

# Educación Financiera 5

Nivel Quinto Grado



Derechos sobre la presente edición  
© PROIFED

© Jose Fluvio Sandoval Vásquez  
jfluvio@uned.ac.cr

© Karla Yanitzia Artavia Díaz  
kartavia@uned.ac.cr

PRIMERA EDICIÓN  
San Pedro, Costa Rica, 2018

Impreso en Costa Rica  
Reservados todos los derechos.  
Prohibida la reproducción no autorizada por  
cualquier medio, mecánico o electrónico del contenido total o parcial de  
esta publicación.  
Hecho el depósito de ley.

Este material didático ha sido confeccionado en Proifed, UNED, en el año  
2018, para Banco Popular y Ministerio de Educación Pública de Costa Rica.

Universidad Estatal a Distancia  
Vicerrectoría Investigación  
Programa de Investigación en Fundamentos de la Educación a Distancia

372.82

A-785ea Artavia Díaz, Karla Yanitzia

Educación financiera 5 : nivel quinto grado / Karla Yanitzia Artavia Díaz,

José Fulvio Sandoval Vásquez. -- San José, C.R. :

Vicerrectoría de Investigación, EUNED, 2018. 40 -- (Colección: Educación  
Financiera para I y II ciclos)

ISBN 9789930966693

1. FINANZAS – ESTUDIO Y ENSEÑANZA 2. EDUCACIÓN  
PRIMARIA I. Sandoval Vásquez, José Fulvio II. Título

Revisión de Actividades de  
Aprendizaje:  
Carmen Camacho Araya

Diseño gráfico, Ilustración,  
diagramación:  
Jonathan Mariño González

JOSE FLUVIO SANDOVAL VÁSQUEZ  
KARLA YANITZIA ARTAVIA DÍAZ

# Educación Financiera 5

Nivel Quinto Grado



# Índice

## Tema 1

### ENTIDADES BANCARIAS Y COOPERATIVAS

---

Pág 05

## Tema 2

### DINERO, AHORRO Y CRÉDITO

---

Pág 09

## Tema 3

### CONCEPTOS FINANCIEROS

Pág 15



**Tema 1**

**ENTIDADES  
BANCARIAS Y  
COOPERATIVAS**



## TEMA 1



1- Escriba tres aspectos importantes de los intermediarios financieros y el Banco Central de Costa Rica.

## Intermediarios financieros

# Banco Central de Costa Rica

Figure 1



2- Mencione la importancia de los bancos comerciales y las cooperativas.

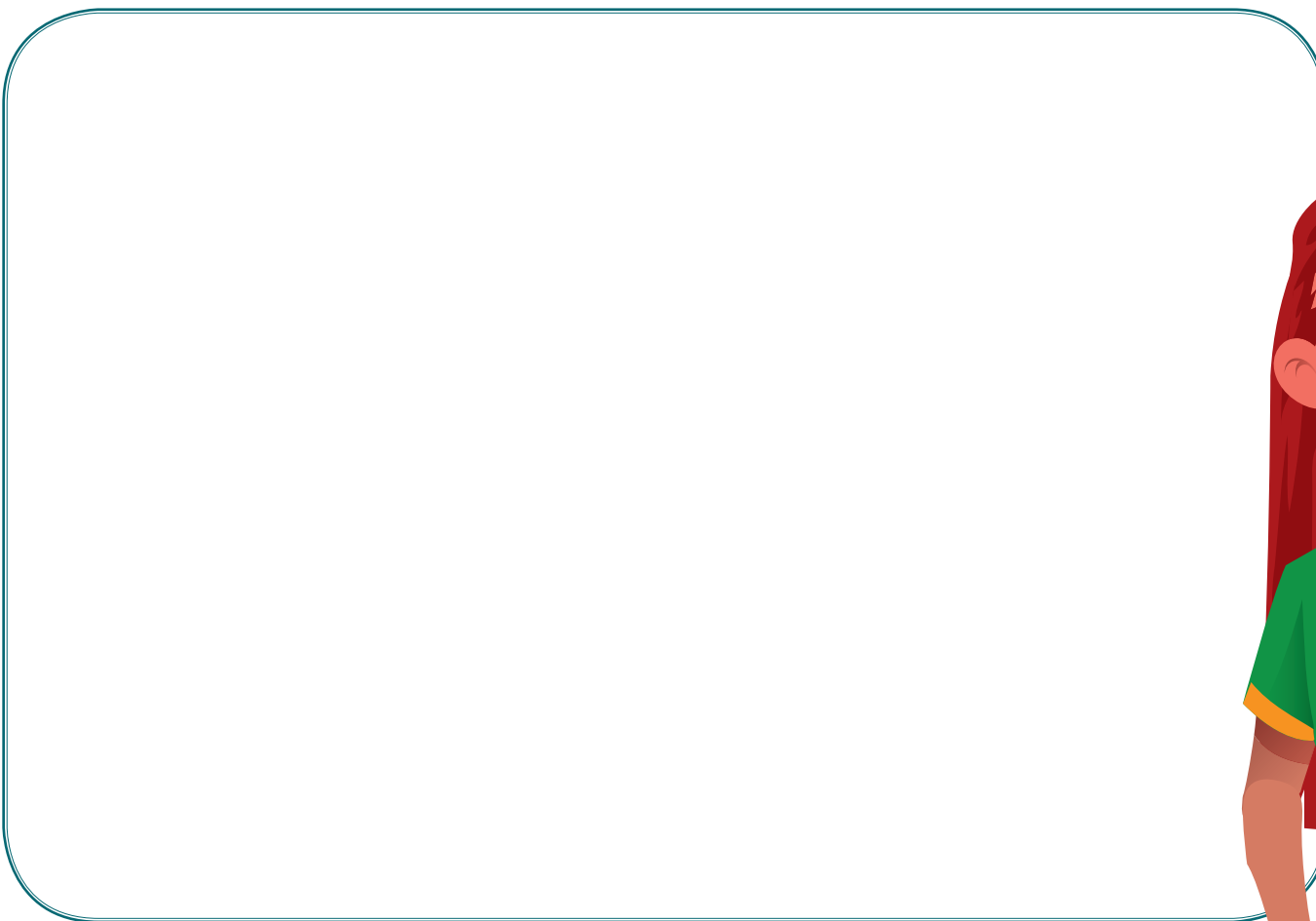


Un **intermediario financiero** es una institución que canaliza el ahorro de la sociedad hacia las personas y empresas que requieren crédito.

El **sistema financiero** está compuesto por todas las instituciones y mercados que son intermediarios financieros.



3- Elabore un dibujo con pedacitos de papel de construcción del Banco Central de Costa Rica.



## TEMA 1



Los bancos comerciales y las cooperativas de ahorro y crédito son instituciones financieras.



4- Complete el siguiente cuadro con tres diferencias principales que existen entre los bancos y las cooperativas.

**BANCO**

**COOPERATIVA**



5- Investigue el nombre de tres bancos públicos y tres bancos privados de nuestro país.

**Bancos públicos**

1. \_\_\_\_\_

2. \_\_\_\_\_

3. \_\_\_\_\_

**Bancos privados**

1. \_\_\_\_\_

2. \_\_\_\_\_

3. \_\_\_\_\_



6- Investigue el nombre de cuatro Cooperativas de nuestro país.

1. \_\_\_\_\_

2. \_\_\_\_\_

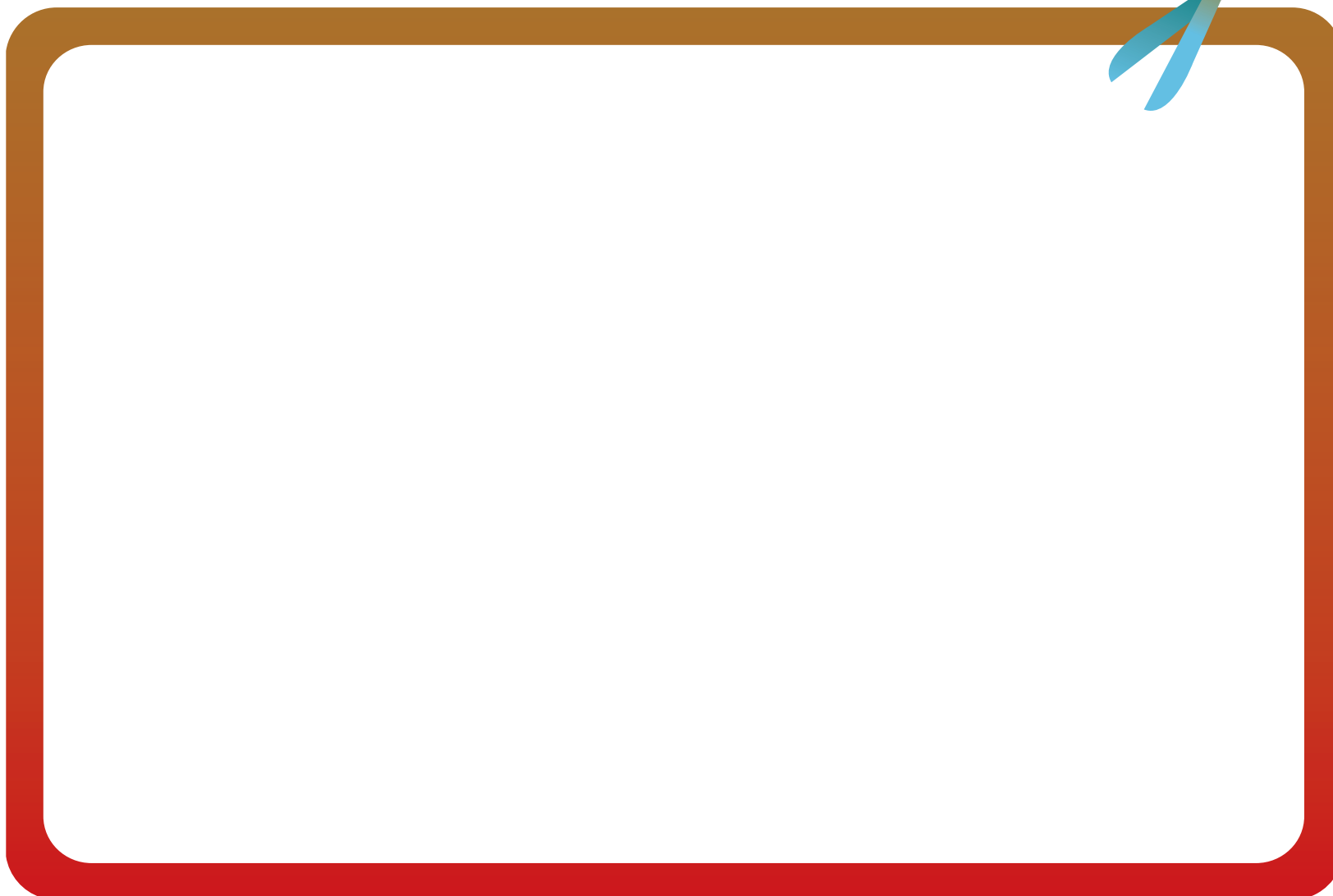
3. \_\_\_\_\_

4. \_\_\_\_\_





7- Busque recortes de bancos y cooperativas de costarricenses y elabore un collage.





Una **cooperativa de ahorro y crédito** es una organización sin fines de lucro (no tiene ganancia), propiedad de sus miembros y administrada por una junta directiva elegida por estos, para obtener beneficios se debe ser miembro.

Un **banco** es un negocio con fines de lucro que es propiedad de una persona o grupo que aportaron el capital para su constitución. Este capital está suscrito en acciones. El banco es dirigido por una junta directiva electa por los accionistas. El capital de un banco puede ser público o privado. Para ahorrar o solicitar un crédito en un banco, la persona no requiere ser parte de la sociedad propietaria del banco

El sistema financiero se encuentra regulado por la autoridad monetaria, en nuestro país esta autoridad es el **Banco Central de Costa Rica**.

**Tema 2**


**DINERO,  
AHORRO Y  
CRÉDITO**





## Actividad Grupal

1- En equipos deben preparar un plan en el que se observen acciones para el ahorro de dinero y el ahorro de recursos tanto en la casa como en el centro educativo.

Plan de ahorro 		LUGAR	Ahorro de dinero	Ahorro de Recursos
Integrantes:		Casa		
Centro Educativo:		Escuela		
Firmas Responsables:				



El **dinero** es un medio de intercambio entre personas como pago por su trabajo y de las cosas que disponen para vender y comprar, la cantidad de dinero entre la población varía de acuerdo con los ingresos y gastos.



2- Elabore una lista de opciones en las que invertiría el dinero ahorrado en un futuro.

**Creatividad**

Alcancía de ahorros  
Realice la siguiente alcancía con material de reciclaje, a continuación se brindan las indicaciones para elaborar una con una caja tetrapack.

**Materiales:**

- Cajas de envases tetrapak usadas (lavadas y secas)
- Papel de construcción
- Goma
- Tijeras
- Calcomanías o recortes

**Instrucciones:**

- 1) Primero pegamos la tapa o abertura de la caja con el pegamento
- 2) Aplicamos la goma sobre toda la superficie del envase y forramos con el papel de construcción
- 3) Luego de decoramos con calcomanías o recortes
- 4) Trazamos un rectángulo muy delgado en la superficie y con las tijeras cortemos una ranura por la cual pasarán las monedas o billetes.

El **ahorro** consiste en guardar una parte del dinero que se tiene hoy para utilizarlo en el futuro.



## TEMA 2

El **crédito** consiste en el uso del dinero de otra persona o empresa a cambio de un precio. Las personas solicitan dinero en préstamos por diferentes motivos, por ejemplo, para realizar un viaje, comprar un auto, pagar estudios, comprar una casa, entre otros.



Trabajo Individual:

1- Realice una investigación, por medio de recursos tecnológicos, acerca de opciones de crédito que ofrecen los Bancos y Cooperativas en nuestro país. Escoja una de las opciones y llene la siguiente ficha.

Entidad  
Financiera:

Tipo de crédito:

Interés:

Plazo:

Requisitos  
solicitados:

1. \_\_\_\_\_  
\_\_\_\_\_
2. \_\_\_\_\_  
\_\_\_\_\_
3. \_\_\_\_\_  
\_\_\_\_\_
4. \_\_\_\_\_  
\_\_\_\_\_





2- Investigue dos ventajas y dos desventajas de obtener un crédito.

**Ventajas:**

1.

2.

**Desventajas:**

1.

2.



3- Elabore un cartel con las posibles necesidades en las cuales solicitaría un crédito.



4- Dibuje las monedas y los billetes que utiliza con más frecuencia.






Al **dinero** lo identificamos con **las monedas y los billetes** que pone en circulación el Estado para que las personas puedan realizar sus intercambios de forma eficiente.



**Tema 3**

**CONCEPTOS  
FINANCIEROS**





Recuerda:

1

**Los bienes públicos** son bienes y servicios que el Estado proporciona a los ciudadanos.



2

**Los impuestos** son pagos obligatorios que las personas y empresas realizan al Estado. Estos ayudan al Estado en la provisión de bienes públicos. Se clasifican en directos e indirectos.

El impuesto sobre la **renta** es un **impuesto directo**.

El impuesto sobre las **ventas** es un **impuesto indirecto**.



3

**El interés** puede definirse como el pago que recibe el ahorrante por depositar sus ahorros en una entidad financiera, o el pago que debe hacer la persona por los fondos solicitados en un préstamo.

Entre mayor es el plazo de los créditos y de los ahorros, mayor es la tasa de interés.



4

Las **compras al contado** se cancelan en efectivo o haciendo uso de los ahorros que tenemos en alguna entidad financiera.



5

Comprar **a crédito** es adquirir un bien o servicio en el que el pago se realiza en un determinado plazo.

Cuando se compra a crédito se debe pagar un interés o sobreprecio por el bien, dependiendo del plazo del crédito.



6

**Invertir** es destinar los ahorros a la compra de unos productos de inversión.

Los productos de inversión son acciones de bolsa, bonos, fondos de inversión, depósitos a plazo, entre otros. Cuando se invierte se puede ganar dinero y también perderlo.





### Trabajo Grupal

#### 1- Publicidad Financiera.

En subgrupos se ponen de acuerdo para seleccionar una entidad Bancaria o Cooperativa de nuestro país y elaboran un anuncio del tamaño de una hoja del periódico, en el que se informe sobre los servicios financieros que ofrece a su clientela. Deben utilizar los conceptos financieros estudiados (dinero, ahorro, interés, inversión, crédito).



2- Anote la diferencia de las compras a crédito y las compras a contado.

#### Compras a crédito

---

---

---

---

---

---

---

#### Compras a contado

---

---

---

---

---

---

---



3- En el siguiente cuadro realice ilustraciones de cinco compras a crédito y cinco compras a contado.

CONTADO	CRÉDITO



4-Realice un cartel en papel construcción de la importancia de pagar impuestos y brinde ejemplos de impuestos.





### 5- ¡Cuidado con el crédito!

**Redacte una historia** en la que se incluyan dos personajes que utilizan las tarjetas de crédito para realizar sus compras, uno de ellos se encuentra al día con sus pagos y mantiene un saldo manejable, pero el otro ha contraído deudas muy grandes lo que le complica el pago de sus cuotas.

Mencione causas y consecuencias de ambas situaciones y consejos que se deben seguir para el manejo adecuado del crédito en las compras.





6- **Realice el siguiente asocie:** Una con una línea el concepto financiero que se encuentra en la columna de la izquierda con la imagen que se encuentra en la columna de la derecha.

Bienes públicos •

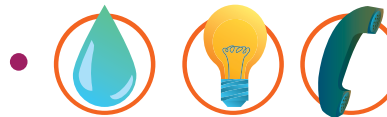
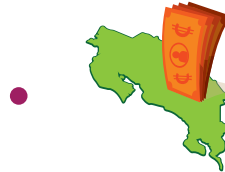
Impuestos •

Interés •

Compras a crédito •

Compras a contado •

Inversiones •





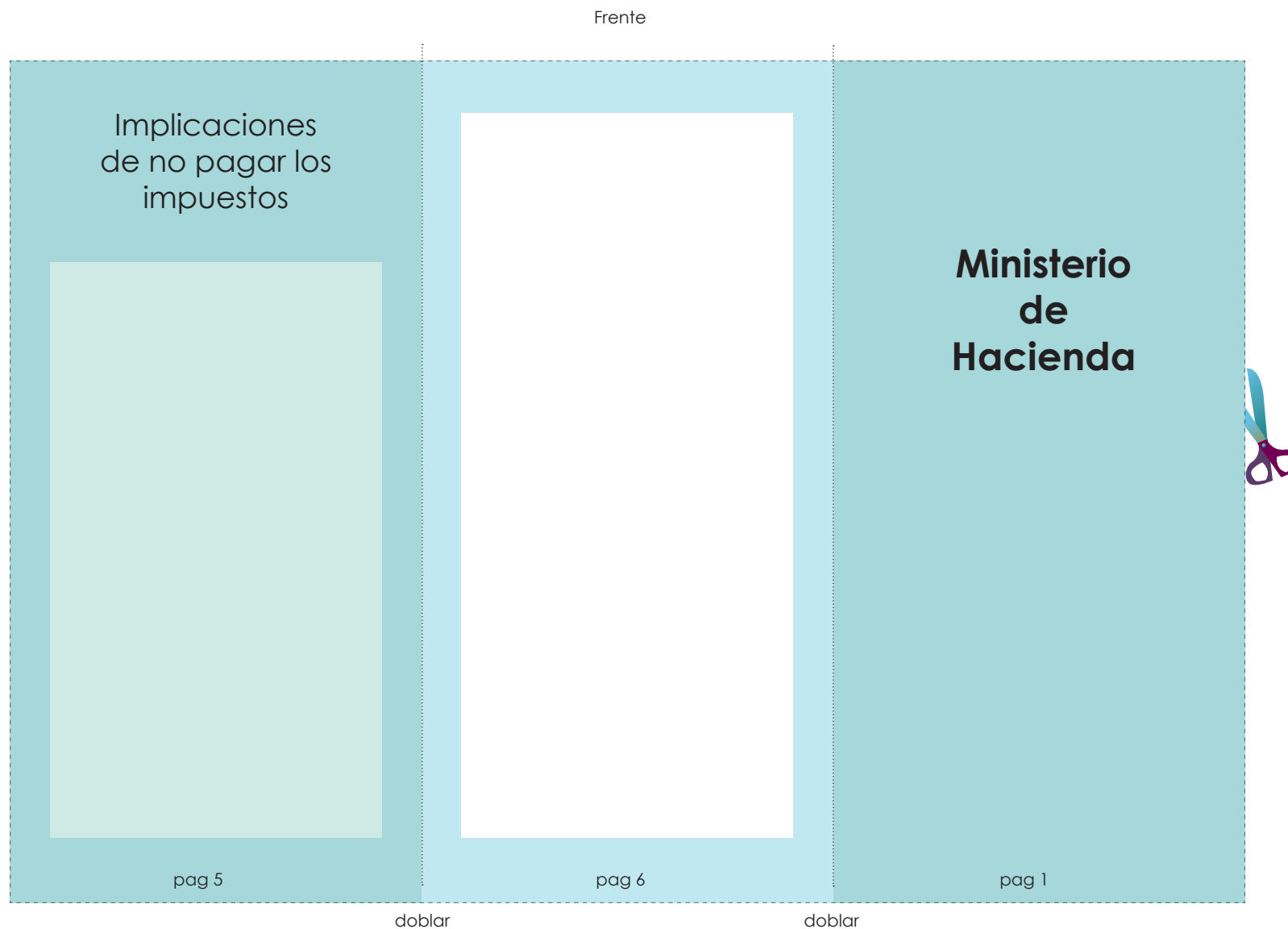
7- Mediante una historieta gráfica cuente la importancia, para su presente y su futuro, de lo que aprendió sobre Educación Financiera.

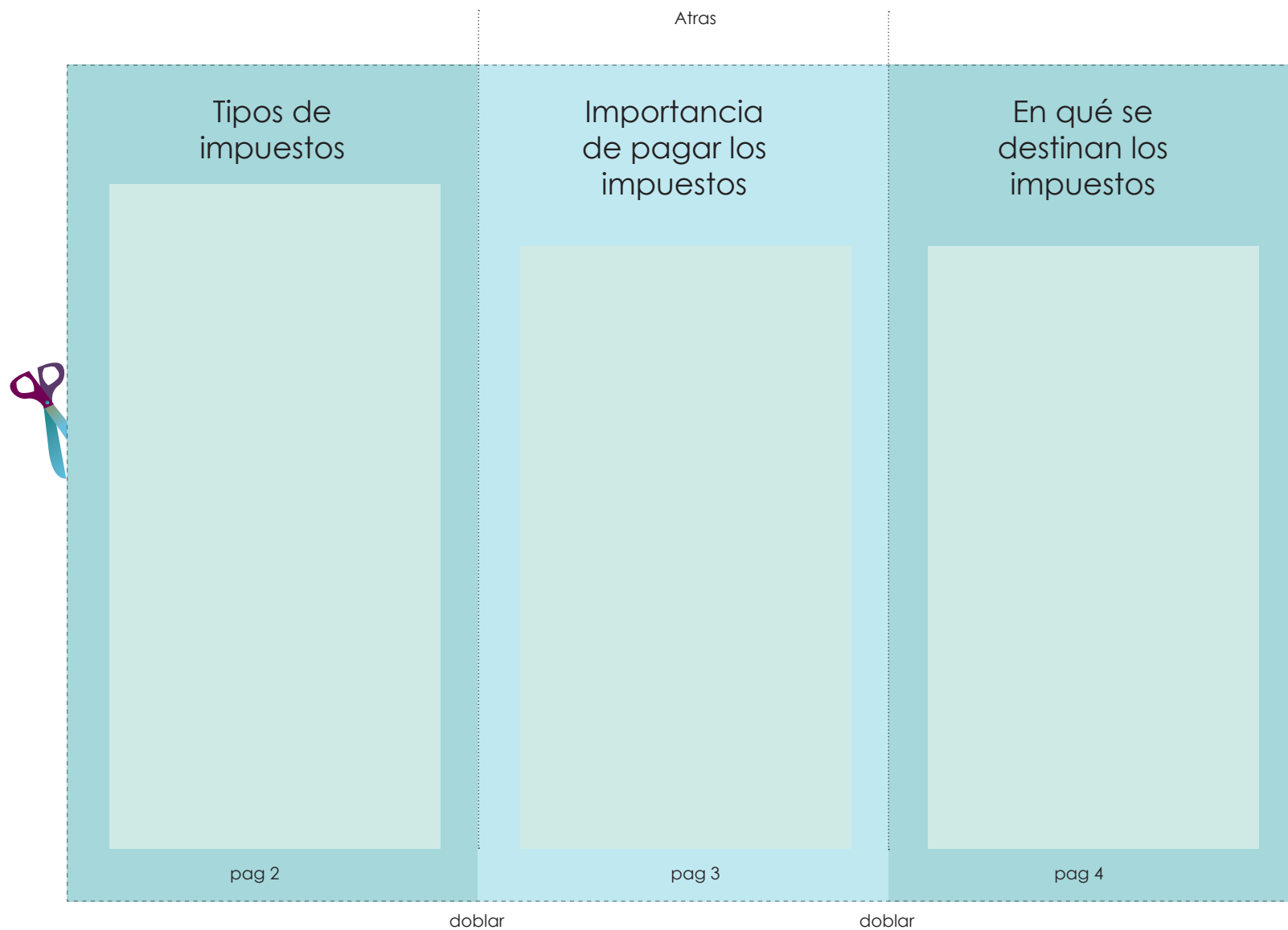






8- Elabore un brochure para el Ministerio de Hacienda en donde se mencione los tipos de impuestos.







### 9- Sopa de letras

- Encuentra todas las palabras de la lista.

1- CRÉDITO

2- FIDUCIARIO

3- PERSONAL

4- INTERÉS

5- CUOTA

6- GARANTÍA

7- PLAZO

8- PRÉSTAMO

9- PATRIMONIO

10- SOLVENCIA

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



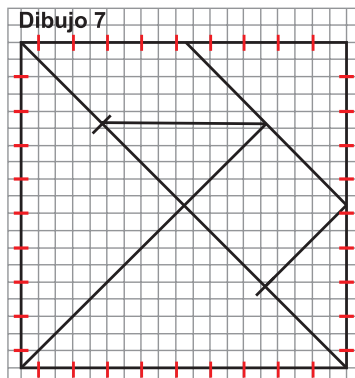
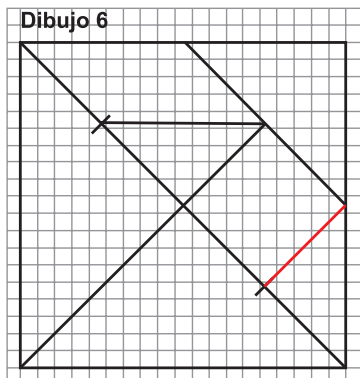
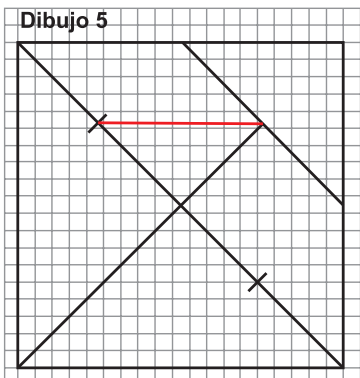
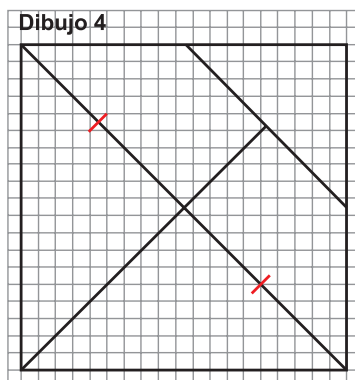
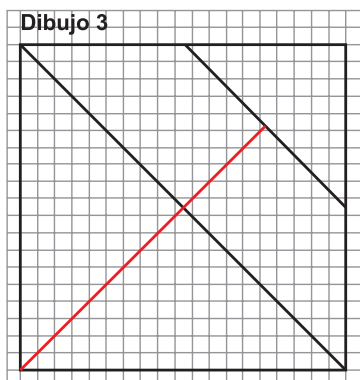
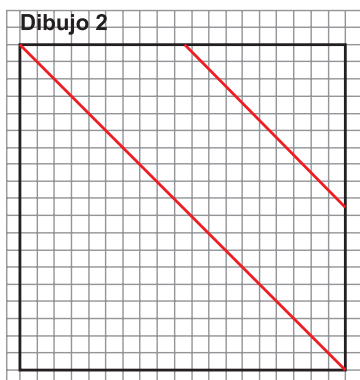


El estudiante en conjunto con el facilitador confeccionaran un tangrama. Asígnele un valor a cada una de las piezas del tangrama y luego construya cada pieza y luego arme figuras algunos ejemplos son los siguientes:

### ¿Cómo construir un juego de **Tangram**?

Sugerimos que los alumnos trabajen en una hoja de cuadrícula chica, pues eso facilitará los cálculos de las figuras ya que en estas hojas cada cuadradito mide 0.5 cm por lado.

Si no se trabaja en este tipo de papel, entonces deberá utilizarse una regla.



1. Dibuja un cuadrado de 10 cm por lado. (20 cuadritos de la hoja)

2. Traza una de las diagonales del cuadrado y la recta que une los puntos medios de dos lados consecutivos del cuadrado; esta recta debe ser paralela a la diagonal.

3. Dibuja la otra diagonal del cuadrado y llévala hasta la segunda línea.

4. La primera diagonal que trazaste deberás partirla en cuatro partes iguales. (cada pedacito medirá 5 cuadritos)

5. Traza la recta que se muestra en el dibujo.

6. Por último traza esta otra recta. Ahora deberás graduar el tangram haciendo marcas de 1 cm (o de dos cuadritos) tal y como se muestra en el dibujo. Para marcar las diagonales necesariamente deberás usar una regla.

