



CONEXIONES ENTRE TEMAS:

Conectese con el currículo de **Money Smart** en la aula:

Lección 3 (objetivos financieros), lección 6 (la importancia de ahorrar), lección 7 (opciones de ahorro), lección 8 (opciones de inversión) y lección 12 (¿gastar, ahorrar o donar?).

VISIÓN GENERAL DEL TEMA:

Aproximadamente el 56 por ciento de los estadounidenses no tienen un fondo de ahorros de emergencias que puedan cubrir tres meses de emergencias financieras imprevistas, según la *encuesta de la capacidad financiera estadounidense estado por estado* de la Fundación FINRA (2012). Un fondo de ahorros de emergencia es útil para soportar una fuerte reducción en los ingresos, como por la pérdida de un trabajo, o para pagar una reparación imprevista del auto o la casa. Y, mientras antes pueda comenzar a ahorrar para los objetivos a largo plazo, más ventaja puede sacar de crecimiento compuesto que ofrecen las cuentas de ahorros. Puede ser difícil ceñirse a los planes de ahorro. Pero, al igual que cualquier otro hábito, el de ahorrar debe ser desarrollado a través del tiempo. Crear objetivos, entender la diferencia entre necesidades y deseos y conocer sus opciones de ahorro pueden ayudar a desarrollar dicho hábito. Y no se olvide de “pagarse primero a usted”. Fomente el hábito de ahorrar a través de conversaciones y actividades sobre por qué ahorramos y cómo lo hacemos.

DESDE EL AULA:

¿Cómo se ahorra dinero? Hay varios métodos para ahorrar dinero. Un método es cambiar los hábitos para tener más dinero que ahorrar. Por ejemplo, en vez de manejar a todos lados, puede ahorrar dinero al caminar de vez en cuando. Otro método es recortar en áreas en las que puede estar gastando de más. Otro método es comprar más barato. A veces gastamos dinero en cosas que son muy caras cuando el mismo producto puede ser comprado por menos dinero. También, es fundamental tener una cuenta de ahorros en donde poder depositar fácilmente los ahorros. Las instituciones financieras ofrecen una variedad de cuentas de ahorro. Las cuentas de ahorros permiten ganar intereses sobre su dinero mientras permanece depositado.

¿Por qué debería ahorrar dinero? Ahorrar dinero le permite cumplir objetivos financieros, gastar cómodamente en necesidades y deseos, pagar gastos imprevistos y ganar interés.

¿Cuáles son los beneficios de ahorrar con una institución financiera? Tener una cuenta de ahorros en una institución asegurada por la FDIC brinda ventajas al consumidor como por ejemplo el seguro y las protecciones de la FDIC para depósitos en relación a una variedad de riesgos, incluyendo bancarrota bancaria, robo y fraude. Específicamente, si usted tiene menos de \$250.000 en una cuenta bancaria asegurada por la FDIC, puede relajarse al saber que ningún depositario perdió ni un centavo de los fondos asegurados desde la creación de la FDIC en 1933. Las cuentas de ahorro de las instituciones financieras también le permiten a los clientes ganar intereses sobre sus ahorros. Las cuentas de ahorros pueden variar. Comuníquese con múltiples instituciones y busque las tarifas relacionadas, cuánto necesita para abrir una cuenta y si hay sanciones si el saldo desciende por debajo del mínimo. Pídale a un empleado del banco que le de las divulgaciones de la Veracidad en los Ahorros y úselas para tomar una decisión.

¿Cuáles objetivos financieros son más importantes? Los objetivos financieros varían según cada persona y situación. Al desarrollar estos objetivos, lo que una persona debe hacer es sopesar sus valores financieros. Los valores financieros pueden variar cuando se trata de gastar dinero, desde educación a viajes, familia y más. Las personas deben evaluar también sus necesidades y deseos. Es importante cumplir primero con las necesidades antes que los deseos. Además, no todos los deseos tienen el mismo valor. Es importante sopesar el valor de los deseos y priorizar los más importantes en la lista.



¿Cómo llegar a los objetivos financieros? Hay varias estrategias para llegar a los objetivos financieros. Crear un presupuesto o un plan de gastos es un excelente método para encaminarse hacia el cumplimiento del objetivo. Evaluar su flujo de fondos también puede determinar si su objetivo es realista o si necesita revisar su presupuesto. Y además debería considerar una combinación de depósitos regulares y automáticos en su fondo de ahorros.

¿Qué es invertir? Para cumplir con objetivos a largo plazo, incluyendo los ahorros para el retiro, los jóvenes adultos deberían considerar suplementar sus depósitos asegurados, con fondos de inversión de bajo costo (una mezcla de bonos acciones y similares administradas por un profesional) o inversiones similares que no sean depósitos y que no están aseguradas contra pérdidas por la FDIC. Con las inversiones no depositarias, usted asume el riesgo de pérdida a cambio de la oportunidad de tener una mayor tasa de rendimiento por muchos años.

¿Cuáles son algunos instrumentos de inversión? Existen varios instrumentos de inversión, o formas de invertir el dinero. Los bonos de ahorro son documentos (generalmente emitidos electrónicamente) que representan un préstamo de más de un año al gobierno de los EE.UU., para ser devueltos, con intereses, en una fecha específica. Usted le presta el dinero al gobierno y éste le garantiza la devolución del dinero más algunos intereses. Una acción es una inversión que representa acciones de titularidad en un negocio y en las ganancias de la compañía. Es una inversión en un negocio. Cuando compra acciones, se convierte en un dueño parcial de la compañía y tiene derecho a emitir opinión en ciertas decisiones de cómo se administra la misma. Puede ganar o perder dinero según lo haga la compañía. Los fondos de inversión son herramientas que reúnen el dinero de muchos accionistas y lo invierte en un cartera diversificada de valores, como acciones, bonos y en activos del mercado monetario. Cuando usted invierte en un fondo de inversión, compra una pequeña parte de varias acciones, bonos o activos del mercado monetario.

¿Qué significa “pagarse primero a usted”? Pagarse primero a usted significa que, cuando gane dinero, primero debe apartar cierta cantidad para las inversiones o los ahorros (para pagarse a usted), antes de ocuparse de las facturas mensuales y otras obligaciones financieras. Muchas personas siguen el procedimiento de transferir automáticamente parte de su cheque de pago a su cuenta de ahorros o inversiones, como el fondo de retiro.

PALABRAS PARA SABER:

Banco: Una institución y negocio financiero que acepta depósitos, hace préstamos y maneja otras transacciones financieras.

Presupuesto: Un plan que describe cuánto dinero espera ganar o recibir (su ingreso) y cómo lo ahorrará o gastará (sus gastos) en un cierto periodo de tiempo.

Institución financiera: Un banco o una cooperativa.

Intereses: Dinero que el banco u otra institución financiera le paga a usted por guardar su dinero en un depósito, o la cantidad de dinero que usted paga al banco como tasa cuando pide dinero prestado.

Invertir: Poner su dinero en riesgo con el objetivo de obtener ganancias en el futuro.

Fondos de inversión: Una herramienta de inversión que reúne el dinero de muchos inversores y lo invierte en acciones, bonos y en activos del mercado monetario, u otros valores.

Rendimiento: Dinero obtenido (ganancia) de una inversión.



Riesgo: La posibilidad de que pueda suceder algo imprevisto o involuntario (como perder dinero). La incertidumbre acerca de resultados que no son igualmente deseables. En finanzas, se refiere al grado de incertidumbre sobre la tasa de rendimiento y el daño potencial que podría surgir cuando los rendimientos financieros no son lo que esperaba el inversor.

Gestión de riesgos: El proceso de calcular el riesgo y elegir los enfoques para minimizar o gestionar la pérdida.

Ahorrar: Apartar algo, como dinero, para usar en el futuro.

Cuenta de ahorro: Una cuenta bancaria que puede usar para apartar dinero y que le paga intereses.

Bono de ahorro: La gente le presta dinero al gobierno para que éste pueda pagar sus facturas. Con el paso del tiempo, el gobierno devuelve el dinero a esas personas, más un extra (interés) a manera de pago por usar el dinero prestado.

Acción: Una inversión que representa una acción de titularidad en la compañía.

INICIADORES DE CONVERSACIÓN... PREGÚNTELE A SU HIJO ADOLESCENTE:

- Si recibieras \$500, ¿qué harías con ellos y por qué?
- ¿Por qué es importante ahorrar dinero?
- ¿Alguna vez ahorras el dinero que ganas (de asignación, regalos, tareas o trabajos)? ¿Cómo marchan tus planes de ahorro?
- ¿Para comprar qué cosa estás ahorrando? ¿Por qué? ¿Tienes un plan para ahorrar y comprar este artículo?
- ¿Cuáles son tus objetivos financieros? ¿Qué estás haciendo para alcanzar esos objetivos?
- ¿Qué piensas sobre la inversión del dinero? ¿Cuáles son los beneficios y los riesgos de invertir?

INTENTE ESTO EN CASA:

Empiece a ahorrar temprano: Si su hijo gana una asignación, recibe un regalo monetario o gana dinero con un trabajo, alíentelo a que ahorre dinero apartando de a poco. Haga sobres para “ahorros” y para “gastos” y explíquele la importancia de ahorrar una parte del dinero que gana.

Céntrese en los objetivos financieros: ¿Su hijo o hija quiere un nuevo teléfono? ¿Ropa nueva? ¿Dinero extra para gastos? En vez de simplemente dárselo o negárselo, desarrollen juntos un objetivo financiero. Hablen de las ganancias de su hijo o hija (por medio de regalos, trabajos y/o asignación) y elaboren un plan sobre como deberá manejar el dinero para ahorrar y cumplir su objetivo.

El juego de la bolsa de valores: Jueguen juntos a la bolsa de valores. Seleccione una acción y simule invertir una cantidad de dinero. Haga un seguimiento de las acciones en el tiempo y fíjese si su inversión da frutos.



INTENTE ESO EN SU CIUDAD:

Entender la opciones: Lleve a su hijo o hija con usted la próxima vez que visite una institución financiera, o vaya especialmente a la institución si normalmente no va a la sucursal. Recoja material informativo gratuito sobre las opciones de cuentas para estudiantes/jóvenes, incluyendo una cuenta de ahorros estudiantil.

Observación al ahorrar: Involucre a su hijo o hija cuando elija ahorrar dinero. Depositen juntos el dinero en el banco y explíquelo el proceso. Vayan al cajero automático juntos al momento de hacer un depósito. Mientras deposita, explíquelo que ahorrar es importante para usted.

RECURSOS:

ARTÍCULOS:

- *Establecer un objetivo: Para qué ahorrar* por la Federación de Consumidores de América: Útiles consejos para ahorrar para una variedad de cosas, como un auto, una casa o para el retiro.
<http://www.americasaves.org/for-savers/hispanic-america-saves-en-espanol>
- *Hacer un plan: Cómo ahorrar dinero* por la Federación de Consumidores de América: Sugerencias para estrategias de ahorro y presupuesto.
<http://www.americasaves.org/for-savers/make-a-plan-how-to-save-money> (en inglés)
- *Enseñar a los niños sobre la gestión del dinero* por Parent Further: Consejos respecto a construir hábitos de ahorro y de gestión del dinero en los niños.
<http://www.parentfurther.com/parenting/money/teaching-kids-money-managemen> (en inglés)

HERRAMIENTAS EN LÍNEA:

- *Recursos y herramientas para el ahorro* por la Federación de Consumidores de América: Herramientas en línea como estimadores de riqueza y una lista de verificación de ahorros.
<http://www.americasaves.org/for-savers/savings-tools-and-resources> (en inglés)
- *¿Construyendo su futuro?* por The Mint: Herramienta en línea sobre cómo prepararse financieramente para el futuro. <http://www.themint.org/parents/financial-future-challenge.htm> (en inglés)
- *Calculadora de interés compuesto* por la Comisión de Valores de EE.UU.: Una herramienta para calcular cuánto puede crecer su dinero con interés compuesto.
http://www.investor.gov/tools/calculators/compound-interest-calculator#.U_3hdLwJ78 (en inglés)
- *E\$timado aproximado* por la Comisión de Valores de EE.UU.: Una calculadora para determinar cuánto necesita ahorrar para tener un cómodo retiro.
http://www.investor.gov/tools/calculators/ballpark-etimate#.U_3hmLwJ78 (en inglés)

JUEGOS/APLICACIONES:

- *Pruebe \$u manejo de dinero* por la Comisión de Valores de EE.UU.: Un cuestionario en línea para evaluar su conocimiento sobre los conceptos de ahorro e inversión.
http://www.investor.gov/tools/quizzes/test-your-money-smarts#.U_3hz7ywJ78 (en inglés)
- *La gran aventura de la alcancía cerdito* por la Disney Corporation: Un juego que ayuda a los estudiantes a fijar un objetivo financiero y a llevarlo a cabo. <http://piggybank.disney.go.com/game/> (en inglés)