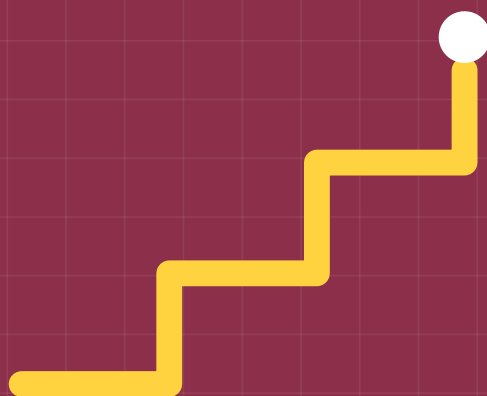




UpOnly Learning



8.º GRADO

CUADERNO DE MUESTRA GRATIS

Habilidades para la vida 8.º grado

Un paso a la vez. · Edades 13–14 · Muestra gratis: 1 de 7 temas

UO-LIFE-8

Un paso a la vez

Soy el Dr. Evan J. Hasson. Llevo más de doce años con mi consulta de quiropráctica específica y soy papá de tres. Mi trabajo se trata de alineación: cuando la estructura está bien, todo lo demás funciona mejor.

En casa, nada estaba alineado. Gastaba miles de dólares al mes en tutores, actividades y programas, y cuando preguntaba por inscribir a un segundo o tercer hijo la respuesta era siempre la misma: eso cuesta el doble, eso cuesta el triple. La escuela chárter tenía lista de espera. La escuela pública buena tenía lista de espera. Las privadas tenían esa otra lista en la que ayuda conocer a alguien, o donar primero.

Y debajo de todo, la misma amenaza callada: si no pagas esto, tu hijo se va a quedar atrás. No se vende con pruebas. Se vende con miedo.

Así que investigué por mi cuenta, y esto fue lo que encontré: nada de esto es secreto. Los estándares están publicados. El orden en que un niño debería aprender está escrito y disponible para todos. Solo está disperso. Nadie se había tomado el trabajo de reunirlo, ponerlo en orden y entregártelo. Así que lo hice yo.

Cuando cada paso tiene su lugar, la confusión no tiene dónde esconderse.

Esto lo construí para mis hijos. Se lo doy a los tuyos.

Dr. Evan J. Hasson, DC

Fundador y papá de tres

Derechos de autor, licencia y avisos legales

Derechos de autor. © 2026 UpOnly Learning, LLC. Todos los derechos reservados. UpOnly Learning™ y el logotipo del escalón son marcas de UpOnly Learning, LLC.

Muestra gratis. Esta muestra gratis se puede imprimir y compartir libremente, siempre que se comparta completa y sin cambios, con este aviso y el nombre de UpOnly Learning. No se puede vender.

No somos una escuela. UpOnly Learning es una editorial educativa privada, no una escuela, y no está afiliada ni respaldada por el Departamento de Educación de EE. UU., ningún ministerio o junta de educación ni distrito escolar. Este cuaderno no otorga calificaciones ni créditos y no reemplaza ningún programa que exija su estado o país. Usted es responsable de cumplir las leyes locales de educación en casa.

Estándares. Los temas están alineados con estándares académicos según nuestra propia interpretación; los dueños de esos estándares no revisan ni respaldan este cuaderno. Common Core State Standards © Copyright 2010. National Governors Association Center for Best Practices and Council of Chief State School Officers. All rights reserved.

Sin resultados garantizados, y los errores pasan. Cada estudiante aprende de forma diferente. Escribimos y revisamos cada pregunta y clave de respuestas con cuidado, y aún así nos equivocamos: una clave puede estar mal y una pregunta puede estar mal redactada o tener dos respuestas defendibles. Revise la clave antes de entregarla y confíe en su propio criterio antes que en el nuestro. ¿Encontró un problema? **Tome una foto de la página y envíela a support@uponlylearning.com:** la imagen nos dice más que una descripción, y lo corregimos para todas las familias.

Seguridad. Algunas actividades usan objetos de la casa como tijeras, monedas o alimentos. Un adulto debe supervisar y omitir cualquier cosa que no sea segura para el estudiante.

No es consejo profesional. Este cuaderno no reemplaza la evaluación de un educador o especialista calificado. El fundador es Doctor en Quiropráctica; UpOnly Learning no ofrece consejos médicos ni de salud.

Traducción. Esta es una traducción de la edición en inglés. Si hay alguna diferencia, la versión en inglés de estos términos es la que rige.

Términos completos: uponlylearning.com/legal

Cómo usar este cuaderno

Cada tema sigue los mismos pasos, así su estudiante siempre sabe qué viene después.

1. ① **Revisión rápida.** 10 preguntas antes de enseñar. Léalas en voz alta a los estudiantes más pequeños. Un puntaje alto significa que puede avanzar más rápido.
2. ② **Aprender.** Palabras clave, enseñanza paso a paso con frases que puede leer en voz alta, ejemplos resueltos y los errores a vigilar.
3. ③ **Lo hacemos juntos.** 10 preguntas que hacen lado a lado. La respuesta y el «por qué» están impresos justo después de cada pregunta, para que puedan conversarlo.
4. ④ **Tú lo intentas.** 10 preguntas que su estudiante hace solo.

Las respuestas, con una explicación corta para cada pregunta, están en la **Clave de respuestas** al final de cada tema, así los estudiantes pueden trabajar sin mirar. Repasen juntos cada respuesta equivocada usando la explicación.

Este cuaderno está impreso a todo color. Para ahorrar tinta, elija «Blanco y negro» o «Escala de grises» en la configuración de su impresora; cada página funciona igual en blanco y negro.

¿Quiere revisiones en línea que se califican solas y siguen el progreso de cada estudiante? Visite uponlylearning.com.

8.º GRADO

CONTENIDO · UO-LIFE-8



Habilidades para la vida: 8.º grado

Cuaderno de muestra gratis · Edades 13–14 · 1 de 7 temas, con Revisión rápida, lección, Lo hacemos juntos, Tú lo intentas y clave de respuestas

Nuestra historia	2
Derechos de autor, licencia y avisos legales	3
Cómo usar este cuaderno	4
Tema 1 · Credit, loans and debt	6

El estudiante calculará el costo total de un préstamo y de mantener un saldo en una tarjeta de crédito, explicará qué influye en el puntaje de crédito y describirá estrategias para evitar deudas que no se pueden manejar. Jump\$tart Managing Credit

Revisión rápida 6 · Aprender 8 · Lo hacemos juntos 10 · Tú lo intentas 12 · Clave de respuestas 14



Crédito, préstamos y deudas: lo que de verdad cuesta pedir prestado

El estudiante calculará el costo total de un préstamo y de mantener un saldo en una tarjeta de crédito, explicará qué influye en el puntaje de crédito y describirá estrategias para evitar deudas que no se pueden manejar.

① Revisión rápida

Hágalo antes de la lección. Muestra lo que su estudiante ya sabe. Puntaje: ____ / 10

- ¿Qué implica a menudo un plan de "compre ahora y pague después"?
 - A** Recibir la compra gratis después de cuatro pagos
 - B** No pagar nunca el artículo porque el cargo lo cubre
 - C** Dividir una compra en pagos, a veces con cargos
 - D** Pagar el precio completo en efectivo el día de la compra
- ¿Qué pasa si pagas solo el mínimo de una tarjeta?
 - A** El saldo desaparece en uno o dos meses
 - B** El interés se detiene después del primer pago
 - C** El límite de crédito se duplica el día en que se hace el primer pago
 - D** El interés se sigue sumando y el saldo dura mucho tiempo
- ¿Qué es un préstamo garantizado?
 - A** Un préstamo respaldado por un colateral
 - B** Un préstamo de un amigo que nunca se pone por escrito
 - C** Un préstamo que siempre es gratis
 - D** Un préstamo sin pagos hasta la jubilación
- ¿Por qué conviene comparar la APR y los cargos antes de pedir prestado?
 - A** Muestran el número de teléfono del prestamista
 - B** Muestran cuántos amigos tienen ese préstamo
 - C** Muestran el costo real del préstamo
 - D** Muestran el color de la tarjeta
- ¿Por qué una APR alta es un problema cuando se mantiene un saldo?
 - A** Una parte mayor de cada pago se va en intereses y la deuda crece más rápido
 - B** Hace que los pagos venzan antes
 - C** Hace que el saldo baje solo cada mes
 - D** Sube el límite de crédito de la tarjeta en la misma cantidad
- Una tarjeta tiene un saldo de \$2,400 con una APR del 15 por ciento. ¿Aproximadamente cuánto interés se suma en un mes?
 - A** \$15
 - B** \$30
 - C** \$360
 - D** \$300
- Sam pide prestados \$800 y paga \$70 al mes durante 12 meses. ¿Cuál es el costo del préstamo?
 - A** \$40
 - B** \$840
 - C** \$800
 - D** \$80

8. Para mantener el uso en el 30 por ciento o menos, ¿cuál es el saldo más alto posible con un límite de \$500?
- A** \$150 **B** \$15 **C** \$250 **D** \$350
9. Un saldo de tarjeta de \$600 con una APR del 20 por ciento se paga con \$50 al mes, sin compras nuevas. ¿Aproximadamente cuántos meses se tarda?
- A** 7 meses **B** 14 meses **C** 12 meses **D** 28 meses
10. Un estudiante ve un anuncio: "Obtén efectivo ya, sin verificación de crédito". ¿Cuál es la mejor reacción?
- A** Suponer que es gratis porque el anuncio dice que el efectivo está esperando
- B** Firmar de inmediato porque necesita el efectivo ahora
- C** Dar primero un número de cuenta bancaria para que el prestamista envíe el efectivo
- D** Leer las condiciones con cuidado, porque esos préstamos pueden tener costos muy altos

② Aprender

Palabras clave

- **deuda:** Dinero que le debes a otra persona
- **préstamo:** Dinero que se pide prestado y que se debe devolver, por lo general con intereses
- **APR:** Tasa de porcentaje anual: el costo anual de pedir dinero prestado, expresado como porcentaje
- **límite de crédito:** Lo máximo que se te permite pedir prestado con una tarjeta
- **uso del crédito:** La parte de tu límite de crédito que estás usando
- **pago mínimo:** La cantidad más pequeña que debes pagar cada mes para evitar un cargo por pago atrasado
- **informe de crédito:** Un registro de tu historial de préstamos y pagos
- **colateral:** Un bien que el prestamista puede quedarse si no pagas un préstamo garantizado

Calentamiento

1. Pregunte: ¿Cuándo es una buena decisión pedir dinero prestado y cuándo podría ser un error?
2. Pida al estudiante que explique el interés con sus propias palabras y que dé un ejemplo de lo que aprendió en 7.º grado.

Pedir prestado es una herramienta. Como cualquier herramienta, ayuda cuando se usa bien y hace daño cuando se usa sin cuidado.

Enseñanza

1. Repase: el interés es el precio de pedir prestado. Enseñe el costo total de un préstamo: el total devuelto menos la cantidad prestada. Ejemplo: se piden prestados \$1,000 y se pagan \$50 al mes durante 24 meses, así que se devuelven \$1,200. El costo del préstamo es de \$200, o sea, el 20 por ciento de la cantidad prestada.
2. Enseñe el interés de las tarjetas de crédito: con una APR del 18 por ciento, la tasa mensual es del 1.5 por ciento, así que un saldo de \$1,000 suma \$15 de interés en un mes. Si se pagan solo \$25 al mes y no se hacen compras nuevas, se tarda 62 meses en pagarlo y se pagan unos \$1,539 en total.
3. Enseñe cómo evitar los intereses de la tarjeta: pagar cada mes el saldo completo del estado de cuenta y nunca depender de los pagos mínimos.
4. Enseñe qué es el puntaje de crédito: el historial de pagos es el factor más importante; después vienen cuánto se usa del límite (conviene mantenerlo por debajo de un 30 por ciento), la antigüedad del historial, las cuentas nuevas y la variedad de tipos de crédito. Un saldo de \$300 con un límite de \$1,000 es un uso del crédito del 30 por ciento.
5. Enseñe los tipos de deuda: usos que pueden ayudar, como la educación o un préstamo para comprar una casa, frente a usos riesgosos, como las tarjetas con intereses altos, los préstamos de día de pago y los planes de compre ahora y pague después que cobran cargos. Advierta sobre los préstamos abusivos y las estafas, y explique que un contrato firmado por una persona menor de 18 años por lo general se puede anular, por eso los prestamistas exigen la firma de un adulto.
6. Enseñe cómo evitar problemas: tener un fondo de emergencia, pedir prestado solo lo que se puede devolver, comparar la APR y los cargos, leer las condiciones y pedir ayuda pronto si cuesta hacer los pagos. Todas las personas tienen derechos, y los asesores de crédito sin fines de lucro pueden ayudar.

UpOnly Learning · uponlylearning.com

Tener deudas no es vergonzoso, pero tampoco es gratis. La habilidad está en conocer el costo real antes de firmar.

Práctica guiada

1. Llenen la tabla para un saldo de \$600 en una tarjeta con una APR del 20 por ciento y pagos de \$50 durante los tres primeros meses. El interés del mes 1 es de \$10.
2. Comparen dos ofertas de préstamo imaginarias por el total devuelto y por la APR.
3. Calculen el uso del crédito para tres saldos de tarjeta.
4. Comenten qué harían si no pudieran hacer un pago.

Pongamos los números en la tabla para ver cómo cambia el saldo.

Ejemplos resueltos

Un préstamo de \$2,000 se devuelve con pagos de \$100 al mes durante 24 meses. ¿Cuál es el total devuelto y cuál es el costo?

El total devuelto es de \$2,400, así que el costo es de \$400.

Una tarjeta tiene un saldo de \$500 y un límite de \$2,000. ¿Cuál es el uso del crédito?

El 25 por ciento.

Errores a vigilar

Error: Está bien hacer solo el pago mínimo.

Cómo corregirlo: Explique que los pagos mínimos mantienen a una persona endeudada durante años. En el ejemplo, pagar \$1,000 con \$25 al mes tarda 62 meses y cuesta más de \$500 de intereses.

Error: Cerrar todas mis tarjetas es la mejor manera de arreglar mi crédito.

Cómo corregirlo: Explique que el historial de crédito y el crédito disponible ayudan al puntaje. Es mejor usar las tarjetas poco y pagar el saldo completo que cerrarlas por pánico.

③ Lo hacemos juntos: 10 preguntas

Háganlas lado a lado. Lean juntos cada pregunta, deje que su estudiante responda y luego lean la respuesta y el «por qué» que aparecen justo debajo, y conversen.

1. ¿Qué es el uso del crédito?

- A** La parte de tu límite de crédito que estás usando **B** El interés total que pagaste durante el último año
C La fecha en que se abrió una tarjeta por primera vez **D** El número de tarjetas que llevas en la billetera

Respuesta: A La parte de tu límite de crédito que estás usando

Por qué: El uso compara un saldo con el límite; por ejemplo, un 30 por ciento usado.

2. ¿Qué es un préstamo de día de pago?

- A** Un regalo de un empleador **B** Un plan de ahorro con interés gratis **C** Un trabajo que paga todos los días
D Un préstamo a corto plazo con cargos muy altos

Respuesta: D Un préstamo a corto plazo con cargos muy altos

Por qué: Los préstamos de día de pago pueden costar mucho más que otros préstamos.

3. Un préstamo se devuelve con pagos de \$75 al mes durante 6 meses. ¿Cuál es el total devuelto?

- A** \$225 **B** \$525 **C** \$900 **D** \$450

Respuesta: D \$450

Por qué: Multiplica el pago mensual por el número de meses: $75 \times 6 = 450$.

4. ¿Cuál es un tipo de deuda riesgoso?

- A** Un saldo de tarjeta de crédito con interés alto **B** Un préstamo para vivienda planeado y con condiciones justas
C Un préstamo pequeño con condiciones claras **D** Una cuenta de ahorros

Respuesta: A Un saldo de tarjeta de crédito con interés alto

Por qué: El interés alto hace que el saldo crezca rápido.

5. Explica por qué importa pagar a tiempo incluso las facturas pequeñas.

- A** Los pagos atrasados ayudan al puntaje porque muestran que pides prestado a menudo
B El historial de pagos es la parte más importante del puntaje de crédito, y los cargos por pago atrasado suman costos
C Solo las facturas grandes se reportan a los prestamistas y al informe de crédito
D Las facturas pequeñas nunca afectan el puntaje ni el informe de crédito

Respuesta: B El historial de pagos es la parte más importante del puntaje de crédito, y los cargos por pago atrasado suman costos

Por qué: Pagar a tiempo protege el puntaje y evita cargos, incluso cuando las cantidades son pequeñas.

6. Un estudiante paga solo el mínimo cada mes y no hace compras nuevas. ¿Cuál es el resultado probable?
- A** El prestamista baja el límite de crédito a cero de inmediato
B El interés se detiene después del primer mes de pagos
C El saldo dura mucho tiempo y los intereses se acumulan **D** El saldo desaparece enseguida después de un pago

Respuesta: C El saldo dura mucho tiempo y los intereses se acumulan

Por qué: Cada mes se suman intereses, así que con pagos pequeños la deuda dura años.

7. Sam pide prestados \$1,200 y paga \$105 al mes durante 12 meses. ¿Cuál es el costo del préstamo?
- A** \$60 **B** \$120 **C** \$1,260 **D** \$1,200

Respuesta: A \$60

Por qué: El total devuelto es $105 \times 12 = 1,260$. Resta la cantidad prestada: $1,260 - 1,200 = 60$.

8. Un estudiante quiere un artículo de \$900 y ahorra \$75 al mes. ¿Cuántos meses de ahorro necesita?
- A** 6 meses **B** 18 meses **C** 12 meses **D** 24 meses

Respuesta: C 12 meses

Por qué: Divide el precio entre lo que se ahorra al mes: $900 \div 75 = 12$ meses, sin pagar intereses.

9. ¿Qué afirmación sobre la APR y la tasa mensual es correcta?
- A** Una APR del 24 por ciento es aproximadamente un 2 por ciento al mes
B Una APR del 24 por ciento es un 24 por ciento cada mes **C** Una APR del 24 por ciento no tiene tasa mensual
D Una APR del 24 por ciento es un 0.24 por ciento cada mes

Respuesta: A Una APR del 24 por ciento es aproximadamente un 2 por ciento al mes

Por qué: 24 dividido entre 12 meses es 2 por ciento al mes, así que la tasa anual se reparte en doce meses.

10. Una tarjeta con un saldo de \$1,000 y una APR del 18 por ciento recibe un pago de \$50, sin compras nuevas. ¿Cuál es el saldo después de un mes?
- A** \$1,015 **B** \$1,130 **C** \$965 **D** \$950

Respuesta: C \$965

Por qué: El interés es $1,000 \times 18/1,200 = 15$. El nuevo saldo es $1,000 + 15 - 50 = 965$.

④ Tú lo intentas: 10 preguntas

Ahora su estudiante trabaja solo. Revise las respuestas en la clave al final de este tema. Puntaje: ____ / 10

1. ¿Qué es el costo de un préstamo?
A La cantidad prestada más el total devuelto **B** El número de pagos que fija el contrato del préstamo
C La fecha del primer pago **D** El total devuelto menos la cantidad prestada
2. ¿Qué es un préstamo?
A Dinero que alguien encuentra en el suelo y se queda **B** Dinero que se gana en el trabajo y se gasta enseguida
C Dinero que se regala y que nunca hay que devolverle a nadie
D Dinero prestado que hay que devolver, por lo general con intereses
3. ¿Cuál es el factor que más pesa en el puntaje de crédito?
A El número de amigos que tienes **B** El color de tu tarjeta **C** El historial de pagos
D La tienda donde más compras
4. ¿Cuál es una señal de una posible estafa?
A Un estado de cuenta del banco llega a tiempo por correo cada mes
B Un prestamista muestra todas las condiciones claramente por escrito
C Un asesor de una organización sin fines de lucro ofrece la primera consulta gratis
D Un desconocido te pide dinero por adelantado para arreglar tu crédito
5. ¿Cuál es una buena razón para formar un fondo de emergencia?
A Le permite a la persona pagar imprevistos sin pedir prestado
B Le da a la persona un límite de crédito más alto en cada tarjeta **C** Hace que los préstamos sean gratis
D Elimina por completo la necesidad de un presupuesto
6. Sam pide prestados \$900 y paga \$80 al mes durante 12 meses. ¿Cuál es el costo del préstamo?
A \$960 **B** \$60 **C** \$900 **D** \$120
7. Una tarjeta tiene un saldo de \$500 con una APR del 30 por ciento. ¿Aproximadamente cuánto interés se suma en un mes?
A \$6.25 **B** \$125 **C** \$125.50 **D** \$12.50
8. Un saldo de tarjeta de \$600 con una APR del 20 por ciento se paga con \$100 al mes, sin compras nuevas. ¿Aproximadamente cuánto interés se paga en total?
A \$600 **B** \$638 **C** \$76 **D** \$38
9. Un estudiante quiere un fondo de emergencia igual a 3 meses de gastos de \$900 al mes. ¿De cuánto es la meta?
A \$3,600 **B** \$1,350 **C** \$5,400 **D** \$2,700

UpOnly Learning · uponlylearning.com

- 10.** Un saldo de tarjeta de \$1,000 con una APR del 18 por ciento se paga con \$25 al mes, sin compras nuevas.
¿Aproximadamente cuántos meses se tarda?
- A** 40 meses **B** 124 meses **C** 62 meses **D** 31 meses

Credit, loans and debt: respuestas y explicaciones

① Revisión rápida

- ¿Qué implica a menudo un plan de "compre ahora y pague después"?
C Dividir una compra en pagos, a veces con cargos
El plan puede tener cargos o recargos por atraso, así que el total puede ser mayor que el precio.
- ¿Qué pasa si pagas solo el mínimo de una tarjeta?
D El interés se sigue sumando y el saldo dura mucho tiempo
Los pagos mínimos pueden mantener a una persona endeudada durante años porque se siguen sumando intereses.
- ¿Qué es un préstamo garantizado?
A Un préstamo respaldado por un colateral
Si quien pidió un préstamo garantizado deja de pagar, el prestamista puede quedarse con el colateral.
- ¿Por qué conviene comparar la APR y los cargos antes de pedir prestado?
C Muestran el costo real del préstamo
Distintas ofertas pueden costar cantidades muy diferentes.
- ¿Por qué una APR alta es un problema cuando se mantiene un saldo?
A Una parte mayor de cada pago se va en intereses y la deuda crece más rápido
Una APR más alta significa un costo de intereses mayor cada mes, así que la deuda crece más rápido.
- Una tarjeta tiene un saldo de \$2,400 con una APR del 15 por ciento. ¿Aproximadamente cuánto interés se suma en un mes?
B \$30
La tasa mensual es $15 \div 12 = 1.25$ por ciento. Luego, $2,400 \times 0.0125 = 30$.
- Sam pide prestados \$800 y paga \$70 al mes durante 12 meses. ¿Cuál es el costo del préstamo?
A \$40
El total devuelto es $70 \times 12 = 840$. Resta la cantidad prestada: $840 - 800 = 40$.
- Para mantener el uso en el 30 por ciento o menos, ¿cuál es el saldo más alto posible con un límite de \$500?
A \$150
Multiplica el límite por 0.30: $500 \times 0.30 = 150$.
- Un saldo de tarjeta de \$600 con una APR del 20 por ciento se paga con \$50 al mes, sin compras nuevas. ¿Aproximadamente cuántos meses se tarda?
B 14 meses
Cada mes se suman intereses antes del pago, así que se tarda más que $600 \div 50$. Una tabla mes por mes da unos 14 meses.
- Un estudiante ve un anuncio: "Obtén efectivo ya, sin verificación de crédito". ¿Cuál es la mejor reacción?
D Leer las condiciones con cuidado, porque esos préstamos pueden tener costos muy altos
Las ofertas de efectivo sin verificación de crédito suelen tener cargos altos, así que hay que leer cada condición.

④ Tú lo intentas

- ¿Qué es el costo de un préstamo?
D El total devuelto menos la cantidad prestada
El costo es el dinero extra que se paga por pedir prestado, no el dinero que se pidió prestado.

2. ¿Qué es un préstamo?

D Dinero prestado que hay que devolver, por lo general con intereses

Un préstamo es una promesa de devolver lo que se pidió prestado más el costo de pedirlo prestado.

3. ¿Cuál es el factor que más pesa en el puntaje de crédito?

C El historial de pagos

Pagar a tiempo les muestra a los prestamistas que devuelves el dinero como se acordó.

4. ¿Cuál es una señal de una posible estafa?

D Un desconocido te pide dinero por adelantado para arreglar tu crédito

Las estafas piden pagos o datos personales antes de ayudar.

5. ¿Cuál es una buena razón para formar un fondo de emergencia?

A Le permite a la persona pagar imprevistos sin pedir prestado

Los ahorros pueden cubrir la reparación de un carro o una factura, y así la persona evita una deuda con interés alto.

6. Sam pide prestados \$900 y paga \$80 al mes durante 12 meses. ¿Cuál es el costo del préstamo?

B \$60

El total devuelto es $80 \times 12 = 960$. Resta la cantidad prestada: $960 - 900 = 60$.

7. Una tarjeta tiene un saldo de \$500 con una APR del 30 por ciento. ¿Aproximadamente cuánto interés se suma en un mes?

D \$12.50

La tasa mensual es $30 \div 12 = 2.5$ por ciento. Luego, $500 \times 0.025 = 12.50$.

8. Un saldo de tarjeta de \$600 con una APR del 20 por ciento se paga con \$100 al mes, sin compras nuevas. ¿Aproximadamente cuánto interés se paga en total?

D \$38

Una tabla mes por mes suma los intereses de cada mes. En unos 7 meses, el interés es de aproximadamente \$38.

9. Un estudiante quiere un fondo de emergencia igual a 3 meses de gastos de \$900 al mes. ¿De cuánto es la meta?

D \$2,700

Multiplica los gastos mensuales por el número de meses: $900 \times 3 = 2,700$.

10. Un saldo de tarjeta de \$1,000 con una APR del 18 por ciento se paga con \$25 al mes, sin compras nuevas. ¿Aproximadamente cuántos meses se tarda?

C 62 meses

Cada mes se suman intereses antes del pago, así que se tarda más que $1000 \div 25$. Una tabla mes por mes da unos 62 meses.

Siga con el cuaderno completo de Habilidades para la vida

Acaba de probar un tema. El cuaderno completo de 8.º grado tiene todos los temas de abajo, cada uno con Revisión rápida, lección, Lo hacemos juntos, hasta 90 preguntas de Tú lo intentas, Muestra lo que sabes y la clave de respuestas completa.

- 1. Credit, loans and debt Jump\$tart Managing Credit
- 2. Jobs, paychecks and taxes Jump\$tart Earning Income
- 3. Digital footprint, privacy and spotting misinformation NHES 2
- 4. Setting long-term goals and planning for high school NHES 6
- 5. Respect, consent and healthy teen relationships NHES 4
- 6. Making healthy choices about vaping, alcohol and drugs NHES 1
- 7. Advocacy and community service NHES 8

Consígalo, junto con lecciones en línea que se califican solas y seguimiento del progreso, en **uponlylearning.com**.

Más de UpOnly Learning

Lecciones, práctica y libros para cada materia.



Membresía

Lecciones en pantalla, práctica, Verificaciones rápidas e informes de progreso en todas las materias, para todo el hogar, en varios idiomas, con recompensas por practicar.



Cuadernos de práctica

Cuadernos para imprimir en todas las materias, listos para imprimir en casa, con las respuestas explicadas.



Libros de preparación para el verano

Libros “Prepárese para el próximo grado” que ayudan a cada estudiante a empezar el nuevo año escolar con confianza.



Tarjetas digitales

Tarjetas que se voltean al tocarlas, con audio en varios idiomas, y versiones para imprimir.



Recursos gratis

Lecciones gratis, muestras y guías para estudiantes, padres, maestros, tutores y familias que educan en casa.



“Cada estudiante merece lo que quiero para mis propios hijos: lecciones claras, un paso a la vez.”

— Dr. Evan J. Hasson, fundador

Visite

uponylearning.com

Escanee para ver todo lo que ofrecemos





UpOnly Learning

Su siguiente paso empieza aquí

Cuadernos, hojas de práctica y guías para padres gratis, además de libros para imprimir de todos los grados que cubrimos, en español, inglés y portugués. Seguimos agregando grados y materias: vea las novedades en nuestro sitio web.

Visite uponlearning.com



Escanee con la cámara de su teléfono

Ayúdenos a mejorar

Actualizamos nuestro material constantemente para que siempre mejore. Si encuentra un error, tome una foto de la página y envíela a support@uponlearning.com. Leemos todos los mensajes.

Paso a paso.

UO-LIFE-8 · © 2026 UpOnly Learning, LLC. Muestra gratis · se puede imprimir y compartir.