



Un camino hacia la riqueza, entendiendo los intereses y las inversiones

LECCIÓN 18: GUÍA DEL MAESTRO

Muchos adolescentes invierten tiempo y energía en practicar un nuevo deporte o aprender a tocar un nuevo instrumento, y aunque es fácil para ellos ver el valor en dicha inversión, ayudarles a entender el valor de invertir su dinero puede ser más complicado—especialmente si están listos para comprar un nuevo videojuego o un par de zapatos de deporte. Lo que puede que no se den cuenta es que invertir dinero desde una edad temprana puede hacer una gran diferencia cuando se trata de construir riquezas a largo plazo. En esta lección, los estudiantes explorarán los intereses simples y compuestos, y descubrirán diferentes métodos de invertir dinero.

Tema: inversiones e intereses

Tiempo requerido: 70 minutos

MATERIALES:

- Cuadernos
- Computadores o tabletas
- Acceso al Internet
- Proyector y altavoces
- Hojas de actividades del estudiante (2)

PREPARACIONES:

- Copia las hojas de actividades del estudiante
- Carga el video: “Creación de un millonario” disponible en practicalmoneyskills.com/HS2

HOJAS DE ACTIVIDADES DEL ESTUDIANTE:

Hoja de consejos para inversión

Los estudiantes usarán esto como una referencia mientras completan la actividad ¿Cuál es mi interés?

¿Cuál es mi interés?

Los estudiantes calcularán cómo varían los ingresos según las estrategias de inversión, los tipos de interés y las tasas de interés.

OBJETIVOS DE APRENDIZAJE:

Los estudiantes...

- Entenderán cómo las inversiones pueden conducir al aumento de la riqueza
- Comprenderán y calcularán el interés simple y compuesto
- Explicarán el papel del interés en el ahorro y la inversión

NORMAS:

Normas de Jump\$tart:

- Normas de ahorro 2 y 3

Normas económicas nacionales:

- Norma 11: dinero e inflación

Normas de anclaje de núcleo común ELA:

- Hablar y escuchar: comprensión y colaboración

Normas de núcleo común para matemáticas:

- Números y cantidad: cantidades
- Modelado
- Estadísticas y probabilidad: interpretación de datos categóricos y cuantitativos

Pregunta esencial

“¿Cómo afectan el interés y la inversión a mi dinero?”

Investigación: interés y tasa de retorno

[Tiempo requerido: 30 minutos]

1. Comienza preguntando a los estudiantes: si pudieran tener \$100 ahora mismo o \$150 en un año, ¿cuál elegirían y por qué? Invita a unos voluntarios a compartir sus respuestas, discutiendo los factores que los estudiantes consideraron para tomar su decisión (por ejemplo, necesidades y deseos actuales contra futuros). Explica que, en nuestras vidas financieras, esperar a menudo significa la oportunidad de ganar más dinero.
2. Pregunta a los estudiantes si pueden pensar en alguna estrategia de manejo de dinero que requieren esperar a gastar el dinero para poder aumentar la cantidad inicial. Ayuda a los estudiantes a entender por qué tanto el **ahorro**, como la **inversión** pueden generar dinero debido a beneficios potenciales como el **interés** y la **tasa de retorno**. El interés es un porcentaje de dinero sobre el dinero invertido, pagado como un incentivo por mantener su dinero en alguna parte. El interés es también el porcentaje que pagamos sobre la cantidad prestada cuando tomamos préstamos. Por ejemplo, los bancos ofrecen intereses como un incentivo porque quieren usar tu dinero para proporcionarles préstamos a otras personas. La tasa de retorno es el monto ganado o perdido en una inversión a través del tiempo, expresado como un porcentaje del monto inicial invertido, o el **capital**.
3. Ayuda a los estudiantes a entender que para determinar cómo administrar su dinero, es importante considerar los **riesgos** y recompensas involucradas. Por ejemplo, las opciones de ahorro como Certificados de Depósitos (CDs) ofrecen **tasas de interés garantizadas**, haciéndolos de bajo riesgo; pero a menudo puede tomar mucho tiempo para que el dinero crezca porque las tasas de interés son más bajas. Opciones de inversión ofrecen mayores tasas de rendimiento, pero pueden ser **variables**, lo que significa que cambian con el tiempo y pueden ser de más riesgo.
4. Distribuye la hoja de actividades del estudiante **Consejos de inversión** y revisa las estrategias de inversión en clase. Explica las diferencias entre las inversiones, distinguiendo los pros, los contras y los riesgos de cada una. Explica que el **riesgo** está intrínsecamente ligado a la inversión y que, históricamente, los mayores riesgos han cosechado mayores recompensas, pero también han sufrido mayores pérdidas.
5. Ayuda a los estudiantes a entender que los consumidores pueden comprar, vender y comercializar inversiones, y que el gobierno regula



CONSEJO DEL MAESTRO

¿Cuál es la Pregunta esencial?

La Pregunta esencial está diseñada para “elegirían” al estudiante, promover la investigación y el compromiso con la lección, y permitir a los estudiantes ejercer habilidades de resolución de problemas. Se trata de un concepto más amplio, no tiene una respuesta correcta o incorrecta, y requiere habilidades de pensamiento de un orden superior.

Extensión de video:

Para ayudar a los estudiantes a comprender los riesgos inherentes involucrados en las inversiones, muestra a los estudiantes un clip destacando la volatilidad del mercado de valores, como cuando cayó el Dow 1,000 puntos en 2010 en practicalmoneyskills.com/HS27. O bien, selecciona un clip de la caída del mercado de valores de 2008, como el vídeo de CNN que cubre el colapso de *Lehman Brothers* en practicalmoneyskills.com/HS28. Discute en clase cómo la volatilidad de la bolsa acelera el riesgo y por qué los inversionistas deben ser conscientes de los riesgos potenciales.

estas transacciones para asegurar la igualdad. Por ejemplo, la Comisión de Valores de los Estados Unidos trabaja para proteger los intereses de todas las partes manteniendo y haciendo cumplir las regulaciones para reducir el riesgo de fraude a los consumidores. Otras cuentas, como la mayoría de las cuentas de cheques y ahorros y Certificados de Depósito (CDs), están aseguradas por la *Federal Deposit Insurance Corporation*.

6. Luego, distribuye la hoja de actividades **¿Cuál es mi interés?** y explica que las distintas estrategias de inversión ofrecen distintos tipos de interés o retornos: **simple** o **compuesto**. Explica que algunas opciones de inversión han garantizado las tasas de interés, mientras que otras tienen tasas variables que fluctúan. Revisa en clase los cálculos para las tasas simples y compuestas en la hoja de actividades y luego dales a los estudiantes diez minutos para completar la actividad.
7. Invita a unos voluntarios a compartir sus respuestas y ayude a los estudiantes a entender que su dinero puede crecer de manera diferente dependiendo de los tipos de interés, las tasas y las estrategias. Pregúntale a los estudiantes por qué es importante considerar el crecimiento potencial del dinero. ¿Qué tipo de retorno quieren en una inversión y por qué?

Preparación del estudiante: el poder de la inversión

[Tiempo requerido: 15 minutos]

8. Comparte el video *“Millonario en producción”* disponible en practicalmoneyskills.com/HS26.
9. Pide a los estudiantes que trabajen en grupos de cuatro o cinco y que reflexionen por qué los métodos de inversión de Damon son exitosos. ¿Qué estrategias utiliza y por qué? ¿Qué factores considera al hacer inversiones? ¿Qué ventajas tiene Damon al empezar a invertir mientras es joven?
10. Invita a un miembro de cada grupo para que presente sus conclusiones, e involucre a la clase en una discusión sobre los métodos de inversión. Explica que, Damon utiliza varias estrategias para asegurar inversiones exitosas, incluyendo mantener una cartera diversa de acciones en diferentes industrias, leer informes de analistas para aprender más acerca de cada acción, seleccionar empresas que coincidan con sus valores y encontrar inversiones que ofrezcan retornos compuestos.
11. Ayuda a los estudiantes a entender que, dependiendo de la inversión que eligen, el resultado final puede variar drásticamente. Al tomar decisiones de inversión sensatas y comenzar a una edad temprana, podemos maximizar el ahorro a largo plazo y aumentar la riqueza con el tiempo, como Damon. Pero también es posible perder algo o todo el dinero que han invertido. Por ejemplo, la tasa media anual de rendimiento en el mercado de valores



CONSEJO DEL MAESTRO

Enlace a la Lección 21:

Para obtener más información sobre el papel del gobierno en las inversiones y sobre cómo comprar y vender inversiones, consulta la Lección 21.

desde 1926 es alrededor del 10%. Sin embargo, en 2009, cuando nuestro país estaba experimentando una recesión, las acciones en general perdieron el 37% de su valor para ese año.

- Explica que, dependiendo de su etapa en la vida, hay diferentes niveles de riesgo para evaluar. Por ejemplo, si estuvieran a punto de jubilarse, no sería sabio hacer inversiones riesgosas porque van a necesitar un flujo de efectivo para vivir ya jubilados. Por lo contrario, Damon es joven, por lo que es capaz de asumir más riesgos en sus inversiones porque tiene tiempo para recuperarse de cualquier pérdida potencial.

Desafío: acumulación de riqueza

[Tiempo requerido: 20 minutos]

- Luego, explica a los estudiantes que para entender cómo crece el dinero, ayuda a visualizar el crecimiento a lo largo del tiempo. Pide a los estudiantes que visiten la Calculadora ¿Cuánto va a crecer mi ahorro? En practicalmoneyskills.com/HS48 o utiliza el proyector para mostrar la calculadora a los estudiantes.
- Pide a los estudiantes que ingresen distintos números en la calculadora en cada una de las categorías y que observen cómo cambian las cantidades. Por ejemplo, pide a los estudiantes que empiecen con un saldo o depósito inicial de \$50,000, un tipo de interés retorno sobre ahorro de 6%, y que no se agregue ningún ahorro en cada año durante 25 años. En esta circunstancia, se acumularían \$214,593.54 durante los próximos 25 años. Luego pídeles que aumenten la inversión a 30 años y observen las diferencias en las cantidades acumuladas. En un período de 30 años, el mismo monto con el mismo tipo de interés se convertiría en \$287,174.56. Parte de la razón por la cual las cantidades aumentan exponencialmente con el tiempo es que están ganando un interés compuesto—o interés sobre interés.
- Discute cómo el crecimiento del dinero cambia con el tiempo y por qué los rendimientos compuestos son tan poderosos. Explica que, a los 35 años sin inversiones adicionales, los mismos \$50,000 a un interés compuesto del 6% serían más de \$384,000. Si estos eran ganancias simples en lugar de compuestas (lo que significa que no estaban ganando interés sobre el interés), esa cantidad solo sería \$105,000.

Reflexión

[Tiempo requerido: 5 minutos]

Pida a los estudiantes que reflexionen en sus cuadernos sobre qué estrategias de inversión considerarán utilizar en el futuro y qué factores entrarán en sus decisiones.



CONSEJO DEL MAESTRO

¿Qué es Reflexión?

La parte de la clase llamada Reflexión da a los estudiantes la oportunidad de reflexionar sobre el significado del ejercicio y asimilar y personalizar algunos de los conceptos e ideas aprendidos en clase.



¿Cuál es mi interés?

LECCIÓN 18: CLAVE DE RESPUESTAS 1

Estrategia	Capital	Tasa de interés	Tiempo	Interés o tipo de retorno	Interés o retorno generado	Valor total
Acciones	\$10,000	3 %	10 años	Compuesto	\$3,439	\$13,439
Fondo mutuo (cartera de acciones y bonos)	\$1,000	7 %	20 años	Compuesto	\$2,869	\$3,869
Bono	\$100	5 %	30 años	Simple	\$150	\$250
Acciones	\$700	10 %	1 años	Compuesto	\$70	\$770
Bono	\$10,000	3 %	10 años	Simple	\$3,000	\$13,000

1. Si bien es sabio que John está utilizando los \$1,000 para invertir en su futuro, podría obtener una mayor tasa de rendimiento con una inversión diferente, como fondos mutuos o acciones. Debido a que John no necesitará el dinero por mucho tiempo, también podría invertir en un bono de más largo plazo que puede ofrecer una mejor tasa de interés.

2. Mientras que ambas opciones de inversión ofrecen la misma tasa de rendimiento, el fondo mutuo ganará más dinero con el tiempo porque la rentabilidad se compone anualmente. Sin embargo, después de un año, ambas inversiones obtienen un rendimiento de \$75, por lo que es importante considerar la duración de la inversión. Después de diez años, el fondo de inversión genera un retorno de \$1,061, mientras que el bono solo gana \$750, lo que hace que el fondo mutuo sea una mejor inversión a largo plazo.