busque algunos gastos periódicos de su familia, como pagos de seguro, reparaciones del auto o gastos por vacaciones. Estime el monto anual al que ascienden esos gastos periódicos. Divida ese monto por 12 y explíquelo a su hijo que ese es el monto que su familia debe reservar todos los meses a fin de contar con el dinero necesario para pagar esos gastos periódicos.
- Ayude a su hijo a decidir cuánto reservar todos los meses para cubrir sus gastos periódicos. Pídale que elija algo para lo cual deba ahorrar (una bicicleta, un videojuego, una consola de videojuegos). Rotule cinco sobres: ahorro, donaciones, gastos fijos, gastos variables y gastos periódicos.
- Explique que, cuando su hijo recibe su mensualidad, gana dinero por trabajos realizados o recibe dinero como regalo, puede dividirlo entre los sobres. Ayúdelo a usar este sistema de sobres para presupuestar todos los meses.



OTRAS ACTIVIDADES

1. Haga una lista de los gastos del hogar (no es necesario que incluya los montos en dólares). Trabaje con su hijo para determinar cuáles de esos gastos son fijos, variables y periódicos.
2. Preséntele a su hijo un problema de gasto y ayúdelo a analizar los costos y beneficios de soluciones alternativas. Por ejemplo, suponga que el niño recibe un cheque de \$25 por su cumpleaños. Ayúdelo a decidir cómo puede asignar ese dinero a ahorros para una meta a largo plazo, al gasto actual o a donaciones.
3. Visite *Wise Pockets World* en www.umsl.edu/~wpockets/. La sección Treehouse incluye sugerencias para enseñarles a los niños acerca del ingreso, el gasto, el ahorro, los impuestos, la toma de préstamos y la gestión del dinero.
4. Si tiene computadora y un programa de planillas de cálculo, como Excel, úselo con su hijo para armar un presupuesto para el hogar o un presupuesto personal para él.
5. Visite www.councilforeconed.org, donde encontrará más ideas, actividades y vínculos a excelentes sitios web de finanzas personales y educación financiera.



Libros sobre la gestión del dinero para niños

Ayuda a tus hijos a aprender sobre el ingreso con estos libros.

Harman, Hollis Page. *Money Sense for Kids.* Barron's Educational Series, 2nd ed., 2005.

Desde un análisis del dinero hasta cómo ahorrar e invertir, este libro conjuga información y divertidos juegos para que se diviertan niños y adultos.

Holmberg, Joshua and David Bruzzese. *The Teen's Guide to Personal Finance: Basic Concepts in Personal Finance that Every Teen Should Know.* iUniverse, 2008.

Las historias y actividades de este libro, con temas que incluyen desde cómo abrir una cuenta de banco hasta cómo invertir, motivan a los lectores adolescentes a seguir leyéndolo.

Leitz, Linda. *The Ultimate Parenting Map to Money Smart Kids.* Bright Leitz Publishing, 2005.

Necesidades versus deseos, trade-off, toma de decisiones del consumidor y valores son solo algunos de los temas que abarca esta práctica guía.



Glosario

Administración Financiera (Money management)	Un sistema para generar ingresos y gastarlos de manera de alcanzar las metas financieras y de consumo.
Análisis de costo-beneficio (Benefit/cost analysis)	Es la forma de tomar una decisión o realizar una elección comparando los pros y los contras de las alternativas. Es la manera de evaluar las alternativas comparando los beneficios (+) y costos (-) esperados de cada alternativa antes de tomar una decisión o realizar una elección.
Ahorro (Saving)	Son los ingresos que no se han gastado; son guardados para ser usados en el futuro.
Beneficio (Benefit)	Ganancia (+) obtenida cuando se toma una elección.
Bienes (Goods)	Objetos que pueden satisfacer necesidades.
Compra impulsiva (Impulse buying)	Es la adquisición de bienes o servicios hecha sin sopesar cuidadosamente los beneficios (+) y los costos (-) de dicha decisión.
Consumidor (Consumer)	Persona cuyas necesidades se satisfacen con bienes y servicios.
Consumir (Consume)	Usar un bien o servicio para satisfacer una necesidad económica.
Consumo (Consumption)	Acción de utilizar bienes y servicios para satisfacer las necesidades
Costo (Cost)	Aquello a lo que se renuncia (-) cuando se toma una decisión.
Costo de oportunidad (Opportunity cost)	Es la alternativa de más valor a la cual se renuncia cuando se realiza una elección.
Crédito (Credit)	Dinero prestado, por lo general con un interés, que debe devolverse en el futuro.
Diario de gastos (Spending diary)	Registro de gastos de un determinado período de tiempo.
Elaboración del presupuesto (Budgeting)	Uso de un plan para administrar los ingresos y gastos.
Escasez (Scarcity)	Es la condición según la cual no se pueden obtener todos los bienes y servicios que se desean. Existe escasez cuando los limitados recursos de producción no son suficientes para satisfacer las ilimitadas necesidades de las personas.

Hecho (Fact)	Proposición que puede ser verdadera o falsa.
Incentivo (Incentive)	Factor que motiva o influye sobre el comportamiento humano.
Ingresos (Income)	Dinero que una persona recibe, generalmente por el trabajo que realiza. También pueden obtenerse ingresos periódicos gracias a donaciones, pagos de intereses u otras ganancias generadas mediante inversiones.
Interés (Interest)	Pago que se da por el derecho de usar dinero prestado, o que se recibe por el dinero que se prestó a terceros.
Inversión (Investment)	Gastos que tienen como fin adquirir recursos de capital o mejorar los recursos humanos.
Metas (Goals)	Cosas o resultados que las personas esperan obtener en el futuro.
Necesidad (Economic want)	Deseo que puede satisfacerse con un bien o servicio.
Opinión (Opinion)	Declaración basada en creencias o valores.
Precio (Price)	Monto de dinero que hay que pagar para adquirir un bien o servicio.
Presupuesto (Budget)	Plan para administrar los ingresos y gastos.
Servicios (Services)	Actividades que pueden satisfacer las necesidades económicas de una persona.
Solvente (Creditworthy)	Aquel que demuestra tener la capacidad de obtener préstamos y devolverlos.
Tomando Préstamos (Borrowing)	Es la obtención de fondos mediante créditos, un método para satisfacer las necesidades financieras del presente con ingresos futuros.
Trade-off	Este concepto, de difícil traducción en una frase (traducciones comunes de encontrar como "concesiones" o "sacrificios" o "intercambios" son imprecisas y se prestan a confusión), se refiere al principio básico de la economía que establece que al hacer una elección, los individuos ceden algo a cambio de lo que obtienen.

Misión

La misión del Consejo de Educación Económica es doble: por un lado, promover una mayor y mejor educación económica y financiera personal en la formación escolar en los grados K-12; por otro, educar a los jóvenes de Estados Unidos y alrededor del mundo, principalmente por medio de docentes bien preparados, para que disfruten de las posibilidades que brinda la cultura económica y financiera.



COUNCIL FOR
**Economic
Education**

Teaching Opportunity®

ISBN 978-156183729-8



9 781561 837298

122 East 42nd Street, Suite 2600
New York, NY 10168
212.730.7007
800.338.1192
Fax: 212.730.1793

www.councilforeconed.org
<http://fffl.councilforeconed.org>