

## Prepara un plan de juego para Ahorro

El ahorro es esencial para generar riqueza y alcanzar metas financieras. Este módulo de 45 minutos genera en los alumnos conciencia y habilidades para el ahorro.

### Preparación de tus alumnos para el juego: A

menudo, un touchdown en el fútbol americano es el momento más dramático del juego: cuando un jugador llega a la zona de anotación en los segundos finales, la multitud se enloquece. Si bien estas hazañas emocionantes el día del partido tienden a atraparnos, esos momentos son el resultado de incontables horas transcurridas practicando y perfeccionando habilidades. Los jugadores más exitosos en el campo de juego, con frecuencia, son los más disciplinados. Han establecido buenos hábitos de entrenamiento en el campo y fuera de él, y se concentran en aprender cómo optimizar su desempeño.

La aptitud financiera es muy similar. A menudo nos enfocamos en los momentos emocionantes importantes tales como la compra de nuestro primer auto o independizarnos. Sin embargo, esos momentos no serían posibles sin generar hábitos de ahorro. Al igual que los atletas aprenden a través de la práctica estrategias que funcionan mejor para ellos en el campo de juego, cada uno de nosotros podemos identificar estrategias y herramientas que generen nuestra capacidad de ahorro y nos permitan alcanzar las metas financieras.

**Nivel del módulo:** Novato, Edades 11-14

**Esquema de tiempo:** 45 minutos en total.

**Temas:** Economía, Matemáticas, Finanzas, Ciencias del Consumidor, Habilidades de la Vida.

**Materiales:** Los facilitadores pueden imprimir y hacer fotocopias de las tareas y los exámenes, y derivar a los alumnos a los recursos por Internet que se indican más abajo.

- **Preguntas del examen anterior y posterior:** Utiliza este pequeño grupo de cinco preguntas para una evaluación rápida y formativa del módulo Ahorro o como un examen antes y después de terminar la serie completa del módulo.
- **Recursos de Ahorro en Practical Money Skills:** [practicalmoneyskills.com/ffsp23](http://practicalmoneyskills.com/ffsp23)
- **Copia de Metas SMART de ahorro:** Los alumnos examinarán primero los criterios de determinación de metas; después, definirán algunas propias.
- **Copia de Mejor escenario de ahorro:** Los

## Prepara un plan de juego para Ahorro, cont.

alumnos jugarán con un compañero o en un pequeño grupo a fin de identificar las opciones de ahorro para cada situación.

- **Copia de Interés compuesto:** Los alumnos pueden buscar la magia del interés compuesto con algunos cálculos sencillos.
- **Copia de Ahorre un millón:** Los alumnos crean un plan para ahorrar un millón con un compañero o pequeño equipo.
- **Glosario de términos:** Aprende los conceptos financieros básicos con esta lista de términos.

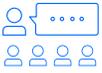
# Tecla de ícono

---



## Actividad

Asigna a los alumnos la actividad dada y haz que la completen individualmente o en forma grupal, dependiendo de lo indicado en las instrucciones.



## Pregunta

Haz preguntas a tus alumnos para que las respondan.



## Asigna

Designa individuos o grupos para completar una asignación específica.



## Informa

Examina las actividades a toda la clase y compara respuestas y hallazgos.



## ¿Sabías?

Comparte estas curiosidades con los alumnos durante la lección.



## Examen anterior y posterior

Haz que los alumnos realicen el examen anterior previo a la lección y el posterior, una vez completada ésta.



## Comparte

Léeles o parafráséales la lección a los alumnos.



## Turnos de charlas cara a cara

Haz que los alumnos se dirijan a un compañero y debatan un tema o pregunta en particular.

# Contenido

---

> Términos y conceptos clave.....	5
> Descripción de secciones del módulo y guión para facilitadores.....	8
> Hoja de respuestas.....	13
• Examen de Ahorro anterior y posterior.....	14
• Copia de Metas SMART de ahorro.....	15
• Copia de Mejor escenario de ahorro.....	16
• Copia de La magia del interés compuesto.....	17
• Copia de Ahorra un millón.....	19
> Glosario de términos.....	20

# Objetivos del aprendizaje

---

- Definir metas personales de ahorro.
- Explorar los beneficios de los intereses y de cómo el ahorro genera más dinero.
- Identificar los diferentes tipos de cuentas de ahorro y opciones.
- Descubrir herramientas financieras y estrategias para generar ahorros.

## Términos y conceptos clave

Antes de empezar la lección revisa los términos y conceptos clave que se indican más abajo. Las respuestas a las preguntas ayudarán a los alumnos a prepararse para el juego. Obtén información más detallada acerca de estos conceptos en la sección Guión para facilitadores, en las páginas 8 a 12 de esta guía.

### ¿Por qué ahorrar dinero?

Durante toda la vida te enfrentarás a muchas decisiones que implican ahorrar y gastar. Tus metas pueden variar en el tiempo, desde pequeñas compras tales como un nuevo celular, pasando por compras más importantes tales como un auto o una casa, hasta ahorros a largo plazo para iniciar tu propio negocio o planificar para el retiro. Puedes planificar y ahorrar para algunos eventos de la vida, por ejemplo para ir a la universidad, pero es imposible pronosticar todos los gastos no planificados. Ello es lo que hace que el ahorro sea tan importante; por lo tanto, prepárate para afrontar cualquier gasto apartando dinero de antemano.

### ¿Cuándo deberías ahorrar?

El ahorro es esencial para generar riqueza a largo plazo y es importante ahorrar desde temprana edad y con frecuencia. Independientemente de cuántos años tengas debes ahorrar un porcentaje cada vez que recibas dinero, sea por un cheque de salario o por un regalo. Las decisiones que cotidianamente tomas respecto del dinero pueden impactar durante toda tu vida. El ahorro te brinda la libertad y flexibilidad para cumplir tus metas y te ayuda a desarrollar buenos hábitos de finanzas personales. Antes que nada, tu cuota para ahorro. Determina una cantidad fija de dinero para guardar por mes y trátala como a cualquier otra factura. Guarda parte de tu salario — idealmente, un mínimo del 10% — y ve crecer tus ahorros.

### ¿Cuáles son las mejores estrategias para ahorrar dinero?

- Confecciona un presupuesto y cúmplelo.
- Antes que nada, destina tu cuota de dinero para ahorro.
- Ahorra los aumentos que recibas.
- Ahorra las ganancias inesperadas tales como el dinero recibido como regalo de cumpleaños.
- Mantén la liquidez de los ahorros (que sean de fácil accesibilidad) para emergencias.
- Define metas financieras para mantenerte en el buen camino.
- Considera tus opciones para hacer crecer tu dinero.

## Objetivos del aprendizaje, cont.

### ¿Necesitas una cuenta de ahorro para poder ahorrar?

La selección del método de ahorro correcto depende de varios factores: cuánto dinero esperas ahorrar, cuán accesibles deben ser los fondos y cuándo necesitarás extraerlos. Una cuenta de ahorro en una institución financiera ofrece una serie de ventajas respecto de guardar el dinero en una caja de zapatos, debajo del colchón o en una cuenta corriente general.

### ¿Cuáles son los beneficios de tener una cuenta de ahorro?

Una cuenta de ahorro ofrece los beneficios de seguridad, conveniencia y el potencial para devengar intereses. Los estudiantes secundarios podrían ahorrar dinero a fin de obtener un préstamo para la compra de un auto o destinado a generar un fondo para la universidad.

### ¿Qué tipos de cuentas de ahorro existen? ¿Cómo elegir entre ellas?

Puedes elegir entre muchas categorías de cuentas de ahorro. Puedes usar una o múltiples cuentas de ahorro a fin de organizar tu dinero para diversos propósitos.

- Cuenta de ahorro bancaria básica — Cuenta de ahorro donde puedes depositar y guardar efectivo en forma segura mientras devenga intereses.
- Cuenta en el mercado de dinero — Este tipo de cuentas posee muchas de las características de una cuenta de ahorro tradicional; sin embargo, también añade un elemento de inversión seguro y conservador.
- Cuenta de ahorro en línea — Este tipo de cuentas está disponible en línea exclusivamente y podría tener una tasa de interés más alta que la disponible a través de una institución financiera física.
- Cooperativa de crédito — Para este tipo de “cuenta compartida”, es esencial obtener membresía en una cooperativa de crédito. También tendrás acceso a sus otros servicios.
- Plan de ahorro automático — Con este plan puedes depositar fondos automáticamente en tu cuenta de ahorro por un tiempo programado, por ejemplo, cuando se deposita un cheque de pago cada quince días directamente en tu cuenta.

### ¿Cómo las inversiones y los planes de ahorro para el retiro hacen que mi dinero crezca con el paso del tiempo?

Si bien probablemente no estés ahora pensando en ahorrar para el retiro, es algo que deberás considerar cuando consigas tu primer empleo después de tu graduación. Si puedes dejar tu dinero depositado por un período de tiempo más prolongado, desde varios meses hasta años, las inversiones y planes de retiro te permitirán ganar más intereses. A diferencia de lo que sucede con las cuentas bancarias comunes, si quieres extraer dinero es probable que te cobren una multa excesiva.

## Objetivos del aprendizaje, cont.

### ¿Cómo funcionan los intereses?

La diferencia entre ahorrar dinero en un frasco de tu casa y en una cuenta de ahorro en un banco es cómo crece tu capital (tu dinero). En tu casa tu dinero sólo crece cuando agregas (depositas) más dinero (capital) en el frasco. En una cuenta de ahorro tu dinero crece no sólo cuando depositas más dinero, sino también por acumulación de intereses. Los intereses es dinero que el banco te paga por dejarlo en tu cuenta de ahorro. Es como si le prestaras tu dinero al banco. Tú le das tu dinero al banco para que te lo guarde. El banco te paga intereses; por lo que tu dinero crece. Puede usarlo para proveerles préstamos e inversiones a otros. La tasa de interés es el porcentaje de tu capital que el banco acuerda pagarte en tu cuenta. A menudo, una tasa de interés se conoce como APR (por su sigla en inglés) o tasa de porcentaje anual.

# Esquema de secciones del módulo con el Guión para facilitadores

## Introducción: Calentamiento



**Comparte:** Explícales a los alumnos que la seguridad en un fondo para emergencias constituye una razón importante para ahorrar. Refuerza que los hábitos positivos de ahorro pueden ayudarlos a alcanzar sus metas y a prepararse para lo inesperado.



Examen anterior opcional: Haz que los alumnos vayan a la página 6 de su guía de actividades y respondan las preguntas (a, b, c, d) o llenen el espacio en blanco.



### ¿Sabías?

Pídele a la mitad de la clase que se ponga de pie. Coméntale al grupo que el 40% de los estadounidenses no tiene efectivo suficiente para cubrir una emergencia de \$400<sup>1</sup>.

## Conceptos básicos del ahorro y metas SMART



**Comparte:** Explícales a los alumnos que el ahorro es esencial para generar tu riqueza a largo plazo y que es importante ahorrar desde edad temprana y con frecuencia. Independientemente de cuántos años tengas debes ahorrar un porcentaje cada vez que recibas dinero, sea por un cheque de salario o por un regalo. Las decisiones que cotidianamente tomas respecto del dinero pueden impactar durante toda tu vida. El ahorro te brinda la libertad y flexibilidad para cumplir tus metas y te ayuda a desarrollar buenos hábitos de finanzas personales.

**Encuesta grupal:** Una de las preguntas más comunes acerca del ahorro es cuánto deberías ahorrar. Haz una encuesta en la clase y pregúntales a los alumnos cuál creen que es el porcentaje recomendado de cada cheque de salario que deberían destinar a ahorro. ¿2%, 5% o 10%? Explica que una pauta para ahorrar sistemáticamente consiste en apartar un 10% mínimo de cada cheque de salario.



**Comparte:** Para muchos estadounidenses no alcanza con saber que debes ahorrar. Hacen falta acciones pequeñas y sistemáticas para ahorrar y generar el hábito. Algunas estrategias para actuar:

- Confecciona un presupuesto y cúmplelo. Comienza a ahorrar desde ahora, aunque sean algunos dólares por mes.
- Antes que nada, destina tu cuota para ahorro depositando una parte en la cuenta corriente y otra en la de ahorro.
- Ahorra los aumentos que recibas.
- Ahorra tus ganancias inesperadas tales como el dinero recibido como regalo de cumpleaños.
- Mantén tus ahorros para emergencias fácilmente accesible — a esto se lo conoce como liquidez. Por ejemplo: si tienes una cuenta corriente puedes extraer dinero sin esperar varios días ni pagar multas.

## Esquema de secciones del módulo con el Guión para facilitadores, cont.

- Define metas financieras para mantenerte en el buen camino.
- Considera las diferentes opciones para hacer crecer tu dinero; el ahorro es para metas a corto plazo y emergencias. Los ahorros deben ser fácilmente accesibles y sin riesgo de pérdida. Las inversiones son para metas a largo plazo y pueden estar expuestas al riesgo de pérdida a cambio de la oportunidad de obtener una mayor rentabilidad.



**Actividad:** Instruye a los alumnos a que confeccionen una meta financiera SMART personal después de analizar ejemplos de metas SMART en [practicalmoneyskills.com/ffsp25](http://practicalmoneyskills.com/ffsp25) o en la copia de Metas SMART de ahorro, en la página 8 de su guía de actividades. A fin de respaldar la definición de metas específicas, los alumnos también pueden utilizar la calculadora financiera de Fondos para emergencias: [practicalmoneyskills.com/ffsp27](http://practicalmoneyskills.com/ffsp27).



**Actividad opcional:** Haz que los alumnos preparen una nota breve que enuncie su meta y se la envíen a ellos mismos en el futuro, en [futureme.org](http://futureme.org).

**Debate grupal:** Inicia en la clase un debate acerca de las potenciales estrategias que los alumnos podrían utilizar a fin de superar obstáculos para alcanzar sus metas. Ten en cuenta los temas y señala las estrategias mencionadas.

## Cómo elegir opciones para ahorro



**Actividad:** Guía a los alumnos a que jueguen al Mejor escenario, que se juega igual que el juego de cartas de supervivencia Worst-Case Scenario. Divide a los alumnos en grupos de a dos o de pocos integrantes. Haz que los alumnos analicen el gráfico lineal de opciones de ahorro en la copia de Mejor escenario, página 9 de su guía de actividades.



**Comparte:** Explícales que cada producto de ahorro tiene sus pros y contras. Existen muchas categorías de cuentas de ahorro para elegir. Puedes usar una o múltiples cuentas de ahorro a fin de organizar tu dinero para diversos propósitos. Si eres un consumidor inteligente podrás hallar el producto que mejor se adecue a tus necesidades en cualquier momento de la vida. Pregunta qué producto del gráfico lineal (en la página 9 de la guía de actividades para alumnos) requiere un mayor depósito inicial (CD, por su sigla en inglés). ¿Qué cuentas tienen más liquidez — o posibilitan mayor facilidad de extracción y acceso al dinero (cuentas corrientes y de ahorro)?

### Cuentas de ahorro

- Las cuentas de ahorro bancarias básicas ofrecen las tasas de interés más bajas, por lo general, de menos del 1%. Vienen con algunas restricciones de acceso a tu dinero y, por lo general, no requieren de saldos mínimos. Dichas cuentas, asociadas a bancos físicos, también pueden accederse en línea.
- Las cuentas del mercado de dinero son de alto rendimiento y pagan intereses basados en las tasas actuales del mercado. Probablemente requieran un saldo mínimo mayor que el de una cuenta de ahorro bancaria.

## Esquema de secciones del módulo con el Guión para facilitadores, cont.

- Habitualmente, las cuentas de ahorro en línea son similares a las de ahorro bancarias básicas, aunque ofrecen más altas tasas de interés porque operan en línea y no implican los gastos operativos de los bancos físicos.
- Las cooperativas de crédito son como bancos, pero sus miembros son los propietarios y pueden ofrecer mayores intereses sobre los ahorros.
- Los planes de ahorro automático son opciones que puedes configurar para tu cuenta de ahorro. Puedes elegir transferir automáticamente un monto fijo de tu cuenta corriente a la de ahorro por mes.

**El certificado de depósito (CD, por su sigla en inglés)** es la alternativa de ahorro más adecuada para quienes tienen fondos que pueden permanecer totalmente inmovilizados durante períodos de tiempo más prolongados. Difieren de las cuentas de ahorro en que tienen un período fijo específico (de tres meses a un máximo de cinco años o más) y, por lo general, una tasa de interés fija. Generalmente ofrecen mayores tasas de interés. Sin embargo, puedes enfrentar una multa excesiva si extraes dinero antes de que finalice el período de inmovilización del dinero.

**Los planes 401(k)** son cuentas de ahorro para retiro patrocinadas por tu empleador. Aportas una determinada cantidad de dinero propio antes de la deducción del impuesto a las ganancias; lo cual reduce tu ganancia imponible. Muchos empleadores combinarán tus aportes hasta un determinado porcentaje; con lo cual, se incrementará tu fondo para retiro.

**Las cuentas de retiro personales (IRA, por su sigla en inglés)** son cuentas de ahorro personales que te permiten apartar dinero anualmente. También puedes obtener exenciones tributarias de dichos fondos.



**Asigna:** Haz que los alumnos trabajen en los mismos pequeños grupos y pídele a cada equipo que decida qué producto de ahorro se adecua mejor a las necesidades del escenario y por qué (continúa en la página 9 de la guía de actividades para alumnos). Los equipos pueden remitirse a la sección Cómo elegir opciones para ahorro en [practicalmoneyskills.com/ffsp24](https://practicalmoneyskills.com/ffsp24).



**Comparte:** Recuérdales a los alumnos que es necesario tener en cuenta lo siguiente:

- Su meta y cuánto tienen que depositar.
- Sus necesidades personales de acceso al dinero: liquidez.
- Tasas de interés.
- Comisiones.

## Cómo hacer crecer tu dinero



**Comparte:** Explícales a los alumnos que no siempre ahorrar dinero implica un esfuerzo inhumano. Puedes incrementar los fondos eficazmente depositando dinero en una cuenta de ahorro. A cambio de abrir una cuenta y darle dinero a la institución financiera, tus ahorros aumentarán cada año en un porcentaje dado.

## Esquema de secciones del módulo con el Guión para facilitadores, cont.

A este porcentaje se lo conoce como interés. Cuanto más tiempo dejes inmovilizados tus ahorros, más crecerá tu dinero.



**Comparte:** Tu dinero puede crecer de manera exponencial a través del tiempo con la magia del interés compuesto. El interés compuesto se calcula tanto sobre el capital como sobre los intereses devengados. Comparte la fórmula de interés compuesto.

### Fórmula de interés compuesto:

$$A = P ( 1 + r/n )^{nt}$$

A = El monto total del valor futuro de la inversión/préstamo con intereses.

P = El capital, el depósito inicial o el monto del préstamo.

r = La tasa de interés anual (decimales).

n = La cantidad de veces que se compone el interés durante el año.

t = La cantidad de años durante los cuales se invierte o se pide prestado dinero.



**Actividad:** Prepara a la clase para aspirar a ahorrar un millón. Haz que los alumnos vayan a la página 11 de su guía de actividades donde se encuentra la copia de Ahorra un millón. Agrupa a los alumnos en equipos de tres o cuatro integrantes e indícales que trabajen con sus grupos a fin de preparar un plan de juego para alcanzar esa meta.

**Calculadora financiera:** Los equipos planificarán y documentarán una vía respecto de su copia de Ahorra un millón. Utilizarán la calculadora de Ahorra un millón, [practicalmoneyskills.com/ffsp32](http://practicalmoneyskills.com/ffsp32), a fin de determinar cuánto necesitarán ahorrar por mes para alcanzar su meta.



**Actividad opcional:** Interés compuesto: Ejercicios escritos. Haz que los alumnos practiquen tratando de encontrar la magia del interés compuesto con algunos cálculos sencillos.



### ¿Sabías?

Comparte cómo el impacto de la inflación es otro aspecto por considerar al observar cómo crece tu dinero a través del tiempo. Funciona en sentido contrario al interés compuesto. ¿Cuántos de ustedes han escuchado que antes los comestibles o la gasolina costaban menos? Típicamente, las tasas de inflación anual en EE.UU. han oscilado entre el 2% y el 3%.<sup>2</sup>

## Cierre: Debate grupal



**Comparte:** Revisa con los alumnos los siguientes 5 consejos para ahorrar:

1. Haz que el ahorro sea una prioridad. Cada vez que te paguen destina una parte para ahorro. El ahorro de dinero es un buen hábito, independientemente de cuánto puedas destinar cada mes.

2. Automatiza tus ahorros. La mayoría de las instituciones financieras te permiten transferir

## Esquema de secciones del módulo con el Guión para facilitadores, cont.

automáticamente fondos de cuentas corrientes a cuentas de ahorro en línea o a través de aplicaciones para telefonía móvil.

3. Busca dinero para ahorrar. Controla todo lo que gastas en una semana — te sorprenderá saber adónde va el dinero. Ajusta un poco tus hábitos de gastos y verás que, casi sin darte cuenta, estarás ahorrando.
4. Guarda el vuelto. Algunos supermercados tienen máquinas que cuentan tus monedas y te dan efectivo a cambio de un pequeño cargo. Acumula el cambio que te sobra, ponlo en la máquina y observa lo rápido que sumarán tus monedas. En lugar de gastarlo inmediatamente, considera la posibilidad de destinarlo a ahorro.
5. Elimina los costos extra. Verifica si estás suscrito a servicios que ya no utilizas: un gimnasio, una revista o la retransmisión de contenidos. Muchos servicios que ya no te interesan podrían costarte cientos de dólares por año.




---

**Pregunta:** ¿Qué acción piensas realizar o qué aviso de ahorro compartirías con un amigo?

---



Examen posterior opcional: Haz que los alumnos vayan a la página 7 de su guía de actividades a fin de realizar el examen posterior opcional.

<sup>1</sup>Informe sobre el bienestar económico de los hogares estadounidenses realizado en 2017 por la Junta de la Reserva Federal.

<sup>2</sup>Statista.com

## Lección 2 Ahorro: Hoja de respuestas

---

- > Examen de Ahorro anterior y posterior
- > Copia de Metas SMART de ahorro
- > Copia de Mejor escenario de ahorro
- > Copia de Ejercicio escrito de interés compuesto
- > Copia de Ahorra un millón

# Examen de Ahorro anterior y posterior

---

**Instrucciones:** Instruye a los alumnos a que vayan a la página 7 de su guía de actividades. Haz que respondan las preguntas con la respuesta que corresponda (a, b, c o d) o llenando el espacio en blanco.

## Hoja de respuestas

### 1. Una buena razón para ahorrar dinero es:

- a. Pagar la universidad.
- b. Comprar un auto.
- c. Endeudarse.
- d. *Ambas respuestas a. y b.*

### 2. ¿Cuánto tardarías en ahorrar \$20 para un regalo de cumpleaños si ahorraras \$1.25 por semana?

*(16 semanas).*

### 3. Una cuenta de ahorro te paga:

- a. Un monto fijo de dinero por mes.
- b. *Intereses sobre el saldo de tu cuenta.*
- c. Cada vez que usas tu tarjeta de débito.
- d. Intereses sobre el monto que pides prestado.

### 4. Los intereses devengados sobre \$1,000 durante tres años a un interés compuesto del 10% anual ascienden a:

*(\$331).*

### 5. Si necesitas extraer tu dinero en un corto plazo, tu mejor opción de ahorro es:

- a. Una cuenta para el retiro.
- b. *Una cuenta de ahorro.*
- c. Un certificado de depósito.
- d. La cartera de acciones de una compañía.

# Metas SMART de ahorro

Guía a la clase a fin de que identifiquen si determinadas metas de ahorro cumplen o no con los siguientes criterios SMART y preparen una meta SMART financiera. Los motivos de la vida real son buenos motivadores. Es útil emplear los criterios de las metas SMART al establecer una meta de ahorro.

**Las metas ESPECÍFICAS** inspiran. La definición de una meta clara te ayudará a enfocarte en ahorrar para alcanzarla.

**Las metas MEDIBLES** te permiten tener la tarea real a la vista. Utilizando números reales puedes medir los avances durante el trayecto.

**Las metas ALCANZABLES** valen la pena. Al establecer tu meta asegúrate de que sea realista y de poder alcanzarla.

**Las metas RELEVANTES** tienen sentido. Establece una meta solamente si sabes que valdrá la pena en el largo plazo.

**Las metas RELACIONADAS CON EL TIEMPO** tienen una fecha límite real. El establecimiento de un marco de tiempo para la meta te servirá en tu compromiso de alcanzarla.

**Instrucciones:** Selecciona las metas de ahorro que incorporen correctamente los criterios SMART. Evalúa cada meta de ahorro e identifica si se cumplieron los criterios SMART para cada una.

## Hoja de respuestas

¿Se cumplieron los criterios SMART? Sí o No	Meta de ahorro
No	Voy a ahorrar para comprar un par de zapatos.
Sí	En tres meses ahorraré \$150 para comprar un par de zapatos.
No	Tendré dinero suficiente para ir a la universidad.
No	Voy a ahorrar para comprar mi primer auto.
Sí	En un año ahorraré \$3,000 para comprar mi primer auto.

**Ahora es tu turno para establecer tu propia meta SMART de ahorro:** Guía a los alumnos a que esbocen una meta financiera personal SMART. A fin de respaldar las metas específicas establecidas los alumnos pueden utilizar la calculadora financiera de Fondo para emergencias: [practicalmoneyskills.com/ffsp27](http://practicalmoneyskills.com/ffsp27).

*Las respuestas varían.*

# Mejor escenario

Divide a los alumnos en grupos de a dos o de pocos integrantes y analiza el siguiente gráfico lineal de opciones de ahorro. Solicítales que seleccionen la mejor respuesta en los dos escenarios de esta actividad.

## Opciones de ahorro:

Los fondos de cuentas son más fluidos.

El titular de cuenta tiene menos dinero para ahorrar.

La cuenta devenga una menor tasa de interés.

Los fondos de cuentas son menos fluidos.

El titular de cuenta tiene más dinero para ahorrar.

La cuenta devenga una mayor tasa de interés.



Cuenta corriente.

Cuenta de ahorro.

Cuenta del mercado de dinero.

Certificado de depósito (CD, por su sigla en inglés).

Para más información, consulta *Cómo elegir opciones para ahorro: [practicalmoneyskills.com/ffsp24](http://practicalmoneyskills.com/ffsp24)*.

## Hoja de respuestas

### Escenario 1: No dejes que las comisiones te coman vivo

Imagina que te reúnes a almorzar con tus amigos. Ellos quieren abrir su primera cuenta de ahorro. Cada uno de ellos tiene alrededor de \$50, pero quieren adquirir el hábito del ahorro. ¿Qué cuenta les recomiendas?

*A. Cuenta de ahorro básica, 0.25% de interés, sin requisitos de saldo mínimo, sin comisión mensual por mantenimiento.*

B. Cuenta de ahorro en línea, 1.25% de interés, comisión mensual por mantenimiento de \$4 si el saldo promedio es inferior a \$500.

C. Cuenta de ahorro superior, 1.5% de interés, comisión mensual por mantenimiento de \$10 si el saldo promedio es inferior a \$1,500.

### Escenario 2: Aprovecha los intereses

Estás por ingresar al 8°/9° año, tienes ahorrados \$3,500 para un auto y quieres ahorrar otros \$1,500 durante los próximos seis meses. Deseas buscar otro producto de ahorro que tenga tasas de interés más altas para los \$3,500 que llevas ahorrados. No te preocupa una menor liquidez de dinero en los próximos seis meses. ¿Cuál es tu mejor opción?

A. Cuenta de ahorro en línea, 1.25% de interés, comisión mensual por mantenimiento de \$4 si el saldo promedio es inferior a \$1,000.

B. Cuenta del mercado de dinero, 1.5% de interés, depósito mínimo de \$10,000, comisión mensual de \$12 si el saldo está por debajo de los \$5,000.

*C. Certificado de depósito (CD), 2.5% de porcentaje anual de rendimiento durante seis meses, depósito mínimo de \$2,500, multa por retiro anticipado si extraes dinero antes de la finalización del período de seis meses.*

# La magia del interés compuesto

## Ejercicios escritos de Ahorro

**Instrucciones:** Calcula cómo el interés compuesto puede ayudar a que tus ahorros crezcan respondiendo las preguntas de esta actividad.

**Interés compuesto:** La siguiente fórmula muestra cómo calcular el interés anualmente.

**Fórmula de interés compuesto:**

$$A = P (1 + r/n)^{nt}$$

A = El monto total del valor futuro de la inversión/préstamo con intereses.

P = El capital, el depósito inicial o el monto del préstamo.

r = La tasa de interés anual (decimales).

n = La cantidad de veces que se compone el interés durante el año.

t = La cantidad de años durante los cuales se invierte o se pide prestado dinero.

**Empleando la fórmula de interés compuesto y la calculadora financiera de ¿Cómo crecerá mi dinero?:**

[practicalmoneyskills.com/ffsp26](http://practicalmoneyskills.com/ffsp26)

**Descubre cuánto sería el total de tus ahorros:**

Si inicialmente depositaste \$100 y después colocaste \$100 en una cuenta de ahorro a una APR del 3% cada año durante 25 años.

\_\_\_\_\_ (\$3,964.68)

Si inicialmente depositaste \$1,000 y después colocaste \$1,000 en una cuenta del mercado de dinero a una APR del 4% cada año durante 30 años.

\_\_\_\_\_ (\$61,571.73)

**Empleando la fórmula de interés compuesto y la calculadora financiera de ¿Cómo crecerá mi dinero? determina quién habrá ahorrado más para el retiro.**

Ben invirtió \$2,000 por año de los 19 a los 26 años y lleva invertidos un total de \$16,000. Sus inversiones devengaron un interés anual del 12% hasta los 65 años. ¿Cuánto habrá ahorrado al cumplir los 65?

\_\_\_\_\_ (\$2,288,996)

Julia ha invertido \$2,000 anualmente desde los 27 hasta los 65 años y lleva un total de \$78,000 invertidos. Sus inversiones también devengaron un interés anual del 12% hasta los 65 años. ¿Cuánto habrá ahorrado al cumplir los 65?

\_\_\_\_\_ (\$1,532,166)

La magia del interés compuesto, cont.

**¿Quién habrá ahorrado más para el retiro?**

*Ben es quien habrá ahorrado más para el retiro.*

# Ahorra un millón

---

**Instrucciones:** Prepara a la clase para aspirar a ahorrar un millón. Agrupa a los alumnos en equipos e indícales que trabajen con su equipo a fin de crear un plan de juego para alcanzar la meta.

**Utiliza la calculadora de Ahorra un millón a fin de determinar cuánto necesitarás ahorrar por mes para alcanzar tu meta:** [practicalmoneyskills.com/ffsp32](http://practicalmoneyskills.com/ffsp32)

Calcula la edad promedio de tu equipo; ingrésala como tu edad actual más abajo y en la calculadora de Ahorra un millón.

*Las respuestas varían.*

Decide en equipo cuándo quieres llegar a un millón de ahorros; si después decides modificar esa cifra en la calculadora, registra el cambio más abajo.

*Las respuestas varían.*

Imagina que tu equipo ha estado ahorrando \$150 por año por regalos y quehaceres realizados desde los 8 años de edad. Poniendo tu edad actual más arriba, calcula cuántos ahorros tendrías ahora.

*Las respuestas varían.*

Imagina que primero harás quehaceres y, después, conseguirás empleo. En equipo, decide cuánto podrías ahorrar razonablemente de manera habitual.

*Las respuestas varían.*

¿Con qué frecuencia ahorras (semanal, quincenal, mensual o anualmente)? ¿Por qué tu equipo eligió esa opción?

*Las respuestas varían.*

¿Qué interés recibirías? (Elige uno: cuenta de ahorro básica, 1%; certificado de depósito, 2%; inversiones tales como acciones, 7%).

*Las respuestas varían.*

¿Cuántos años se tardará en llegar al millón?

*Las respuestas varían.*

¿Qué opciones podrías modificar a fin de alcanzar tu meta en menos años?

*Las respuestas varían; pueden incluir incrementar el monto que se ahorra, aumentar la frecuencia de ahorro, considerar productos de ahorro que ofrezcan tasas de interés más altas.*

# Glosario de términos

---

Haz que los alumnos estudien esta lista de términos de finanzas personales a fin de prepararlos antes de jugar Fútbol Financiero. Si dominan estos términos, tendrán una mejor oportunidad de responder correctamente preguntas del juego, y anotar.

**Plan 529:** Plan de ahorro operado por una institución estatal o educativa diseñado para ayudar a apartar fondos para futuros costos universitarios. Los ahorros depositados en un plan 529 son libres de impuestos mientras no sean retirados de la cuenta.

**Bolsa de Valores de EE.UU. (ASE, por su sigla en inglés):** La tercera bolsa de valores más importante en volumen negociado en EE.UU. Es una de las bolsas estadounidenses más antiguas e innovadoras de fondos cotizados en bolsa (ETF, por su sigla en inglés).

**Tasa de porcentaje anual (APR):** Tasa de interés anual que se cobra sobre los saldos de tarjetas de crédito pendientes de pago.

**Banco:** Institución financiera que invierte el dinero depositado por los clientes, otorga préstamos y cambia divisas.

**Servicios bancarios:** Servicios ofrecidos por un banco para conveniencia de sus clientes, tales como banca en línea, transferencias automáticas y cancelación de cheques.

**Bono:** Tipo de préstamo en el cual un inversor le presta dinero al gobierno o a una corporación a una tasa de interés y con una fecha de vencimiento determinadas.

**Firma de corretaje:** Organización que cobra una comisión para actuar como intermediario entre compradores y vendedores de acciones.

**Plusvalía:** Ganancia resultante de la venta de una inversión.

**Certificado de depósito (CD):** Certificado de ahorro emitido por un banco para depositar dinero durante un período de tiempo determinado.

**Cuenta corriente:** Cuenta bancaria que le permite al titular emitir y depositar cheques.

**Interés compuesto:** Interés calculado sobre el capital y sobre los intereses devengados. El interés compuesto es lo que realmente hace crecer los ahorros. Una cuenta de ahorro devenga intereses diariamente. Cada vez que se calculan tus intereses, se añaden a tu cuenta y se convierten en parte de tu capital. Con más capital, la cuenta devenga aún más intereses, que se siguen calculando continuamente y se convierten en más capital.

**Límites de aportes:** Límite máximo legal sobre los aportes a una cuenta específica.

**Depósito:** Agregar una suma de dinero a tu cuenta para aumentar el saldo.

**Depreciación:** Disminución del valor de los activos a través del tiempo.

**Dividendo:** Participación en las ganancias de una compañía, que ésta paga periódicamente a sus accionistas.

**Fondo para emergencias:** Dinero apartado para gastos en emergencias que, se recomienda, cubra los gastos para 3 a 6 meses.

## Glosario de términos, cont.

**Herencia:** Totalidad de posesiones de un individuo, incluidos bienes inmuebles y deudas.

**Plan de herencia:** Proceso de disponer la distribución de la herencia de un individuo en caso de fallecimiento.

**Albacea:** Persona o institución nombrada para hacer cumplir los términos de un testamento o plan testamentario.

**Corporación Federal de Seguros de Depósitos (FDIC):** Organismo que regula a la mayoría de los bancos en EE.UU. y asegura la mayoría de los depósitos bancarios privados. La FDIC preserva y promueve la confianza pública en el sistema financiero de EE.UU. asegurando depósitos en bancos e instituciones de ahorro por al menos \$250,000 mediante la identificación, el monitoreo y el abordaje de los riesgos de los fondos de seguro de depósitos y la limitación del efecto sobre la economía y el sistema financiero en caso de incumplimiento de un banco o institución de ahorro. En su carácter de agencia independiente del gobierno federal, la FDIC fue creada en 1933 en respuesta a los miles de quiebras de bancos ocurridas en la década del '20 y a principios de la década del '30.

**Comisión Federal de Comercio (FTC):** Agencia federal constituida en 1914 que administra la legislación de protección de consumidores.

**Tasa fija:** La tasa fija no varía a lo largo del préstamo o del plazo de una inversión.

**Cuenta personal de retiro (IRA):** Cuenta de retiro que permite a los individuos aportar una suma anual limitada para el retiro sobre una base de antes de impuestos (IRA tradicional) o después de impuestos (Roth IRA).

**Inflación:** Aumento general en el costo de productos y servicios a través del tiempo.

**Interés:** Cargo por dinero prestado; por lo general, un porcentaje del monto prestado.

**Tasa de interés:** Tasa a la que un prestatario paga intereses por haber pedido prestado un artículo o dinero, o tasa de porcentaje ganada en una inversión dada.

**Invertir:** Asignar dinero con la expectativa de obtener una ganancia sobre dichos fondos a través del tiempo.

**Inversión:** Artículo o producto financiero sobre el cual un consumidor espera obtener una ganancia en un futuro.

**Cartera de inversiones:** Gama de inversiones mantenidas por una persona u organización.

**Estrategia de inversión:** Conjunto de reglas o procedimientos que guía las elecciones de un inversor.

**Liquidez:** Facilidad o rapidez con la cual puedes retirar tu dinero.

**Meta financiera a largo plazo:** Meta financiera que llevará más de un año alcanzar.

**Cuenta del mercado de dinero:** Tipo de cuenta de ahorro ofrecida por bancos que, por lo general, devenga más intereses que una cuenta de ahorro básica. A menudo, el depósito y saldo mínimo de esta cuenta se considera mayor que el saldo mínimo de una cuenta de ahorro básica.

**Fondo mutuo:** Conjunto de acciones, bonos o efectivo administrado por un profesional a cambio de una comisión para alcanzar una meta determinada.

**Bolsa de Valores de Nueva York (NYSE):** Bolsa de valores localizada en Nueva York, considerada la casa de intercambio

## Glosario de términos, cont.

bursátil más grande del mundo, basada en la capitalización total del mercado.

**Capital:** Monto de dinero que depositas en tu cuenta para comenzar a ahorrar o monto original de dinero prestado.

**Cuenta para el retiro:** Cuenta como la IRA o la 401(k) que ayuda a un individuo a apartar dinero para el retiro, al tiempo que reduce al mínimo la carga tributaria.

**Cuenta de ahorro:** Cuenta donde se deposita dinero para uso futuro.

**Meta financiera a corto plazo:** Meta financiera que llevará menos de seis meses alcanzar.

**Impuestos del Seguro Social:** Impuesto sobre individuos que se utiliza para proveer fondos al programa del Seguro Social del gobierno de EE.UU.

**Plan de ahorro (TSP):** Plan de ahorro e inversión para el retiro destinado a empleados federales y miembros uniformados.

**Tasa de interés variable:** Tasa de interés que varía basado en las fluctuaciones del mercado.

**Retiro:** Cuando sacas dinero de tu cuenta; con lo cual, reduces el capital.

**Límite de retiro:** Cantidad máxima que un cliente puede retirar de una cuenta en un día cualquiera.

**Multa por retiro:** Penalidad en la que incurre un titular de cuenta por el retiro anticipado de dinero de una cuenta con restricciones para efectuar retiros.