



# ¿Comprar, vender o mantener?: Un resumen de las inversiones

## LECCIÓN 21: GUÍA DEL MAESTRO

La mayoría de nosotros hacemos apuestas financieras todos los días. Por ejemplo, podríamos detener la compra de un videojuego o teléfono inteligente nuevo con la esperanza de que el precio bajará. Pero cuando se trata de inversiones, jugárselas sin conocer toda la información disponible puede ser costoso. En esta lección, los estudiantes analizarán los riesgos y las recompensas en inversiones y discutirán los factores que impactan el retorno de las inversiones. Los estudiantes aprenderán sobre la compra y venta de acciones y las leyes relacionadas con la protección al consumidor.

**Tema:** inversiones y acumulación de riquezas

**Tiempo requerido:** 70 minutos

### MATERIALES:

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

### PREPARACIÓN:

- Copia las hojas de actividades del estudiante

### HOJAS DE ACTIVIDADES DEL ESTUDIANTE:

#### **Saber cuándo mantenerlas**

En esta actividad, los estudiantes aprenderán los conceptos de comprar, vender, mantener y comercializar inversiones.

#### **¡Acción!**

Los estudiantes aprenderán cómo leer un tabla de valores.

### OBJETIVOS DE APRENDIZAJE:

#### **Los estudiantes...**

- Aprenderán los conceptos y la terminología básica del mercado de valores
- Explorarán los factores que influyen en el rendimiento de las inversiones
- Comprenderán cómo el gobierno protege a los inversionistas

### NORMAS:

#### **Normas de Jump\$tart:**

- Normas de ahorro 4, 5 y 6
- Norma de responsabilidad financiera 3

#### **Normas económicas nacionales:**

- Norma 11: dinero e inflación

#### **Normas de anclaje de núcleo común ELA:**

- Lectura: integración de conocimiento e ideas
- Lenguaje: adquisición y uso de vocabulario

#### **Normas de núcleo común para matemáticas:**

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

## Pregunta esencial

## “¿Cómo funcionan las inversiones y el mercado de valores?”

## Investigue: ¿comprar, vender o intercambiar?

[Tiempo requerido: 10 minutos]

1. Comienza la clase distribuyendo la hoja de actividades **Saber cuándo mantenerlas**. Dale a los estudiantes diez minutos para leer los escenarios y determinar lo que creen que debe hacer el “vendedor”.
2. Invita a unos voluntarios a compartir sus respuestas con la clase y a pregunta qué decisión final debe tomar el “vendedor”. ¿Debería Jack mantener, vender o intercambiar el cómic?
3. Involucra a la clase en una discusión sobre la compra, venta y intercambio inversiones. Utiliza la clave de respuesta como una guía, explica que Jack compró la inversión a un precio bajo y ahora puede venderla a un precio alto, por lo que es un gran **retorno a la inversión**. Ayuda a los estudiantes a entender que al igual que Jack, cuando las personas invierten dinero en el **mercado de valores** tienen que considerar posibles pérdidas en las inversiones. Revise los términos y conceptos en la clave de respuesta, incluyendo **caveat emptor**, que significa “comprador, tenga cuidado”.
4. Luego, pregunta a los miembros de la clase qué harían en la misma situación. ¿Mantendrían, venderían o cambiarían el cómic? ¿Cuáles son los riesgos y beneficios potenciales de cada decisión? Explica que al igual que el escenario, invertir en el mercado de valores significa analizar distintas opciones y tomar decisiones calculadas ponderando los riesgos y las recompensas. Comprar, vender, mantener e intercambiar inversiones conlleva distintos niveles de riesgo y recompensa, por lo que necesitamos educarnos sobre las posibles pérdidas y ganancias antes de tomar decisiones de inversión.

## Preparación del estudiante: el mercado de valores

[Tiempo requerido: 25 minutos]

5. Explica que una estrategia de inversión común es comprar acciones. Pregúntales a los estudiantes qué saben sobre el mercado de valores y explica que comprar una acción significa estar comprando una parte o porción de la propiedad de una empresa. Indícales que una acción tiene un valor en dólares y que hay muchas teorías sobre cómo se determina este valor. Ayuda a los estudiantes a entender que conocemos algunos de los factores que afectan el precio de una acción. Explica que uno de los



## CONSEJO DEL MAESTRO

## ¿Cuál es la Pregunta esencial?

La Pregunta esencial está diseñada para “atrapar” 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.

## Enlace a la Lección 20:

Conecta tu discusión con la Lección 20, recordándoles a los estudiantes el valor en el uso de los recursos financieros para ayudarnos a hacer inversiones inteligentes.

factores es cómo se sienten los inversionistas acerca de una empresa y los productos o servicios que ofrece. Otro factor es la oferta y la demanda de esa acción en el mercado. El precio de las acciones también depende de la relación precio/ganancias, o la relación P/G de una acción, en comparación con el beneficio anual por acción.

6. Involucra a la clase en una discusión sobre cómo los inversionistas eligen que acciones van a comprar. ¿Qué hacen los inversionistas para asegurarse de obtener un retorno fuerte a la inversión? ¿Cómo deciden qué acciones elegir? Explica que hay varios factores que los inversionistas consideran al evaluar el potencial de inversión en acciones, incluyendo el estudio de los informes bursátiles, la búsqueda de empresas que coincidan con sus valores, la observación de tendencias y la selección de acciones de múltiples industrias para diversificar las inversiones.
7. Luego, pregunta a la clase si saben lo que es un corredor de bolsa. Explica que un **corredor de bolsa** es un profesional que ayuda a los inversionistas a comprar, vender y negociar acciones en la **bolsa de valores**. Explica que hay tres principales bolsas de valores en los Estados Unidos y que incluyen la **Bolsa de valores de Nueva York (NYSE)**, la **Bolsa de valores de Estados Unidos (AMEX)**, y la **Asociación nacional de cotizaciones automatizadas de distribuidores de valores (NASDAQ)**. Además de conocer las bolsas de valores básicas, dile a los estudiantes que también es importante evaluar el rendimiento de una inversión basada en un **punto de referencia (benchmark)** o un estándar.
8. En el mercado de valores, llamamos puntos de referencia a un **índice** y existen diferentes tipos de índices que pueden usarse para determinar el rendimiento de una inversión. Explica que un **índice bursátil** es una cartera hipotética de acciones que representa un mercado particular o una parte de él. Por ejemplo, *Standard and Poor's 500 (S&P 500)*, mide el rendimiento de las acciones de 500 compañías grandes elegidas por su tamaño de mercado, liquidez, agrupación de la industria y otros factores. Otro índice común es el Dow Jones Industrial Average, que registra el rendimiento de 30 grandes empresas.
9. Pregunta a los estudiantes cómo piensan que los inversionistas ganan dinero de las acciones. Invita a unos voluntarios a compartir sus respuestas y explique que las acciones ganan dinero a través de **ganancias de capital** y **dividendos**, entre otros factores. Por ejemplo, si una acción aumenta de \$50 a \$55, el aumento de \$5 es la ganancia de capital. Sin embargo, no tienen que pagar impuesto sobre las ganancias de capital hasta sino hasta que vendan la acción. Los dividendos son cuando una empresa realiza pagos regulares (trimestrales o anuales) o de una sola vez de las ganancias de la empresa a sus accionistas, o propietarios de la acción.

10. Explica a los estudiantes que existen reglas y regulaciones específicas para la bolsa de valores y que el gobierno creó la **Comisión de valores y bolsa de los Estados Unidos (SEC)** para ayudar a proteger a los inversionistas manteniendo un mercado justo y equitativo.

### Desafío: invirtiendo en acciones

[Tiempo requerido: 30 minutos]

11. Luego, explica a los estudiantes que entender cómo leer una tabla de valores es una manera de analizar el mercado de valores y tomar decisiones de inversión inteligentes.
12. Distribuya la hoja de actividades de los estudiantes **iAcción!** y revise en clase la sección *Cómo leer las tablas de acciones* de NYSE que se encuentra en [practicalmoneyskills.com/HS33](http://practicalmoneyskills.com/HS33). Ayuda a los estudiantes a entender cada uno de los términos que se encuentran en la tabla de valores de NYSE, incluyendo la **tasa de rendimiento**, que es el porcentaje de rendimiento y el **alto** y **bajo** de las acciones, que son los precios más altos y más bajos pagados por una acción. Diles que ahora responderán algunas preguntas acerca de los principios básicos del mercado de valores y luego leerán las tablas de acciones para cinco acciones de su elección. Dale a los estudiantes veinte minutos para completar la actividad.
13. Invita a unos voluntarios a compartir sus conclusiones con la clase y a discutir por qué es importante considerar las tablas de valores cuando se toman decisiones de inversión. ¿Qué podemos aprender estudiando las tablas de valores? ¿Por qué es importante entender el alto y el bajo de la acción, el rendimiento y el dividendo?

### Reflexión

[Tiempo requerido: 5 minutos]

Pide a los estudiantes que reflexionen en sus cuadernos cómo se puede ganar o perder dinero mediante inversiones. ¿Qué factores considerarán los estudiantes al invertir su dinero y por qué?



#### 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.



# Saber cuándo mantenerlos

## LECCIÓN 21: CLAVE DE RESPUESTA 1

Jack está en una gran posición debido a su inversión inteligente. El cómic se compró a un precio bajo y ahora se puede vender a una tasa alta aceptando la oferta de Brooke, creando un fuerte retorno a la inversión. Esto significa que Jack invirtió \$5 para comprar el cómic, pero ahora puede venderlo a \$100, obteniendo una ganancia de \$95.

Jack también puede optar por cambiar su cómic por el triple de la cantidad, haciendo un trato con Caroline. Sin embargo, Jack debe entender *caveat emptor*, que significa “comprador, tenga cuidado”. Solo porque la cantidad se triplica, no significa que valga más. Si los libros de cómics son de un artista popular del año pasado, pueden no tener el mismo valor este año o en cualquier momento en el futuro. Tampoco hay manera de conocer el estado de los libros de cómics—si están rotos, doblados o dañados de alguna otra manera, lo que podría disminuir su valor, creando una inversión de mayor riesgo.

Por último, Jack tiene la opción de mantener el cómic y no hacer un trato con Brooke o Caroline. Al mantener el cómic, Jack se arriesga a esperar que los precios suban aún más antes de vender. Si la popularidad del creador desaparece rápidamente, vender ahora podría significar obtener el precio más alto que si pierde popularidad rápidamente. Sin embargo, el creador también podría seguir creciendo en popularidad, lo que aumentaría aún más el valor del cómic firmado. La tenencia es un riesgo calculado que puede traer mayores beneficios o mayores pérdidas.





# ¡Acción!

## LECCIÓN 21: CLAVE DE RESPUESTAS 2

1. Una acción es una parte de la propiedad en una empresa. Los accionistas tienen derecho a parte de los activos y ganancias de una empresa.
2. La relación precio-a-ganancias, o relación P/G de una acción es una medida del precio pagado por una acción en comparación con el beneficio anual obtenido por esa acción. En términos matemáticos, la relación P/G es igual al valor de mercado de la empresa por acción, dividido por sus ganancias por acción.
3. Oferta y demanda.  
Esta es la teoría de que cuando hay un suministro bajo de un recurso y/o una demanda alta de éste, el precio de las acciones aumenta. A la inversa, en cuanto mayor sea la oferta, o menor sea la demanda, el precio de las acciones bajará.

*Para los artículos restantes, las respuestas variarán dependiendo de las acciones seleccionadas.*