

lección tres

ahorrar e invertir



guia para el maestro



WWW. Sitios web para ahorrar e invertir

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.

Investing for Kids	library.thinkquest.org/3096/index.htm
KidStock	www.kidstock.com
Saving	www.moneyopolis.org
The Young Investor	www.younginvestor.com
Young Investors Network	www.smithbarney.com/yin/

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 3

Parte del aprendizaje sobre la administración del dinero incluye saber dónde colocar los ahorros. El valor de los ahorros aumenta en forma diferente según cómo se administra el dinero. La colocación de los ahorros en algo más que una cuenta de ahorros presenta a los estudiantes el mundo de las inversiones.

Cuando se convierten en adultos, estos estudiantes van a tener control sobre la inversión de su dinero para la jubilación. Es importante que comprendan cómo obtener el mejor crecimiento de su dinero. Al mismo tiempo necesitan comprender las posibilidades de perder ese dinero en las inversiones.

Esta lección presenta a los estudiantes los fundamentos de cómo se multiplica el dinero a través del ahorro y la inversión. Presenta los conceptos de riesgo financiero y de tasas de rendimiento.

metas de la lección 3

Comprender las diferentes opciones de ahorro que pueden aumentar el valor del dinero. Llevar a cabo actividades que estén asociadas con el cálculo de las tasas de interés y el valor futuro del dinero.

objetivos de la lección 3

- Considerar formas alternativas para ayudar a que el dinero se multiplique a través de los ahorros.
- Aplicar conceptos matemáticos simples para determinar el valor futuro del dinero.
- Presentar a los estudiantes el concepto del riesgo de las inversiones.

transparencias de la lección 3

3-A Cálculo del Interés Simple

actividades de la lección 3

3-1 Instituciones Financieras

Hoja de Trabajo Relacionada: Alternativas de Ahorro

- Haga una lista y hable sobre lugares alternativos para ahorrar el dinero.
- Ayude a que los estudiantes reconozcan las ventajas y las desventajas de cada alternativa.

3-2 Tasas de Interés

Hoja de Trabajo Relacionada: Tasas de Interés | Clave de Respuestas

- Los estudiantes aprenden a calcular el valor futuro del dinero.
- Los estudiantes comparan las tasas de interés de diferentes cuentas de ahorros.

3-3 Acciones y Posesión de Acciones

Hoja de Trabajo Relacionada: Canje de Acciones

- Los estudiantes aprenden sobre las acciones y la posesión de compañías llevando a cabo un juego simulado de acciones.
- Ofrezca una oportunidad para que los estudiantes practiquen cómo invertir en acciones usando dinero falso.

3-4 Prueba para la Lección Tres | Clave de Respuestas

ahorrar e invertir notas para la enseñanza

instituciones financieras

Esta actividad indica a los estudiantes los diferentes lugares donde pueden colocar su dinero para que gane interés.

- Haga una lista de las instituciones financieras locales.
 - Bancos
 - Cooperativas de Crédito
 - Otras
- Pida a los estudiantes que investiguen los diferentes tipos de cuentas de ahorros en los bancos y en las cooperativas de crédito.
 - Con anticipación, recoja folletos sobre los tipos de cuentas de ahorro de las instituciones financieras locales.
- Ponga la información en una tabla en la clase para que los estudiantes puedan comparar las diferentes opciones.
 - Hable sobre las diferencias entre las cuentas y las instituciones.
- Explique que algunas cuentas de ahorro hacen más fácil el retiro de su dinero si tienen una emergencia monetaria. Otras cuentas imponen multas por sacar el dinero para emergencias.
 - Hable sobre lo fácil que es obtener efectivo con poca anticipación.

Actividad del Estudiante 3-1



tasas de interés

Esta actividad permite a los estudiantes practicar sus destrezas matemáticas para determinar la cantidad de dinero que se gana con diferentes tasas de interés.

- Pida a los estudiantes que calculen el valor futuro de un dólar (\$1) que se coloca en una cuenta de ahorros por un año.
 - Calcule el interés usando diferentes tasas de interés. (Ejemplos: cinco por ciento, ocho por ciento y 10 por ciento).
 - Asuma tasas de interés simple.
- Luego, calcule el saldo de cada cuenta basado en el



Transparencias 3-A

Actividad del Estudiante 3-2 | Clave de Respuestas



- tiempo que se mantuvo en la cuenta.
- Calcule el monto en cada columna de porcentaje para tres años, cinco años y 10 años.
- Hable sobre la importancia de ahorrar a largo plazo a fin de proveer dinero para necesidades futuras.

posesión de acciones

Esta actividad presenta a los estudiantes el mundo más riesgoso de las inversiones a través de la posesión de acciones.

- Explique a los estudiantes que comprar acciones es otra manera de aumentar el valor de su dinero.
- Informe a los estudiantes que cuando compran acciones de una compañía, se convierten en dueños de parte de esa compañía.
- Cuando la compañía hace dinero, los propietarios de acciones reciben parte de la ganancia en forma de dividendos.
- Otra manera en que su dinero aumenta (o disminuye) de valor es cuando el precio de las acciones cambia.
- Pida a los estudiantes que hagan una lista de su favorito(a):
 - Restaurante de comida rápida;
 - Marca de pantalones de mezclilla;
 - Bebida gaseosa;
 - Fabricante de juguetes; y
 - Computadora.
- Ayude a los estudiantes a identificar las acciones y los símbolos que están asociados con sus cosas favoritas.
- Divida la clase en equipos.
 - Pida a cada equipo que escoja una acción de la lista y que pretenda comprarla.
 - Dé a cada equipo una cuenta de \$1,000 (en papel) para comprar acciones.
- Mantenga una tabla en la clase para cada acción.
 - Cada día, registre el precio de una acción para cada compañía que se seleccionó.

Actividad del Estudiante 3-3



ahorrar e invertir notas para la enseñanza

posesión de acciones [continuación]

- Revise el precio de cierre del día anterior ya sea en Internet o en el periódico.
- Pida copias de los informes anuales de las compañías que se seleccionaron. (Esto se puede hacer en el sitio del Wall Street Journal en la Web).
 - Permita que los estudiantes lean más sobre las compañías que escogieron.
- Registre cualquier dividendo que se pague por cada acción durante el período de esta actividad.
- Permita que los estudiantes vendan o compren acciones.
- Haga el seguimiento de los precios durante cuatro semanas.
 - Al final de las cuatro semanas compare los saldos de las cuentas de los equipos.
- Hable sobre la necesidad de poseer acciones durante largo plazo para obtener una mejor inversión.

prueba de la lección tres



Prueba 3-4 |
Clave