



EL DINERO y yo

a d o l e s c e n t e s

## CRÉDITOS

Dirección General  
**ORLANDO SOTO ENRÍQUEZ**

Coordinación del Proyecto  
**JOSÉ RAFAEL BRENES**

Traducción y adaptación de textos al español  
**SILVIA ZÚNIGA**

Asesoría y adaptación didáctica  
**CENTRO INTERNACIONAL DE TECNOLOGÍAS  
DE INFORMACIÓN Y COMUNICACIÓN  
PARA LA EDUCACIÓN -CITICE-**

**[www.citice.org](http://www.citice.org)**

Ilustradora  
**RUTH ANGULO CRUZ**

Diagramadora  
**PAULA CRUZ MEJÍA**

**EL DINERO Y YO  
ADOLESCENTES**

Una producción de la Bolsa Nacional de Valores de Costa Rica.

Primera edición en español, traducida y adaptada del proyecto  
Educar de la Bolsa de Valores de Sao Paulo, Brasil (BOVESPA).

Prohibida su venta y distribución total o parcial  
sin autorización de la bnv.

**2008**

# Sumario

- 4 Introducción
- 6 La importancia de la educación financiera
- 9 La evolución del dinero
- 11 Los bancos y sus inicios
- 14 Ganar dinero hoy en día
- 17 Construyendo tu futuro
- 18 Administrando tu dinero
  - ¿Qué es un presupuesto?
- 22 ¿Qué hacer con el dinero que ahorramos?
  - Formas de ahorrar: la cuenta de ahorro
  - Formas de ahorrar e invertir: Títulos de Renta Fija
  - Formas de ahorrar e invertir: Las acciones
- 29 Los fondos de inversión: otra forma de invertir
- 31 La Bolsa de Valores

## Introducción

Hola. Soy Sofía. Tengo 17 años. Estoy terminando el colegio. Quiero ir a la Universidad el próximo año y estudiar química. Para cumplir con mi sueño de ser profesional he decidido prestar más atención a mis posibilidades económicas y a mis habilidades financieras. ¿Estoy utilizando bien el dinero que he conseguido en mis trabajos veraniegos? ¿Cuánto debo ahorrar para pagar mis estudios universitarios? ¿Existen posibilidades de inversión de bajo riesgo, sitios donde pueda colocar mi dinero y sacarlo sin problemas a medio plazo, cuando tenga que pagar la matrícula universitaria?

Estos son sólo algunos de los problemas financieros que me preocupan como adolescente. Y quiero realizar algunos planes a largo plazo para enfrentar mi futuro sin muchas preocupaciones.

Ganar dinero no es nada fácil. Esto lo sabe todo adolescente que haya trabajado, ya sea medio tiempo o a tiempo completo, o que haya realizado trabajos ocasionales, en verano o los fines de semana. Quiero encontrar vías para ahorrar y multiplicar mi dinero. Así, en el futuro, podré obtener lo que quiero o necesito con más facilidad.

**Esto es lo que te proponemos a continuación en EL DINERO Y YO: ofrecerte el conocimiento básico para que podás administrar el dinero que ganés. Así podrás mejorar tu calidad de vida.**



Quiero estudiar en la Universidad y ser una gran profesional.



Necesitaré libros y materiales para mis clases y para las prácticas en el laboratorio



Necesitaré una computadora para hacer mis trabajos e investigaciones

## La importancia de la educación financiera

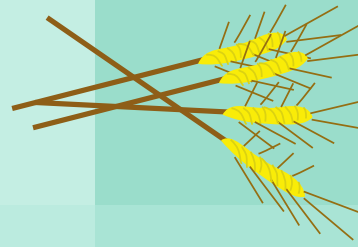
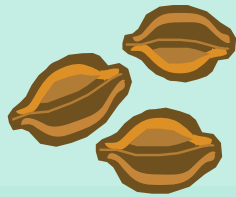
En el colegio aprendés muchas cosas importantes. Sin embargo, no te explican cómo debés administrar el dinero, un aspecto fundamental para que podás planificar tu futuro. Debés adquirir experiencia y mejores conocimientos sobre el mundo de las finanzas personales para enfrentar los problemas de dinero que se te presenten de ahora en adelante como adolescente y luego como adulto.

¿Qué es el dinero? Son las monedas y billetes que utilizás para comprar todo aquello que querés o necesitás. Parece difícil imaginar cómo sería vivir en un lugar donde no hubiese dinero. Aún así, en la época prehistórica los seres humanos no utilizaban dinero y no lo necesitaban. Conforme la población aumentó, se formaron pequeños grupos de personas y comenzó a darse la especialización laboral: algunas personas cazaban, otras peleaban (protegían a los demás); y otras producían herramientas, armas, vasijas, además de plantar para la subsistencia del grupo.

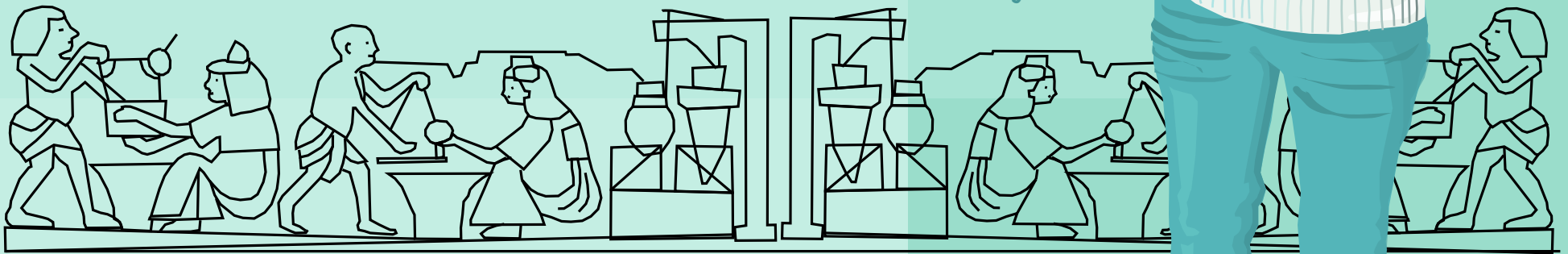




En estas condiciones surgió el trueque o intercambio. Si alguien necesitaba algo que no era producido en su propia aldea, iba a la vecina e intercambiaba un objeto por otro. Algunos objetos y alimentos eran aceptados por casi todos. A través del tiempo muchos objetos y alimentos sirvieron como instrumento de intercambio (dinero): conchas de mar, pieles de animales, sal, avena, tejidos, trigo, ganado, semillas, plumas de aves, vino, miel y pescado seco. Así, cuando alguien quería comprar productos básicos utilizaba alguno de esos objetos, que eran aceptados por todos. Además, cuando alguien trabajaba para otra persona, recibía en cambio cierta cantidad de aquel objeto, con los que podía comprar utensilios. De esta manera nació lo que hoy conocemos como dinero: algo aceptado por todos y que permite comprar los productos y servicios básicos que necesitamos.



¡QUE LIVANO!  
el papel moneda  
pesa muy poco  
comparado con  
los productos  
de intercambio  
que se usaban  
antiguamente.







## La evolución del dinero

Como vemos, muchos objetos han sido utilizados como dinero a través de la Historia. Pero muchos de ellos representaban un problema y acabaron siendo dejados de lado. Los productos que se utilizaban como dinero, en la medida de lo posible, no podían estropearse y debían ser divisibles, fáciles de transportar y de manipular.

Para resolver el problema del traslado del dinero, los hombres comenzaron a utilizar metales preciosos. No se estropean, son fáciles de manipular, pueden ser divididos y nadie duda de su valor. Inicialmente, el cobre y el hierro sirvieron como dinero; posteriormente, el oro, la plata y el bronce tomaron su lugar y han permanecido hasta el día de hoy desempeñando esta función.

Después, en vez de metales en bruto se comenzaron a crear las monedas metálicas, que dificultaron los planes de los estafadores, pues tenían estampada una figura (la cara) con los nombres de reyes o emperadores que las fabricaban.

**Del uso de la sal como dinero apareció la palabra SALARIO. A los soldados romanos les pagaban con sal. Después empezó a utilizarse esta palabra para nombrar la forma de pago que los trabajadores reciben de sus patrones.**



Metales Preciosos



Monedas Antiguas



Tarjetas De Credito Y Debito

Papel Moneda



Productos Utilizados Como Unidad De Valor Para Realizar Intercambios Comerciales



Artesanias



Miel



Cuero



Sal



## Los bancos y sus inicios

Las monedas metálicas eran muy pesadas y tenían el riesgo de ser robadas, como los demás objetos usados como dinero. Aparecieron entonces las casas de custodia para solucionar este último problema. Éstas fueron el inicio de lo que hoy conocemos como bancos. Allí los ciudadanos depositaban el oro y la plata y, como contrapartida, el dueño de la casa de custodia emitía recibos de depósito como garantía. Estos recibos eran más cómodos y seguros que las monedas.

La confianza que la población tenía en los dueños de las casas de custodia hacía que todo el mundo aceptara el recibo emitido por estas instituciones. Así, apareció el papel-moneda, que representaba un depósito de oro o plata realizado en la casa de custodia.

El dueño de la casa de custodia percibía que no todas las personas retiraban todo el oro y la plata a la vez. Siempre había un poco de dinero guardado en cualquier momento. Así, comenzó a prestar el dinero sobrante y a cobrar por el préstamo, con lo que al final había más recibos emitidos que la cantidad de oro y plata que estaba depositada allí. Y también se comenzó a guardar el dinero producto de los intercambios comerciales.

Todos los ciudadanos acabaron por utilizar esta manera de trabajar: los comerciantes se sentían más seguros y los banqueros recibían dinero por los servicios que prestaban.



La palabra banco viene del alemán bank, un banco de madera utilizado por las personas a la hora de intercambiar o prestar dinero. A partir de la Edad Media, las casas de custodia que realizaban esas actividades heredaron este nombre

Con la evolución de los bancos y de los servicios bancarios, la moneda bancaria se utilizó cada vez más. Además, para realizar transacciones con los recursos disponibles, también se comenzaron a emitir cheques y, en la actualidad, a utilizar los medios electrónicos.

Antes las Casas de Cambio guardaban los valores de los individuos y les daban recibos que podían intercambiarse como si fueran dinero. En la actualidad los bancos emiten cheques, papel moneda y títulos de valor, que básicamente cumplen la misma función que los recibos de las casas de cambio.

## INVESTIGUEMOS

*Si querés conocer más sobre la función del dinero y de los bancos en la sociedad, sigue los siguientes pasos:*

*Da click [aquí](#) para que ingreses al sitio web El futuro en tus manos, ingresa a la sección de Adolescentes. Encuentra el Índice y en el tema "Tú y tu dinero" lee:*

*¿Qué es el dinero y de dónde proviene?,  
¿Cómo circula el dinero en la economía?, Tú y los bancos.*



La verdad, si lo pensás, es más seguro y cómodo guardar nuestro dinero en un banco. Cuando es necesario retirarlo podemos ir al cajero automático o mediante órdenes de pago vía Internet o teléfono, o cancelando con las tarjetas de débito o crédito.



## A D E M A S

Conoce más sobre las modalidades de banca electrónica si das clic [aquí](#).

Y también si querés saber más sobre cómo sacarle toda la utilidad a una tarjeta de débito haz clic [aquí](#) y vete a la página 5 de este enlace.

## Ganar dinero hoy en día

¿Qué esperamos de nuestro futuro? Sobre cualquier cosa que decidamos hacer, siempre pensamos que no sólo debe gustarnos, sino que también nos permita ganar dinero. Primero que todo, debemos saber en qué somos buenos, en qué nos gusta aplicar nuestros conocimientos y habilidades.

**Para ayudarte a descubrir cuáles son tus habilidades, algunas de las siguientes preguntas te pueden ayudar a encontrar respuestas:**

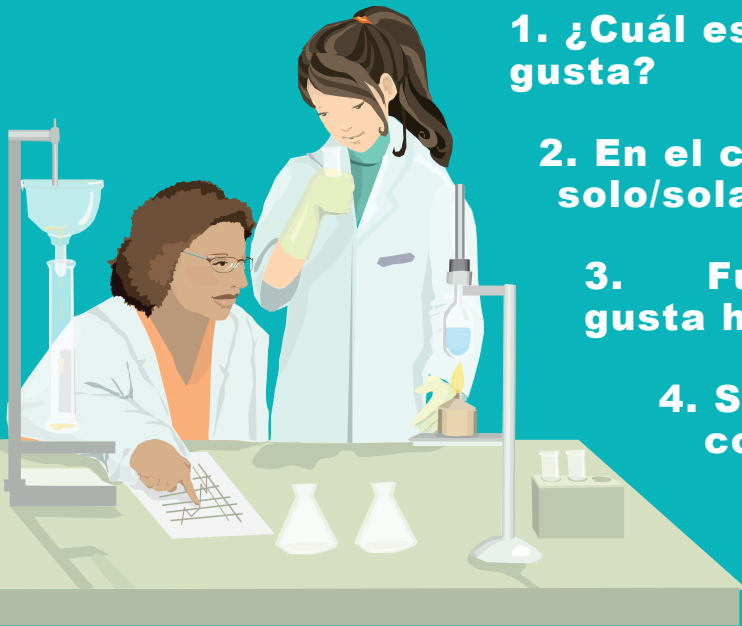
**1. ¿Cuál es la materia, en el colegio, que más te gusta?**

**2. En el cole, ¿cómo preferís hacer tus trabajos: solo/sola o en grupo?**

**3. Fuera del colegio, ¿qué es lo que más te gusta hacer?**

**4. Si ya trabajás, ¿qué tipo de habilidades y conocimientos exige tu trabajo?**

**5. ¿Cómo ves tus perspectivas de crecimiento profesional?**



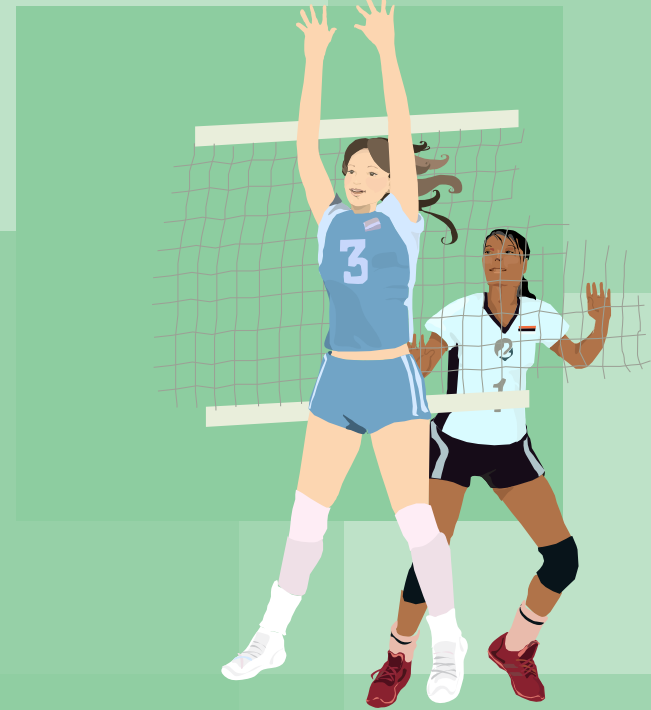


Compartir con mis amigos.

Mis actividades favoritas:



Navegar en Internet



Practicar un deporte.



Estudiar mi materia preferida.



Mi trabajo de verano.



Por otro lado, es importante que analicés tu relación actual con el dinero al contestar a las siguientes preguntas:

**¿Cómo manejas tu dinero?**

**¿Te gusta ahorrar una buena parte de tu dinero?**

**¿Cómo sentís que manejas tu dinero?**

**¿Sentís que tenés un control sobre tus gastos?**

**¿Sentís que no podés controlar tus gastos?**

**¿Tenés un plan de ahorro?**

**¿Tenés inversiones en la actualidad?**

**¿Con qué objetivos invertís actualmente tu dinero?**

**¿Para tus estudios superiores?**

**¿Para comprarte una casa?**

**¿En qué gastás el dinero que ganás?**



## Construyendo tu futuro

Cuando pregunto qué quiero ser cuando sea grande, me pasan por la mente muchas ideas y sueños. Pienso, por ejemplo, lo siguiente:

**¿Qué espero del futuro?**

**¿Qué me gustaría hacer?**

**¿En qué actividades puedo sobresalir?**

**¿Cuáles son mis habilidades?**

**¿Voy a encontrar un trabajo?**

**¿Voy a ganar el dinero necesario para cubrir mis necesidades?**

Para responder a estas preguntas es importante descubrir lo que te gusta hacer y en qué actividades sos mejor. Es decir, debés conocer tus habilidades. Pensar en estas cosas es un buen inicio para saber qué profesión te gustaría ejercer, en qué actividad podés tener éxito o qué trabajo podrías hacer en este momento.

Pero recordá que en esta fase de tu vida es importante que te dediqués al estudio. No podemos dejarlo de lado. Es muy importante estudiar para prepararnos para el futuro.



## Administrando tu dinero

Es importante tener claro qué vamos a hacer con nuestro dinero y tratar de cuidarlo bien. La mayoría de nosotros manejamos una cantidad limitada de dinero, cuando nuestros padres nos dan una mesada o cuando hemos realizado algunos trabajos durante las vacaciones o en el tiempo libre.

Veamos qué podemos hacer para ahorrar una parte de ese dinero y poder planificar su uso de la mejor manera. Esto nos ayudará a planificar nuestros proyectos financieros, actitud clave para no tener preocupaciones en el futuro por falta de dinero.

Para administrar nuestro dinero lo primero que debemos hacer es un presupuesto.



## ¿Qué es un presupuesto?

Es un plan que hacemos sobre los ingresos o dinero que tenemos y los gastos que debemos realizar. La idea es evitar gastar más de lo que tenemos y ahorrar para las cosas que deseamos hacer o adquirir en el futuro.

Si los gastos son iguales o mayores que los ingresos, se necesita elaborar un presupuesto inteligente para que podás cubrir tus gastos y ahorrar y disfrutés de las cosas que deseás adquirir sin endeudarte. ¡Manos a la obra!

En una hoja de papel haz una lista de todos tus ingresos. Junto a esta lista haz otra con todos tus gastos. Tomá en cuenta hasta los que considerés más pequeños. Hacer una lista de todas las cosas que gastás te obliga a determinar en qué usas realmente tu dinero. ¡Ah! Que no se te olvide también especificar cuánto dinero te gustaría ahorrar.





Si no planeas bien tus gastos  
puedes endeudarte demasiado



El presupuesto que hagás será muy parecido a éste que te mostramos a continuación:

PRESUPUESTO SEMANAL		
Descripción	Ingresos	Gastos
Dinero que me dan mis padres	5.000	
Pago de fines de semana por trabajar en una heladería	20.000	
Almuerzo del colegio		5000
Cine		2000
Revistas		1500
Transporte		2500
Cafetería		3000
Ahorro para comprar la computadora		5000
<b>Total de ingresos</b>	<b>25.000</b>	
<b>Total de gastos</b>		<b>19.000</b>
Disponibile para otras cosas: 6.000		





## INVESTIGUEMOS

*Seguí los siguientes pasos, si querés encontrar información adicional sobre cómo hacer un presupuesto y su utilidad:*

*Da clic [aquí](#) para que ingreses al sitio web *El futuro en tus manos*, ingresa a la sección de Adolescentes. Te retamos a encontrar el tema sobre el Presupuesto.*

### ¿Qué hacer con el dinero que ahorramos?

Gastar más de lo que ganás no es un buen negocio. Esta situación te quita independencia y provoca que necesités pedir más dinero a tus padres. Por el contrario, si lográs ahorrar un poco de dinero, tendrás más oportunidades de satisfacer tus necesidades en el futuro.

Por esta razón, lo mejor es ahorrar todo el dinero que podás, en cualquiera de las opciones que existen en el mercado.



## Formas de ahorrar: la cuenta de ahorro

Una cuenta de ahorros es la forma más simple que existe de ahorrar pequeñas cantidades de dinero en un banco.

Los bancos y otras instituciones financieras que trabajan con cuentas de ahorros pagan un dinero extra o tasa de interés como incentivo para que ahorres tu dinero en el banco.

## Formas de ahorrar e invertir: Títulos de Renta Fija

La cuenta de ahorros es la manera inicial y más sencilla de empezar a acumular dinero, pero a medida que la cantidad ahorrada aumenta es necesario buscar otras posibilidades para invertir y ganar intereses mayores que los que se ganan en una cuenta de ahorros.

Una de estas posibilidades es comprar un título de renta fija. Es emitido por empresas o por el Gobierno y paga una tasa de interés mayor que las cuentas de ahorro.

Hay varios tipos de Títulos de Renta Fija. Algunos de ellos son los Certificados de Depósito Bancario (emitidos por los Bancos) o los Certificados de Inversión Hipotecaria (emitidos por las Mutuales de Vivienda). Estos títulos pagan intereses predefinidos, a plazos, que van desde los 30 días hasta los 2 años.





## **Formas de ahorrar e invertir: Las acciones**

Además de las cuentas de ahorro y de los títulos de renta fija que se negocian en un banco, existen otras maneras de guardar o invertir tus ahorros. Hablamos de comprar acciones, que te permitirán convertirte en dueño de una parte de una empresa.

Estas acciones se venden y se compran a través de la Bolsa Nacional de Valores. Ésta es una entidad que, como sucede también con los bancos, pertenece al Sistema Financiero Nacional.

### **¿Qué es un sistema financiero?**

**El sistema financiero es el conjunto de instituciones que hacen posible que el dinero que una persona o entidad no necesita, pueda llegar a las personas o entidades que carecen de dinero y que lo necesitan.**

El sistema económico permite que las personas con exceso de recursos financieros (ahorrantes) los distribuya a las personas que necesitan esos recursos con el objetivo, por ejemplo, de expandir sus negocios o modernizarlos.

Las empresas que tienen un capital formado por sus edificios, sus equipos de cómputo y muchos otros bienes, calculan en dinero lo que valen todos esos bienes. Su valor lo representan en acciones o en títulos de diferentes montos. En otras palabras, las acciones son títulos que representan una porción o fracción del capital de una empresa.



Estas acciones se emiten y se venden directamente a los inversionistas o por medio de una oferta de acciones a través de la Bolsa de Valores.

¿Qué significa lo anterior? Veamos un ejemplo de una venta de acciones de una empresa a un inversionista:

Milena es una muchacha de 16 años que ha estado ahorrando por varios años. Por consejo de su papá compró acciones de una empresa que necesitaba dinero para expandirse. Las acciones estaban a la venta al público en general.

Con esas acciones, Milena se ha convertido en la dueña de una pequeña parte de esa empresa y, como dueña, va a recibir parte de las ganancias que el negocio genere. Estas ganancias, cuando no provienen de un banco, sino de una empresa, se llaman dividendos.

propiedades



inventario

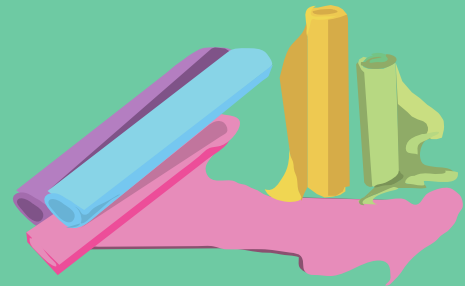


Este sistema de adquisición de acciones se realiza comprándolas directamente de la empresa

Milena es dueña de 3 acciones de la mueblería que representan el 3% del total de acciones de la empresa por lo tanto es dueña del 3% de todos los bienes de la mueblería.

Fabrica de Ropa  
MODAS

materia prima



procesos



equipos



## ¿Qué son dividendos?

**Son parte de las ganancias que tiene una empresa. Se distribuyen entre los que tienen acciones o son accionistas**

Ahora bien, este tipo de inversiones se realizan a largo plazo. Entre más tiempo Milena tenga el dinero invertido en esa empresa más posibilidad tendrá de ganar más dinero en ella.

Milena es socia de esa empresa, ya que quien compra una acción se convierte en socio de una empresa. Podemos así adquirir acciones de tiendas, de bancos, o de industrias.

Si queremos hacerlo, debemos acudir a personas que saben de esto, los Agentes de Bolsa, que trabajan en los Puestos de Bolsa. Son intermediarios a los cuales confiás tu dinero para que lo inviertan a nombre tuyo. Recordá que para invertir en la Bolsa de Valores primero debés acudir a un Puesto de Bolsa para poder comprar acciones.

Los Puestos de Bolsa te orientan en la compra y venta de acciones. Te proporcionan información precisa y confiable para conocer el momento preciso a la hora de realizar las compras y las ventas de acciones de las empresas que cotizan sus acciones en la Bolsa.



## A D E M A S

*Si deseás conocer la lista de los Puestos de Bolsa de Costa Rica, autorizados por la Bolsa Nacional de Valores (BNV) podés buscar información [aquí](#)*

### **Los fondos de inversión: otra forma de invertir**

Tal como vimos anteriormente, los ahorrantes pueden ganar dividendos al invertir directamente en las empresas o a través de un Puesto de la Bolsa Nacional de Valores. Pero también puede sacarle provecho a sus ahorros participando en un fondo de inversión.

#### **¿Cómo se constituye un fondo de inversión?**

**Un fondo de inversión se constituye cuando un grupo determinado de personas (entre 5 y 150 personas) se juntan y cada una de ellas aporta una suma de dinero. Con la suma de estos aportes adquieren títulos, acciones o bienes inmuebles, en ocasiones genera muy buena rentabilidad**





## A D E M A S

*Para que tengas una visión más amplia de otras alternativas de inversión y cómo hacer un buen plan de ahorros e inversión podés ingresar a un nuevo enlace dando clic [aquí](#).*

*Si te quedan dudas y querés tener más claro cómo invertir tu dinero podés hacer tus consultas a Sam al dar clic [aquí](#).*

## La Bolsa de Valores

Ya hemos dicho que entre las alternativas que tenemos para invertir están las acciones negociadas a través de la Bolsa de Valores.

Las Bolsas de Valores de cada país son asociaciones sin fines de lucro integradas por Puestos de Bolsas. Su función es proporcionar las estructuras necesarias para la realización de negociaciones financieras. Centraliza las compras y las ventas financieras. Entre sus funciones también está, por ejemplo, divulgar las informaciones más relevantes de los mercados, tales como los precios y los volúmenes negociados.

En Costa Rica, la Bolsa Nacional de Valores (BNV) surge desde 1976. Se encuentra ubicada en el Centro Empresarial Forum, Santa Ana, San José.



La BNV es una empresa privada cuyo objetivo es facilitar las transacciones con valores. Es un importante promotor del desarrollo del mercado de capitales. Es el mercado de valores más antiguo de Centroamérica y ha contribuido significativamente al desarrollo de los demás mercados de la región.

Podés visitar el sitio web de la Bolsa Nacional de Valores al dar clic [aquí](#).



## Referencias

Fargo, Wells. *El futuro en tus manos*. Recuperado el 15 de Setiembre de 2008, de:  
[http://www.handsonbanking.org/HOB\\_spanishModule.html](http://www.handsonbanking.org/HOB_spanishModule.html)

NEFE High School, *Financial Planning Program*. *Invertir: lograr que el dinero trabaje para ti*. Recuperado el 15 de Setiembre de 2008, de:  
<http://hsfpp.nefe.org/loadFile.cfm?contentid=467>

Sitio web oficial de la Bolsa Nacional de Valores. Recuperado el 20 de setiembre de 2008, de:  
<http://www.bolsacr.com/>

University California. *Agarra la Onda. Las transacciones bancarias electrónicas*. Recuperado el 4 de Setiembre de 2008, de:  
[http://www.moneytalks.ucr.edu/spanish/newsletters/newsltr\\_ebanking.pdf](http://www.moneytalks.ucr.edu/spanish/newsletters/newsltr_ebanking.pdf)

University California. *Agarra la Onda. Infórmate sobre los servicios bancarios*. Recuperado el 4 de Setiembre de 2008, de:  
[http://www.moneytalks.ucr.edu/spanish/newsletters/newsltr\\_checking\\_account.pdf](http://www.moneytalks.ucr.edu/spanish/newsletters/newsltr_checking_account.pdf)

University California. *Agarra la Onda. Pregúntale a \$am sobre tu dinero*. Recuperado el 4 de Setiembre de 2008, de:  
[http://www.moneytalks.ucr.edu/spanish/newsletters/newsltr\\_ebanking.pdf](http://www.moneytalks.ucr.edu/spanish/newsletters/newsltr_ebanking.pdf)



*Bolsa Nacional de Valores*

[www.bolsacr.com](http://www.bolsacr.com)

Parque Empresarial Forum I  
Santa Ana, Costa Rica  
Tel. (506) 2204-4848