

Estudiar las Inversiones y las Cuentas IRA

Apuntes:

Resultados del Aprendizaje

Resultado no. 1: Los participantes podrán explicar qué es una cuenta de inversión para la jubilación IRA (*Individual Retirement Account*).

Resultado no. 2: Los participantes podrán indicar dos tipos diferentes de cuenta IRA.

Resultado no. 3: Los participantes podrán señalar por lo menos una fuente de información sobre inversiones.

Público

Adolescentes

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 #3-IN-T-Sp para cada participante
6. La hoja de apuntes #3-IN-T-Sp para cada participante
7. Opcional: la presentación en PowerPoint PDF #3-IN-T-Sp
8. Opcional: el material (1) para repartir #3-IN-1T-Sp, para cada participante
9. Opcional: la hoja de respuesta (1) del material para repartir #3-IN-1T-Sp, para el presentador del taller
10. Opcional: Otro material (2) para repartir #3-IN-2T-Sp para cada participante
11. Opcional: la hoja de respuesta del otro material (2) para repartir #3-IN-2T-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.

Estudiar las Inversiones y las Cuentas IRA

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 ayudarán 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 #3-IN-T-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 cómo estudiar las inversiones y los tipos de cuenta IRA, y trataremos de lograr tres objetivos. Uno: al finalizar la sesión podrán explicar qué es una cuenta de inversión para la jubilación IRA (Individual Retirement Account). Dos: podrán indicar dos tipos diferentes de cuenta IRA. Tres: podrán señalar por lo menos una fuente de información sobre inversiones.

Si lo desean usen la hoja de apuntes para escribir lo que vayan 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: ¿Qué Piensan? (15 minutos)

Diga que va a hacer una actividad. Pídales a los participantes que practiquen dos gestos: poner la mano encima de la cabeza para contestar que “sí” y poner la mano debajo de la barbilla para contestar que “no” a lo que usted diga.

Una vez que estén listos, pregunte: *¿Conocen a alguien que esté ahorrando para su jubilación?* (Déles a los participantes tiempo para responder. Si lo desea puede pedir que miren a ver cómo han contestado los demás).

Estudiar las Inversiones y las Cuentas IRA

Apuntes:

Luego diga cosas como las siguientes, de una en una, para que los participantes tengan tiempo de responder: *¿Están ahorrando sus padres para la jubilación? ¿Piensan que es importante que los adultos ahorren para la jubilación? ¿Piensan que es fácil?*

¿Saben qué es una cuenta IRA? ¿Les ha hablado alguien alguna vez de ahorrar para la jubilación? Acabe la actividad dialogando sobre la misma.

Después del diálogo, diga: *Ahorrar para la jubilación es una estrategia de inversión a largo plazo. Ahorrar para la jubilación es importante porque significa poder jubilarse y vivir cómodamente. Si lo planean bien, no tendrán que trabajar hasta el día que se mueran.*

La mayoría de las personas que ahorran para su jubilación lo hacen con una cuenta IRA, que es una cuenta personal de jubilación (Individual Retirement Account). En un rotafolios escriba los cuatro tipos principales de cuenta IRA: IRA tradicional, IRA ROTH, IRA SEP e IRA Simple.

La tradicional les deja depositar hasta \$2,000 cada año y obtener una deducción fiscal si les corresponde. Este tipo de cuenta IRA lo pueden abrir ustedes mismos.

Una ROTH es otro tipo de cuenta IRA que pueden abrir por su cuenta, pero no reciben una deducción de impuestos por los depósitos que hagan en la misma, aunque a algunas personas les gusta este instrumento porque las ganancias de la inversión se acumulan libres de impuestos.

Las otras dos son la SEP y la IRA Simple. Esas tienen que abrirlas a través de su empleador.

¿Qué afecta el valor de una cuenta IRA? Las mismas tres cosas que afectan el valor de las acciones: 1. Lo bien que la empresa que maneja el fondo de inversión de la cuenta IRA lleva la inversión; es decir, si está haciendo dinero, el valor de la cuenta IRA es mayor. 2. La demanda de ese fondo de inversión; si muchas personas quieren comprarlo sube de precio. 3. La economía en general; cuanto más pujante esté, mayor será el precio de la inversión.

Aunque apenas son adolescentes, es importante que obtengan información sobre cómo ahorrar para la jubilación. ¿Por qué? Porque cuanto antes empiecen a ahorrar para la jubilación, más dinero tendrán cuando sean mayores.

Estudiar las Inversiones y las Cuentas IRA

Apuntes:

Si piensa distribuir el material (1) para repartir, cosa que es opcional, hágalo ahora. Tenga la hoja de respuestas a mano por si hay preguntas.

3. Presentación: Aprender sobre las Inversiones (15 minutos)

Pregunte: *Si están interesados en una cuenta IRA, acciones o bonos, o algún otro tipo de inversión, es importante saber cómo obtener información sobre inversiones y cómo se compran y venden. En Internet se puede obtener todo tipo de información, pero hay que tener cuidado.*

Cuando se trata de invertir —o de cualquier información sobre dinero— es importante obtener información fiable de alta calidad para protegerse contra estafas. Una estafa es un engaño de alguna persona u organización para hacerle pagar dinero por algo que no existe.

Esto puede ocurrir con inversiones y con cualquier otra cosa que estén interesados en comprar. Por ello tienen que obtener información buena, y no unos datos cualquiera. En un rotafolios escriba: “Información sobre la calificación de las inversiones” y bajo ese título, “Morningstar” y “Value Line”.

Diga: Estas son dos fuentes de información de alta calidad sobre empresas, ya sea que estén obteniendo una cuenta IRA o acciones. Generalmente esta información puede costar mucho dinero, pero si van a su biblioteca local y tienen tarjeta de usuario, la bibliotecaria puede ayudarles a obtener la información gratuitamente.

La tarjeta de usuario de la biblioteca generalmente es gratuita o cuesta muy poco, como 1 ó 2 dólares, cosa que es una buena inversión porque les dará acceso a información financiera de gran utilidad y otras fuentes de información en la biblioteca. Tanto Morningstar como Value Line califican y analizan las acciones, fondos mutuos y otros valores bursátiles.

Muchos adultos hacen su propia investigación por Internet y llegan a sus propias decisiones sobre las inversiones utilizando una o ambas de estas fuentes. En un rotafolios escriba: “Periódicos Financieros”.

Diga: A algunas personas les gusta leer sobre las inversiones y temas monetarios en periódicos respetables. Dos de estos periódicos de alta calidad son el Wall Street Journal y Barron’s, que también tienen sus propias páginas en Internet. En un rotafolios escriba una tercera fuente de información: “páginas financieras en Internet”.

Estudiar las Inversiones y las Cuentas IRA

Apuntes:

Diga: Hay dos páginas, www.marketwatch.com, de *The Wall Street Journal*, y <http://investinginbonds.com>, de la asociación de la industria de valores bursátiles y el mercado financiero (*Securities Industry and Financial Market Association*).

En un rotafolios escriba la cuarta fuente de información: "Prospecto". Diga: *Un prospecto es un documento legal expedido por una empresa que describe las inversiones que ésta ofrece. Todas las empresas que se cotizan públicamente (es decir, que venden acciones al público), tienen que publicar un prospecto.*

Internet hace fácil obtener gratuitamente un prospecto de cualquier compañía cotizada públicamente en la que estén interesados, cosa que es una buena fuente de información; pero también deben ser conscientes de que cualquier empresa querrá que compren sus acciones, por lo que todos los prospectos van a ser muy favorables.

Por ello es importante usar Morningstar o Value Line para comparar empresas y luego usar el prospecto para obtener información sobre la inversión en las mismas. ¿Tienen alguna pregunta sobre cómo obtener información de utilidad sobre inversiones? (Déles a los participantes tiempo para hacer preguntas).

Luego diga: *Una vez que sepan qué inversiones les interesan ¿cómo podrán comprarlas y venderlas cuando sean adultos? En un rotafolios escriba las tres principales formas de comprar y vender inversiones: 1. Mediante un agente o corredor bursátil de servicio completo. 2. Un agente de servicio con descuento. 3. Comprándolas uno mismo por su cuenta. Diga: Todos estos medios tienen ventajas y desventajas.*

Ninguno es mejor que otro. Todo depende de lo que ustedes busquen. Con los dos primeros, tienen que pagar a alguien para que les ayude a comprar y vender las inversiones. Estos agentes bursátiles pueden dispensar información útil, pero también reciben dinero por ello. Es como buscar un buen mecánico o peluquero.

Cuando lo encuentran, no les importa pagar por su experiencia; pero todos sabemos que también hay gente que está más interesada en su propio beneficio que en ayudar a los demás. Por ello es importante encontrar a un agente respetable. Uno que proporcione servicio total cobrará más que un agente con descuento porque la ayuda que ofrece es mayor.

Estudiar las Inversiones y las Cuentas IRA

Apuntes:

Comprar inversiones por cuenta propia funciona bien si ustedes saben lo que están haciendo y se sienten cómodos. Frecuentemente se pueden comprar fondos mutuos, una cuenta IRA y ciertas acciones directamente de la empresa en la que uno está interesado. Por ello es importante obtener buena información y tomarse el tiempo para saber lo que quieren antes de invertir.

Si piensa distribuir el segundo material (2) para repartir, cosa que es opcional, hágalo ahora. Tenga la hoja de respuestas (2) a mano para responder a las preguntas que pueda haber.

4. Diálogo (10 minutos)

Diga: *Tómense 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. Hablen de lo que las personas en su familia hacen para ahorrar para la jubilación. Comiencen con la persona que haya sacado la basura más recientemente. Luego túmense para hablar.*

5. Repaso y Evaluación (10 minutos)

Repase lo que se logró en la sesión. Pregunte: *¿Qué es una cuenta IRA?* (Respuesta: Una cuenta personal de inversión para la jubilación. Una inversión que ayuda a ahorrar para la jubilación).

Pregunte: *¿Cuáles son los diferentes tipos de cuenta IRA?* (Respuesta: tradicional, IRA ROTH, IRA SEP e IRA Simple).

Pregunte: *¿Qué tipo de IRA pueden comprar ustedes por su cuenta?* (Respuesta: la tradicional y la ROTH).

Pregunte: *¿Qué IRAs obtienen de su empleador?* (Respuesta: la SEP y la IRA Simple).

Pregunte: *¿Qué afecta el valor de una cuenta IRA?* (Respuestas: 1. Lo bien que la empresa que maneja el fondo de inversión de la cuenta IRA lleva la inversión. 2. La demanda de ese fondo de inversión. 3. La economía en general).

Pregunte: *¿Cuáles son buenas fuentes de información sobre inversiones?* (Respuestas: Información sobre la calificación de las inversiones, periódicos financieros, páginas financieras en Internet, prospectos de las empresas).

Estudiar las Inversiones y las Cuentas IRA

Apuntes:

Pregunte: *¿Cómo puede uno comprar y vender inversiones?* (Respuesta: 1. Mediante un agente o corredor bursátil de servicio completo. 2. Un agente de descuento. 3. Comprándolas uno mismo por su cuenta).

Pregunte: *¿Qué es un prospecto?* (Respuesta: un documento legal de una empresa que describe las inversiones que ésta ofrece).

Al final del repaso, distribuya la hoja de evaluación #3-IN-T-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.

6. Cierre (5 minutos)

Diga: *Invertir es planificar para el futuro. Voy a hacerles unas pocas preguntas, con pausas después de cada una. Piensen en silencio cómo van a responder. ¿Cómo están planificando para su futuro dentro de dos años?* (Pausa).

¿Cómo están planificando para su futuro dentro de cinco años? (Pausa). *¿Y dentro de diez años?* (Pausa). *¿Dentro de veinte años?* (Pausa). *¿Y para su jubilación?* (Pausa). *¿Cómo pueden invertir de adultos para crear el futuro que desean?*

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 participación.

Actividades Opcionales

1. Distribuya el Material (1) para Repartir #3-IN-1T-Sp: Entender el Dow Jones. Déles a los participantes esta hoja para que la completen y luego hable con ellos de sus respuestas. Use la hoja de respuestas del material (1) para repartir #3-IN-1T-Sp.

2. Distribuya el Material (2) para Repartir #3-IN-2T-Sp: Qué Conceptos de Inversiones Hay que Conocer. Déles a los participantes esta hoja para que la completen y luego hable con ellos de sus respuestas. Use la hoja de respuestas del material (2) para repartir #3-IN-2T-Sp.

3. Muestre la Presentación en PowerPoint PDF #3-IN-T-Sp. Use dicha presentación en esta sesión de 1 hora.

Estudiar las Inversiones y las Cuentas IRA

Apuntes:

4. Déles a los Participantes una Tarea. Sugiera que durante la siguiente semana hablen con sus padres sobre la importancia de invertir para el futuro. (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 4 en el área de Ahorro e Inversión.

National Standards in K-12 Personal Finance Education (Washington, D.C., Jump\$tart Coalition for Personal Financial Literacy, 2007), estándar 5 en el área de Ahorro e Inversión.

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