



Tema 3: Ahorre e invierta

Conexiones con el tema: se relaciona con el currículo de *Money Smart* en el aula: Lección 3 (Objetivos financieros), Lección 6 (La importancia del ahorro), Lección 7 (Opciones de ahorro), Lección 8 (Opciones de inversión) y Lección 12 (Opciones financieras personales).

Descripción general del tema:

Aproximadamente el 56 por ciento de los estadounidenses no tiene un fondo de ahorro de emergencia que pueda cubrir tres meses de emergencias financieras imprevistas, según la *Encuesta Estado por Estado de Capacidad Financiera de Estados Unidos (2012)* de la Fundación FINRA. Un fondo de ahorro de emergencia es útil para resistir una reducción importante en los ingresos, como la pérdida de un empleo, o para pagar una reparación importante e inesperada de una vivienda o un auto. Y, cuanto antes pueda empezar a ahorrar para objetivos a largo plazo, más podrá aprovechar el crecimiento compuesto que ofrecen las cuentas de ahorro. Puede resultar difícil ceñirse a los planes de ahorro. Pero, como cualquier otro hábito, el ahorro de dinero debe desarrollarse con el paso del tiempo. Crear metas, comprender la diferencia entre necesidades y deseos y conocer sus opciones de ahorro puede ayudar a desarrollar ese hábito. Y no olvide "pagarse usted mismo primero". Fomente el hábito de ahorrar a través de conversaciones y actividades sobre por qué ahorramos y cómo ahorrar.

Desde el aula:

¿Cómo se ahorra dinero? Existen varios métodos para ahorrar dinero. Un método es cambiar los hábitos para liberar más dinero para ahorrar. Por ejemplo, en lugar de conducir a todos los lugares, podría ahorrar dinero caminando ocasionalmente. Otro método es reducir las áreas donde puede estar gastando demasiado. Un método es escoger la opción más económica. A veces gastamos dinero en cosas que son demasiado caras cuando se puede comprar el mismo producto por menos dinero. Entonces, es clave tener una cuenta de ahorros donde pueda depositar ahorros fácilmente. Las instituciones financieras ofrecen una variedad de cuentas de ahorro. Las cuentas de ahorro le permiten ganar intereses sobre su dinero mientras permanece en su cuenta.

¿Por qué debería ahorrar dinero? Ahorrar dinero le permite alcanzar objetivos financieros, gastar cómodamente en sus necesidades y deseos, poder pagar gastos inesperados y ganar intereses.

¿Cuáles son los beneficios de ahorrar con una institución financiera? Tener una cuenta de ahorros en una institución asegurada por la FDIC brinda a los consumidores ventajas tales como seguro de depósitos de la FDIC y protecciones relacionadas con una variedad de riesgos, que incluyen quiebras bancarias, robos y fraudes. Específicamente, si tiene menos de \$250,000 en una cuenta bancaria asegurada por la FDIC, puede estar tranquilo sabiendo que ningún depositante ha perdido un centavo de los fondos asegurados desde la creación de la FDIC en 1933. Las cuentas de ahorro de las instituciones financieras también permiten a los clientes ganar intereses sobre los ahorros. Las cuentas de ahorro pueden variar. Comuníquese con varias instituciones y observe las tarifas relacionadas, cuánto necesita para abrir una cuenta y las multas si el saldo cae por debajo del mínimo. Pídale a un empleado del banco que le brinde las divulgaciones de Veracidad en los ahorros y utilícelas para comparar precios mientras toma una decisión.

¿Cuáles objetivos financieros son los más importantes? Los objetivos financieros variarán de una

persona a otra y de una situación a otra. Al desarrollar objetivos financieros, una cosa que una persona debe hacer es sopesar sus valores financieros. Los valores financieros pueden variar cuando se trata de gastar dinero, desde la educación, los viajes, la familia y más. Las personas también deben evaluar sus necesidades y deseos. Es importante satisfacer las necesidades antes que los deseos. Además, no todos los deseos se valoran por igual. Es importante sopesar el valor de los deseos y priorizar los deseos más importantes de esa lista.

¿Cómo puede alcanzar sus objetivos financieros? Existen varias estrategias para alcanzar los objetivos financieros. Crear un presupuesto o plan de gastos es una excelente forma de encaminarse hacia el logro de su objetivo. La evaluación de su flujo de efectivo también puede ayudarlo a determinar si su objetivo es realista o si necesita revisar su presupuesto. Y considere una combinación de depósitos regulares y automatizados en un fondo de ahorro.

¿Qué es invertir? Para lograr los objetivos de ahorro a largo plazo, incluidos los ahorros para la jubilación, los adultos jóvenes pueden considerar complementar sus depósitos asegurados con fondos mutuos diversificados y de bajo costo (una combinación de acciones, bonos, etc. administrada profesionalmente) o inversiones similares que no sean depósitos y no están asegurados contra pérdidas por la FDIC. Con las inversiones que no son de depósito, usted asume el riesgo de pérdida para tener la oportunidad de tener una tasa de rendimiento más alta durante muchos años.

¿Cuáles son algunos vehículos de inversión? Hay varios vehículos de inversión o formas de invertir dinero. Los Bonos de Ahorro son documentos (generalmente emitidos electrónicamente) que representan un préstamo de más de un año al gobierno de los Estados Unidos, que se reembolsará, con intereses, en una fecha específica. Usted presta su dinero al gobierno y éste le garantiza la devolución de su dinero, más algunos intereses. Una acción es una inversión que representa acciones de propiedad en el negocio y ganancias de una empresa. Es una inversión realizada en un negocio. Cuando compra una acción, se convierte en propietario parcial de la empresa y puede tener voz en determinadas decisiones sobre cómo se administra la empresa. Puede ganar o perder dinero como lo hace la empresa. Los fondos mutuos son una herramienta de inversión que reúne el dinero de muchos accionistas y lo invierte en una cartera diversificada de valores, como acciones, bonos y activos del mercado monetario. Cuando invierte en un fondo mutuo, compra una pequeña parte de varias acciones, bonos o activos del mercado monetario.

¿Qué significa “páguese primero a usted mismo”? Pagarse a usted mismo primero significa que, cuando gana dinero, aparta una parte de él en inversiones o ahorros primero (pagándose a usted mismo), antes de hacerse cargo de las facturas mensuales y otros requisitos financieros. Muchas personas siguen este concepto al enviar automáticamente parte de su cheque de pago a cuentas de ahorro e inversión, como fondos de jubilación.

Palabras que debe saber:

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

Presupuesto: un plan que describe el dinero que espera ganar o recibir (sus ingresos) y cómo lo ahorrará o gastará (sus gastos) durante un período de tiempo determinado.

Institución financiera: un banco o una cooperativa de ahorro y crédito.

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.

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

Fondo mutuo: una herramienta de inversión que reúne el dinero de muchos inversionistas y lo invierte en acciones, bonos y activos del mercado monetario u otros valores.

Rentabilidad: dinero obtenido (beneficio) de una inversión.

Riesgo: la posibilidad de que suceda algo no planificado o no intencionado (como perder dinero). Incertidumbre sobre los resultados que no son igualmente deseables. En finanzas, se refiere al grado de incertidumbre sobre la tasa de rentabilidad y el daño potencial que podría surgir cuando las rentabilidades financieras no son las esperadas por el inversionista.

Gestión de riesgos: el proceso de calcular el riesgo y elegir enfoques para minimizar o administrar las pérdidas.

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.

Bono de ahorro: la gente presta dinero al gobierno para que pueda pagar sus facturas. Con el paso del tiempo, el gobierno devuelve ese dinero, más un adicional (intereses), a esas personas como pago por usar el dinero prestado.

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

Iniciadores de conversación...Pregúntele a su adolescente:

- Si recibiera un regalo de \$500, ¿qué haría con él y por qué?
- ¿Por qué es importante ahorrar dinero?
- ¿Alguna vez ahorra el dinero que gana (de mesadas, obsequios, tareas o trabajos)? ¿Cómo ha ido su plan de ahorro?
- ¿Qué está ahorrando para comprar? ¿Por qué? ¿Tiene un plan para ahorrar para comprar este artículo?
- ¿Cuáles son sus objetivos financieros? ¿Qué está haciendo para alcanzar esos objetivos?
- ¿Qué piensa acerca de invertir dinero? ¿Cuáles son los beneficios y los riesgos de invertir?

Pruebe esto...

En casa:

Empiece a ahorrar pronto: si su hijo gana una mesada, recibe un regalo monetario o gana dinero a través de un trabajo, anime a su hijo a ahorrar dinero separándolo. Cree sobres para “Ahorros” y “Gastos” y explique la importancia de ahorrar parte del dinero que gana.

Enfóquese en los objetivos financieros: ¿Quiere su hijo un teléfono nuevo? ¿Ropa nueva? ¿Dinero extra para gastos? En lugar de dar un “Sí” o un “No” rotundo, desarrollen juntos un objetivo financiero. Discuta los ingresos de su hijo (a través de obsequios, trabajos y/o mesada) y cree un plan sobre cómo deberá administrar el dinero para ahorrar y alcanzar el objetivo.

El juego del mercado de valores: jueguen juntos el juego del mercado de valores. Elija una acción y finja invertir algo de dinero. Realice un seguimiento de las acciones a lo largo del tiempo para ver si su inversión vale la pena.

Alrededor del pueblo:

Comprensión de las opciones: lleve a su hijo con usted la próxima vez que visite una institución financiera o haga un viaje especial si normalmente no va a una sucursal. Obtenga algunos materiales informativos gratuitos sobre las opciones de cuentas para estudiantes/jóvenes, incluyendo una cuenta de ahorros para estudiantes.

Sombra de ahorro: involucre a su hijo cuando elija ahorrar dinero. Depositen juntos dinero en el banco y guíe a su hijo a través del proceso. Visiten juntos un cajero automático (ATM) mientras hacen un depósito. Mientras deposita, explique por qué ahorrar es importante para usted.

Recursos:

Artículos:

- *Establezca un objetivo: Para qué ahorrar* por la Federación de Consumidores de América: consejos útiles para ahorrar para una variedad de cosas, como un auto, una vivienda o la jubilación.
www.americasaves.org/for-savers/set-a-goal-what-to-save-for
- *Haga un plan: Cómo ahorrar dinero* por la Federación de Consumidores de América: sugerencias para estrategias de ahorro y presupuesto.
www.americasaves.org/for-savers/make-a-plan-how-to-save-money
- *Enseñar a los niños sobre la administración del dinero* por Parent Further: asesoramiento sobre cómo desarrollar hábitos de ahorro y gestión del dinero en los niños.
www.parentfurther.com/parenting/money/teaching-kids-money-management

Herramientas en línea:

- *Herramientas y recursos de ahorro* por la Federación de Consumidores de América: herramientas en línea como estimadores de riquezas y una herramienta de lista de verificación de ahorros.
www.americasaves.org/for-savers/savings-tools-and-resources
- *¿Construyendo su futuro?* por The Mint: herramienta en línea sobre cómo prepararse financieramente para el futuro.
www.themint.org/parents/financial-future-challenge.html
- *Calculadora de interés compuesto* por la Comisión de Bolsa y Valores de los EE.UU.: una herramienta para calcular cuánto puede crecer su dinero con interés compuesto.
www.investor.gov/tools/calculators/compound-interest-calculator#.U_3hdLywJ78
- *Ballpark Estimate (Estimación aproximada)* por la Comisión de Bolsa y Valores de los EE.UU.: una calculadora para determinar cuánto necesita ahorrar para tener una jubilación cómoda.
www.investor.gov/tools/calculators/ballpark-estimate#.U_3hmLywJ78