

Banzai!

Escuela Secundaria

Cuaderno De Ejercicios de
Finanzas Personales

2026–2027

Préstamos, Crédito y Servicios Financieros

Asigna cada servicio financiero a la situación más apropiada.

SERVICIOS FINANCIEROS

401(k)	Cuenta de ahorro para la jubilación patrocinada por el empleador en la que los empleados aportan parte de su salario y las aportaciones pueden ser igualadas por el empleador.
Préstamo para Automóvil	Préstamo específico para la compra de un automóvil.
Certificado de depósito/certificado de acciones	Acuerdo para dejar dinero en una cuenta específica durante un período de tiempo determinado. Los CD y los certificados de acciones suelen generar una tasa de interés más alta que una cuenta de ahorros promedio.
Cuenta Corriente	Cuenta en un banco o cooperativa de crédito destinada a transacciones diarias. La cuenta puede estar vinculada a cheques o a una tarjeta de débito, por lo que es fácil ingresar o retirar dinero. Las cuentas corrientes no suelen generar intereses.
Tarjeta de Crédito	Tarjeta que se utiliza para pedir dinero prestado para compras cotidianas y devolverlo, con intereses, más adelante. Usar una tarjeta de crédito de manera responsable puede ayudarte a mejorar tu FICO® Score.
Tarjeta de Débito	Tarjeta que accede directamente al dinero de una cuenta corriente para pagar compras.
IRA	Cuenta de ahorro destinada específicamente a la jubilación, lo que significa que hay normas sobre cuándo se puede retirar el dinero. La cuenta se puede abrir en la mayoría de las instituciones financieras.
Hipotecario	Préstamo a largo plazo, normalmente de 15 a 30 años, que se utiliza para comprar una vivienda.
Cuenta de Ahorro	Cuenta en una institución financiera dedicada a ahorrar y hacer crecer el dinero. La cuenta devenga intereses, no tiene ninguna tarjeta vinculada y, a menudo, hay límites en cuanto a la frecuencia con la que se puede ingresar o retirar dinero en un mes.
Préstamo Estudiant	Dinero que pide prestado un estudiante para financiar su educación.

SITUATIONS

- 1. Althea solicita un _____ para que pueda permitirse comprar un auto nuevo para su viaje al trabajo.
- 2. Chen quiere empezar a ganar interés en su dinero así que abre una _____.
- 3. Maleah usa su _____ en la tienda de comestibles para que no tenga que preocuparse por pagar el dinero de vuelta después.
- 4. El nuevo empleador de Randy explica que un _____ es parte de sus beneficios, así que necesitará decidir cuánto de su sueldo quiere contribuir.
- 5. Fatima se dirige a la universidad de sus sueños, pero usará un _____ para ayudar a pagar la matrícula.
- 6. Maya le dice a su empleador que ponga su sueldo directamente en su _____ para que pueda mantenerlo seguro pero aún acceder a él fácilmente para compras cotidianas.
- 7. JK quiere empezar a ahorrar para su jubilación, pero su empleador no ofrece ningún beneficio de jubilación, así que abre un _____ en su institución financiera.
- 8. Pedro obtiene un _____ de su institución financiera porque ha ahorrado algo de dinero que no necesitará por un tiempo y quiere ganar tanto interés en él como pueda.
- 9. Jerome decide usar su _____ para compras pequeñas de vez en cuando para que pueda empezar a construir su FICO® Score.
- 10. Sam y Jen hablan con su institución financiera sobre lo que necesitan hacer para calificar para una _____ y empezar a buscar casas.

Elige un servicio financiero de la lista y da un ejemplo de cómo se puede usar de manera responsable e irresponsablemente.

- 11. Servicio financiero: _____
- 12. Ejemplo responsable: _____
- 13. Ejemplo irresponsable: _____

Oferta, Demanda y Tú

Los cambios en la oferta o la demanda impactan la economía, y a su vez, tus interacciones cotidianas. Para cada escenario, decide cómo cambiaron la oferta y la demanda y cómo eso impacta otros factores económicos encerrando en un círculo el símbolo apropiado (flecha hacia arriba si subió, flecha hacia abajo si bajó, signo igual si se mantuvo igual).

FACTORES ECONÓMICOS

Oferta: La cantidad de un recurso que está disponible.
Demanda: La cantidad de un recurso que se quiere o necesita.

CUÁL IMPACTA...

Competencia: Cuánto compiten las empresas entre sí para obtener los mismos recursos (materiales, empleados, etc.). Cuando la oferta es menor que la demanda, la competencia usualmente sube.
Precio: Cuánto cuesta algo. Cuando la demanda es mayor que la oferta, los precios pueden subir porque la gente está dispuesta a pagar más.
Salarios: Cuánto se le paga a alguien por su trabajo. Si la competencia es alta, los empleadores típicamente pagan más para obtener y mantener trabajadores.

Problema Ejemplo

Una tienda deportiva no vendió tantos abrigos durante el invierno como esperaban y ahora estántrando de deshacerse de ellos durante el verano.
¿Cómo ha cambiado la oferta y demanda de abrigos de invierno en esta tienda?

1. Oliver instaló su puesto de limonada usual en el parque, pero es un día lluvioso y poca viene a visitar.
¿Cómo ha cambiado la oferta y demanda de limonada en este parque?

Oferta	↑	↓	=	
Demanda	↑	↓	=	
Eso significa...	Precio	↑	↓	=

Oferta	↑	↓	=	
Demanda	↑	↓	=	
Eso significa...	Precio	↑	↓	=

2. Las inundaciones en Florida destruyeron cultivos, así que las tiendas de comestibles en Michigan solo recibieron aproximadamente la mitad de su envío esperado de naranjas.

¿Cómo ha cambiado la oferta y demanda de naranjas en estas tiendas?

	Oferta	↑	↓	=
	Demanda	↑	↓	=

Eso significa... Precio ↑ ↓ =

4. Tres nuevas compañías de teatro abren en la misma ciudad al mismo tiempo, cada una buscando contratar bailarines, actores y artistas en su nómina.

¿Cómo ha cambiado la oferta y demanda de artistas en esta ciudad?

	Oferta	↑	↓	=
	Demanda	↑	↓	=

Eso significa... Competition ↑ ↓ =

Y... Wages ↑ ↓ =

6. Jason quiere vender su cordero de peluche coleccionable de los 90s. Mientras investiga, encuentra miles de listados, todos sin ofertas, para el mismo juguete.

¿Cómo ha cambiado la oferta y demanda del juguete cordero coleccionable de Jason?

	Oferta	↑	↓	=
	Demanda	↑	↓	=

Eso significa... Precio ↑ ↓ =

3. Uno de los dos restaurantes rivales de pasta-y-boliche del centro cerró después de que falló una inspección de salud.

¿Cómo ha cambiado la oferta y demanda de este tipo de restaurante?

	Oferta	↑	↓	=
	Demanda	↑	↓	=

Eso significa... Competencia ↑ ↓ =

5. Una cantante popular está actuando en un lugar local. Tina y muchos otros están buscando boletos el día antes del concierto, pero descubren que están casi agotados.

¿Cómo ha cambiado la oferta y demanda de boletos de concierto?

	Oferta	↑	↓	=
	Demanda	↑	↓	=

Eso significa... Precio ↑ ↓ =

7. El Canal de Panamá enfrentó una obstrucción mayor que causó un retraso de tres semanas en una entrega de petróleo a California.

¿Cómo ha cambiado la oferta y demanda de gasolina en California?

	Oferta	↑	↓	=
	Demanda	↑	↓	=

Eso significa... Precio ↑ ↓ =

Metas de Ahorro S.M.A.R.T.

Aprende a establecer metas que conviertan tus deseos en realidad. Comienza haciendo una lluvia de ideas tanto de una meta a corto como a largo plazo.

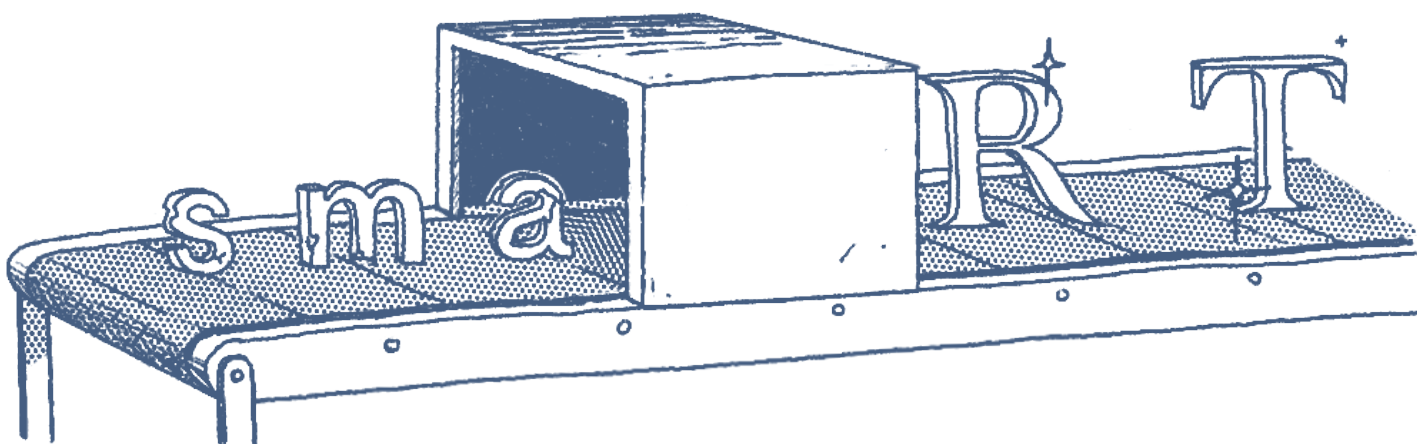
Meta a Corto Plazo (lograda en menos de un año): Esto podría ser un videojuego nuevo, boletos de concierto, o un nuevo par de audífonos.

1. _____

Meta a Largo Plazo (lograda en un año o más):

¡Ahorra para unas vacaciones de en sueño, el último dispositivo tecnológico, o incluso un auto! Piensa en grande y escribe una meta financiera a largo plazo.

2. _____



Máquina de Metas S.M.A.R.T.

Convirtamos esas metas regulares en metas S.M.A.R.T. Revisa y mejora tus metas basándote en cada uno de los aspectos de una meta S.M.A.R.T. a continuación.

S – ESPECÍFICO: Investiga tus metas para encontrar una cantidad específica en dólares que necesitarás ahorrar y escríbelas a continuación. Por ejemplo, “ahorrar \$150 para una patineta nueva.” ¡Mientras más específico, mejor!

3. Corto Plazo: _____

4. Largo Plazo: _____

M – MEDIBLE: ¿Cómo sabrás que te estás acercando a tu meta? Podrías usar una alcancía, una aplicación de seguimiento de ahorros, o una tabla de progreso. Escribe lo que usarás para medir y hacer seguimiento de tus metas.

5. Corto Plazo: _____

6. Largo Plazo: _____

A – ALCANZABLE: Sé honesto contigo mismo. ¿Puedes ahorrar realísticamente la cantidad que estableciste? Escribe sí o no si piensas que es alcanzable. Si escribes no, ajusta la cantidad.

7. Corto Plazo: _____

8. Largo Plazo: _____

R – RELEVANTE: ¿Esta meta encaja con tus sueños más grandes? Por ejemplo, un juego nuevo podría ser divertido, pero ¿es más crítico ahorrar para una bicicleta? Escribe cómo estas metas te beneficiarán, o una nueva meta si piensas en una más relevante.

9. Corto Plazo: _____

10. Largo Plazo: _____

T - LIMITADO EN TIEMPO: ¡Establece una fecha límite! ¿Cuándo quieres lograr esta meta? Esto crea un sentido de urgencia y te mantiene enfocado.

11. Corto Plazo: _____

12. Largo Plazo: _____

Ahora que tienes metas S.M.A.R.T., ¡planifiquemos para alcanzarlas! Aquí hay algunas ideas...

Ganar Más:

¿Puedes ofrecer hacer quehaceres para familia o vecinos? ¿O cortar césped en el verano? Sé creativo y haz un plan para aumentar tus ingresos.

13. ¿Cuáles son dos cosas que puedes hacer para ganar más? _____

14. ¿Cuánto crees que eso podría ganarte por mes?

Gastar Menos:

¿Dónde puedes recortar tus gastos? Considera las cosas por las que estás pagando que realmente no necesitas. ¿Puedes reducir comer fuera con amigos? ¿Ir al cine? ¿Eventos a los que asistes?

15. ¿Cuáles son dos maneras de gastar menos? _____

16. Si haces esas dos cosas, ¿cuánto podrías ahorrar en un mes? _____

RECUERDA que puedes lograr estas metas con un plan y una actitud positiva, pero podrías encontrar algunos obstáculos en el camino. ¡Recurre a un adulto para ayuda en alcanzar todas tus metas!

Práctica de Presupuestos

Carlos realmente quiere mudarse a un complejo de apartamentos completamente nuevo cercano. El alquiler para un dormitorio es \$2,000 al mes. Revisa las finanzas de Carlos para ver si puede permitírselo con su presupuesto actual. Resta cada gasto mensual del total corriente.

Carlos gana **\$3,600** después de impuestos cada mes.

- | | |
|---|-------------------------|
| 1. \$200 pago de auto | \$ _____ restante |
| 2. \$80 en gasolina | \$ _____ restante |
| 3. \$400 en gastos de comida y restaurante | \$ _____ restante |
| 4. 10% de su ingreso total en un fondo de emergencia | \$ _____ restante |
| 5. 10% de su ingreso total hacia su fondo de vacaciones | \$ _____ restante |
| 6. \$40 en membresía de gimnasio | \$ _____ restante |
| 7. \$30 para suscripciones de streaming | \$ _____ restante |
| 8. \$300 para gastos restantes | \$ _____ total restante |

9. ¿Puede Carlos permitirse mudarse al nuevo complejo de apartamentos?

10. Carlos acaba de descubrir que su membresía de gimnasio está duplicando el precio, así que ha decidido cambiar de gimnasio. Ayúdalo a hacer un plan para todas las cosas que debería considerar.

11. Si no puede permitírselo o si quisiera más dinero restante, ¿qué le recomendarías cambiaren su presupuesto? ¿Por qué?

Mia debe pagar al menos \$250 al mes hacia sus préstamos estudiantiles, pero ha hecho una meta de pagarlos lo más rápido posible pagando más. Revisa su presupuesto para encontrar el máximo que puede permitirse pagar cada mes. Resta cada gasto mensual del total corriente.

Mia gana **\$2,300** después de impuestos cada mes.

12. \$1,800 en alquiler que divide con una compañera de cuarto
- \$ restante
13. \$280 en comestibles y restaurantes
- \$ restante
14. \$100 hacia un fondo de emergencia
- \$ restante
15. \$160 en gasolina
- \$ restante
16. \$70 para deuda médica
- \$ restante
17. \$200 en clases y comida para su nuevo cachorro
- \$ restante
18. \$80 en ingresos por cuidar a los hijos de su hermana
- \$ restante
19. \$250 para sus gastos restantes
- \$ total restante

20. ¿Cuánto más puede Mia permitirse pagar hacia préstamos estudiantiles además de los \$250 requeridos?

21. Una vez que Mia pague sus préstamos estudiantiles, ¿qué le recomendarías hacer con ese dinero extra cada mes? ¿Por qué?

22. Mia típicamente cuida a los hijos de su hermana 4 horas por semana. Está considerando manejar para una aplicación de viajes compartidos en su lugar, donde espera ganar \$10-\$30 por hora. ¿Cuál le recomendarías hacer y por qué?

¿Así Que Quieres Ser un Empresario?

Empresario (s.): Una persona que inicia un negocio encontrando un problema y creando una solución. Los empresarios usan creatividad, resolución de problemas y trabajo duro para convertir una idea en un negocio.

Empresarios en Acción

Aquí hay dos jóvenes empresarios que comenzaron justo como tú puedes:

Mikaila Ulmer comenzó un puesto de limonada usando la receta de su abuela. Agregó miel para ayudar a salvar abejas—¡y ahora su producto, “Me & the Bees Lemonade,” se vende en tiendas portodo Estados Unidos!

Moziah Bridges amaba la moda y comenzó a coser corbatas de moño a los 9 años. Las vendió en línea y en ferias de artesanías, y ahora su empresa, Mo’s Bows, ha aparecido en Shark Tank y ha sido usada por personas famosas.

Identifica un Problema, Crea un Negocio

Los grandes negocios resuelven problemas reales.¡ Practiquemos! Mira alrededor de tu escuela, vecindario o casa. ¿Cuál es un problema que podrías ayudar a resolver?

Ejemplo: *Mikaila notó que las abejas estaban muriendo, así que creó una limonada que usaba miel y donaba a grupos que salvan abejas. ¡Moziah vio que los niños no tenían corbatas de moño divertidas, así que hizo algunas él mismo!*

1. Escribe tu problema aquí:

2. Escribe una idea de negocio que pueda resolver el problema:

Hablemos Sobre Dinero

¡ Los empresarios necesitan saber cómo funciona el dinero!

3. ¿Qué venderás u ofrecerás?

Ejemplo: *Mikaila vendió botellas de limonada. Moziah vendió corbatas de moño hechas a mano.*

Tu idea: _____

4. ¿Cuánto te costará hacerlo (materiales, suministros)?

Ejemplo: *Mikaila necesitaba limones, miel y frascos. Moziah necesitaba tela e hilo.*

\$ _____

5. ¿Cuánto le cobrarás a cada cliente? \$ _____
6. Si 5 personas usan tu servicio o compran tu producto, ¿cuánto ganarás? \$ _____

Crea tu Mini Plan de Negocio

7. ¿Quién es tu cliente objetivo?

Ejemplo: Personas que se preocupan por las abejas / Niños que aman la moda.

8. ¿Qué problema estás resolviendo?

Ejemplo: Ayudar a salvar abejas / Hacer las corbatas de moño divertidas y geniales..

9. ¿Cuál es el nombre de tu negocio?

Ejemplo: Me & the Bees Lemonade / Mo's Bows.

10. ¿Qué hace diferente tu idea?

Ejemplo: Usa miel y ayuda al planeta / Hecho a mano y con estilo.

11. ¿Cómo se enterará la gente de ello?

Ejemplo: Familia, amigos, tiendas, redes sociales.

Traza tus Próximos Movimientos

12. Lista 3 cosas que necesitas hacer para empezar:
- Ejemplo:** Moziah necesitaba tela, una máquina de coser y un sitio web. Mikaila necesitaba limones, etiquetas y lugares para vender sus bebidas.
- a. _____
- b. _____
- c. _____
13. ¿Quién puede apoyarte o ayudarte a empezar?
- Ejemplo:** Mikaila obtuvo ayuda de sus padres. Moziah obtuvo ayuda de su abuela y mamá.
- _____



Aunque la tecnología ha cambiado cómo la gente paga por las cosas y deposita dinero, todavía hay circunstancias donde podrías necesitar escribir un cheque o llenar un comprobante de depósito.

1. Pregunta a tu compañero qué está vendiendo y cuánto cuesta.
2. Llena el **CHEQUE EJEMPLO** usando esa información (consulta las **INSTRUCCIONES DEL CHEQUE** si es necesario).
3. Recorta el Cheque Ejemplo y dáselo a tu compañero.
4. Firma la parte trasera del cheque que tu compañero te da para endosarlo.

5. Llena la fecha y tu número de cuenta como está escrito en el cheque.
6. Escribe la cantidad del cheque junto a Cheques y junto a *Subtotal*.
7. Vas a sacar 50% en efectivo, así que escribe 50% de la cantidad del cheque en Menos Efectivo.
8. Resta Menos Efectivo del Subtotal y escribe esa cantidad junto al \$ de abajo para mostrar cuánto planeas depositar.

Activo ▶						0	.	0	0
Bajas ▶							.		
Bajas ▶							.		
Bajas ▶							.		
Total ▶							.		
Activo ▶							.		
							.		
							.		
							.		
							.		

INSTRUCCIONES DEL CHEQUE

Tu Nombre: **LAS RESPUESTAS VARIARÁN.**

123 Tu Calle

Tu Ciudad, Estado, Código Postal

(123) 456-7890

NÚMERO DE CHEQUE

FECHA

PAGAR A LA
ORDEN DE: **NOMBRE DE LA PERSONA RECIBIENDO EL CHEQUE**

\$

CANTIDAD

CANTIDAD DEL CHEQUE ESCRITO EN PALABRAS

DÓLARES



FINANCIERA, USA

MEMO **¿PARA QUE ES ESTE PAGO?**

FIRMA

NÚMERO DE RUTA

NÚMERO DE CUENTA

NÚMERO DE CHEQUE

CHEQUE EJEMPLO

123 Tu Calle

Tu Ciudad, Estado, Código Postal

(123) 456-7890

1025

DATE

PAY TO THE
ORDER OF

\$

DOLLARS



FINANCIERA, USA

MEMO

123456789

123456789

1025

Ahorrar o Invertir

¿Conoces la diferencia entre ahorrar e invertir? Las estrategias financieras tienen algunas similitudes y diferencias importantes. Lee los escenarios a continuación e identifica si representan ahorrar o invertir.

Ahorrar: Dinero que apartas para metas futuras. Esto comúnmente se pone en una cuenta que ganabajo interés y tiene bajo o ningún riesgo.

Invertir: Dinero que pones hacia una compra que esperas aumente de valor con el tiempo. Las inversiones con llevan mayor riesgo pero pueden ganar mayor retorno con el tiempo.

PISTA: para cada escenario, considera si la persona está garantizada a recuperar su dinero + interés ganado (ahorrar) o si está tomando un riesgo y puede perder su dinero + lo que ganaron (invertir).

1. Poner dinero en un CD.

Ahorrar or Invertir
2. Apartar dinero para un pago inicial de una casa.

Ahorrar or Invertir
3. Comprar acciones con esperanzas de un retorno potencial.

Ahorrar or Invertir
4. Comprar bienes raíces para vender después de que el valor aumente.

Ahorrar or Invertir
5. Iniciar un negocio.

Ahorrar or Invertir

Endoso Aquí

No escribas, selles o firmes debajo de esta línea reservada para uso de la institución financiera.

Banzai

El Poder del Interés

La manera en que se calcula el interés puede hacer toda la diferencia en tus ahorros. Entender la diferencia entre interés simple e interés compuesto puede ayudarte a tomar decisiones sabias. Usa la fórmula en la parte superior de la tabla para llenar los espacios en blanco para un depósito de \$200 durante 5 años a una tasa de interés del 3% con tanto interés simple como compuesto.

Interés: el precio que pagas por pedir dinero prestado o el dinero que ganas en dinero a horrado.

Interés simple se calcula como un porcentaje de la cantidad principal (original) prestada.

Interés compuesto se calcula en el principal y el interés acumulado—es interés sobre interés.

Después de	Cantidad que Gana Interés	x	Tasa de Interés	=	Interés Ganado	+	Total de Cuenta Anterior	=	Nuevo Total de Cuenta
Interés Simple									
1 año	\$200.00	x	0.03	=	\$6.00	+	\$200.00	=	\$206.00
2 año	\$200.00	x	0.03	=		+	\$206.00	=	\$212.00
3 año		x	0.03	=		+		=	
4 año	\$200.00	x		=	\$6.00	+	\$218.00	=	
5 año		x		=		+		=	
Interés Total Ganado: \$ 30.00									
Interés Compuesto									
1 año	\$200.00	x	0.03	=	\$6.00	+	\$200.00	=	\$206.00
2 año	\$206.00	x	0.03	=	\$6.18	+	\$206.00	=	\$212.18
3 año		x	0.03	=	\$6.36	+		=	\$218.54
4 año	\$218.54	x		=	\$6.55	+		=	\$225.09
5 año		x	0.03	=	\$6.75	+		=	\$231.84
Interés Total Ganado: 31.84									



banzai.org
888.822.6924
support@banzai.org

Escuela Secundaria Cuaderno De
Ejercicios de Finanzas Personales
©2026 Banzai Inc. All rights reserved.