

lección ocho

ahorros e inversiones



guía para el maestro



WWW. web sites for ahorros e inversiones

Internet es probablemente la fuente más extensa y dinámica de información en nuestra sociedad. Los siguientes sitios web pueden proporcionar a los estudiantes y a otras personas información actualizada, ayuda y datos relacionados con esta lección. Las direcciones web que terminan en ".com" son comerciales; ".org" son empresas sin fines de lucro; y ".gov" son agencias del gobierno.

American Savings Education Council	www.asec.org
American Stock Exchange	www.amex.com
Bloomberg	www.bloomberg.com
Bonds Online	www.bonds-online.com
Bureau of the Public Debt Online	www.publicdebt.treas.gov/sav/sav.htm
CNN Money	money.cnn.com
Current Rates for Savings Instruments	www.bankrate.com www.banx.com www.bankrate.com/ust/rate/dep_home.asp
Dean and Company: Retirement Planning	www.retsource.com
Federal Deposit Insurance Corporation	www.fdic.gov
Money Line	www.moneyline.com
NASDAQ	www.nasdaq.com
National Association of Investors Corporation: Investment Club Information	www.better-investing.org
National Association of Security Dealers	www.investor.nasd.com
New York Stock Exchange	www.nyse.com
Roth IRA Information	www.rothira.com www.pensionplanners.com

sitios web para ahorros e inversiones (continuacion)

Standard & Poor Personal Wealth	www.personalwealth.com
---------------------------------	--

Stock Quotes and Related Data	www.wsrn.com www.quote.com
-------------------------------	--

U.S. Securities & Exchange Commission	www.sec.gov
---------------------------------------	--

Nota: Las direcciones y el contenido de los sitios Web cambian, diariamente se crean sitios nuevos. Use máquinas de búsqueda tales como Yahoo, AltaVista, Infoseek, Lycos o Hotbot para actualizar y ubicar sitios Web relacionados con este tema.

descripción general de la lección 8

El ahorro de sólo 35 centavos al día producirá más de \$125 en un año. Las cantidades pequeñas que se ahorran e invierten pueden crecer fácilmente en sumas más grandes. Sin embargo, una persona debe **COMENZAR A AHORRAR**.

Esta lección proporciona a los estudiantes con los conocimientos básicos de los ahorros y las inversiones. El proceso comienza con establecer metas financieras. A continuación, se discute un compromiso ante el ahorro.

Se dispone de diversos planes de ahorros para los consumidores. Estos incluyen una cuenta de ahorros común, cuentas del mercado monetario y certificados de depósito (CD). Seguidamente, los estudiantes analizarán los factores a considerar al seleccionar una cuenta de ahorros. Estos incluyen la tasa de intereses, cuotas, requisitos de saldo y seguro del depósito.

Las inversiones representan un paso más de ahorro en el plan financiero de una persona. Los bonos, las acciones, los fondos mutuos, los bienes raíces y las cuentas de jubilación están cubiertas en la próxima sección de esta lección.

Por último, se advierte a los estudiantes de los potenciales fraudes de inversión. La variedad de estas estafas aumenta cada año a medida que los estafadores buscan nuevas oportunidades de separar a la gente de su dinero.

metas de la lección 8

Presentar las ventajas y desventajas de los vehículos comunes de ahorros e inversiones, y mostrar los efectos a corto y largo plazo de diversas opciones de ahorros e inversiones.

objetivos de la lección 8

- Listar y organizar por prioridad algunas de sus metas presupuestarias a corto y a largo plazo
- Listar y explicar algunas de las ventajas de ahorrar dinero
- Comprender el concepto de "pagarse primero a sí mismo" y listar algunas maneras de fomentar este hábito
- Listar y explicar las diferencias entre los métodos de ahorro más comunes
- Comprender las ventajas y desventajas de vehículos populares de inversión
- Comprender qué es el fraude de inversión y listar algunas de las maneras en que se puede proteger de los estafadores de inversiones
- Comparar y contrastar las consecuencias a corto y a largo plazo de las decisiones de inversión

transparencias de la lección 8

8-A Págase primero a sí mismo (un poco a la vez se suma)

8-B Tipos de cuentas de ahorros

8-C Cuentas de depósitos del mercado monetario

8-D Certificados de depósito (CD)

8-E Cómo se calcula el interés simple y compuesto

8-F Selección de una cuenta de ahorros

ahorros e inversiones resumen

- 8-G** Ley de "Verdad al Ahorrar" (Truth in Savings Law)
- 8-H** La regla de 72
- 8-I** Bonos
- 8-J** Fondos mutuos
- 8-K** Acciones
- 8-L** Bienes raíces
- 8-M** Planes de jubilación
- 8-N** Cuentas individuales de jubilación (IRA) — Un ejemplo del retorno en la inversión
- 8-O** Comparación de planes de ahorros e inversión
- 8-P** Cómo evitar el fraude de inversiones

actividades de la lección 8

- 8-1** Establecimiento y organización de prioridades para sus metas financieras
 - Pida a los estudiantes que completen la hoja de cálculo "Establecimiento de sus metas financieras." Si sus estudiantes no disponen de suficientes ingresos para completar este ejercicio, deles un ingreso teórico con el cual trabajar.
 - Pida a los estudiantes que compartan algunas de sus metas con la clase, incluido el costo estimativo, fecha destino y la cantidad que deberían ahorrar cada semana para cumplir con esta meta.
 - Discuta y vuelva a poner énfasis en la importancia del establecimiento de metas y la planificación.
 - Pida a los estudiantes que organicen por prioridad las metas que han identificado
- 8-2** Cálculo de los intereses -- Clave de Respuestas
 - Pida a los estudiantes que completen la hoja de cálculo "Cálculo de los intereses."
 - Revise las respuestas y, según resulte necesario, muestre los cálculos en la pizarra.
 - Vuelva a enfatizar cómo la tasa de intereses y el método de cálculo puede afectar el crecimiento de su dinero.
 - El CD-ROM tiene calculadoras electrónicas para uso de los estudiantes.
- 8-3** Selección de fondos mutuos -- Clave de Respuestas
 - Revise los tipos de fondos mutuos.
 - Pida a los estudiantes que completen este ejercicio.
 - Pida a los estudiantes que expliquen sus respuestas.
- 8-4** Pruebe sus conocimientos de ahorros e inversiones -- Clave de Respuestas
 - Pida a los estudiantes que completen este ejercicio.
 - Discuta sus respuestas
- 8-5** Prueba de la Lección Ocho -- Clave de Respuestas

Para obtener mayor información, favor de referirse al apéndice.

ahorros e inversiones públicos deseados

Actividades de aprendizaje apropiadas a diversos públicos deseados para Lección Ocho



actividad	adolescentes [14-18]	adultos jóvenes [19-35]	adultos [36+]
Actividad Estudiantil 8-1	●	●	●
Encuesta y Entrevista	●	●	●
Actividad en Vídeo	●	●	●
Actividad Estudiantil 8-2	●	●	●
Actividad en el Campo	●	●	●
Actividad en la Web	●	●	●
Actividad Estudiantil 8-3	●	●	
Actividad Estudiantil 8-4	●	●	●
Presentación Oral	●	●	
Actividad en la Web	●	●	●
Prueba de la Lección 8-5	●	●	●

ahorros e inversiones notas para la enseñanza

establezca metas financieras

1. ¿Por qué ahorrar?
 - En caso de una emergencia
 - Para tener la opción de aprovechar oportunidades imprevistas
 - Para alcanzar las metas financieras
2. ¿Por qué establecer metas?
 - Para dar una dirección al hacer planes y tomar acciones
3. Establezca y organice por prioridad sus metas financieras
 - El proceso de establecimiento de metas
 - Metas a corto plazo (1 a 4 semanas)
 - Metas a mediano plazo (2 a 12 meses)
 - Metas a largo plazo (1 año o más)

discusión



actividad estudiantil
8-1



páguese primero a sí mismo

1. ¿Por qué?
 - Para crear un hábito de ahorrar dinero para alcanzar sus metas financieras
2. Lo que requiere
 - Compromiso
 - Disciplina
 - Gratificación demorada
3. Maneras de hacerlo
 - De cada cheque de pagos o pensión, deposite una cantidad o porcentaje determinado en su cuenta de ahorros antes de gastar el dinero en otra cosa
 - Al final del día, ponga todo su cambio en un recipiente para "ahorros." Una vez al mes, deposite el dinero en una cuenta de ahorros.
 - Cada vez que reciba dinero inesperado, incluya una porción del mismo en sus ahorros.
4. Recuerde:
 - La cantidad ahorrada no es tan importante como crear el hábito.

discusión

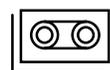


 encuesta y entrevista:

Pida a los estudiantes que hablen con varios amigos y parientes acerca de los métodos utilizados para ahorrar e invertir para diversas metas financieras. Por ejemplo, pregunte qué tipos de cuentas de ahorros e inversiones fueron usadas.



 transparencia
8-A

 Estudio de Caso en Video
A

ahorros e inversiones notas para la enseñanza

cuentas de ahorros

1. Ventaja
 - Manera más simple de ganar intereses en una pequeña cantidad de dinero manteniendo a la vez el dinero fácilmente disponible
2. Cuentas con libreta de depósitos y estados de cuenta
3. Cuenta NOW

discusión 

 transparencia
8-B

otros métodos de ahorros

1. Cuenta de depósito en el mercado monetario
2. Depósitos a plazos fijos

discusión 

 transparencia
8-C

 transparencia
8-D

cómo calcular los intereses

1. Simple
2. Compuesto
3. Ejercicio

discusión 

 transparencia 8-
E

actividad estudiantil
8-2 | clave



selección de una cuenta de ahorros

1. Factores a considerar
 - Tasa de intereses
 - Cuotas, cargos y multas
 - Requisito de saldo
 - Método de cálculo del saldo
2. Ley de "Verdad al Ahorrar" (Truth in Savings Law)

discusión 

 transparencia
8-F

 transparencia
8-G

ahorros e inversiones notas para la enseñanza

averiguaciones para abrir una cuenta de ahorros

1. Actividad opcional en la clase
2. Presentaciones en la clase de sus hallazgos y selecciones

PARA HACER:



actividad en el campo:

Pida a los estudiantes que comparen las tasas de intereses en diversas instituciones financieras. Consulte también: www.bankrate.com



información sobre la regla de 72

1. Qué es
 - Una manera simple de estimar cómo puede crecer el dinero
 - Divida 72 por la tasa de interés para determinar cuántos años necesita para que se duplique su dinero.
 - Divida 72 por el número de años para determinar la tasa de interés necesaria para duplicar su dinero en ese período de tiempo

discusión



transparencia
8-H

ahorros vs. inversiones

1. Diferencia
 - Grado de riesgo
 - Tasa y estabilidad del retorno
 - Disponibilidad de los fondos para usarlos
 - Cantidad de protección contra la inflación

discusión



www. actividad en la web:

Pida a los estudiantes que obtengan información de sitios tales como: www.fool.com www.qfn.com



ahorros e inversiones notas para la enseñanza

algunos vehículos comunes de inversiones

Para cada uno de ellos, discuta qué es, cómo funciona y cuáles son sus ventajas

1. Bonos
2. Fondos mutuos
3. Acciones
4. Bienes raíces
5. Planes de jubilación
 - IRA — un ejemplo del retorno en una inversión

discusión 



transparencias
8-I, 8-J,
8-K, 8-L,
8-M y 8-N

comparación de los vehículos de ahorros e inversiones

1. Revisión
 - Cuentas de ahorros
 - Bonos
 - Fondos mutuos
 - Acciones

discusión 



transparencia
8-0

actividad estudiantil
8-3 | clave



ganancias y pérdidas de capital

1. Qué son
 - La ganancia o la pérdida de una inversión

discusión 

ahorros e inversiones notas para la enseñanza

pruebe sus conocimientos con respecto a los ahorros y las inversiones

1. Complete el ejercicio
2. Discuta las respuestas

student activity
8-4 | clave



información sobre el fraude de inversiones y los estafadores de inversiones

1. Qué son
2. Cómo funcionan
3. Técnicas que utilizan
4. Qué puede hacer para protegerse

discusión

materiales suplementarios



transparencia
8-P



presentación oral::

Pida que los estudiantes presenten en clase o en vídeo diversas situaciones relacionadas con las inversiones. Discuta si se tratan de oportunidades de inversiones legítimas o fraudulentas



www. actividad en la web:

Pida a los estudiantes que obtengan información sobre fraudes de inversiones en:

www.ftc.gov

www.fraud.org

www.nasaa.org



prueba de la lección ocho



prueba
8-5 | clave