

# Educación Financiera 6

Nivel Sexto 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-785er Artavia Díaz, Karla Yanitzia

Educación financiera 6 : nivel sexto grado / Karla Yanitzia Artavia Díaz,  
José Fulvio Sandoval Vásquez. -- San José, C.R. : Vicerrectoría de Investiga-  
ción, UNED, 2018. 38 p. -- (Colección: Educación Financiera para I y II  
ciclos)

ISBN 9789930567074

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

# 6

Nivel Sexto Grado



# Índice

## Tema 1

**ESTRATEGIAS  
PARA EL  
CONTROL DEL  
GASTO**

**Pág 05**

---

## Tema 2

**CULTURA Y  
RESPONSABILIDAD  
TRIBUTARIA**

**Pág 11**

---

## Tema 3

**PAGO DE  
GARANTÍAS  
SOCIALES.  
BIENESTAR  
PERSONAL Y  
SOCIAL**

**Pág 19**



**Tema 1**

**ESTRATEGIAS  
PARA EL CONTROL  
DEL GASTO**



## TEMA 1



1--Con la información que se le brinda a continuación y con lo visto en clase elabore un presupuesto:



A Erick sus padres le dan ¢75.000 mensuales, con este dinero estudia y paga sus gastos.

Entre los gastos que tiene:

- ¢10.000 de pago de teléfono,
- ¢20.000 de pasajes para la Universidad,
- ¢25.000 para los almuerzos de los días que va a estudiar.

Erick siempre guarda ¢5.000 para una emergencia.

- ¿Cuánto dinero le queda disponible a Erick al mes?
- ¿Cuántos meses tiene que ahorrar para poder comprarse una tableta que le cuesta ¢83.000?,
- ¿En qué mes se puede comprar Erick la tableta si comienza a ahorrar en marzo?

**Los ingresos son el dinero que tenemos**



Cantidad de dinero que Erick logrará ahorrar

¢

Cantidad de meses en los que deberá ahorrar para comprar la tableta



Los gastos son los pagos de dinero que cubren las necesidades

El total de dinero es: Total de ingresos – total de gastos = Total de dinero

Dinero disponible es: Total de dinero – ahorro de emergencias

## TEMA 1



2- Lea la siguiente situación:



La familia de Jorge tiene un ingreso mensual de 600 000 colones, en los últimos meses han estado teniendo problemas financieros porque no les alcanza el dinero para cubrir todos los gastos mensuales.

Cada vez que se le presenta una emergencia debe recurrir al uso de la tarjeta de crédito.

Jorge y su familia, nunca ha realizado un presupuesto por lo que necesitan de tu ayuda para poder organizar sus finanzas.

A continuación, se presentan los pagos mensuales familiares:

- Pago de alquiler	240 000
- Agua	8 000
- Luz	15 000
- Alimentación	200 000
- Gastos en la soda escolar de sus hijos (1000 colones por día cada uno)	40 000
- Teléfono de casa	7 500
- Celulares:	
Jorge	12 000
Su esposa	12 000
hijo	12 000
hija	12 000
- Internet y cable	20 000
- Taxis o Uber	30 000
- Tarjetas de crédito	20 000
- Diversión y entretenimiento	80 000

¿Cuál es el total de gastos mensuales de la familia de Jorge?



Escribe cinco recomendaciones que le propondrías a esta familia, para mejorar sus finanzas.

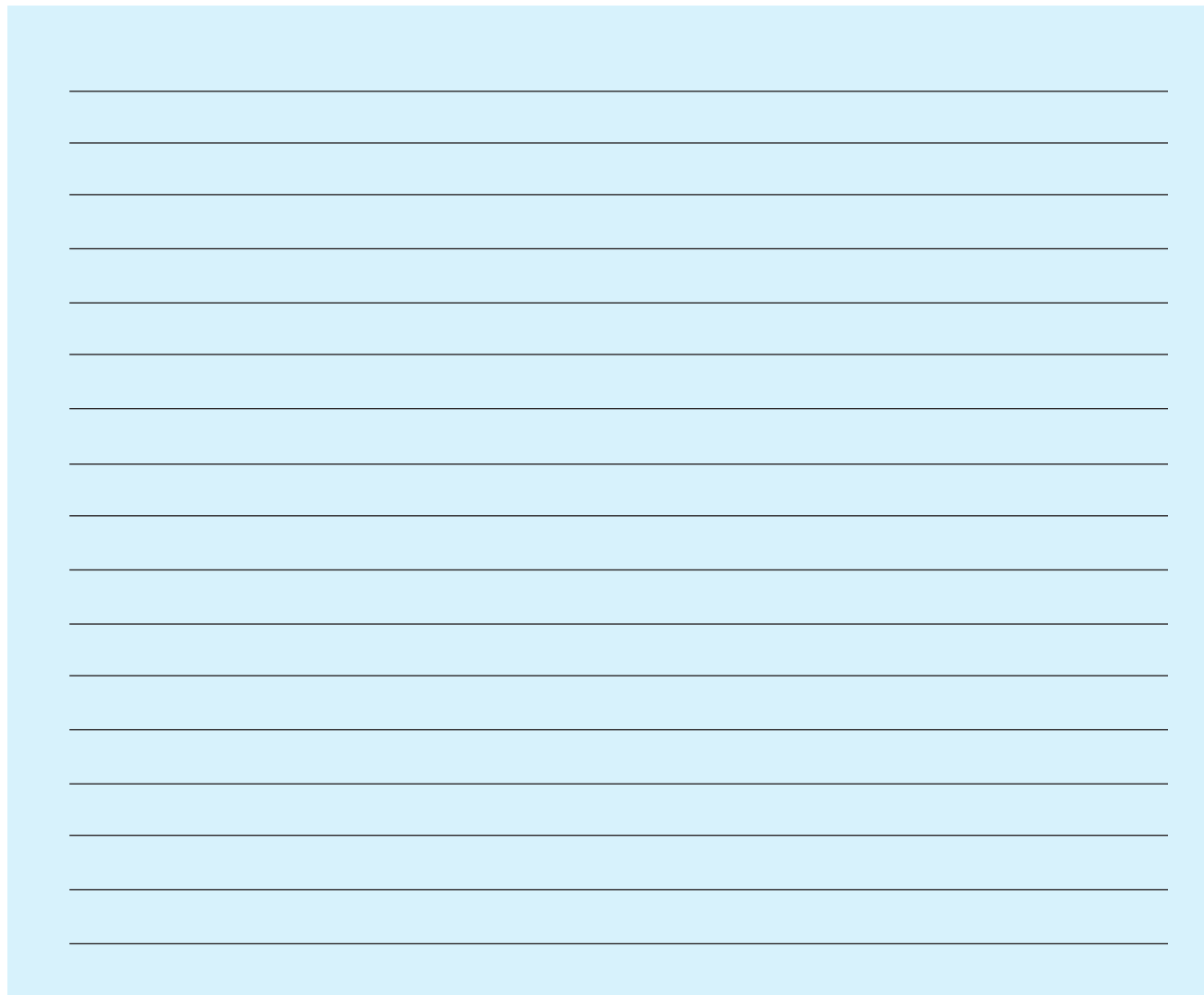
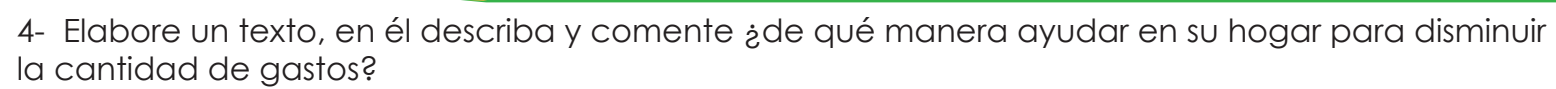




3- En el siguiente cuadro, realiza un nuevo presupuesto para la familia de Jorge.  
Recuerda incluir la casilla del ahorro.

Descripción	Ingresos	Gastos
TOTALES		
AHORRO		





**Tema 2**

**CULTURA Y  
RESPONSABILIDAD  
TRIBUTARIA**





1- Defina con sus propias palabras los siguientes conceptos:

**Educación  
Tributaria**

---

---

---

---

---

---

---

---

---

**Cultura Tributaria**

---

---

---

---

---

---

---

---

---

**Responsabilidad  
Tributaria**

---

---

---

---

---

---

---

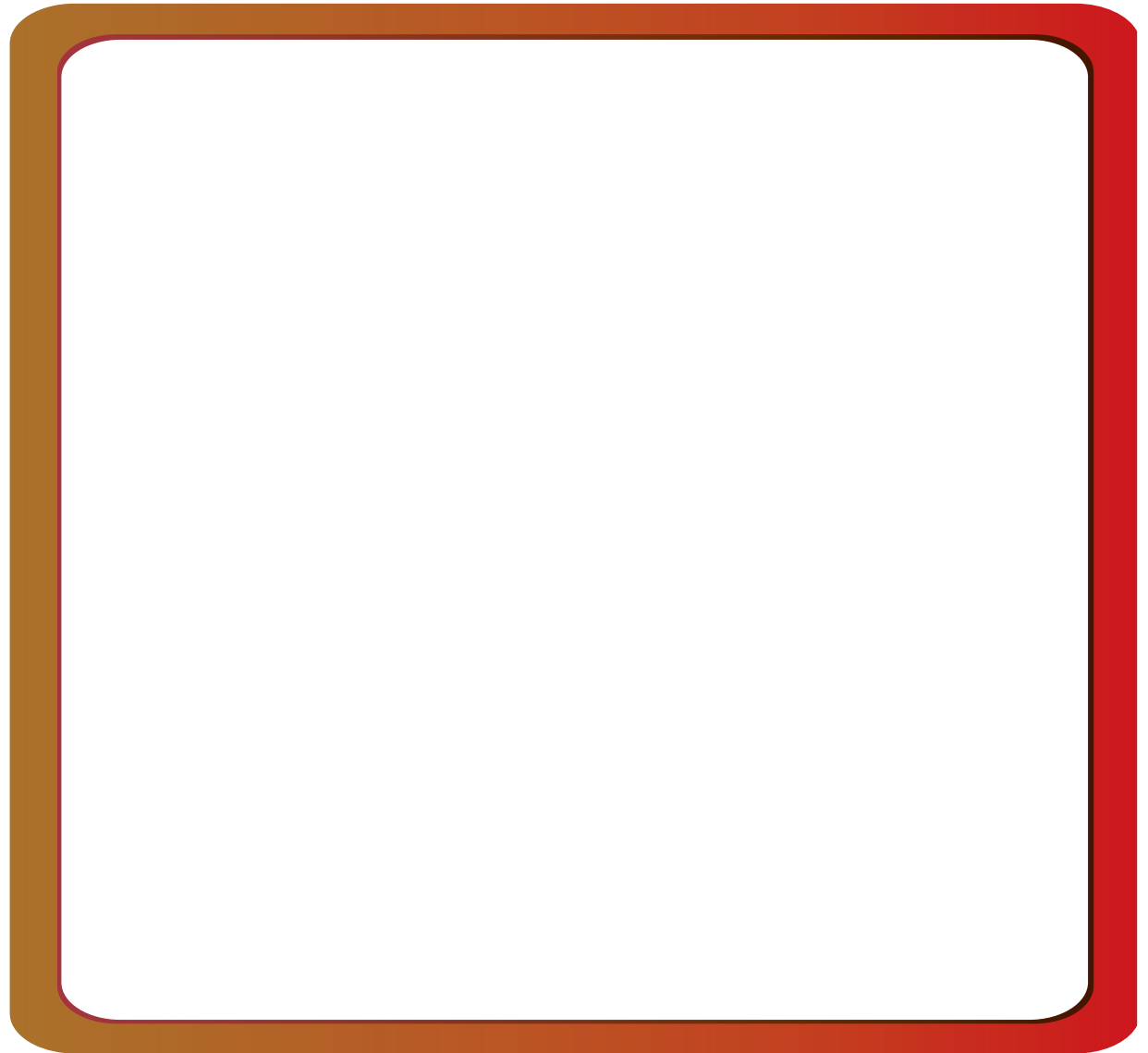
---

---



2- Con las siguientes preguntas generadoras, realice un collage.

¿Cómo hace el Estado para cubrir los bienes y servicios que brinda a la población costarricense? y ¿cuáles son esos servicios?





3- Elabore un mapa conceptual que conteste las siguientes preguntas:

¿Qué son los tributos?

¿Cómo se dividen los tributos?

¿Qué son los impuestos?

¿Cómo se clasifican los impuestos?

Ejemplos

**TRIBUTOS** son los ingresos del Estado que se obtienen por medio de actividades o acciones realizadas por las personas o empresas.

Los tipos de tributos que existen son: las contribuciones especiales, tasas o tarifas e impuesto, estos últimos son obligatorios y se dividen en directos e indirectos.



4- Busque los conceptos que se le brindan a la derecha entre todas las letras que contiene el tablero (sopa de letras) y así encontrará las palabras.

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

- 1- BIENES PÚBLICOS
- 2- SERVICIOS PÚBLICOS
- 3- BIENESTAR SOCIAL
- 4- CORRUPCIÓN
- 5- RENDICIÓN DE CUENTAS
- 6- INFORMACIÓN TRIBUTARIA
- 7- IMPUESTOS.

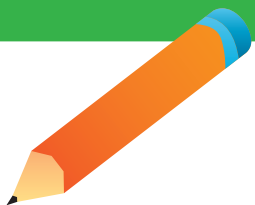




5- Explique por medio de una historieta de cinco viñetas, la importancia de la **responsabilidad tributaria** para el desarrollo de un país; para ello utilice cada espacio que se le brinda.

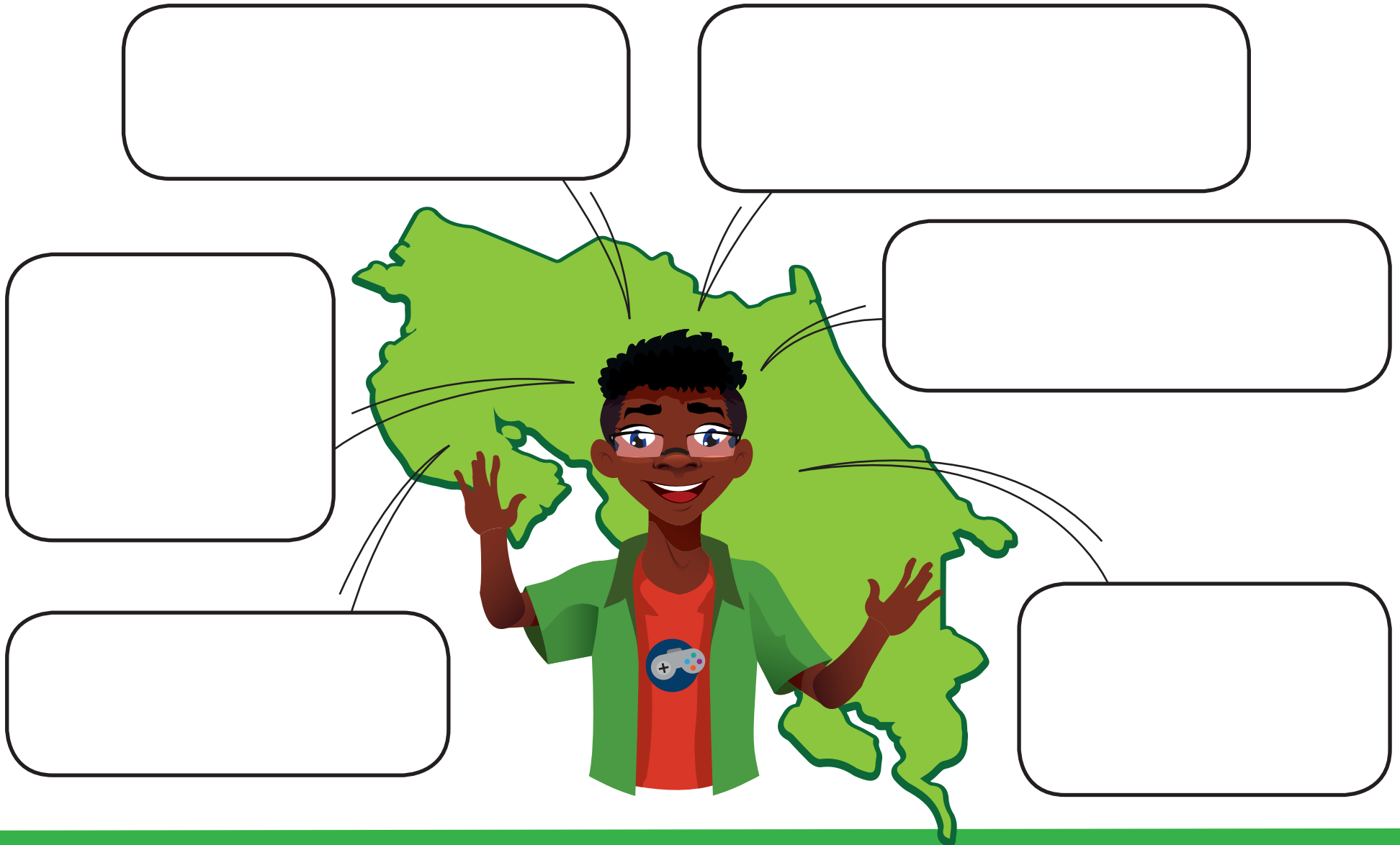









6-Escriba en los cuadros diversos ejemplos de bienes y servicios que brinda el Estado a la población.



**Tema 3**

**PAGO DE GARANTÍAS  
SOCIALES.  
BIENESTAR PERSONAL  
Y SOCIAL**





1. Realizar un panfleto publicitario sobre el Sistema Nacional de Pensiones de Costa Rica.

Agregar la siguiente información:

**Sistema Nacional de Pensiones de Costa Rica (SNP), ¿Qué es?**

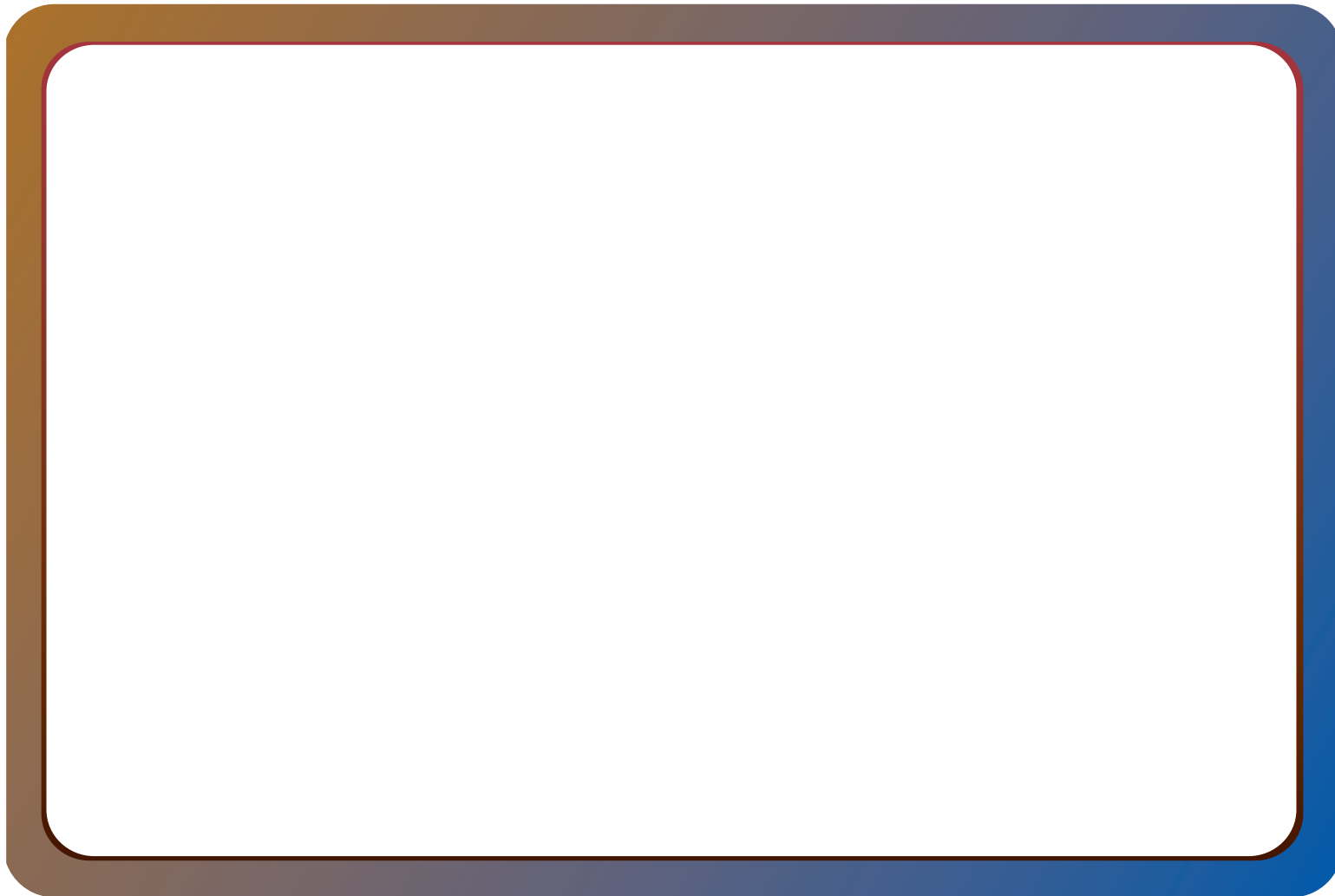
**Los cuatro pilares del Sistema Nacional de Pensiones de Costa Rica, en qué consisten y sus beneficios.**



## **Sistema Nacional de Pensiones de Costa Rica**

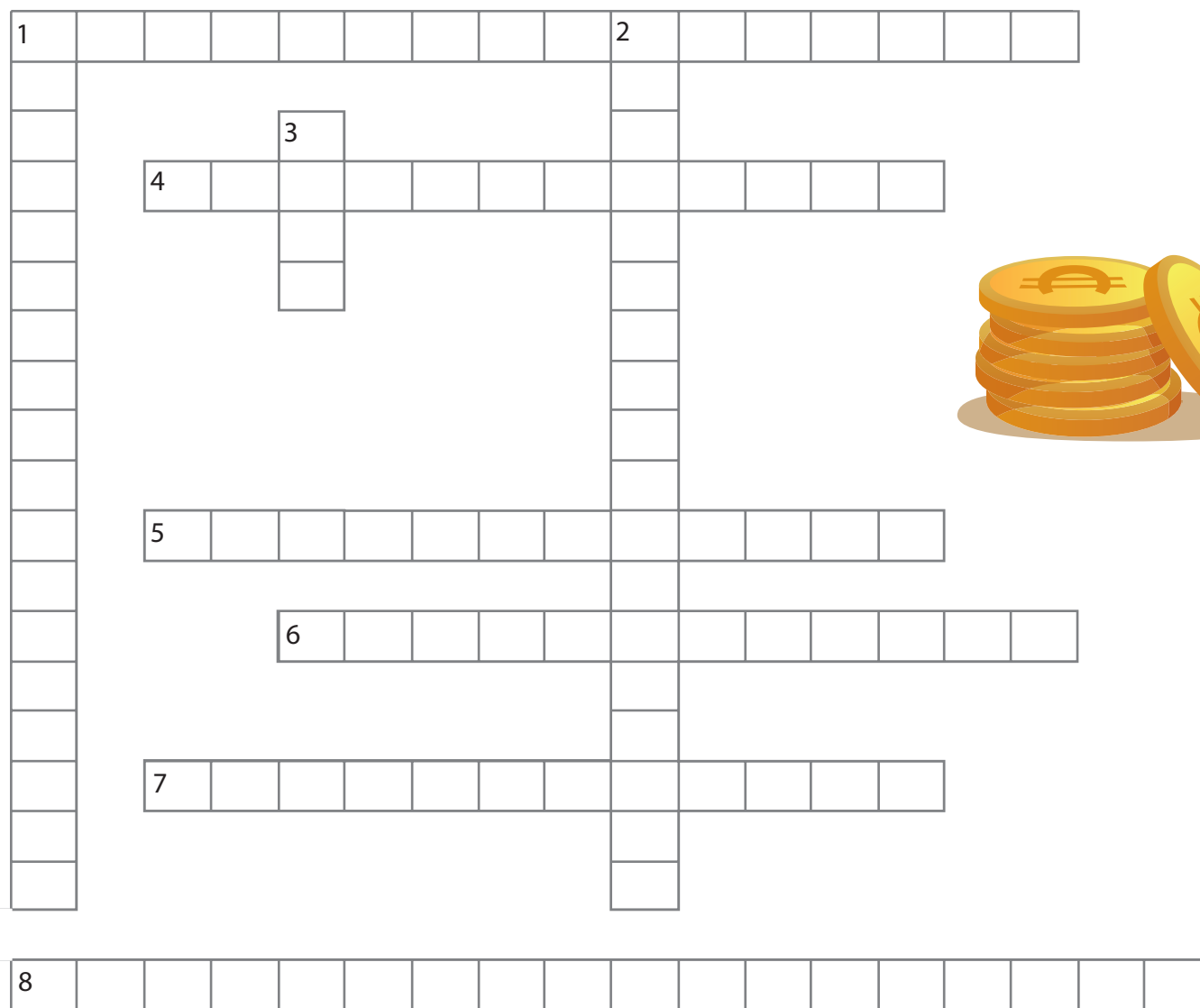



2. Realizar un collage sobre “**El Sistema de Pensiones de Invalidez, Vejez y Muerte (SIVM) de la CCSS**”.





### 3. Crucigrama



## HORIZONTALES

1. Las contribuciones o cuotas que aporta el trabajador (patrono y Estado) se depositan en un fondo común que permite pagar las pensiones de la generación pensionada anterior.

4. Opera por medio de un sistema de capitalización colectiva o de reparto, en el cual el fondo de pensiones es propiedad colectiva (no individual) de todos los afiliados.

5. También es un régimen complementario y es voluntario.

6. Corresponde a los regímenes no contributivos administrados por la Dirección Nacional de Pensiones (DNP) del Ministerio de Trabajo y Seguridad Social y el Régimen no Contributivo de Pensiones (RNC) administrado por la CCSS

7. Consiste en un régimen de capitalización individual que otorga una pensión complementaria de contribución definida

## VERTICALES

1. Existe una entidad operadora de pensiones que registra los aportes de cada trabajador.

2. Se financia con aportes de los beneficiarios, patronos y del Estado y presenta un esquema de prestaciones o beneficio definido.

3. La abreviatura del Sistema de Pensiones de Invalidez, Vejez y Muerte



