



Tema 3: Ahorre e invierta

Conexiones con el tema: se relaciona con el currículo de *Money Smart* en el aula: Lección 2 (Planificación financiera), Lección 4 (Importancia de los ahorros), Lección 5 (Elegir un socio bancario), Lección 12 (Préstamos universitarios y para estudiantes), Lección 13 (Entender la economía), Lección 14 (Mercados financieros e inversiones) y la Lección 15 (Planificación de la jubilación).

Descripción general del tema:

Ahorrar e invertir son partes importantes del rompecabezas financiero. Poner las piezas en su lugar a temprana edad ayuda a construir la estabilidad financiera en el futuro. Al seleccionar socios bancarios sólidos, desarrollar hábitos de ahorro y pensar a largo plazo con las inversiones, el enigma del ahorro financiero no es tan desconcertante después de todo.

Desde el aula:

¿Cómo crear un plan financiero? Usted crea un plan financiero escribiendo primero sus valores y metas financieras. El siguiente paso es escribir un presupuesto que incluya detalles de sus ingresos y gastos. Sopesa tanto sus necesidades como sus deseos, y limite sus gastos cuando necesite ceñirse a su presupuesto. Esto le ayudará a manejar la presión de comprar y gastar de forma impulsiva.

¿Cómo sabe la diferencia entre una necesidad y un deseo? Una necesidad es algo que debe tener para vivir, como comida y refugio. Un deseo es algo que no necesita para sobrevivir, sino algo que le gustaría tener, como dos pares de zapatos nuevos, un teléfono celular caro o un televisor.

¿Dónde debería ahorrar dinero? ¿Cuánto dinero debería ahorrar? Una cuenta de ahorros le permite hacer depósitos y ganar intereses sobre su dinero. Si bien las tasas de interés en las cuentas de ahorro no son tan altas como las de los productos de inversión, son más seguras porque están federalmente aseguradas. Esto significa que, incluso si un banco cierra, tiene la garantía de conservar su dinero.

¿Cómo se ahorra suficiente dinero para la universidad? Hacer un plan de ahorro lo antes posible es la mejor manera de maximizar el tiempo que tiene su dinero para crecer. Desarrollar hábitos de ahorro, como tener una cantidad fija de dinero depositada automáticamente en una cuenta de ahorros proveniente de sus ganancias, es una estrategia útil para generar ahorros a largo plazo para la universidad. Además de ahorrar, los costos universitarios también se pueden cubrir mediante becas, subvenciones y ayuda financiera federal.

¿Por qué ahorra e invierte dinero? ¿En qué se diferencia la inversión de los ahorros? Las personas ahorran e invierten dinero para lograr metas, tener una sensación de seguridad, estar preparadas para emergencias financieras, mantener la autoestima y tener control sobre su futuro financiero. Cuando deposita dinero en una cuenta de ahorros en una institución financiera federalmente asegurada, su dinero está seguro porque está protegido hasta los límites federales (al menos \$250,000 por depositante por institución asegurada) si el banco quiebra. Las inversiones como acciones, bonos y fondos de inversión pueden producir mayores rendimientos que los depósitos bancarios durante muchos años, pero también podría perder parte o todo ese

dinero. (Las inversiones sin depósito no están aseguradas por la FDIC contra pérdidas). En general, cuanto más tiempo planee mantener el dinero invertido y mayor sea su tolerancia a la volatilidad (el valor de su inversión sube y baja), es más probable que estas inversiones puedan ayudarlo a alcanzar sus objetivos.

¿En qué puede invertir para hacer crecer su dinero? Algunas personas invierten su dinero en bienes raíces comprando y vendiendo propiedades. Otros invierten en valores como acciones y bonos, ya sea directamente o comprando acciones en un fondo de inversión. Para obtener una lista completa de vehículos de inversión, visite Investor.gov en www.investor.gov/investing-basics/investment-products#.VCnPtWRdVNu.

¿Qué son las instituciones financieras aseguradas? Tanto los bancos como las cooperativas de ahorro y crédito reciben del gobierno estatal o federal un estatuto que les permite operar. Luego pueden aceptar depósitos y hacer préstamos. Cada uno es examinado periódicamente por una agencia reglamentaria. La Federal Deposit Insurance Corporation (FDIC, por sus siglas en inglés) protege sus depósitos asegurados en bancos y asociaciones de ahorro. La National Credit Union Administration (NCUA, por sus siglas en inglés) protege sus depósitos asegurados en las cooperativas de ahorro y crédito federales y en la mayoría de las cooperativas de ahorro y crédito autorizadas por el estado. La FDIC y la NCUA son agencias independientes del gobierno de los Estados Unidos.

¿Cuál es la diferencia entre una cooperativa de ahorro y crédito y un banco? Una cooperativa de ahorro y crédito es una organización cooperativa sin fines de lucro que pertenece y es administrada por sus miembros. Para abrir una cuenta o pedir prestado dinero a una cooperativa de ahorro y crédito, debe ser miembro de una cooperativa de ahorro y crédito. Cada cooperativa de ahorro y crédito decide quién puede convertirse en miembro. Un banco es una empresa con fines de lucro propiedad de inversionistas u otros. En muchos casos, los propietarios de un banco pueden poseer acciones del banco. Estos accionistas luego eligen una junta directiva que gobierna el banco.

Palabras que debe saber:

Banco: una institución financiera y una empresa que acepta depósitos, otorga préstamos y maneja otras transacciones financieras.

Cuenta de cheques: una cuenta de depósito en una institución financiera que permite a los consumidores realizar depósitos, pagar facturas y realizar retiros. El dinero que está en una cuenta de cheques es muy líquido, lo que significa que se puede acceder a él fácilmente.

Interés compuesto: los intereses pagados sobre el principal y los intereses devengados previamente.

Cooperativa de ahorro y crédito: una institución financiera sin fines de lucro propiedad de sus miembros y representada por una junta directiva voluntaria que son elegidos por los miembros. Para convertirse en miembro, debe cumplir con los requisitos de membresía del campo de la cooperativa de crédito y abrir una cuenta de acciones.

Federal Deposit Insurance Corporation (FDIC, por sus siglas en inglés): preserva y promueve la confianza del público en el sistema financiero de los Estados Unidos asegurando depósitos en bancos e instituciones de ahorro por al menos \$250,000. Una agencia independiente del gobierno federal, la FDIC fue creada en 1933 en respuesta a las miles de quiebras bancarias que ocurrieron en los años veinte y principios de los treinta. Desde la creación del seguro de la FDIC el 1 de enero de 1934, ningún depositante ha perdido un solo centavo de fondos asegurados como resultado de la quiebra.

Ayuda financiera: premio(s) a personas para ayudar a pagar los gastos de educación.

Planificación financiera: identifica los objetivos financieros, las necesidades y las actividades de ingresos, ahorros, inversiones, seguros y gestión de deudas esperadas de una persona.

Intereses: dinero que le paga un banco u otra institución financiera por mantener el dinero depositado en ellos, o la cantidad de dinero que paga a un banco como comisión cuando pide dinero prestado. Puede ganar intereses de un banco (como cuando guarda dinero en una cuenta de ahorros) o pagar intereses (como cuando pide dinero prestado).

Invertir: poner dinero en riesgo con el objetivo de obtener una ganancia (rentabilidad) en el futuro.

Inversión: usar el dinero o el tiempo de la manera que espera le traerá una rentabilidad o un aumento de valor.

Vehículo de inversión: el tipo de métodos que una persona (o empresa) puede utilizar para invertir dinero.

Necesidad: algo que debe tener para sobrevivir, como ropa, refugio o comida.

Ahorro: apartar algo, como dinero, a un lado para usarlo en el futuro.

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

Acciones: una inversión que representa una participación en la propiedad de una empresa.

Deseo: algo que le gustaría tener pero sin lo que podría vivir, como un televisor o entradas para un juego de béisbol.

Iniciadores de conversación...Pregúntele a su adolescente:

- Si recibiera un regalo de \$5,000, ¿qué haría con él y por qué?
- ¿Cuáles son las metas que tiene para usted y su futuro? ¿Qué necesitará hacer para alcanzar esos objetivos?
- ¿Cuánto dinero cree que necesitara cuando se jubile?
- ¿Qué cree que define una necesidad en contraposición a un deseo?

¿Qué pasa si mi hijo adolescente quiere...?:

¿Qué pasa si mi hijo adolescente quiere abrir una cuenta bancaria? Considere abrir una cuenta de ahorros primero y evaluar cómo maneja su hijo el ahorro de su dinero. Si cree que su hijo está depositando dinero de forma activa, puede considerar abrir una cuenta corriente como próximo paso para ayudarlo a practicar cómo equilibrar los ingresos y los gastos y mantener un registro de control de cheques. Los adultos jóvenes inevitablemente cometerán errores de juicio y gastarán de más de vez en cuando, pero es mejor que experimenten esas curvas de aprendizaje en casa y que las utilicen como momentos de aprendizaje para que, cuando estén listos para dejar el nido, estén equipados para equilibrar el ahorro y el gasto.

¿Qué pasa si mi hijo adolescente quiere ir a la universidad? No hay duda de que una educación universitaria puede ser costosa, pero según los datos de la Oficina del Censo de los EE.UU., alguien con un título universitario puede ganar, en promedio, un 60 por ciento más que una persona con solo un diploma de escuela superior. Empiece a planificar y ahorrar para la universidad lo antes posible. Antes de que usted (o su hijo) solicite un préstamo con fines educativos, aproveche al máximo toda la ayuda gratuita para estudiantes (becas o subvenciones). Vaya a www.StudentAid.gov para obtener más información sobre cómo hacer más asequible la universidad y opciones para financiar una educación superior. Determinar el rendimiento de la inversión (ROI) de una especialización universitaria y la selección de una escuela también es útil para decidir a qué universidad asistir y qué título obtener. El Informe del ROI de la universidad ofrece una manera fácil de comparar el ROI en diferentes grados y opciones de escuelas en www.payscale.com/college-roi/.

¿Qué pasa si mi hijo adolescente quiere gastar en lugar de ahorrar? Por lo general, los adultos jóvenes aún no han desarrollado las habilidades para la gratificación tardía y la autodisciplina al ahorrar. Por ejemplo: la electrónica, la ropa e incluso los automóviles son algunos de los artículos que pueden tentar a los jóvenes a gastar dinero en lugar de trabajar para alcanzar su meta de ahorro. Pero guiar a su hijo adolescente en el establecimiento de hábitos de ahorro ahora ayuda a generar ahorros para toda la vida. Una forma de hacer esto es trabajar junto con su adolescente para ayudarlo a establecer y alcanzar una meta financiera. Por ejemplo: si él o ella quiere un teléfono nuevo, ayude a su adolescente a calcular cuánto costará y cuánto tiempo le llevará ganar suficiente dinero para comprarlo. Establecer una meta concreta y trazar cómo alcanzar esa meta muestra a los adolescentes que no podemos simplemente gastar, gastar, gastar; tenemos que sopesar cuidadosamente nuestras opciones de gasto y ganar suficiente dinero primero para comprar algo que queremos.

¿Qué pasa si mi hijo adolescente quiere comprar una acción? Explorar el mercado bursátil puede ser una gran introducción al mundo de las inversiones. Las acciones representan la propiedad directa de una empresa. Las acciones están disponibles en las principales bolsas, como NASDAQ y New York Stock Exchange (NYSE). Los inversionistas compran acciones por diversas razones. Estas incluyen la esperanza de que puedan vender las acciones por más dinero del que las compraron y para el pago de dividendos, que se producen cuando la empresa distribuye parte de sus ganancias a los accionistas. Históricamente, las acciones han superado a los bonos y otras inversiones de renta fija.

Los bonos son inversiones de “pagaré” que tienen la promesa de pagar ingresos predecibles. Son emitidos por gobiernos, agencias gubernamentales, corporaciones y otras entidades para recaudar dinero para sus operaciones, productos y servicios. Los bonos se emiten a tasa fija, valor nominal y vencimiento. Se clasifican en función de la solidez financiera de la entidad emisora por las agencias de calificación de bonos.

Otra garantía de inversión son los fondos de inversión o mutuos. Los fondos mutuos representan un conjunto de acciones y bonos. Cuando invierte en un fondo mutuo, obtiene la propiedad indirecta de bonos o acciones de empresas incluidas en el fondo mutuo. Si su adolescente ha reservado una cierta cantidad de dinero para invertir, ayúdelo a investigar las compañías y los productos que usa y cuánto costaría comprar una acción. También puede considerar programar una cita para visitar a un asesor financiero, quien puede ayudar a enseñarle a su hijo adolescente cómo funciona el mercado de valores, cómo elegir una acción y cómo seguirla para analizar el desempeño.

Si cree que su hijo adolescente no está listo para invertir con dinero real, aún puede involucrarlo en el proceso del mercado de valores a través de una simulación en línea, como Stock Market Game de SIFMA Foundation en www.stockmarketgame.org/.

Para obtener más información sobre inversiones, visite www.investor.gov.

Actividades familiares:

Visita bancaria: lleve a su hijo adolescente al banco. Muéstrole cómo llenar una planilla de depósito y retiro y cómo usar el cajero automático/ATM. Si es posible, programe una reunión con un representante del banco para discutir diferentes opciones de cuentas de cheques y de ahorros, y explore la posibilidad de configurar una cuenta de ahorros para su hijo adolescente, si aún no tiene una.

Hábitos de ahorro: hable con su hijo adolescente sobre sus propios hábitos de ahorro, por ejemplo, si contribuye a una cuenta de jubilación, reserva una cantidad determinada de dólares cada mes o año o tiene ahorros automáticos mediante depósito directo en una cuenta de ahorros.

Presupuesto familiar: cree un presupuesto familiar haciendo una lista de gastos familiares y trabajando juntos para etiquetarlos como necesidades o deseos. Cree un presupuesto con todos los

gastos relacionados con las necesidades y luego vea qué "deseos" también podrían encajar en el presupuesto.

Valores familiares: hable con su hijo adolescente sobre los valores de su familia e identifiquen juntos lo que es más importante para su familia, como tener un hogar, una educación u opciones de carrera.

Objetivo familiar: establezca un objetivo/meta familiar, como ahorrar para comprar un televisor nuevo o ir a un parque de diversiones por un día, y cree un plan familiar para ahorrar suficiente dinero para alcanzar el objetivo familiar. Considere diferentes estrategias de ahorro, como poner un porcentaje fijo de todos los ingresos del trabajo en una cuenta de ahorros especial dedicada a la meta familiar.

Haga una promesa: únase a otras familias y sea parte de America Saves, una iniciativa creada para ayudarlo a revisar sus metas de ahorro. Asuma el compromiso de ahorrar y evalúe el progreso de sus ahorros en www.americasaves.org.

Promueva la banca juvenil en su escuela

Programas de banca para jóvenes: los programas de banca para jóvenes son asociaciones entre escuelas y bancos en los que su hijo adolescente tiene la oportunidad de abrir y depositar dinero en una cuenta de ahorros real en la escuela como parte de un programa de educación financiera. Tener y usar una cuenta bancaria no solo refuerza lo que su hijo adolescente aprende sobre el dinero en el aula, sino que también le brinda oportunidades para desarrollar hábitos financieros saludables. Los programas de banca juvenil pueden:

- Preparar a su hijo adolescente para que abra y aprenda cómo funciona una cuenta bancaria, lo que lo posiciona mejor para las oportunidades económicas.
- Preparar y capacitar a su hijo adolescente para que tome decisiones financieras acertadas.
- Reforzar lo que su hijo adolescente está aprendiendo en el currículo general, en matemáticas, estudios sociales y otras materias.

La experiencia de educación financiera y el ahorro de la vida real en una cuenta pueden ser una combinación poderosa. Las investigaciones muestran que tener una cuenta bancaria *aumenta el efecto de la educación financiera* en el aula. Además, la banca en la escuela *aumenta el sentido de propiedad sobre la cuenta y mejora las actitudes hacia la banca*.

Los adolescentes del 9º al 12º grado y los adultos jóvenes de 18 a 20 años no solo están aumentando sus conocimientos financieros y sus habilidades para tomar decisiones, sino que también están comenzando a tomar decisiones financieras importantes. Esas decisiones pueden estar relacionadas con comprar un auto, administrar los ingresos de un trabajo, pagar la universidad u otra educación o capacitación, y obtener y usar una tarjeta de crédito. Los programas bancarios para jóvenes pueden brindarles a los adolescentes conocimientos y habilidades que los ayuden a tomar decisiones informadas.

Como padre o cuidador, puede buscar oportunidades para involucrar a su hijo adolescente en uno de estos programas innovadores.

- Pregúntele al maestro de su hijo adolescente si la escuela ofrece un programa de banca para jóvenes o si es posible ofrecer uno.
- Consulte con su banco para ver si ofrecen programas o eventos que combinen la educación financiera basada en la escuela con la experiencia de ahorrar en una cuenta bancaria.
- Si no existe un programa en su escuela, considere poner la escuela en contacto con un

banco o una organización sin fines de lucro dedicada a la capacidad financiera de los jóvenes. Juntos, pueden elegir entre una amplia gama de opciones para crear un programa que se adapte perfectamente a la escuela, el banco y, lo que es más importante, los estudiantes. Para obtener más información, anímelos a visitar el Centro de recursos bancarios para jóvenes de la FDIC en línea en www.fdic.gov/youthsaving.

Una vez que encuentre un programa de banca juvenil para su hijo adolescente, apóyelo al:

- **Devolver los formularios requeridos o las notas de permiso.** Si tiene preguntas sobre los formularios, ¡pregunte!
- **Construir el hábito de ahorrar.** Incluso las cantidades pequeñas se acumulan con el paso del tiempo, así que ayude a su hijo adolescente a mantener el hábito de ahorrar un poco de cada cantidad que gane o reciba.
- **Mostrar interés.** Los temas para iniciar conversaciones, actividades familiares y otros recursos en esta Guía de recursos para padres/cuidadores son una excelente manera de mostrar interés y reforzar el aprendizaje.
- **Ofrecerse como voluntario.** Pregunte cómo puede brindar ayuda. Por ejemplo, ayude a preparar suministros y materiales para las lecciones. O sirva de acompañante en una excursión a una sucursal bancaria local.
- **Participar.** Muchos programas bancarios para jóvenes incluyen eventos especiales para que los padres y las familias aprendan y se diviertan haciéndolo.

Recursos:

Artículos:

- *Para la banca diaria: Cómo elegir la mejor cuenta para usted* por la Federal Deposit Insurance Corporation: explore consejos para adultos jóvenes sobre cómo encontrar una cuenta bancaria y evitar errores comunes como los cargos por sobregiro.
www.fdic.gov/consumers/consumer/news/cnfall12/yourbankaccount.html
- *Maneras sencillas de acelerar sus ahorros* por la Federal Deposit Insurance Corporation: lea consejos sencillos sobre cómo crear hábitos de ahorro.
www.fdic.gov/consumers/consumer/news/cnfall12/savings.html
- *Interés compuesto: ¿La fuerza más poderosa del universo?* por Allan Roth, CBS News: lea sobre cómo el interés compuesto hace su magia con el dinero.
www.cbsnews.com/news/compound-interest-the-most-powerful-force-in-the-universe/
- *¿Por qué invertir?* por Investor.gov: lea sobre las razones para invertir dinero y el poder del interés compuesto. www.investor.gov/introduction-markets/why-invest#.VCnM92RdVNs
- *Productos de inversión* por Investor.gov: aprenda los conceptos básicos de diferentes productos de inversión, desde bonos hasta certificados de depósito (CD) y acciones.
www.investor.gov/investing-basics/investment-products#.VCnPtWRdVNu
- *El secreto para ahorrar para la jubilación cuando no tiene nada guardado* por Donna Rosato, Time.com: lea sobre los pasos que debe seguir hoy para comenzar a ahorrar para mañana.
<http://time.com/money/3222252/retirement-strategy-when-nothing-saved/>

Herramientas en línea:

- *Calculadora de interés compuesto* de Investor.gov: calcule cuánto puede crecer su dinero con esta calculadora en línea.

www.investor.gov/tools/calculators/compound-interest-calculator#.VCnBxGRdVNt

- *Mi Seguro Social* por la Administración del Seguro Social: planifique para el futuro creando una cuenta de "Mi Seguro Social" gratuita para realizar un seguimiento de sus ganancias y obtener una estimación de sus beneficios futuros. www.ssa.gov/myaccount/
- *Calculadoras de bonos de ahorro* del Departamento del Tesoro de los EE.UU.: úselas para ver cómo los bonos de ahorro pueden encajar en su planificación financiera. https://treasurydirect.gov/indiv/tools/tools_estimationcalc.htm
- Hojas de trabajo de ahorro y aptitud del Departamento de Trabajo de los EE.UU. utilice estas hojas de trabajo para ayudarlo a administrar su vida financiera y comenzar su plan de ahorro y aptitud. www.askebsa.dol.gov/SavingsFitness/Worksheets
- *Calculadora de jubilación* por la Autoridad Reguladora de la Industria Financiera: planifique su estrategia de inversión para ahorros de jubilación a largo plazo con esta calculadora. http://apps.finra.org/Investor_Information/Calculators/1/RetirementCalc.aspx
- *Crear Mi Plan* por Feed the Pig, Instituto Americano de Contadores Públicos Certificados: haga un plan para su futuro creando metas a corto, mediano y largo plazo. www.feedthepig.org/what-do-you-want-to-do#.VCwE7ildVNs
- *College ROI Report* de PayScale: calcule su rendimiento de la inversión para diferentes títulos universitarios y universidades. www.payscale.com/college-roi/
- *College Board* por The College Board: utilice este sitio web completo para investigar y planificar para la universidad. www.collegeboard.org/
- *Pocket Cents* por My Credit Union.gov: consejos útiles para jóvenes, preadolescentes, adolescentes, adultos jóvenes y padres sobre la vida, el dinero y la construcción de su futuro. www.mycreditunion.gov/Pages/pocket-cents-home.aspx
- *¿Qué es una cooperativa de ahorro y crédito?* por la Administración Nacional de Cooperativas de Ahorro y Crédito y MyCreditUnion.gov. Esta página web es desarrollada por la agencia federal independiente que regula, establece y supervisa las cooperativas de ahorro y crédito federales. Proporciona a los consumidores información sobre las cooperativas de ahorro y crédito. También incluye herramientas (como un juego interactivo) para enseñar a los adolescentes y adultos jóvenes sobre el dinero. www.mycreditunion.gov/Pages/whats-a-credit-union.aspx
- *Banking Basics (Fundamentos básicos de la banca)* por el Banco de la Reserva Federal de Boston. Un recurso web que destaca qué es un banco, tipos de cuentas, cómo funcionan los depósitos, banca electrónica y más. www.bostonfed.org/education/pubs/banking2.pdf

Juegos/Aplicaciones:

- *The Stock Market Game* por The SIFMA Foundation: aprenda los conceptos básicos de la inversión en este juego de simulación. www.stockmarketgame.org/
- *Cuenta regresiva para la jubilación* por VISA: tome decisiones sobre vivienda, transporte y otros gastos comunes para ver cómo afectan su camino hacia la jubilación. www.practicalmoneyskills.com/games/countdown/countdown.html
- *La verdad sobre los millonarios* por The Mint.org, Northwestern Mutual: responda este breve cuestionario para poner a prueba sus conocimientos sobre lo que significa ser millonario. www.themint.org/teens/the-truth-about-millionaires.html
- *¿Cuándo serás millonario?* por The Mint.org, Northwestern Mutual: ¿Cuánto tiempo se tarda en convertirse en millonario? Responda esa pregunta haciendo diferentes elecciones en esta

simulación. www.themint.org/teens/when-will-you-be-a-millionaire.html

- *Bite Nightclub* por Financial Entertainment: dirija un club nocturno de vampiros mientras planea su jubilación en este juego en línea.
<http://financiaumentertainment.org/play/biteclub.html>