

Entender las Inversiones

Apuntes:

Resultados del Aprendizaje

Resultado no. 1: Los participantes podrán explicar cómo una inversión puede aumentar en valor.

Resultado no. 2: Los participantes podrán describir qué es la Regla de 72.

Resultado no. 3: Los participantes podrán explicar por qué los juegos de azar no son una buena inversión para hacer dinero.

Público

Padres

Materiales

1. Rotafolios y marcadores, o una pizarra para borrar en seco, con los marcadores correspondientes
2. Etiquetas con el nombre de cada participante (se pueden descargar de forma gratuita del sitio de Internet de Bank It)
3. Una pluma o lápiz para cada participante
4. Algo para medir el tiempo
5. La hoja de evaluación #1-IN-PT-Sp para cada participante
6. La hoja de apuntes #1-IN-PT-Sp para cada participante
7. Opcional: la presentación en PowerPoint PDF #1-IN-PT-Sp
8. Opcional: el material para repartir #1-IN-PT-Sp para cada participante
9. Opcional: la hoja de respuesta #1-IN-PT-Sp para el presentador del taller

Tiempo

1 hora

¿Quiere más información sobre el tema y sugerencias para la capacitación?

Puede ver y descargar gratuitamente la Guía Integral para el Presentador de los Talleres en www.bankit.com/esp.

Entender las Inversiones

Apuntes:

1. Bienvenida y Esquema General (5 minutos)

Llegue temprano. Considere seriamente usar la presentación en PowerPoint PDF y el material para repartir, aunque ambos son opcionales, porque le ayudará considerablemente en la sesión. Si usa la presentación, muestre la diapositiva “Bienvenidos a Bank It” cuando los participantes entren en la sala. Salude a cada uno de ellos personalmente según vayan llegando y aprenda sus nombres. Pídales que se hagan una etiqueta con su nombre, sin poner los apellidos, para llevarla sobre la ropa.

Déles a los participantes una copia de la hoja para apuntes #1-IN-PT-Sp y una pluma o lápiz. Pídales que se sienten en grupos de unas 4 personas, si es posible alrededor de diferentes mesas. Luego déle la bienvenida a todo el grupo a la sesión.

Diga: Bienvenidos a Bank It, que ofrece información y recursos de aplicación en el mundo real para que los padres y sus hijos adolescentes puedan entender cuestiones monetarias, hablar de ellas y administrar su dinero con mayor facilidad. Bank It fue creado en colaboración por Capital One y Search Institute. Estoy encantado de que puedan asistir a esta sesión.

Hoy nos concentraremos en entender las inversiones, y trataremos de lograr tres objetivos. Uno: al finalizar la sesión podrán explicar cómo una inversión puede aumentar en valor. Dos: podrán describir qué es la Regla de 72. Tres: podrán explicar por qué los juegos de azar no son una buena inversión para hacer dinero.

Si lo desean usen la hoja de apuntes para escribir lo que van aprendiendo. Al final de la sesión haremos una breve evaluación. (Si esta no es la primera sesión que usted imparte a este grupo y les dio para resolver un problema opcional al finalizar la sesión anterior, puede referirse brevemente al mismo).

2. Actividad: ¿Familiar o Desconocido? (15 minutos)

Diga: Invertir es usar nuestro dinero para comprar algo con el fin de ganar dinero en el futuro. La inversión puede ser una casa, una cuenta de ahorros, acciones, fondos mutuos, bonos y artículos coleccionables —cosas todas ellas que también se denominan “activos” porque son dinero o propiedades.

Entender las Inversiones

Apuntes:

Diga que van a hacer una actividad. Pídeles a los participantes que practiquen dos gestos: agarrarse las manos delante del cuerpo para decir que “sí”, o bajar las manos a los lados del cuerpo para decir que “no” a lo que usted diga.

Una vez que los participantes estén listos, pregunte: *¿Conocen a alguien que haya comprado una casa? (Déles a los participantes tiempo para responder. Si lo desea, pídeles que miren cómo han respondido los demás).*

Luego diga cosas como esta, dando tiempo entre una y otra para que los participantes puedan responder: *¿Conocen a alguien que esté haciendo dinero por haber comprado una casa? ¿Conocen a gente que compre acciones, bonos o fondos mutuos? ¿Conocen a alguien que esté haciendo dinero con dichas acciones, bonos o fondos mutuos?*

¿Conocen a alguien que compre artículos coleccionables como inversión? ¿Conocen a alguien que esté haciendo dinero con sus artículos coleccionables? ¿Conocen a alguien que tenga una cuenta de ahorros o de mercado monetario? ¿Conocen a alguien que esté haciendo dinero con dichas cuentas? Acabe la actividad.

Haga preguntas como estas (de una en una, para que los participantes tengan tiempo de responder): *¿En qué tipos de inversión han oído que la gente ha perdido mucho dinero? ¿Cuáles han oído que son muy riesgosos? ¿Y en cuáles han oído que la gente ha hecho dinero?*

Después de dialogar sobre el tema, pregunte: *¿Cómo crece el valor de una inversión? (Si los participantes tienen dificultad en responder, pregunte: ¿Cómo aumenta el valor de una casa? y luego ¿Cómo aumenta el valor de las acciones bursátiles?*

(Entre las respuestas, pueden estar las siguientes: La inversión se vuelve más valiosa. Con acciones también se pueden recibir dividendos, que son pagos que la empresa emisora hace a los propietarios de las acciones).

Otra manera importante en que las inversiones aumentan de valor es si existe una economía pujante. La economía es un sistema de utilización de recursos limitados para satisfacer las necesidades y deseos ilimitados de un grupo de personas. Por eso se habla de la economía estadounidense y de la economía mundial.

Entender las Inversiones

Apuntes:

También existe la economía familiar. La forma en que su familia usa el dinero es un tipo de economía.

3. Presentación: Consejos de Inversión (15 minutos)

En un rotafolios, escriba “La Regla de 72” y diga: *La Regla de 72 es una ecuación matemática útil para determinar cómo crecerá su inversión. Esta regla simplifica la complejidad de las decisiones de inversión. Consideremos una cuenta de ahorros que acumula intereses. El interés es el dinero que uno recibe por tener la cuenta de ahorros.*

Si ponen \$100 en una cuenta de ahorros que paga una tasa de interés del 2%, ¿cuánto tiempo pasará para que los \$100 se conviertan en \$200? La Regla de 72 nos ayuda a saberlo. (En un rotafolios, escriba “72 dividido por 2”).

Diga: *La Regla de 72 dice que se tome el número 72 y se divida por la tasa de interés. En este caso el banco paga un 2%, por lo que escribí “72 dividido por 2”. ¿Sabe alguien la respuesta? (Déles a los participantes tiempo para responder. La respuesta es 36. Eso significa que pasarán 36 años).*

Diga: *Supongamos que eso es demasiado tiempo y que encuentran una cuenta de mercado monetario que paga un 6%. ¿Cómo pueden usar la Regla de 72 para saber cuánto tiempo tardarán en duplicar su dinero? (Déles a los participantes tiempo para responder. La respuesta es: 72 dividido entre 6 son 12. Tardarán 12 años en duplicar su dinero).*

Pregunte: Ahora digamos que ponen esos \$100 en la cuenta que paga un 6% de interés. ¿Qué tienen que hacer para que el dinero se duplique en 12 años? (Déles a los participantes tiempo para responder. La respuesta es: No pueden sacar el dinero. Necesitan dejarlo ahí todo el tiempo).

Pregunte: Ahora bien, ¿y si añaden dinero a la cuenta? ¿Qué pasaría? (Déles a los participantes tiempo para responder. La respuesta es: Ganarían incluso más).

En un rotafolios, muéstrelas a los participantes cuánto dinero ganarán si depositan \$200, en vez de \$100. Diga: *Seguirán tardando los mismos 12 años en duplicar su dinero, pero en vez de ganar \$100 con \$100, con \$200 ganarán \$200.*

Si planea entregar el material para repartir, cosa que es opcional, hágalo ahora.

Entender las Inversiones

Apuntes:

¿Qué más es importante en las inversiones (aparte de no sacar el dinero de la cuenta)? (Déles a los participantes tiempo para responder. La respuesta es: Continuar añadiendo más dinero a la inversión, para que el dinero crezca todavía más).

Diga: Hablemos ahora de cómo la inversión nos ayuda a alcanzar nuestras metas financieras. La meta financiera puede ser pequeña, como ahorrar para comprar un par de zapatos de \$100 dólares. O puede ser grande, como ahorrar para hacer el pago inicial en la compra de una casa.

¿Cómo podemos contribuir a alcanzar nuestras metas financieras si invertimos el dinero en una cuenta que pague intereses? (Déles a los participantes tiempo para responder. La respuesta es: Lograrán aumentar con mayor rapidez su dinero, pues estarán ahorrando y a la vez ganando dinero).

Diga: Hay otras formas de usar el dinero que muchas personas piensan que son formas de inversión, pero realmente no lo son. Me refiero a los juegos de azar.

¿Qué es un juego de azar? (Déles a los participantes tiempo para responder. La respuesta es: Un juego de azar es usar el dinero para tratar de ganar más, pero sin ninguna seguridad de ganar). Pregunte: ¿Cuáles son algunos ejemplos de juegos de azar? (Déles a los participantes tiempo para responder. Entre las respuestas pueden estar: la lotería, los juegos de los casinos, el póker, embarcarse en negocios arriesgados).

Diga: Los juegos de azar no son una buena inversión para hacer dinero. ¿Por qué? Porque las probabilidades de ganar son muy bajas. Cuando se pone el dinero en una cuenta de ahorros con pago de intereses o una cuenta de mercado monetario, saben con seguridad que van a ganar algo y que no perderán el dinero que tienen en la cuenta.

¿Qué ocurre con la lotería? Gastan el dinero y desaparece. Si ganan, estupendo, pero si pierden, el dinero desaparece. Claro que no digo que jugar a la lotería o el póker sea malo.

Conviene pensar en dicho tipo de actividades como gastos de diversión. Es como ir al cine. Uno paga por ir al cine y se divierte. El objeto es pasarlo bien, no hacer dinero, lo cual sería el objeto de toda inversión suponiendo que sea buena.

Entender las Inversiones

Apuntes:

4. Diálogo (10 minutos)

Diga: *Tomen unos momentos para hablar con la gente a su lado. Hablen con dos o tres personas, turnándose para hablar. Quiero que hagan dos cosas: 1. Digan su nombre de pila. 2. Digan si han oído hablar de alguien que haya hecho dinero con una inversión.*

Comiencen con la persona que se haya encontrado dinero en la calle más recientemente. Luego túrnense para hablar.

5. Repaso y Evaluación (10 minutos)

Repase lo que se logró en la sesión. Pregunte: *¿Qué es una inversión?* (Respuesta: Una inversión es el uso de nuestro dinero para comprar algo con el fin de ganar dinero en el futuro).

Pregunte: *¿Cómo crece el valor de una inversión?* (Respuestas: 1. La inversión se vuelve más valiosa. 2. Con acciones también se pueden recibir dividendos, que son pagos que la empresa emisora hace a los propietarios de dichas acciones. 3. Con una economía pujante).

Pregunte: *¿Qué es la Regla de 72?* (Respuesta: La Regla de 72 es una ecuación matemática que ayuda a determinar cuánto tiempo tardarán en duplicar su dinero con una cierta tasa de interés. Dividan 72 por la tasa de interés. La respuesta es el número de años que tardarán en duplicar su dinero).

Pregunte: *¿Cómo puede ayudarnos la inversión a alcanzar nuestras metas financieras?* (Respuesta: Se acumula dinero más deprisa. Se puede ganar dinero al tiempo que se ahorra).

Pregunte: *¿Cuáles son algunos ejemplos de juegos de azar?* (Respuestas: la lotería, los juegos de los casinos, el póker, embarcarse en negocios arriesgados).

Pregunte: *¿Por qué los juegos de azar no son una buena inversión para hacer dinero?* (Respuesta: Porque las probabilidades de ganar dinero son muy bajas. Si invierten sabiamente, pueden proteger el dinero de la inversión y también ganar dinero).

Al final del repaso, distribuya la hoja de evaluación #1-IN-PT-Sp a cada participante y dé tiempo para que la completen. Recoja todas las evaluaciones después de que los participantes acaben con ellas para poder medir los resultados de la sesión.

Entender las Inversiones

Apuntes:

6. Cierre (5 minutos)

Diga: *Es fácil pensar que las inversiones son una mala idea porque oímos muchas noticias de personas que pierden su dinero, pero si sabemos invertir bien nuestro dinero y cuánto riesgo estamos dispuestos a correr, generalmente podemos hacer dinero para el futuro.*

Hoy en día es difícil salir adelante sin algún tipo de inversión. Ya sea mediante una cuenta de ahorros, la compra de una casa, o incluso invirtiendo en el mercado de valores, si sabemos lo que hacemos y por qué, podremos tomar buenas decisiones al invertir nuestro dinero.

Sugiera que los participantes hablen con sus familiares sobre este tema, que aparece en la sección Hablar del Tema de sus Apuntes de Bank It. Agradezca a todos su asistencia y su participación.

Actividades Opcionales

1. Distribuya el Material para Repartir #1-IN-PT-Sp: La Regla de 72. Déles a los participantes esta hoja para que la completen y hable luego de sus respuestas.

2. Muestre la Presentación en PowerPoint PDF #1-IN-PT-Sp. Use dicha presentación en esta sesión de 1 hora.

3. Déles a los Participantes una Tarea. Sugiera que durante la siguiente semana hablen con sus hijos adolescentes sobre la importancia de invertir dinero en cuentas que paguen intereses. (Si quiere, puede preguntarles en la próxima sesión cómo les fue con esta actividad).

¿Tiene preguntas? ¿Quiere más ideas? Visite www.bankit.com/esp para ver más sugerencias y recursos.

Para Más Información

National Standards in K-12 Personal Finance Education (Washington, D.C., Jump\$tart Coalition for Personal Financial Literacy, 2007), estándar 2 en el área de Ahorro e Inversión.

An Asset Builder's Guide to Youth and Money, por Jolene Roehlkepartain (Minneapolis: Search Institute, 1999).