GRADOS
6-12

Bienestar financiero para toda la vida®

SEGUNDA EDICIÓN

GUÍA PARA PADRES

Una guía con actividades sobre finanzas personales para padres y estudiantes

COUNCIL FOR
Economic
Education
Teaching Opportunity®

Bienestar financiero para toda la vida®

Guía para padres

Grados 6-12

Pamela Whalley
Autora de la segunda edición

Barbara Flowers
Sheryl Szot Gallaher
John S. Morton
Mark C. Schug
Autores de la primera edición

COUNCIL FOR
Economic
Education

Teaching Opportunity®

AUTORA DE LA SEGUNDA EDICIÓN:
Pamela Whalley
Presidente del Consejo en Educación Económica y Financiera del Estado de Washington
Directora del Centro de Educación Económica y Financiera de la Universidad Western Washington

AUTORES DE LA PRIMERA EDICIÓN:
Barbara Flowers
Especialista Sénior en Educación Económica
Federal Reserve Bank de St. Louis

Sheryl Szot Gallaher
Directora
Governors State University, Departamento de Educación Económica

John S. Morton
Oficial Principal del programa

Mark C. Schug
Profesor Emérito
University of Wisconsin, Milwaukee

DIRECTOR DEL PROYECTO:
Richard A. MacDonald
Asesor Principal para el Desarrollo del Programa del Consejo Nacional de Educación Económica y Profesor adjunto de Economía en la Universidad St. Cloud State.

COORDINADORES DEL PROYECTO:
Christopher Caltabiano
Vicepresidente de la Administración del Programa del Consejo de Educación Económica

Rosanna Castillo
Gerente de la Administración del Programa del Consejo de Educación Económica.

EDITOR:
Richard Western

DISEÑO:
Jill O'Leske
Impact Design, LLC

Presented by:

Bank of America

Esta publicación fue posible gracias al apoyo financiero de la Fundación del Bank of America

Derecho de propiedad literaria del Consejo de Educación Económica (2011), 122 East 42nd Street, Suite 2600, New York, NY 10168. Todos los derechos son reservados. Ninguna parte de este libro será reproducido independiente del medio sin el permiso del autor. Impreso en los Estados Unidos de América.

ISBN 978-156183-730-4 5 4 3 2 1

GRADOS 6-12

Agradecimientos

EQUIPO DE APOYO DEL AUTOR:
Don Ide
Escuela secundaria Lynnwood
Bothell, WA

Michael Shannon
Escuela secundaria Forster
Tukwila, WA

Betty Beier
Escuela media Sequoyah
Auburn, WA

REVISOR DE CONTENIDO:
Kris Bertelsen
Escuela secundaria en St. Charles
St. Charles, MN

Nathan Eric Hampton
Universidad de St. Cloud
St. Cloud, MN

Scott Wolla
Federal Reserve Bank de St. Louis
St. Louis, MO

TRADUCCÍON AL ESPAÑOL:
Ceteris-Paribus
Traducciones de economía y negocios

©Council for Economic Education

GRADOS
6-8

Índice

Introducción vi

Guía para padres grados 6-8
Carta a los padres, amigos y familiares 1

Tema 1: El razonamiento económico
Preguntas generales 2
Hoja de ejercicios 4
Actividades en familia 7
Bibliografía y enlaces 8

Tema 2: Generar ingresos
Preguntas generales 9
Hoja de ejercicios 11
Actividades en familia 17
Bibliografía y enlaces 18

Tema 3: Manejo del dinero
Preguntas generales 19
Hoja de ejercicios 22
Actividades en familia 24
Bibliografía y enlaces 25

Tema 4: Ahorro
Preguntas generales 26
Hoja de ejercicios 30
Actividades en familia 32
Bibliografía y enlaces 33

Tema 5: Gastar y usar crédito
Preguntas generales 34
Hoja de ejercicios 37
Actividades en familia 39
Bibliografía y enlaces 40

Apéndice 41

©Council for Economic Education

GRADOS 9-12

Índice

Guía para padres grados 9-12
Carta a los padres, amigos y familiares 45

Tema 1: El razonamiento económico
Preguntas generales 46
Hoja de ejercicios 48
Actividades en familia 56
Bibliografía y enlaces 57

Tema 2: Generar ingresos
Preguntas generales 58
Hoja de ejercicios 60
Actividades en familia 63
Bibliografía y enlaces 64

Tema 3: Manejo del dinero
Preguntas generales 66
Hoja de ejercicios 68
Actividades en familia 73
Bibliografía y enlaces 74

Tema 4: Gastar y usar crédito
Preguntas generales 75
Hoja de ejercicios 78
Actividades en familia 83
Bibliografía y enlaces 84

Tema 5: Ahorro
Preguntas generales 85
Hoja de ejercicios 87
Actividades en familia 93
Bibliografía y enlaces 95

©Council for Economic Education

GRADOS
6-12

Introducción

Es probable que tenga este libro en sus manos porque cree que la capacidad de su hijo de tener éxito en el mundo real necesita adaptarse para lograr un "bienestar financiero". Elaboramos la serie de publicaciones Bienestar financiero para toda la vida porque estamos totalmente de acuerdo con usted.

Durante más de 60 años, el Consejo de Educación Económica (CEE) ha señalado la necesidad de educar a nuestros jóvenes con eficacia en las habilidades prácticas de la economía y las finanzas personales, y ha mostrado las mejores formas de satisfacer esa necesidad. El programa actual de "bienestar financiero", del que esta guía para padres es un componente clave, es un paso importantísimo para mejorar los conocimientos económicos y financieros. El CEE ofrece esta guía independiente revisada para continuar con la segunda edición de Bienestar financiero para toda la vida. Nos entusiasma mucho involucrar a los padres, amigos, familiares y otras personas a cargo del cuidado de los niños en la enseñanza sobre el "bienestar financiero". Nos importa mucho el futuro de la próxima generación de estudiantes. Como padres, amigos y familiares, podemos tener un rol importante en la formación del futuro financiero de nuestros niños.

El CEE sabe desde hace tiempo que los estudiantes expuestos al "razonamiento económico" son más seguros y capaces de tomar decisiones financieras inteligentes. También les va mejor para ahorrar e invertir, construir carreras sólidas y actuar como ciudadanos informados. En otras palabras, cuando comprenden cómo funciona el mundo "real", mejoran sus posibilidades de vivir mejor en él.

Sabemos que un elemento clave en el aprendizaje exitoso de todo niño es la participación de los adultos que los cuidan en su educación. Las investigaciones demuestran que los estudiantes aprenden una gran parte de sus conocimientos sobre cómo tomar decisiones económicas fuera del salón de clases. Por lo tanto, las actividades que ofrecemos en este libro para que usted realice con su hijo pueden ser un elemento importante para el desarrollo del bienestar financiero del niño.

Notará que esta publicación tiene dos secciones. La primera sección está orientada al plan de estudios del nivel de los grados 6 a 8. La segunda sección es para el nivel de los grados 9 a 12. Le sugerimos que mire todo el libro. Puede encontrar algunas actividades de interés en cualquiera de los niveles, según el dominio que tenga el niño de los conceptos y cuánto le interesen.

Usted quiere que su hijo, cuando crezca, sea una persona independiente y autónoma que toma decisiones responsables e informadas. ¡Nosotros también! De la misma manera en que el CEE es un reconocido líder nacional en la capacitación de docentes sobre cómo la economía cobra vida en el salón de clase, nos complace tener esta oportunidad de ayudar a los adultos a que enseñen a los niños la economía que pueden usar en la vida, toda la vida.

Los que elaboraron esta Guía para padres son conscientes de que los estudiantes provienen de entornos familiares muy diversos. Si bien mantuvimos el título de Guía para padres en esta segunda edición (y también gran parte de las referencias destinadas a "padres"), quédese tranquilo de que esta es una fuente útil en todo tipo de ambiente fuera del salón de clase. Sea usted un amigo, familiar, tutor o simplemente un adulto que lo cuida, estamos seguros de que verá que los ejercicios y actividades en este libro ofrecen una forma útil de mejorar la comprensión económica y financiera del niño que forma parte de su vida.

Queremos agradecer a la Fundación del Bank of America por su apoyo consistente a lo largo del tiempo. El Bank of America está convencido de que una base sólida en conocimientos financieros básicos es una habilidad esencial para el futuro éxito económico. El Bank of America desea ayudar a crear una generación de jóvenes que puedan llegar a la adultez con los conocimientos prácticos sobre el uso del sistema financiero para ganar dinero, ahorrar, gastar, presupuestar, invertir y administrar créditos. El compromiso constante de la Fundación con la educación económica y financiera la convierte en un verdadero líder y un ejemplo positivo para los demás. Su respaldo y el trabajo realizado en conjunto hicieron posible la publicación de Bienestar financiero para toda la vida.

Consejo de Educación Económica

©Council for Economic Education

Bienestar financiero para toda la vida®

Guía para padres

Grados 6-8

GRADOS
6-8

Carta a los padres, amigos y familiares

Es posible que, en ocasiones, escuche a algunas personas decir que las escuelas deberían "volver a las bases". Esa es una excelente idea, siempre y cuando dichas bases incluyan algunas lecciones sobre cómo administrar el dinero. Sin el conocimiento de lo que es el dinero (cómo funciona y cómo se gasta, se ahorra y se presta de manera inteligente) muchos jóvenes crecerán y se encontrarán con verdaderos problemas financieros. Por ejemplo,

- La mayoría de las personas no conocen las tasas de interés incluidas en sus resúmenes de tarjetas de crédito.
- Muchos consumidores creen que un producto es mejor simplemente porque es más caro.
- A muchas personas les resulta difícil ahorrar suficiente dinero para pagar una cuota inicial de una nueva casa o un automóvil.
- El graduado universitario promedio en los Estados Unidos comienza su profesión postuniversitaria con más de $2,000 en concepto de deudas de tarjetas de crédito.

Los años de la escuela media son fundamentales. La presión de los compañeros se convierte en una poderosa fuerza en la vida de los jóvenes. Estos desean demostrar su madurez e independencia. Creen que lo saben todo, de modo que no es fácil aconsejarlos.

Por supuesto, el mejor consejo se basa en las acciones y no en las palabras. Si usted mismo demuestra ser un administrador sensato, el joven aprenderá valiosas lecciones. Asimismo, si analiza algunas decisiones financieras familiares con el adolescente de su entorno, este puede comenzar a comprender una lección muy importante: no se puede tener todo lo que se quiere. La administración sensata del dinero requiere habilidad y autodisciplina.

La guía sigue los lineamientos de las lecciones de Bienestar financiero para toda la vida que el alumno estudia en la escuela. Existen cinco temas, y cada uno incluye lo siguiente:

1. "Preguntas generales" presenta algunas preguntas importantes y brinda las correspondientes respuestas. Utilice dichas preguntas para motivar un debate con el adolescente.
2. La "hoja de ejercicios" proporciona actividades estructuradas para que usted realice junto con el adolescente.
3. Las "Actividades en familia" proporcionan otras ideas para ayudar a enriquecer la comprensión del adolescente acerca de economía y finanzas personales.
4. "Bibliografía y enlaces" incluye una lista de libros y sitios de Internet para leer e investigar.

Esperamos que disfrute realizando estas actividades con el adolescente, mientras le enseña acerca de un importante aspecto de la vida: tomar decisiones eficaces sobre cómo obtener, ahorrar y gastar los ingresos.

©Council for Economic Education

GRADOS
6-8

Tema 1: El razonamiento económico

Preguntas generales

Use el razonamiento económico para tomar decisiones bien fundadas.

1. ¿Qué es el razonamiento económico?
El razonamiento económico es un poderoso método para tomar decisiones. Usa el **costo**, la **elección**, los **incentivos** y las **consecuencias** como herramientas para tomar decisiones.

2. ¿Por qué tomarse todo ese trabajo?
El razonamiento económico puede evitar decisiones apuradas y mal hechas, que en general cuestan más de lo que valen.

3. ¿Qué es un costo de oportunidad?
Un costo de oportunidad es lo que se renuncia para hacer o tener algo. Si elige mirar televisión en vez de ir a caminar, el costo de oportunidad de mirar televisión es caminar en su barrio. Cuando se elige algo entre varias opciones, el costo de oportunidad de la elección es la opción más valorada de la cual se ha prescindido como consecuencia de dicha elección.

4. ¿Qué es un incentivo?
Un incentivo es una recompensa por la conducta. Las personas en general cambian su conducta por el incentivo adecuado. Los niños pueden comer las verduras cuando el incentivo es helado de postre.

5. ¿Qué es un desincentivo?
Un desincentivo es un castigo que afecta la conducta de la gente. Un patrullero estacionado al costado de la autopista es un desincentivo para el exceso de velocidad. (O un recargo financiero por retraso en un pago).

6. ¿Qué es una consecuencia?
Una consecuencia es el resultado de una conducta. La consecuencia de no estudiar para un examen podría ser una "F". Por otro lado, la consecuencia de estudiar para un examen puede ser una "A". Las consecuencias pueden ser positivas (buenas) o negativas (malas).

©Council for Economic Education

7. ¿Qué es el proceso de toma de decisiones PACED?

El proceso de toma de decisiones **PACED** (paso a paso) es:

a. Identificar el **P**roblema;

b. Enumerar las **A**lternativas posibles;

c. Enumerar los **C**riterios (tus requisitos) más importantes para tomar la decisión;

d. **E**valuar las alternativas;

e. Tomar una **D**ecisión.

8. ¿Qué es el análisis de costo-beneficio?

El análisis de costo-beneficio es tener en cuenta las ventajas y las desventajas de las opciones cuando se toma una decisión.

9. ¿Qué ejemplo hay de análisis de costo-beneficio?

Un ejemplo de análisis de costo-beneficio podría ser:

ELECCIÓN: Ir al centro comercial con amigos o cuidar niños por US$20.

* Ir al centro comercial. COSTO: no gano dinero por cuidar niños. BENEFICIO: compartir tiempo con amigos.
* Cuidar niños. COSTO: me pierdo ir al centro comercial con amigos. BENEFICIO: gano dinero para gastar.

DECISIÓN: ¿Qué es lo más importante? (Use el análisis de costos y beneficios para entender bien las opciones antes de hacer una elección).

10. ¿Qué es una buena decisión?

Se toma una buena decisión cuando los beneficios superan de manera significativa a los costos.

©Council for Economic Education

Hoja de ejercicios

REALIZAR ELECCIONES

Piense en una elección entre dos opciones que hizo hace poco debido a falta de tiempo, espacio o dinero. Por ejemplo, en la segunda columna, segunda fila, podría escribir: visitar a un amigo en el hospital o ir al partido de básquetbol. Se proporcionan ejemplos de respuestas en el apéndice de la página 41.

	Tiempo limitado	Espacio limitado	Dinero limitado
En las siguientes columnas, enumere dos alternativas entre las que debió elegir	1. 2.	1. 2.	1. 2.
¿Qué alternativa eligió?			
¿Cuál fue el costo de oportunidad?			
¿Cuál fue su incentivo?			
Mencione una consecuencia no identificada de su elección			
¿Cómo se benefició con su elección?			

Mencione tres incentivos que podrían afectar una decisión familiar importante en estos tres casos:

A. Comprar un automóvil

_____

_____

B. Mudarse a otra ciudad _____

_____

C. Hacer trabajo voluntario una vez por semana _____

_____

©Council for Economic Education

¿CÓMO PODEMOS DECIDIR?

Piense en una decisión que tomará usted o su hijo adolescente dentro de poco tiempo. Puede ser cualquier cosa, como comprar una TV nueva, elegir una nueva mascota o decidir qué hacer el sábado por la tarde. Use el modelo de toma de decisiones PACED y el cuadro de la página siguiente para tomar la decisión. Cuando termine, responda las preguntas debajo del cuadro.

Paso 1: Defina el problema (¿Qué tiene que decidir?)
Escriba el problema en el margen superior de la página siguiente.

Paso 2: ¿Cuáles son las soluciones posibles para el problema? Estas son sus alternativas. Mencione las alternativas en la primera columna de la tabla.

Paso 3: ¿Qué es lo que considera importante a la hora de tomar la decisión? Estos son los criterios sobre los cuales se basará la decisión. Mencione los criterios en la primera fila de la tabla.

Paso 4: Evalúe si cada alternativa satisface cada uno de los criterios.
Use una escala del cero al cuatro, en la que el cuatro significa que la opción cumple perfectamente con el criterio; tres, que cumple bien; dos, que es regular; uno, que es deficiente; y cero significa que ni siquiera está relacionada con el criterio. Complete las celdas que quedan en las columnas de criterios para cada una de las opciones con la calificación que corresponde. Por el momento, deje las celdas de la columna del total en blanco.

Paso 5: Para tomar la decisión, sume los totales de cada opción.
Ingrese el resultado de cada alternativa en la columna de totales. De acuerdo con sus criterios, la mejor opción es la alternativa con el total más alto. Tenga en cuenta que el costo de oportunidad de su elección es la alternativa con el total más alto que no se seleccionó.

©Council for Economic Education

¿Cuál es el problema? _____

_____

Criterios → / Alternativas ↓				Totales

Responda estas preguntas:

A. ¿Cuál es su elección? _____

_____

B. ¿Cuál es el costo de oportunidad? Es decir, ¿a qué renuncia cuando hace esta elección?

_____

_____

C. ¿Cuáles son los beneficios de esta elección? _____

_____

©Council for Economic Education

Actividades en familia

1. Busque historias sobre elecciones que tomó alguien en el periódico o en Internet. (Las elecciones pueden ser acciones heroicas, decisiones políticas o de negocios o acciones personales en las que haya una elección difícil o poco común.) Conversen sobre las razones por las cuales la persona tomó esa elección. Luego use el razonamiento económico para evaluar las elecciones que se hicieron.

2. Escoja una decisión tomada por algún personaje de TV de una serie o comedia que miran juntos, o de un personaje de un libro. Haga las siguientes preguntas:
   - ¿Qué incentivos inspiraron al personaje a actuar?
   - ¿Qué elección se hizo?
   - ¿Cuál fue el costo de oportunidad?
   - ¿Cuáles fueron las consecuencias de la acción?
   - ¿Cuáles podrían ser algunas consecuencias no buscadas?
   - ¿Hay otra opción que podría haber sido mejor? ¿Por qué?

3. Converse con el adolescente sobre una decisión que se está por tomar en el hogar. Use el razonamiento económico para analizar la elección, en base a las preguntas en el punto anterior.

4. Vaya al supermercado con el adolescente y comparen precios, tamaños, contenidos y la calidad de determinados artículos que suelen comprar. Tomen juntos las decisiones sobre qué comprar de acuerdo con esta comparación. Hablen de la importancia de conocer las opciones que tienen y los criterios que son importantes para su hogar. (Por ejemplo, si tres de cuatro personas no toman jugo de pomelo, una oferta de dos por uno en jugo de pomelo no será importante para su hogar: no es un incentivo.)

5. Copie el cuadro del método PACED y úsela para ayudar a su hijo adolescente a planificar una actividad para el fin de semana.

©Council for Economic Education

Bibliografía y enlaces

Bibliografía: busque los siguientes títulos en la biblioteca local:

Covey, Sean. *The Six Most Important Decisions You'll Ever Make: A Guide for Teens.* Fireside, 2006.

El enfoque principal de este libro es cómo tomar decisiones acertadas sobre temas relevantes para los adolescentes (como su educación). Contiene una reseña de los siete hábitos del adolescente eficaz y un "Ten Year Time Travel experiment".

Godfrey, Neale S. *Money Still Doesn't Grow on Trees.* Rodale, 2004.

El capítulo "The Teen Consumer: Best Ways to Buy Things" ofrece consejos prácticos sobre cómo tomar decisiones inteligentes de consumo.

Enlaces: Cómo perfeccionar el bienestar financiero en Internet:

Visite www.councilforeconed.org e ingrese en el enlace de Financial Fitness for Life, donde hallará más actividades relacionadas con este material.

Visite www.themint.org. The Mint contiene material destinado a tres grupos: estudiantes, padres y docentes. La sección "Pointers for Parents" incluye herramientas de autoevaluación y actividades para compartir con los adolescentes. Los boletines de noticias de Perfectcents (que se encuentran en el enlace "teaching tools" en la sección de padres) brinda información general. El enlace "spending" en la solapa "Fun for Kids" se centra en cómo ser un consumidor sensato. El adolescente incluso puede responder la encuesta "What Kind of Spender Are You?" para aprender más sobre sus hábitos de gasto. La sección "spending" en la solapa "Tips for Teens" incluye una actividad llamada "Take the Spending Challenge".

©Council for Economic Education

Tema 2: Generar ingresos

Preguntas generales

El razonamiento económico puede ser la herramienta más importante a la hora de escoger una profesión.

1. ¿Qué preparación es mejor para escoger una profesión?
Para hacer una elección inteligente sobre la profesión, se deben evaluar los SCANS, desarrollar una ética laboral positiva, invertir en capital humano y determinar lo que le gusta hacer.

2. ¿Qué es SCANS? ¿Cuáles son las habilidades del siglo XXI?
SCANS es la sigla en inglés de la Comisión para lograr las habilidades necesarias del Departamento de Trabajo de los Estados Unidos. La lista SCANS incluye las habilidades que necesitan todos los trabajadores para tener éxito, entre ellas lectura, escritura, matemática, habilidades interpersonales, trabajo en equipo y la capacidad de usar tecnología (más información en http://wdr.doleta.gov/SCANS/). En un trabajo reciente del Partnership for 21st Century Skills se expanden muchas de las ideas que se encuentran en SCANS mediante un marco actualizado para la adquisición de habilidades y la enseñanza y el aprendizaje del siglo XXI (más información en www.p21.org/).

3. ¿Cómo debe usar esta información el adolescente?
Aliente a los adolescentes a tener una buena educación, ir a clase todos los días, ser puntuales y hacer la tarea. Invítelos a trabajar en otros proyectos y actividades fuera de la escuela a fin de ganar una buena experiencia para futuros trabajos. En el proceso, pueden descubrir lo que realmente les gusta hacer.

4. ¿Qué es la productividad?
La productividad es la cantidad de bienes o servicios producidos (producto) por un trabajador en un determinado período.

5. ¿Qué afecta la productividad de un trabajador?
Muchos factores afectan la productividad de un trabajador, como los recursos naturales, los recursos de capital, los recursos humanos y la tecnología.

- Los recursos naturales incluyen tierra, madera, agua, viento, minerales y otras sustancias en la tierra o en el agua. Un agricultor con tierra rica puede producir más cultivos por acre que un agricultor con un suelo de peor calidad.
- Los recursos de capital incluyen edificios, maquinarias y equipos utilizados por la empresa. Un contador puede producir más estados financieros en menos tiempo usando una computadora en vez de lápiz y papel.
- Los recursos humanos incluyen las habilidades, educación y capacidades del trabajador. Algo importante que hacen las personas es invertir en capital humano. De la misma manera en que invertimos dinero en equipos y edificaciones, también podemos invertir en mejorar las capacidades y habilidades de los trabajadores. Un trabajador calificado es más productivo que uno no calificado.

©Council for Economic Education

- La tecnología se refiere a las innovaciones que mejoran la manera en la que la sociedad transforma los recursos productivos en bienes y servicios. Mejores formas de comunicación, prácticas médicas avanzadas y procesos productivos innovadores son algunos ejemplos de los beneficios de los avances tecnológicos que se traducen en una mayor productividad.

6. ¿Por qué es importante invertir en capital humano?
El conocimiento, las habilidades y la experiencia hacen que el trabajador sea más valioso. Los trabajadores calificados y con experiencia producen más en menos tiempo. Las estadísticas muestran que las personas con más educación ganan más dinero, de modo que la educación puede aumentar los ingresos de toda la vida.

7. ¿Qué beneficios tiene ir a la escuela?
Algunos de los beneficios de ir a la escuela son los siguientes:

- incremento de las habilidades y la información que pueden dar como resultado mayores ingresos y más opciones profesionales;
- la oportunidad de buscar qué le interesa más para escoger un trabajo que disfrutará;
- el conocimiento necesario para comprender y apreciar más el mundo, lo cual puede hacer que la vida sea más gratificante.

8. ¿Qué costos tiene ir a la escuela?
Algunos de los costos de ir a la escuela son los siguientes:

- dinero gastado en libros, materiales y clases;
- tiempo dedicado a la clase en vez de estar en la playa o en un trabajo;
- energía que se gasta en estudiar para exámenes o hacer tarea en vez de salir con amigos o practicar deportes o música.

9. ¿Un título universitario garantizará un ingreso alto?
Una educación no garantiza riqueza, pero aumenta las probabilidades de tener una vida acomodada. Cuanto más se sabe, se tienen más opciones profesionales.

10. En cuanto a los emprendedores que trabajan para ellos mismos: ¿cuál es su costo de oportunidad?
Los emprendedores son personas que asumen el riesgo calculado de iniciar un nuevo negocio, ya sea embarcándose en empresas nuevas similares a las existentes o introduciendo innovaciones. Pueden tener períodos de estancamiento en los que no ganan dinero o contratiempos del negocio que les pueden costar dinero. Un costo de oportunidad de ser tu propio jefe es no disponer de la seguridad asociada al cobro de un salario semanal.

11. ¿Cómo se elabora una ética laboral positiva?
Una ética laboral positiva puede provenir de los hábitos que se aprendieron de niño. Ser puntuales, actuar con responsabilidad, cumplir directivas y escuchar con atención son todas habilidades que contribuyen a una vida productiva. Durante los años escolares, estas habilidades ayudarán a dominar asignaturas como lectura y matemática con mucha más facilidad.

©Council for Economic Education

Hoja de ejercicios

¿QUÉ CARRERA LE INTERESA?

Utilice el proceso de toma de decisiones PACED que se desarrolló en el tema 1 para ayudar al adolescente a elegir un trabajo o profesión que se ajuste a sus intereses.

- **P** Identificar el **P**roblema (Elegir intereses profesionales)
- **A** Enumerar las **A**lternativas
- **C** Definir los **C**riterios
- **E** **E**valuar las alternativas de acuerdo con los criterios
- **D** Tomar una **D**ecisión

Use el cuadro a continuación. En la parte superior, mencione tres cosas sobre un trabajo que el adolescente cree que son más importantes para él. Estos son sus criterios.

Debajo de la primera columna, pida al adolescente que mencione cuatro áreas profesionales o laborales que le resulten interesantes. A fin de simplificar, califique cada alternativa con un + o un – según se cumplan o no los criterios con ese trabajo o profesión.

Criterios → / **Alternativas** (trabajo/profesión) ↓				**Totales**

©Council for Economic Education

Responda estas preguntas:

A. ¿Qué área de trabajo o profesión se ajusta mejor a los intereses del adolescente? (Puede elegir una profesión en particular o un área profesional más general: por ejemplo, enfermería o enfermero en sala de emergencias.)

_____

_____

B. ¿Qué asignaturas en la escuela brindan el conocimiento que necesita?

_____

_____

C. ¿Qué actividades fuera de la escuela pueden darle la experiencia que necesitará?

_____

_____

©Council for Economic Education

BÚSQUEDA DE INTERESES PROFESIONALES

El primer paso para elegir la profesión adecuada para cada uno es pensar qué nos gusta hacer. Utiliza el cuadro para evaluar tus propias características. En la página siguiente encontrarás cómo calificarte en este ejercicio.

Instrucciones:

Escribe una marca (✓) en la casilla sombreada a la derecha de cada actividad que describe algo que te gusta hacer, deja en blanco aquellas que no te gusten.

Me gusta:	1	2	3	4	5	6
arreglar cosas eléctricas	■					
hacer deportes de equipo				■		
bosquejar, dibujar, pintar			■			
guardar registros precisos						■
pensar en abstracto		■				
escribir informes sobre hechos						■
vender cosas o promocionar ideas					■	
tocar un instrumento musical			■			
armar una carpa	■					
seguir procedimientos definidos claramente						■
planificar y supervisar una actividad				■		
ser elegido para un cargo					■	
resolver problemas matemáticos		■				
trabajar con números y datos						■
ayudar a la gente a resolver problemas				■		
escribir cuentos y poemas			■			
ir a conciertos y exposiciones de arte			■			
trabajar al aire libre	■					
usar computadoras		■				
estar a cargo de los detalles						■
tomar decisiones que afectan a otros					■	
cantar, actuar y bailar			■			
conocer personas importantes					■	
construir cosas	■					
coordinar un debate grupal				■		
llenar formularios y papeles						■
realizar experimentos de laboratorio		■				
usar un microscopio		■				
leer ficción, obras de teatro, poesía			■			
dar charlas o discursos					■	
organizar actividades y eventos					■	
hacer actividad física	■					
mediar en conflictos				■		
enseñar o capacitar a otros				■		
trabajar de forma independiente		■				

©Council for Economic Education

Entonces, ¿qué significan tus marcas? Primero, suma la cantidad de marcas en cada columna, anota los números en esta tabla y encierra en un círculo las tres puntuaciones más altas. Luego, lee las descripciones a continuación:

1	2	3	4	5	6

Si una de las puntuaciones más altas está en la casilla 1, te interesan las actividades que requieren coordinación o fuerza física. Te gusta trabajar con problemas reales en vez de problemas abstractos. Probablemente te interesen las áreas científicas o mecánicas.

Si una de las puntuaciones más altas está en la casilla 2, te gusta organizar y comprender cosas, pero no te interesa persuadir a los demás. Te gusta trabajar solo y tienes una orientación más hacia los datos y los números que hacia las personas.

Si una de las puntuaciones más altas está en la casilla 3, valoras expresarte y no te gusta la rigidez y la estructura. Tiendes a ser emotivo. Eres creativo y artístico. Probablemente te interese la música, las bellas artes y las manualidades.

Si una de las puntuaciones más altas está en la casilla 4, te gusta ayudar a la gente a aprender cosas nuevas. Prefieres pasar una tarde hablando con un amigo que jugando al básquetbol o esquiando. Sabes escuchar y te interesan las personas. Tus amigos suelen pedirte ayuda para resolver problemas.

Si una de las puntuaciones más altas está en la casilla 5,tienes muy buenas habilidades verbales y te gusta usarlas para persuadir a los demás. Probablemente serías un buen vendedor, publicista o político.

Si una de las puntuaciones más altas está en la casilla 6, no te molestan las reglas y normas, en especial cuando tú tienes el control. Te gusta el orden y que las cosas estén organizadas. Las cosas desordenadas te vuelven loco. Te interesan las tareas que requieren precisión y exactitud.

©Council for Economic Education

Tomando en cuenta tus respuestas, ordena las siguientes áreas profesionales según tus preferencias. (Asigna el número 1 al grupo que te atrae más y el número 6 al que menos te atrae).

Área profesional	Trabajos típicos
_____ Artes y comunicación	Actor, bailarín, locutor, tramoyista
_____ Negocios y tecnología	Contador, banquero, agente de viajes
_____ Ingeniería e industria	Mecánico, técnico médico, plomero
_____ Ciencias ambientales	Botánico, florista, biólogo marino
_____ Servicios de salud	Instructor de gimnasia aeróbica, dentista, veterinario
_____ Servicios humanos	Cocinero, detective, juez, maestro

Recuerda que toda elección implica un costo de oportunidad. Cuando eliges tu área profesional número 1, el área número 2 es tu costo de oportunidad: la mejor opción a la que se renuncia cuando se hace una elección.

¿Qué área profesional es tu costo de oportunidad?

_____

¿Tienes parientes o amigos que trabajen en puestos relacionados con tu área profesional preferida? De ser así, ¿de qué trabajan?

_____

_____

_____

_____

©Council for Economic Education

¿QUÉ TAREAS SE REALIZAN REALMENTE EN EL TRABAJO?

La mayoría de los estudiantes no conoce del trabajo que hacen los adultos más que el nombre de la ocupación. Si bien algunos estudiantes cuentan con ciertos conocimientos específicos del trabajo de los adultos, gran parte no podría describir de qué manera pasan las horas de trabajo sus amigos o parientes adultos. Ayúdelos a tener un panorama más realista sobre lo que es un trabajo completando el siguiente formulario. El estudiante debe "entrevistarlo" utilizando las preguntas escritas y escribir sus respuestas en el formulario. Luego, pueden comentar entre los dos las habilidades necesarias para su trabajo, y usted le puede explicar cómo adquirió esas habilidades. (Utilice más papel de ser necesario).

El estudiante periodista pregunta:

1. ¿Cuál es el nombre de tu puesto de trabajo? _____

_____

2. ¿Cuál es el objetivo de tu trabajo? _____

_____

3. Cuando llegas al trabajo todos los días, ¿qué es lo primero que haces? _____

_____

4. ¿Qué haces la mayor parte del tiempo en el trabajo? _____

_____

5. ¿En qué proyecto trabajaste recientemente? _____

_____

6. ¿Qué herramientas (o recursos de capital) usas en tu trabajo? _____

_____

7. ¿De qué manera esas herramientas aumentan tu productividad? _____

_____

8. ¿Qué habilidades requiere tu trabajo? _____

_____

9. ¿Cómo adquiriste esas habilidades? _____

_____

10. ¿Qué educación requiere tu trabajo? _____

_____

©Council for Economic Education

Actividades en familia

1. Busque alternativas profesionales para el estudiante, en Internet o en la biblioteca. La Oficina de Estadísticas Laborales tiene una página web útil: http://www.stats.bls.gov/k12/index.htm.

2. Aliente al estudiante a participar en actividades extracurriculares en la escuela o en la comunidad. Experiencias como ser voluntario en un hospital o refugio para animales, ayudante en un museo o biblioteca o pasante en una empresa u organización artística puede inspirarle nuevas ideas sobre posibles profesiones. Además, esas actividades son positivas al momento de completar una solicitud de ingreso para la universidad o en un futuro curriculum.

3. Busque recursos productivos por todas partes. Hable del uso de los recursos naturales, recursos humanos y recursos de capital en su hogar, en una tienda, en un restaurante de comida rápida y en una biblioteca. Tome conciencia de todas las cosas que se necesitan en una economía para poner bienes y servicios a la venta.

4. Si conoce al propietario de una empresa o a un gerente de recursos humanos, pídale que converse con el estudiante sobre las características que debe tener un empleado nuevo para conseguir un trabajo. Ayude al adolescente a preparar preguntas con anticipación: ¿Cómo se mide la productividad de un trabajador? ¿Qué habilidades busca en un posible empleado? ¿Cómo puede avanzar un trabajador productivo en su empresa? Un gerente de recursos humanos podría estar dispuesto a ir a la clase del adolescente a responder preguntas.

5. Compruebe de manera personal que las estadísticas muestran que con más educación se consiguen ingresos más altos. El sitio web de la Oficina de Estadísticas Laborales tiene un gráfico que compara las tasas de educación, salario y desempleo. (Las últimas cifras disponibles suelen ser de hace algunos años ya que lleva tiempo compilar los datos.) Visite la página web www.bls.gov/emp/emptab7.htm.

6. Elabore un CV para el adolescente. Juntos, hagan una lista de sus logros, actividades escolares y actividades comunitarias. Utilice la guía disponible en www.careerkids.com. Ingrese en "My First Resume" (mi primer curriculum). Es una actividad divertida pero que a la vez puede constituir una buena guía para detectar las áreas que necesitan fortalecerse con miras a una solicitud futura para la universidad o un trabajo.

7. Solicite al adolescente que use las preguntas del punto 4 de esta página o de la actividad "¿Qué haces realmente en el trabajo?", de la página anterior, para hacer encuestas a otros adultos con ocupaciones que le resulten interesantes.

©Council for Economic Education

Bibliografía y enlaces

Bibliografía: busque los siguientes títulos en la biblioteca local:

Bochner, Arthur, Rose Bochner, and Adriane Berg. *The New Totally Awesome Business Book for Kids*, Revisado y actualizado, 3ra ed. Newmarket Press, 2007.

Una guía paso a paso para los niños que empiezan su propia empresa. Incluye juegos, acertijos e historias (para niños de 8 a 14 años).

Teen's Guide to College and Career Success: Your High School Roadmap for College and Career Success. Peterson's, 2008.

Una guía práctica con la que el adolescente puede prepararse para el colegio secundario de una manera consistente con los objetivos profesionales a largo plazo.

Young Person's Occupational Outlook Handbook. JIST Works, 2007.

Una versión del Occupational Handbook de la Oficina de Estadísticas Laborales adecuada para utilizar con estudiantes de la escuela media.

Young Person's Career Skills Handbook. JIST Works, 2006.

Este trabajo se centra en la importancia de adquirir las habilidades SCANS básicas necesarias para el éxito.

Enlaces: Cómo perfeccionar el bienestar económico en Internet:

Visite www.councilforeconed.org y haga clic en el enlace de Financial Fitness for Life, donde hallará más actividades relacionadas con este material.

Visite www.bygpub.com/books/tg2rw/careers.htm, donde hallará enlaces con información sobre profesiones.

Visite http://mappingyourfuture.org/Espanol/. En este sitio se sugieren diez pasos para planificar la profesión. Incluye una sección para padres diseñada con el fin de ayudarlos a planificar la educación de sus hijos y cómo pagarla.

Visite www.career kids.com/. Este sitio contiene un enlace a "My First Resume" (mi primer curriculum), una herramienta que guía a los jóvenes a través de una serie de preguntas que los ayudan a crear su curriculum.

©Council for Economic Education

Tema 3: Manejo del dinero
Preguntas generales

Cuando se conocen todas las opciones, invertir el dinero deja de ser un problema.

1. ¿Qué es un manejo prudente del dinero?
Un manejo prudente del dinero implica realizar un análisis de los ingresos, un plan de ahorro sistemático y una estrategia reflexiva de gastos.

2. ¿Qué significa "pagarse primero a uno mismo"?
Mediante esta expresión se aconseja destinar una porción de los ingresos al ahorro antes que a cualquier otra cosa. Los asesores financieros recomiendan ahorrar de 10% a 15% del ingreso en forma automática. Una forma sencilla de hacerlo es mediante un depósito directo, por el cual su sueldo va directamente al banco. Se pueden dar instrucciones al banco para que coloque un monto determinado del sueldo como ahorro y el resto en la cuenta corriente. La mayoría de los bancos ofrece planes de este tipo.

3. ¿Por qué el banco es un lugar seguro para guardar su dinero?
La mayoría de los bancos son miembros de la Corporación Federal de Seguros de Depósitos (FDIC) de Estados Unidos. Esto significa que cuando usted coloca en el banco hasta $250,000, ese monto está íntegramente asegurado. En caso de que su banco quiebre, el dinero está seguro de todos modos.

4. ¿Por qué un estudiante debería tener un presupuesto?
Los estudiantes de Estados Unidos gastan más de $20,000 millones al año, la mayor parte en vestimenta, alimentos y entretenimiento.

Formular un presupuesto permite a los estudiantes establecer metas a largo plazo y ahorrar para cumplirlas. La elaboración de un presupuesto constituye una excelente práctica para la vida posterior a la graduación, cuando la mayoría de las personas necesitan contar con un presupuesto de ingresos y gastos.

5. ¿Cómo funciona un cajero automático?
Para usar un cajero automático, se inserta una tarjeta plástica especial y se introduce el PIN (código de identificación personal). Los cajeros automáticos admiten depósitos, entregan efectivo, permiten realizar transferencias de fondos entre cuentas o pagar facturas, y muestran la actividad de la caja de ahorro o la cuenta corriente. Es posible que se le cobre un cargo por usar el cajero automático, sobre todo si usted utiliza un cajero automático que esté fuera de su red.

6. ¿Cuál es la diferencia entre una tarjeta de débito y una tarjeta de crédito?

- Una tarjeta de débito es como un cheque instantáneo. Debita el dinero directamente desde su cuenta corriente cuando hace una compra. Si la cuenta no tiene fondos, la tarjeta de débito debe enviar un mensaje de "error".
- Una tarjeta de crédito es como un préstamo. Cuando usa la tarjeta, en realidad, está tomando un préstamo para adquirir bienes y servicios. Usted promete devolver el monto a la empresa de

©Council for Economic Education

tarjetas de crédito o a la firma que le ofrece la tarjeta de crédito al vencimiento de la factura. Si no paga el monto completo todos los meses, se le cobrarán intereses.

7. ¿Qué significa tener un cheque "rechazado"?
Si usted emite un cheque por un monto superior al que tiene en la cuenta, el cheque le será devuelto con un aviso de sin fondos. Casi siempre se le cobrará una penalización por el aviso.

8. ¿Qué otros gastos ocasiona una cuenta bancaria?
Los gastos del servicio bancario podrían incluir cargos por cada cheque que se emite, por saldo bancario insuficiente, por el uso de cajeros automáticos fuera de la red, por emisión de tarjetas de crédito, etc.

9. ¿Todas las personas pagan impuesto a las ganancias?
No. Las personas con ingresos inferiores a una cierta cantidad no pagan impuesto a las ganancias y es posible que aquellas con muchas deducciones o exenciones no paguen impuestos.

10. ¿Por qué los impuestos se deducen del sueldo?
El Gobierno necesita el dinero de los contribuyentes para pagar los servicios que presta. La deducción continua de impuestos sobre los salarios proporciona ese dinero y evita la enorme crisis fiscal que enfrentarían muchas personas los días 15 de abril (el día en que vencen los impuestos) por no haber ahorrado durante el año lo suficiente para pagarlos.

11. ¿Quién recibe los beneficios de la Seguridad Social?
El grupo mayoritario de beneficiarios de la Seguridad Social son las personas jubiladas. Aquellas personas que han trabajado la cantidad de años necesaria y han contribuido lo suficiente en impuestos al sistema pueden acceder a recibir los pagos de la Seguridad Social una vez que cumplen la edad de retiro. Existe también otro grupo de beneficiarios de los pagos de la Seguridad Social: las personas con discapacidad y las personas que estaban a cargo de alguien que ha fallecido.

12. ¿Quién realiza aportes a la Seguridad Social?
Casi todas las personas en actividad pagan un impuesto para solventar la Seguridad Social y Asistencia Médica. El Gobierno usa los impuestos sobre los salarios para pagar los beneficios de los trabajadores jubilados. Tanto los empleadores como los empleados contribuyen con este impuesto. Los fondos recibidos por los beneficiarios actuales son pagados por las personas que se encuentran actualmente en actividad. Los impuestos sobre los salarios que cada empleado aporta no ingresan en una cuenta especial que determina sus ingresos futuros provenientes de la Seguridad Social. Esto diferencia a la Seguridad Social de los planes de aportes jubilatorios específicos.

13. ¿Qué es un impuesto sobre las ventas?
Un impuesto sobre las ventas es un impuesto que pagan los consumidores cuando compran algo. Se trata de un porcentaje del costo de un artículo adquirido y se añade al precio de compra.

©Council for Economic Education

14. ¿Qué es un impuesto sobre la propiedad?

Los propietarios de viviendas, empresas, condominios y otros bienes inmuebles pagan impuestos inmobiliarios. Algunas áreas tienen impuestos sobre bienes personales, que es un impuesto sobre cosas tales como automóviles, embarcaciones y vehículos recreativos. Los pagos de los impuestos a la propiedad se destinan a las ciudades, pueblos y localidades para pagar escuelas públicas, bibliotecas, parques y otras instituciones y servicios públicos.

15. ¿Qué son las transferencias?

Las transferencias son pagos que el Gobierno les entrega a las personas. Dichas personas no tienen la obligación de ofrecer servicios actuales para recibir los pagos, que incluyen transferencias como los beneficios de seguridad social, la compensación por desempleo y la asistencia pública.

©Council for Economic Education

Hoja de Ejercicios

JUEGO LA BATALLA DEL PRESUPUESTO

Los Montesco y los Capuleto han estado peleando por siempre (pregúntele a su profesor de literatura). Un presupuesto es tan buena excusa como cualquier otra para continuar la contienda. Cada familia tiene una lista de ingresos y egresos, según el consejo de sus propios asesores financieros. La "familia" ganadora será la que tenga el mayor ingreso y ahorre la mayor cantidad de dinero.

Descubra al ganador de la Batalla del Presupuesto completando el cuadro y respondiendo las preguntas que figuran a continuación. El porcentaje para cada partida de gastos fijos es el porcentaje del ingreso total. Las respuestas figuran en el Apéndice de la página 42.

CAPULETO Ingreso mensual		**MONTESCO Ingreso mensual**	
Ingreso agrícola	$3,750.00	Sueldo por trabajo en el sector público	$3,927.00
Intereses ganados	$125.00	Ingresos por venta de flores	$350.00
Regalo de la abuela	$288.00	Regalo de la abuela	$103.00
INGRESO TOTAL		INGRESO TOTAL	
Gastos fijos mensuales		**Gastos fijos mensuales**	
Ahorros (12%)		Ahorros (14%)	
Cuota del automóvil (10%)		Cuota del automóvil (12%)	
Seguro (7%)		Seguro (8%)	
Alquiler (20%)		Alquiler (18%)	
Caridad (5%)		Caridad (8%)	
Gastos variables mensuales		**Gastos variables mensuales**	
Honorarios médicos	$197.00	Honorarios médicos	$158.00
Alimentos	$581.00	Alimentos	$527.00
Vestimenta	$389.00	Vestimenta	$474.00
Servicios públicos	$296.00	Servicios públicos	$303.00
Transporte	$218.00	Transporte	$126.00
Entretenimiento	$233.98	Entretenimiento	$164.00
GASTOS TOTALES		**GASTOS TOTALES**	

©Council for Economic Education

A continuación responde las siguientes preguntas sobre los presupuestos de los Montesco y los Capuleto.

1. ¿Qué familia tiene mayor ingreso? _____

2. ¿Qué familia coloca el porcentaje más alto de su ingreso en concepto de ahorro? _____

3. ¿Qué porcentaje del presupuesto de los Capuleto corresponde a gastos fijos? _____

   ¿Qué porcentaje del presupuesto de los Montesco corresponde a gastos fijos? _____

4. ¿De qué manera muestran estos presupuestos el valor que los Capuleto y los Montesco le asignan al ahorro y a la caridad?

_____

_____

5. Si el precio de la gasolina se duplica, los costos del transporte aumentarían para ambas familias. ¿Cómo podrían ajustar sus presupuestos para resolver el problema?

_____

_____

6. Si los Montesco gastaran menos dinero en alimentos, ¿cómo se vería afectado su presupuesto?

_____

_____

7. Si los Capuleto deciden ahorrar 15% de sus ingresos el próximo año, ¿cuál es su costo de oportunidad?

_____

_____

8. Si una helada tardía destruye sus flores, ¿qué decisiones deberían tomar los Montesco para ajustar su presupuesto?

_____

_____

9. Si usted fuera el asesor financiero de los Capuleto o de los Montesco, ¿qué consejo les daría?

_____

_____

10. ¿Qué tres ventajas tiene diseñar un presupuesto adecuado?

a. _____

b. _____

c. _____

©Council for Economic Education

Actividades en familia

1. Trade-offs: renunciar a una cosa para obtener otra. Cuando vaya de compras con su hijo adolescente, pídale que busque cuáles son los trade-offs (opciones) en las decisiones de gasto familiar. Luego hable sobre los trade-offs (las alternativas) que consideró para decidir cómo gastar su dinero.

2. Elabore un presupuesto familiar junto con su hijo adolescente. Haga una lista de gastos fijos (los que no cambian de un mes a otro) como la hipoteca, la cuota del automóvil, el alquiler y la conexión a Internet. Luego haga una lista de los gastos variables: servicios públicos, alimentos, vestimenta, facturas de llamados de larga distancia, etc. Si lo desea, compárelo con su presupuesto actual. Simplemente enumerar los destinos que se le da al dinero (incluso sin revelar las cifras exactas) representa una lección de vida para los jóvenes. Ellos podrán ver la importancia de un presupuesto y por qué las decisiones de gasto implican trade-offs.

3. El juego del cheque en blanco es una buena forma de agudizar los conocimientos sobre cuentas corrientes. Dé a su hijo algunos cheques en blanco y un registro para cheques en blanco (puede encontrar imágenes de cheques en blanco mediante una búsqueda en Internet). Establezca un saldo bancario imaginario de $1,000. Permítale a su hijo que busque en catálogos de tiendas y publicidades y emita "cheques" para comprar algunos artículos. Asegúrese de que los cheques estén correctamente emitidos, cada compra esté registrada en el registro de cheques y que los cálculos sean correctos. Practique también con boletas de depósito.

4. Un método sencillo para aprender sobre impuestos suficiente por ahora, es conseguir una copia de la declaración de impuestos 1040EZ en www.irs.gov e inventar un ingreso imaginario. Si bien un ingreso imaginario no tendrá impuestos asociados, se trata de un buen entrenamiento previo al ingreso al mercado laboral para entender cómo funcionan las deducciones salariales.

5. Consulte cuánto paga su familia en concepto de impuesto sobre las ventas. Guarde todos los recibos de compra durante dos semanas. Solicite a su hijo que marque cada monto de impuesto sobre las ventas con un círculo. En dos semanas, trabajen juntos para sumar las cifras. Conversen sobre el destino que se le da a los impuestos sobre las ventas y qué servicios brinda el Gobierno mediante estos impuestos.

©Council for Economic Education

Bibliografía y enlaces

Bibliografía: busque los siguientes títulos en la biblioteca local:

Block, Sandra, Kathy Chu, and John Waggoner. *The Busy Family's Guide to Money.* NOLO, 2008.
Este libro, centrado en los temas más importantes proporciona indicaciones claras y fáciles de usar sobre temas que van desde la elaboración del presupuesto hasta cómo enseñarle a sus hijos sobre el dinero.

Godfrey, Neale S. *Money Still Doesn't Grow on Trees.* Rodale, 2004.
El autor aboga por involucrar a la familia en la elaboración del presupuesto y en la toma de decisiones y, en última instancia, recomienda que los adolescentes compartan la responsabilidad financiera de sus propios gastos. El libro utiliza un enfoque atractivo para abordar todos los temas, desde expectativas de estilo de vida poco realistas hasta la presión de los pares sobre las decisiones de gasto.

Harman, Hollis Page. *Money Sense for Kids.* Barron's Educational Series, 2005.
Desde un análisis del dinero hasta el ahorro y la inversión, este libro combina la información con juegos para los niños y adultos.

Enlaces: Cómo perfeccionar su bienestar financiero en Internet:

Visite www.councilforeconed.org e ingrese en el enlace *Financial Fitness for Life* (*Bienestar financiero para toda la vida*) para obtener más actividades relacionadas con este material.

Visite www.themint.org. The Mint contiene materiales que están destinados a tres grupos: estudiantes, padres y docentes. La sección "Pointers for Parents" incluye herramientas de autoevaluación y actividades para compartir con sus hijos adolescentes. Los boletines informativos Perfectcents (que se encuentran en el enlace de herramientas educativas en la sección para los padres) proporcionan información general. Los segmentos centrados en dar dinero y hacer un seguimiento analizan habilidades vitales sobre administración del dinero. Los adolescentes pueden jugar a "Determining Your Budget" en la sección de seguimiento de la solapa "Tips for Teens".

©Council for Economic Education

GRADOS
6-8

Tema 4: Ahorro

Preguntas generales

Descubra cómo hacer que su dinero realmente trabaje para usted.

1. ¿Cuál es el costo de oportunidad de ahorrar para el futuro?

El costo de oportunidad de ahorrar para el futuro es la posibilidad de gastar el dinero ahora. Si su familia quiere tomarse unas vacaciones de $3,000 en dos años, quizá tenga que dejar de ir al cine a ver películas, comprar muebles nuevos, cenar en restaurantes o comprar regalos caros a fin de ahorrar dinero para las vacaciones.

2. ¿Qué es un objetivo a largo plazo?

Un objetivo a largo plazo (uno que se quiere lograr en más de 5 años) es un plan para cambiar un disfrute inmediato por un beneficio futuro. Un típico objetivo a largo plazo puede ser tener ahorros suficientes para pagar la educación universitaria de un hijo. Los padres pueden empezar a hacer depósitos en algún tipo de caja de ahorros cuando nace el niño. Algunos artículos caros pueden ser objetivos a largo plazo para familias de pocos recursos, pero objetivos a corto plazo (menos de 2 años) para familias ricas. Los gastos inesperados pueden reducir el margen de ahorro de una familia, y sus objetivos a corto plazo se pueden volver objetivos a mediano plazo (2 a 5 años) o a largo plazo. Un objetivo intermedio puede ser una forma de acercarse a un objetivo a largo plazo en etapas para que parezca más posible de alcanzar. Por ejemplo, ahorrar $8,000 en cuatro años para probables gastos de ortodoncia equivale a ahorrar $2,000 por año.

3. ¿Por qué existen distintos tipos de planes de ahorro?

Los distintos tipos de planes de ahorro se asocian con diferentes niveles de riesgo y recompensa.

- Una caja de ahorro regular (libreta de ahorros o estado de cuenta) permite hacer depósitos y extracciones en cualquier momento.
- Un CD (certificado de depósito) en general tiene una tasa de interés más alta que una caja de ahorro, pero también tiene un límite de tiempo. Un retiro anticipado de fondos hace que pierda parte del interés ganado.
- Los dos tipos de cuentas de ahorros son muy seguras porque suelen estar aseguradas por el Gobierno de los Estados Unidos.

4. ¿Qué sucede con la inflación?

La inflación (un aumento en el nivel general de precios) es un problema para las personas que viven con un ingreso fijo porque los precios suben pero el ingreso permanece constante. Eso significa que las compras que costaban $70 por semana pueden costar $75 al año siguiente debido a la inflación. Si su ingreso sigue siendo de $500 por semana, usted gasta una porción mayor de sus dólares para hacer las mismas compras: su dinero vale menos. La inflación implica que puede comprar menos con el dinero que tiene.

©Council for Economic Education

5. ¿Cuál es el rol de los bancos y otras instituciones financieras?
Los bancos reúnen a los ahorristas y prestatarios. Pagan intereses a los ahorristas a una tasa más baja que la que cobran a los prestatarios. Esa es una de las formas en las que el banco obtiene su ganancia. Los bancos ofrecen un lugar para que los prestatarios obtengan préstamos y los ahorristas guarden su dinero y lo vean aumentar. Hoy en día los bancos ofrecen una amplia gama de servicios financieros, como ser tarjetas de crédito y planes de inversión.

6. ¿De qué manera el interés compuesto sirve para enriquecerse?
Los depósitos regulares y sistemáticos en una cuenta que otorga intereses pueden acumular una riqueza significativa. Los intereses compuestos aparecen al dejar los intereses ganados en la cuenta de forma que ese dinero genere un interés adicional. Cuanto más tiempo se dejan los intereses en la cuenta, mayor será el efecto de los intereses compuestos.

7. ¿Qué es la regla del 72?
La regla del 72 es una fórmula que se usa para calcular cuánto tiempo tardará el dinero en duplicarse. Divida el número 72 por la tasa de interés (expresada en términos de porcentaje) que gana su dinero. La respuesta es la cantidad de años aproximada que tardará su dinero en duplicarse. Por ejemplo, si tiene $100 en una caja de ahorro que gana 6% de interés, tardará alrededor de 12 años en llegar a $200 (Divida 72 por la tasa de interés [6]).

8. ¿Qué es un bono?
Un bono es un compromiso de pago. Cuando una empresa o Gobierno emite un bono, en realidad está pidiendo dinero prestado. Los prestamistas son las personas que compran el bono.

- Los bonos corporativos son los que usan las empresas.
- Los bonos municipales son los que usan las ciudades, escuelas o estados.
- Los bonos y letras del Tesoro de los Estados Unidos son los que usa el Gobierno de los Estados Unidos.

9. ¿De qué manera los bonos proporcionan un ingreso?
El prestatario o emisor de los bonos paga un interés al prestamista o comprador del bono. Funciona de la siguiente forma: Si usted compra un bono de $10,000 a un 5% de tasa de interés y el bono vence en 10 años, deberá pagar los $10,000 al momento de la compra. La tasa de interés de 5% equivale a $500 por año, de modo que cada seis meses recibirá un cheque por $250 (la mitad de los $500). Al término de los 10 años, también se le devuelven sus $10,000 originales.

10. ¿En qué se diferencia un Bono de Ahorro de los Estados Unidos de los otros bonos?
Los Bonos de Ahorro de los Estados Unidos solo se pueden comprar al Tesoro de los Estados Unidos, que a la vez es el único que los puede cancelar. La mayoría de los otros tipos de bonos se pueden canjear o intercambiar entre inversionistas antes de la fecha de vencimiento del bono y, por lo tanto, son inversiones comercializables.

©Council for Economic Education

11. ¿Qué son las acciones?
Las acciones son una participación en el capital. Representan la propiedad de una empresa. Si usted posee acciones de una empresa, es dueño de una parte de esa empresa, es un accionista.

12. ¿Cuál otorga un mejor rendimiento: una acción o un bono?
Históricamente, el rendimiento de las inversiones en acciones ha sido mucho mayor. De 1926 a 2009, el rendimiento anual típico de las acciones osciló entre un 7% y un 10%. Los bonos tuvieron un rendimiento más bajo durante este mismo período.

13. ¿Por qué tener bonos si las acciones pagan más?
Las acciones en general son más riesgosas. El precio de las acciones puede subir y bajar diariamente. Los bonos tienen una tasa de interés fija durante mucho tiempo. Las grandes empresas y los Gobiernos tienen muchas menos probabilidades de quebrar y no devolver el valor de sus bonos en la fecha de vencimiento y el interés año a año. Además, si un emisor de bonos tiene problemas financieros, los tenedores de bonos tienen prioridad para recibir pagos antes que los accionistas.

14. ¿Qué significa "comprar barato y vender caro"?
Cuando las personas compran acciones, esperan obtener una ganancia. Una forma de hacerlo es vender las acciones a un precio más alto que el precio que pagaron por ellas. Por ejemplo, si compra 10 acciones de la empresa XYZ a $100 por acción y las vende a $150, obtendrá una ganancia de $500 (menos la comisión o los honorarios del corredor de bolsa).

15. ¿Las acciones se compran directamente a una empresa?
En general, no. En la mayoría de los casos, la empresa vende sus acciones nuevas al mercado primario, que incluye únicamente a los bancos de inversión. Luego, los bancos de inversión venden las acciones a los corredores de bolsa y a personas y organismos selectos. La mayoría de la gente compra y vende acciones a través de las bolsas de valores, como la Bolsa de Valores de Nueva York. En esta situación, las acciones van de un dueño (vendedor) a otro (comprador).

16. ¿Por qué es importante invertir en empresas?
Cuando las personas invierten en las acciones de una empresa, muestran confianza en el éxito futuro de la empresa. Las empresas exitosas generan ganancias, expanden sus operaciones, contratan a más trabajadores, pagan más impuestos, pagan más dividendos a sus accionistas y contribuyen a un mejor nivel de vida.

©Council for Economic Education

17. ¿Qué son los intermediarios financieros?

Los intermediarios financieros reúnen a las personas que necesitan fondos con aquellas que desean invertir.

- Los bancos, cooperativas de crédito y otras instituciones financieras actúan como intermediarios ofreciendo distintos tipos de cuentas para los ahorristas y dando préstamos a los prestatarios.
- Los fondos comunes de inversión son intermediarios financieros porque permiten a los inversionistas tener porciones de las acciones de varias empresas diferentes. Esto sería extremadamente difícil, si no imposible, para un único inversionista.
- Los intermediarios son importantes para la economía porque hacen posible que los ahorristas inviertan y que aquellos que buscan fondos, los encuentren.

18. ¿Qué sucede con el riesgo?

- Todas las inversiones tienen cierto grado de riesgo. Algunas inversiones son más riesgosas que otras.
- Las cuentas de ahorros regulares están totalmente aseguradas hasta $250,000, pero en general pagan una tasa de interés más baja que otros tipos de inversión. Puede que al elegir un lugar seguro para colocar los ahorros se pierde la oportunidad de ganar más dinero.
- Los precios de las acciones pueden bajar y llevar a que los inversionistas pierdan dinero. Las acciones líderes tradicionalmente rinden entre el 7% y el 10% por año, pero ese rendimiento no está garantizado.

19. ¿Cómo se minimiza el riesgo?

Diversifique. Los inversionistas diversifican cuando reparten sus fondos entre acciones, bonos, fondos comunes de inversión y cuentas de mercado monetario. Una pérdida en un área puede compensarse por las posibles ganancias en otra. Cuando los ahorristas conocen las distintas maneras de invertir, pueden decidir cuánto riesgo están dispuestos a tomar y cómo diversificar sus inversiones para obtener el mejor rendimiento y el más seguro.

20. ¿Deberían los inversionistas mantener algo de dinero en inversiones "líquidas"?

Sí. Las inversiones líquidas son fondos que puede usarse inmediatamente. Una caja de ahorro es un buen ejemplo. No hay penalización por retirar dinero de una caja de ahorro. Los asesores financieros recomiendan guardar un monto igual a los gastos de seis meses en una caja de ahorros o cuenta corriente regular como fondo de emergencia.

©Council for Economic Education

Hoja de ejercicios

AHORROS Y OBJETIVOS

Conversen sobre los objetivos de ahorro de la familia. Estos objetivos pueden incluir una nueva casa, automóvil, TV, computadora, heladera, vacaciones o educación universitaria. Decidan si estos son objetivos a corto, mediano o largo plazo y escriban las respuestas en la tabla a continuación. Luego, determinen el costo de oportunidad para cada objetivo.

	Objetivo de ahorro	Costo de oportunidad
Corto plazo (menos de 2 años)		
Mediano plazo (2 a 5 años)		
Largo plazo (más de 5 años)		

Pon a prueba tu bienestar financiero

Imagina que eres un actor de 15 años en una serie de TV y tu plan es ahorrar $300 por semana para comprar una casa en la playa cuando tengas 21. ¿Podrás lograr tu objetivo si la casa cuesta $950,000 y necesitas un adelanto del 10%? Si no, ¿cuánto más necesitas? ¿Es un objetivo a corto, mediano o largo plazo? Explica por qué (Para simplificar las cosas, asume que el interés que ganas sobre tus ahorros será compensado exactamente por el aumento del precio de la casa entre ahora y cuando tengas 21). Las respuestas se encuentran en el apéndice, página 42.

©Council for Economic Education

EL PODER DEL INTERÉS COMPUESTO

Un viejo acertijo dice lo siguiente: Una familia rica tenía que decidir cómo pagarle la mensualidad a la hija. Le dieron dos opciones.

Opción 1: Recibir $300,000 por el mes.

Opción 2: Comenzar con un centavo el primer día y duplicar sus ganancias día a día durante un mes. (Por ejemplo, día 1 = $0.01; día 2 = $0.02; día 3 = $0.04; día 4 = $0,08; etc.)

Cual es la mejor elección?

1	$0.01
2	0.02
3	0.04
4	0.08
5	0.16
6	0.32
7	0.64
8	1.28
9	2.56
10	5.12
11	10.24
12	20.48
13	40.96
14	81.92
15	163.84
16	327.68
17	655.36
18	1,310.72
19	2,621.44
20	5,242.88
21	10,485.76
22	20,971.52
23	41,943.04
24	83,886.08
25	167,772.16
26	335,544.32
27	671,088.64
28	1,342,177.28
29	2,684,354.56
30	5,368,709.12
31	10,737,418.24

La tabla demuestra que la segunda opción es por lejos la que tendrá ganancias más altas. De hecho, la segunda opción hará millonaria a la niña en 28 días. Es fácil ver que a medida que los números crecen, la duplicación es cada vez más drástica. ¡Imagina qué número sería a los 35 o 50 días!

Claramente, este acertijo no es realista, pero el interés compuesto es real y permite que los depositantes ganen intereses sobre los intereses y dupliquen su dinero en menos tiempo del que piensas. Por supuesto, todo depende de la tasa de interés. Hay una manera simple de calcular cuánto tiempo tardará una suma de dinero en duplicarse. Se llama la **regla del 72**.

Divide el número 72 por la tasa de interés (expresada en términos de porcentaje). La respuesta es la cantidad de años aproximada que tardará tu dinero en duplicarse.

Si ganas un interés del 6%, la duplicación tarda alrededor de 12 años.

72 ÷ 6 = 12 años

Si la tasa de interés es del 8%, la duplicación tarda alrededor de 9 años.

72 ÷ 8 = 9 años

Cuánto tardará la duplicación si la tasa de interés es:

3% _____ 9% _____ 10% _____

18% _____ 4% _____ 12% _____

Las respuestas están en el apéndice de la página 42.

©Council for Economic Education

Actividades en familia

1. Ayude al adolescente a armar una tabla para definir sus objetivos a corto, mediano y largo plazo. Pueden incluir objetivos educativos, de ahorro o laborales. Conversen sobre las definiciones mientras trabajan juntos: corto plazo: menos de 2 años; mediano plazo: 2 a 5 años; largo plazo: más de 5 años.

2. Si tienen acceso a Internet, use un programa de cálculo de intereses para mostrar cómo pequeños ahorros pueden generar grandes rendimientos cuando se los deja acumular durante 10, 20 o 30 años. Hablen sobre cómo el interés compuesto afecta a los planes de ahorro. Se pueden encontrar los programas de cálculo de intereses usando términos de búsqueda como "cálculo de intereses" (o cálculo de préstamos, cálculo de hipoteca, cálculo de pagos, etc).

3. Junte folletos, panfletos y volantes de instituciones bancarias locales. Comparen las tasas de interés. Si es posible, visiten un banco o institución financiera y hablen con un funcionario sobre las ventajas y desventajas de distintos planes de ahorro.

4. Visiten el sitio web del Dow Jones (www.djaverages.com) e impriman una gráfica que muestre la historia del Promedio Industrial Dow Jones (PIDJ). Conversen sobre los picos y valles del PIDJ y de su tendencia ascendente en general.

5. Hagan un seguimiento de una o dos empresas incluidas en el Promedio Industrial Dow Jones. Hablen de cómo los altibajos de estas empresas pueden o no estar directamente relacionados con los movimientos generales de toda la economía. Investiguen a las empresas que eligieron a partir de los informes anuales, las ganancias actuales y los planes de expansión futura. Visiten los sitios web de la empresa. Observen sus movimientos en el índice Dow durante varias semanas. Piensen en esas empresas como una posible inversión y hagan una lista de las razones por las cuales podría ser segura o riesgosa.

6. Lleve al adolescente a visitar un corredor de bolsa local para aprender de buena fuente cómo ser un inversionista inteligente. Elaboren una lista de preguntas para hacerle. Por ejemplo: ¿Cómo elaboro un plan de inversión inicial? ¿Cuál es el mejor lugar para invertir mi dinero? ¿Cómo debo diversificar mis inversiones? ¿Cómo deben cambiar mis estrategias de inversión a medida que crezco? ¿Cuál es el costo de usar los servicios que ofrece? Evalúen con el corredor de bolsa, o en Internet, los costos de abrir y mantener una cuenta de inversión.

7. Visiten un banco, cooperativa de crédito, ahorros y préstamos, y un corredor de bolsa. Diseñen una tabla para comparar y contrastar los servicios y comisiones de cada institución financiera.

8. Realicen el Investment Risk Tolerance Quiz (test de tolerancia al riesgo de inversión) en http://njaes.rutgers.edu/money/riskquiz para averiguar cuánto riesgo están dispuestos a tomar como inversionistas. Conversen sobre los resultados y piensen qué inversiones son adecuadas para este perfil de riesgo.

©Council for Economic Education

Bibliografía y enlaces

Bibliografía: busque los siguientes títulos en la biblioteca local:

Briles, Judith. *Raising Money-Wise Kids*. Moody Press, 1996.
Ayuda a los padres a enseñar a los hijos el valor y los usos del dinero a través de tests y juegos. Abarca temas como la capacidad empresarial, el crédito, las profesiones y más.

Estess, Patricia Schiff and Irving Barocas. *Kids, Money, and Values*. Betterway Books, 1994.
Ayuda a los padres a enseñar a los hijos sobre los hábitos sensatos de ahorro y gasto. Contiene juegos y acertijos sobre cómo ser un consumidor sensato.

Harman, Hollis Page. *Money Sense for Kids*. Barron's Educational Series, 2005.
Cuenta la historia del dinero y da consejos sobre ahorro e inversión. Incluye una explicación de los intereses y una sección sobre acciones y bonos.

Holmberg, Joshua and David Bruzzese. *The Teen's Guide to Personal Finance—Basic Concepts in Personal Finance that Every Teen Should Know*. iUniverse, 2008.
Cuentos y ejercicios que fomentan el interés de los lectores adolescentes. Abarca temas que van desde abrir una cuenta en el banco hasta la inversión.

Enlaces: Cómo perfeccionar el bienestar financiero en Internet:

Visite www.councilforeconed.org y haga clic en el enlace de Financial Fitness for Life, donde hallará más actividades relacionadas con este material.

Consulten las actividades 4 y 5 de esta sección y visiten www.djaverages.com. Ingrese en "The Dow Jones Industrial Average Learning Center" (centro de capacitación sobre el Promedio Industrial Dow Jones) para analizar los movimientos de los precios de las acciones durante cualquier década desde 1896 hasta la actualidad. Elijan dos períodos y comenten sobre los picos y valles del Promedio Industrial Dow Jones. Lean los artículos complementarios de cada década para entender mejor el período examinado.

Visite www.smgww.org para aprender sobre el Stock Market Game (juego del mercado bursátil). Jueguen el juego para aprender más sobre la inversión.

©Council for Economic Education

GRADOS
6-8

Tema 5: Gastar y usar crédito

Preguntas generales

Si hace un mal uso de su tarjeta de crédito, puede quedar fuera del sistema por mucho tiempo.

1. **Efectivo o tarjeta de crédito, ¿importa?**
   El efectivo es un medio de intercambio aceptado por compradores y vendedores. Cuando pagamos en efectivo, la transacción finaliza. El crédito es un préstamo. Firmar el recibo de una tarjeta de crédito es prometer que se va a pagar en el futuro. Si no se realiza el pago antes del final del período de gracia, se cobran intereses. Cuando pagamos con tarjeta de crédito, la transacción tiene dos partes: el intercambio de bienes o servicios por la promesa de pagar en el futuro, y el pago a la empresa de la tarjeta de crédito cuando se recibe la cuenta.

2. **¿Cómo podemos evitar pagar gastos de financiamiento en una tarjeta de crédito?**
   Pagando el saldo completo todos los meses antes de la fecha de vencimiento, que es el final del período de gracia. Las tarjetas de crédito son prácticas, pero no pagar los cargos completamente todos los meses cuesta un dinero adicional. Un mal uso de la tarjeta de crédito puede generar una sobrecarga de deuda. En casos extremos, puede llevar a la quiebra personal.

3. **¿Son todas las tarjetas de crédito iguales?**
   No. Cada tarjeta tiene ventajas y desventajas. Una puede ofrecer millas de vuelo gratuitas solo por utilizar la tarjeta. Otra puede tener tasas de interés bajas o no tener comisiones anuales. Investigue y compare tarjetas de crédito antes de elegir una.

4. **¿Cuál es el costo de oportunidad de utilizar crédito?**
   El costo de oportunidad de utilizar crédito es tener que renunciar a bienes y servicios en el futuro que podrían adquirirse con el dinero que se usará para pagar la cuenta de la tarjeta de crédito.

5. **¿Qué es un informe de crédito?**
   Un informe de crédito es un archivo de información acerca de cuántas tarjetas de crédito, hipotecas y demás formas de deuda tiene un consumidor. Incluye cosas como la frecuencia con la que un consumidor incumple (o cumple) con las fechas de pago, cuál es su deuda actual y si registró o no una quiebra o una ejecución hipotecaria. Los prestamistas examinan los informes de crédito de los solicitantes antes de entregar créditos o préstamos.

6. **¿Cómo podemos conocer nuestro informe de crédito?**
   Las tres principales agencias de información de crédito, Equifax (www.equifax.com), Experian (www.experian.com) y TransUnion (www.transunion.com), están obligadas por la legislación federal a ofrecerle una copia gratuita de su informe de crédito anualmente. Puede contactarse con cualquiera de las agencias para obtener una copia del informe o acceder a una fuente central, www.annualcreditreport.com. Si no tiene acceso a Internet, también puede solicitar su informe de crédito por teléfono al 877.322.8228. Si bien el informe es gratuito, deberá pagar una pequeña suma para obtener su calificación de crédito.

©Council for Economic Education

7. ¿Qué es una calificación de crédito?

La calificación de crédito (o puntaje de crédito) se calcula sobre la base del historial de pagos (¿paga sus cuentas a tiempo?), la cantidad de dinero que debe, la antigüedad de su historial de crédito, los tipos de crédito que utiliza y la cantidad de nuevos créditos solicitados recientemente. Es como un "boletín de calificaciones" sobre nuestra capacidad de manejar el crédito. Las calificaciones de crédito suelen denominarse "calificaciones FICO" (por la empresa que creó el modelo utilizado para determinar las calificaciones). Las calificaciones FICO van de 300 a 850. A mayor puntaje, mejor es la calificación de crédito. Las personas con calificaciones inferiores a 600 suelen considerarse prestatarios de alto riesgo, mientras que un puntaje de más de 720 suele representar un historial de crédito excelente.

8. ¿Qué son "las tres C del crédito"?

Quienes soliciten crédito deben demostrar que poseen un colateral (garantía), carácter y capacidad para devolver el préstamo. La garantía es un bien de valor que el prestamista recibirá si no devolvemos el préstamo. Por ejemplo, su auto sirve de garantía para un préstamo prendario. El carácter se refiere a la responsabilidad con la que manejamos nuestras obligaciones financieras. ¿Paga sus cuentas a tiempo? ¿Utilizó el crédito responsablemente en el pasado? La capacidad se refiere a las posibilidades de devolver un préstamo.¿Cuál es su ingreso en relación con sus gastos?

9. ¿Qué derechos y obligaciones tiene un prestatario que solicita un préstamo?

- Derechos:
  - ✓ Ser tratado con justicia;
  - ✓ Conocer todos los detalles del convenio de préstamo;
  - ✓ Recibir una oferta razonable en cuanto a la tasa de interés y las condiciones de devolución
- Obligaciones:
  - ✓ Brindar información correcta en el proceso de solicitud;
  - ✓ Proporcionar una garantía (una propiedad valiosa que se utiliza como respaldo del préstamo), si se la solicita;
  - ✓ Devolver el préstamo cuando corresponda.

La ley de tarjetas de crédito de 2009 expandió los derechos de los consumidores que utilizan crédito. Véase un resumen de sus disposiciones en http://banking.senate.gov/public/_files/051909_CreditCardSummaryFinalPassage.pdf.

10. Al momento de escoger una institución financiera, como un banco o una cooperativa de crédito, ¿qué servicios debe buscar el consumidor?

Algunos aspectos importantes para tener en cuenta son la ubicación de la institución, la conveniencia de hacer negocios allí, la posibilidad de utilizar servicios electrónicos o por Internet, la practicidad de la red de cajeros automáticos, las comisiones por el uso de cajeros automáticos y demás comisiones por servicios.

©Council for Economic Education

11. ¿Cómo puede el consumidor comparar los costos y los beneficios de sus decisiones de gasto?

Un consumidor puede tomar buenas decisiones comparando precios, calidades, apariencias, funciones, opciones de reparación y otras características de los bienes y servicios consumidos.

12. ¿Qué puede hacer un consumidor en caso de encontrar defectos en la mercadería?

El primer paso es devolver la mercadería al comercio en el que se la adquirió. En caso de no estar satisfecho, a veces da resultado llamar a la línea 800 del fabricante. Como último recurso, el consumidor puede presentar una queja en la Comisión Federal de Comercio, Oficina de Protección al Consumidor (1-877-FTC-HELP) o dirigirse al sitio Web de la Comisión, en www.ftc.gov. Si el artículo se adquirió con una tarjeta de crédito, el consumidor puede averiguar que opciones ofrece la empresa emisora de la tarjeta para casos de compras en litigio.

La letra chica

Las tarjetas de crédito son como un auto: si no sabemos usarlas, podemos hacer mucho daño. La Reserva Federal y Sallie Mae publicaron las siguientes estadísticas en 2009:

- El crédito renovable (que comprenden casi exclusivamente deudas de tarjetas de crédito) ascendió a $936,200 millones.
- Los hogares gastaron aproximadamente 14% de sus ingresos netos de impuestos para hacer frente a dicha deuda.
- Los hogares que no pagan todos los meses las cuentas de sus tarjetas de crédito en su totalidad tenían un saldo promedio de $7,300.
- La tasa de interés anual promedio fue de 12.97%.
- Un 82% de los estudiantes universitarios no cancelan sus saldos de tarjetas de crédito en su totalidad todos los meses.

¡Leer!

Si nuestro saldo de tarjeta de crédito es de $8,000 y hacemos los pagos mensuales mínimos con una tasa de interés de 18%, nos llevaría 42 años cancelar la deuda. El interés total que pagaríamos sería de $21,863. El costo total de los bienes comprados originalmente por $8,000 sería de $29,863 (este ejercicio utiliza la "Calculadora de pago de tarjetas de crédito" en http://www.federalreserve.gov/creditcardcalculator/default_sp.aspx).

©Council for Economic Education

Hoja de Ejercicios

TARJETA DE CRÉDITO A CARA O CRUZ

Materiales: Necesitarán las planillas de la próxima página, una calculadora o papel y lápiz, y una moneda.

Instrucciones: Haga una copia de la próxima página y recorte los cuadros. Mézclelos y entregue una a cada jugador, con el lado impreso hacia abajo. (Puede copiar la página y hacer cuadros adicionales en caso de que haya más jugadores). Cada persona da vuelta el cuadro, tira la moneda cuatro veces y hace un círculo alrededor del resultado en cada fila del cuadro. (Si el primer lanzamiento es cara, se hace un círculo alrededor de sin comisión. Si el primer lanzamiento es cruz, se hace un círculo alrededor de $30.00, etc.)

Calcule las comisiones y los intereses que cada jugador deberá pagar en un año.

Ejemplo:

Lanzamiento	Ejemplo	Cara	Cruz
1	Comisión anual	Sin comisión	$30.00
2	Tasa de interés porcentual anual	9.00%	18.00%
3	Recargo por retraso en pago de $29.00	2 veces	5 veces
4	Saldo promedio mensual	$500.00	$1,000.00

Comisión anual	Sin comisión
Intereses pagados (saldo promedio por tasa anual) ($1,000 x 18%)	$180
Recargo por retraso en el pago ($29 x 2)	$58
Total	**$238**

Gana el juego la persona con el total MÁS BAJO. En caso de empate, el juego debe repetirse hasta que haya un ganador.

©Council for Economic Education

Lanzamiento	Tarjeta A	Cara	Cruz
1	Comisión anual	Sin comisión	$30.00
2	Tasa de interés porcentual anual	9.00%	18.00%
3	Recargo por retraso de $29.00	2 veces	5 veces
4	Saldo promedio mensual	$500.00	$1,000.00

Lanzamiento	Tarjeta B	Cara	Cruz
1	Comisión anual	$10.00	$40.00
2	Tasa de interés porcentual anual	12.00%	15.00%
3	Recargo por retraso de $29.00	Nunca	7 veces
4	Saldo promedio mensual	$400.00	$1,100

Lanzamiento	Tarjeta C	Cara	Cruz
1	Comisión anual	Sin comisión	$20.00
2	Tasa de interés porcentual anual	8.00%	17.00%
3	Recargo por retraso de $29.00	3 veces	6 veces
4	Saldo promedio mensual	$300.00	$1,200.00

Lanzamiento	Tarjeta D	Cara	Cruz
1	Comisión anual	$20.00	$25.00
2	Tasa de interés porcentual anual	3.00%	16.00%
3	Recargo por retraso de $29.00	1 vez	4 veces
4	Saldo promedio mensual	$600.00	$900.00

Lanzamiento	Tarjeta E	Cara	Cruz
1	Comisión anual	$10.00	$50.00
2	Tasa de interés porcentual anual	5.00%	22.00%
3	Recargo por retraso de $29.00	Nunca	8 veces
4	Saldo promedio mensual	$800.00	$1,500.00

Lanzamiento	Tarjeta F	Cara	Cruz
1	Comisión anual	Sin comisión	$10.00
2	Tasa de interés porcentual anual	7.00%	19.00%
3	Recargo por retraso de $29.00	2 veces	4 veces
4	Saldo promedio mensual	$500.00	$1,200.00

©Council for Economic Education

Actividades en familia

1. Utilice el correo no deseado para aprender sobre las tarjetas de crédito. Analice las ofertas de tarjetas de crédito con su hijo adolescente. Busquen las tasas de interés, el período de gracia, las comisiones anuales y otras prestaciones. Comparen diversas ofertas de tarjetas y evalúen sus ventajas y desventajas.

2. Averigüe qué tarjetas de crédito se aceptan en el lugar en que usted hace compras o come con su hijo. Pida a un representante del comercio o del restaurante que explique por qué algunas tarjetas son muy aceptadas y otras no.

3. Busque la oficina más cercana de la Fundación Nacional para el Asesoramiento Crediticio en http://espanol.nfcc.org/index.cfm. Organice una reunión para que usted y su hijo visiten a un representante de la oficina. Solicite al representante que explique qué tienen en cuenta las empresas emisoras de tarjetas de crédito al aceptar o rechazar solicitantes.

4. Conversen acerca de los hábitos de endeudamiento y de préstamo. Establezca vínculos entre el riesgo y la solvencia de transacciones del mundo real con los préstamos entre amigos del colegio (por ejemplo, dinero del almuerzo, vestimenta o equipamiento deportivo).

5. Recorte publicidad del periódico local para comparar los precios de bienes y servicios similares. Comente acerca de por qué un mismo producto puede tener distintos precios en distintos comercios.

6. Lea la última edición de la revista Consumer Reports y determine qué método utiliza para comparar productos similares. Si en su hogar se está evaluando la posibilidad de hacer una compra importante, haga las comparaciones con su hijo para tomar la decisión.

©Council for Economic Education

Bibliografía y enlaces

Bibliografía: busque los siguientes títulos en la biblioteca local:

Hall, Alvin. *Show Me the Money.* DK Publishing, 2008.
El dinero, el crédito, los negocios y la economía son presentados en un formato no tradicional.

Harman, Hollis Page. *Money Sense for Kids.* Barron's Educational Series, 2005.
Desde un análisis de la moneda hasta el ahorro y la inversión. Este libro combina información con juegos para que los niños jueguen con los adultos.

Enlaces: Cómo perfeccionar el bienestar financiero en Internet:

Visite www.councilforeconed.org e ingrese en *Financial Fitness for Life*, (*Bienestar financiero para toda la vida*) donde se presentan más actividades relacionadas con este material.

Visite "Money Skills Kiten"

http://www.financial-education-icfe.org/children_and_money/index.asp, para descubrir maneras de ayudar a que sus hijos o nietos aprendan sobre el valor del dinero.

©Council for Economic Education

Apéndice

RESPUESTAS POSIBLES PARA "REALIZAR ELECCIONES"

	Tiempo limitado	Espacio limitado	Dinero limitado
En las siguientes columnas, enumere dos alternativas entre las cuales debió elegir.	Visitar a los abuelos, salir a cenar; invitar amigos a la casa.	Construir una piscina, hacer jardinería, comprar un juego de hamacas para el patio trasero.	Tomarse vacaciones, comprar muebles nuevos, ahorrar para la universidad.
¿Qué alternativa eligió?	Visitar a los abuelos.	Comprar un juego de hamacas.	Tomarse vacaciones.
¿Cuál fue el costo de oportunidad?	La siguiente mejor alternativa: salir a cenar.	La siguiente mejor alternativa: la piscina.	La siguiente mejor alternativa: ahorrar para la universidad.
¿Cuál fue su incentivo?	Los abuelos son personas con las que siempre es divertido pasar el tiempo.	Hay muchos niños pequeños en la familia que pueden utilizar las hamacas.	Los costos de viajes fueron muy bajos este año.
Mencione una consecuencia no identificada de su elección.	Los abuelos prepararon una comida deliciosa.	A los niños del vecindario les encanta jugar en nuestro jardín.	Aprendí mucho sobre nuestra ciudad capital cuando la visité.
¿Cómo se benefició con su elección?	Lo pasamos muy bien y los abuelos están felices.	Ya no tenemos que hacer un largo recorrido hasta el parque.	Vimos muchas cosas interesantes durante el viaje.

Enumere tres incentivos que podrían afectar a una decisión familiar importante.

A. Comprar un automóvil: daños o reparaciones costosas que son necesarias para el automóvil actual, promoción especial con excelentes precios, el automóvil actual no es suficientemente grande para las necesidades de la familia.

B. Mudarse a otra ciudad: cambio de empleo a otra ciudad, una mejor escuela en otra ciudad, bajos impuestos a la propiedad en otra ciudad, vecindario más seguro.

C. Realizar trabajo voluntario una vez a la semana: Tiene amigos que hacen trabajo voluntario y sería divertido hacerlo juntos, sólido compromiso con prestar ayuda a personas que lo necesitan, sentimiento de satisfacción por contribuir a una causa noble, la expectativa de que otros lo vean de manera más favorable.

©Council for Economic Education

RESPUESTAS AL JUEGO "BATALLA DEL PRESUPUESTO"

CAPULETO Ingreso mensual		MONTESCO Ingreso mensual	
Ingreso agrícola	$3,750.00	Sueldo por trabajo en el sector público	$3,927.00
Intereses ganados	$125.00	Ingresos por venta de flores	$350.00
Regalo de la abuela	$288.00	Regalo de la abuela	$103.00
INGRESO TOTAL	$4,163.00	INGRESO TOTAL	$4,380.00
Gastos fijos mensuales		**Gastos fijos mensuales**	
Ahorros (12%)	$499.56	Ahorros (14%)	$613.20
Cuota del automóvil (10%)	$416.30	Cuota del automóvil (12%)	$525.60
Seguro (7%)	$291.41	Seguro (8%)	$350.40
Alquiler (20%)	$832.60	Alquiler (18%)	$788.40
Caridad (5%)	$208.15	Caridad (8%)	$350.40
Gastos variables mensuales		**Gastos variables mensuales**	
Honorarios médicos	$197.00	Honorarios médicos	$158.00
Alimentos	$581.00	Alimentos	$527.00
Vestimenta	$389.00	Vestimenta	$474.00
Servicios públicos	$296.00	Servicios públicos	$303.00
Transporte	$218.00	Transporte	$126.00
Entretenimiento	$233.98	Entretenimiento	$164.00
GASTOS TOTALES	**$4,163.00**	**GASTOS TOTALES**	**$4,380.00**

RESPUESTAS DE LA SECCIÓN "PON A PRUEBA TU BIENESTAR FINANCIERO"

A pesar de haber ahorrado $15,600 por año ($300 por semana durante 52 semanas), le faltan $1,400 en su cumpleaños número 21. Para esa fecha, habrá ahorrado $15,600 por año durante seis años, lo que significa que el total de sus ahorros será de $93,600 ($15,600 x 6). Esta cifra es menor al monto de la cuota inicial requerida de $95,000 (10% de $950,000 = 0,1 x $950,000). Esto es un ejemplo de un objetivo a largo plazo, porque alcanzarlo requiere más de cinco años. Sin embargo, no se decepcione ya que dado su nivel de ahorro, usted podría abonar una cuota inicial del 10% de su casa en la costa cuando llegue a la edad de 21 años y 5 semanas. De manera alternativa, podría ahorrar $ 4.49 adicionales por semana y tener el dinero para pagar la cuota inicial para el momento en que cumpla 21 años.

RESPUESTAS DE LA SECCIÓN "EL PODER DEL INTERÉS COMPUESTO"

3% 24 años	9% 8 años	10% 7,2 años
18% 4 años	4% 18 años	12% 6 años

©Council for Economic Education

Bienestar financiero para toda la vida®

Guía para padres

Grados 9-12

Carta a los padres, amigos y familiares

Los estudiantes de nivel secundario están avanzando rápidamente hacia la adultez. Como muestran estudios recientes, muchos jóvenes tienen dificultades para administrar sus ingresos. Esta guía está diseñada para ayudar a corregir ese problema.

Los padres, amigos y familiares son importantes maestros de habilidades y conocimientos financieros. Los estudiantes secundarios aprenden nociones financieras personales observando cómo usted maneja su chequera, ahorra su dinero, hace sus compras, utiliza su tarjeta de crédito y administra el presupuesto familiar. Usted puede mejorar ese aprendizaje conversando con ellos acerca de esos temas. Esta guía puede ser un importante recurso para reforzar temas financieros vitales que el adolescente está aprendiendo en la escuela secundaria.

Esta guía brinda una serie de actividades sobre economía y finanzas personales para que amigos y familiares lo hagan de manera conjunta. En ella descubrirá un enfoque simple para la toma de decisiones importantes. Los juegos y cuadros demostrarán formas divertidas de alcanzar el éxito profesional y financiero. Explorará todo, desde los peligros ocultos de las tarjetas de crédito hasta los desafíos de invertir en la bolsa de valores. Piense en ello como ejercicios para ganar en la vida: un libro sobre bienestar financiero que lo ayudará a lograr un mejor futuro para sus finanzas.

La guía sigue las lecciones de Bienestar financiero para toda la vida que el adolescente estudia en la escuela. En esta guía para padres hay cinco temas; cada tema incluye lo siguiente:

1. "Preguntas generales" hace algunas preguntas importantes y brinda las correspondientes respuestas. Utilice dichas preguntas para motivar un debate con el adolescente.
2. La "hoja de ejercicios" proporciona actividades estructuradas para que usted realice junto con el adolescente.
3. Las "Actividades en familia" proporcionan otras ideas para ayudar a enriquecer la comprensión del adolescente acerca de economía y finanzas personales.
4. "Bibliografía y enlaces" incluye una lista de libros y sitios de Internet para leer e investigar.

Esperamos que las actividades de esta guía le resulten interesantes, divertidas y valiosas.

©Council for Economic Education

GRADOS
9-12

Tema 1: El razonamiento económico

Preguntas generales

Utilice el razonamiento económico para tomar decisiones más informadas.

1. ¿Qué es el costo de oportunidad?
El costo de oportunidad es la alternativa que dejamos a un lado cada vez que hacemos una elección. Si elige mirar la televisión en lugar de dar un paseo, el costo de oportunidad de mirar la televisión es pasear por el vecindario. Al elegir entre numerosas alternativas, el costo de oportunidad es la alternativa de mayor valor a la cual se renuncia como resultado de dicha elección. Los recursos (naturales, humanos y de capital) son limitados, y las necesidades son infinitas. No hay manera de tenerlo todo. Por lo tanto, cada elección acerca de cómo gastar los recursos implica, a su vez, una elección acerca de qué dejar de lado.

2. ¿Qué saben los estudiantes secundarios acerca de economía y finanzas personales?
No lo suficiente. En 2008, la Jump$tart Coalition for Personal Financial Literacy (Coalición Jump$tart para el Conocimiento sobre Finanzas Personales) evaluó a estudiantes del último año acerca de sus conocimientos sobre finanzas personales, y el puntaje promedio obtenido fue 48,3%. Se realizó la misma evaluación entre estudiantes universitarios. El puntaje obtenido fue de solo 62%. Los adultos no obtuvieron mejores resultados. Un estudio realizado por Bankrate.com en 2003 otorgó a los adultos un puntaje promedio de 67% en una prueba de comportamientos básicos financieramente acertados. Los puntajes obtenidos en conocimientos de economía no son mejores. Una encuesta Harris Poll ampliamente citada, realizada entre adultos y estudiantes de la escuela secundaria para determinar los conocimientos en economía, otorgó a los estudiantes un puntaje promedio de 48%. A los adultos no les fue mejor, obtuvieron solo el 57%. A fin de incrementar estos puntajes, es vital que mejoremos la educación sobre economía y asumamos un sólido compromiso con el bienestar financiero personal.

3. ¿Por qué es importante estudiar economía y finanzas personales?
Estos estudios son importantes porque afectan todas las áreas de la vida: nuestra elección profesional, cuánto dinero ganamos, qué compramos, cómo invertimos, cómo nos preparamos para formar una familia, y la planificación de nuestra jubilación. La respuesta breve es que la economía y las finanzas personales pertenecen a la realidad y no hay manera de escaparle al hecho de que los jóvenes deberán tomar importantes decisiones económicas y financieras a lo largo de sus vidas.

©Council for Economic Education

4. ¿Acaso mi hijo no aprenderá esto en la escuela?

Muchos niños aprenden sobre el manejo del dinero de sus familias. Aunque las finanzas personales son una materia de creciente importancia en las escuelas (44 estados tenían requisitos de instrucción sobre finanzas en 2009, en comparación con solo 21 estados donde tales requisitos ya estaban vigentes desde 1998), no puede pasarse por alto el hecho de que padres, amigos y familiares pueden marcar una enorme diferencia en las actitudes y comprensión de los estudiantes acerca de temas financieros.

5. ¿El conocimiento en economía mejora la toma de decisiones?

El conocimiento en economía ayuda a que los estudiantes desarrollen su capacidad de razonamiento económico y resolución de problemas. Pueden utilizar ese conocimiento en sus vidas como consumidores, ahorristas, inversionistas, miembros de la fuerza laboral, ciudadanos y participantes en la economía global.

6. ¿Qué es el razonamiento económico?

El razonamiento desde una perspectiva económica implica desarrollar objetivos, establecer criterios y considerar alternativas para una elección dada. Al aplicar el razonamiento económico, cada alternativa se evalúa sobre la base de sus costos y beneficios. El resultado de un razonamiento económico eficaz es la habilidad de resolver problemas complejos y tomar decisiones inteligentes, informadas y efectivas.

©Council for Economic Education

Hoja de Ejercicios

DESCUBRA SU COCIENTE INTELECTUAL EN TEMAS DE ECONOMÍA

Utilice esta planilla de actividades para iniciar un debate sobre conocimientos de economía. Estas son las normas incluidas en la encuesta sobre conocimientos de economía del Consejo de Educación Económica. No se desanime si obtiene un rendimiento poco satisfactorio en la encuesta. Recuerde que el puntaje promedio para adultos fue de 57%, y para estudiantes secundarios fue de 48%. Luego de que cada miembro de su grupo familiar —de nivel secundario en adelante— realice la encuesta, analice las respuestas y las formas de mejorar sus conocimientos sobre economía. Las respuestas se encuentran al final de la encuesta. ¡No vale mirarlas antes de completar el cuestionario!

Normas de la encuesta sobre conocimientos de economía

1. El resultado más probable de un incremento significativo en la cantidad de restaurantes de comida rápida de una comunidad es:
   a. Menores precios y mejor calidad.
   b. Menores precios y peor calidad.
   c. Aumento de precios y de calidad.
   d. No sabe.

2. Una persona que inicia un negocio para producir un nuevo producto en el mercado se denomina:
   a. Gerente.
   b. Burócrata.
   c. Emprendedor.
   d. No sabe.

3. Un incremento del 5% al 8% en las tasas de interés que cobran los bancos probablemente fomentaría:
   a. Que las empresas inviertan.
   b. Que las personas compren viviendas.
   c. Que las personas ahorren dinero.
   d. No sabe.

4. Para la mayoría de las personas, la parte más importante de sus ingresos personales proviene de:
   a. Los sueldos y salarios que reciben de sus empleos.
   b. Los intereses de bonos y acciones que poseen.
   c. El monto que perciben por el alquiler de propiedades.
   d. No sabe.

©Council for Economic Education

5. Si el producto bruto interno real de Estados Unidos se incrementó, pero la producción de bienes se mantuvo constante, significa que la producción de servicios:
   a. Aumentó.
   b. Disminuyó.
   c. Se mantuvo constante.
   d. No sabe.

6. Si el precio de la carne vacuna se duplicara y el precio de la carne de ave se mantuviera constante, lo más probable es que los consumidores comprarían:
   a. Más carne de ave y menos carne vacuna.
   b. Menos carne de ave y más carne vacuna.
   c. La misma cantidad de ambas.
   d. No sabe.

7. Si Estados Unidos dejara de importar automóviles del país X, ¿quién tendría mayor probabilidad de beneficiarse?
   a. Los fabricantes de automóviles del país X.
   b. Los consumidores de Estados Unidos.
   c. Los fabricantes de automóviles de Estados Unidos.
   d. No sabe.

8. Si el Gobierno de su ciudad establece un monto máximo de alquiler que los propietarios pueden cobrar, ¿cuál es el resultado más probable?
   a. Habrá más departamentos disponibles de los que el público desea alquilar.
   b. Habrá menos departamentos disponibles de los que el público desea alquilar.
   c. La cantidad de departamentos disponibles será equivalente a la cantidad de personas que desean alquilar.
   d. No sabe.

9. ¿Quién determina qué bienes y servicios deben producirse en Estados Unidos?
   a. Los productores y el Gobierno.
   b. Los consumidores y el Gobierno.
   c. Los productores, los consumidores y el Gobierno.
   d. No sabe.

©Council for Economic Education

10. México produce frutas y verduras y Argentina produce carne vacuna. Si México comercia voluntariamente frutas y verduras a cambio de la carne vacuna de Argentina:
    a. Tanto México como Argentina se benefician con el intercambio comercial.
    b. Tanto México como Argentina pierden con el intercambio comercial.
    c. México se beneficia y Argentina pierde con el intercambio comercial.
    d. No sabe.

11. Las plantas de los fabricantes de indumentaria deportiva invernal XYZ se mantienen activas noche y día, pero no tienen capacidad para producir suficiente indumentaria a fin de satisfacer la demanda. Si los fabricantes XYZ no pueden incrementar la producción y la demanda sigue aumentando, el precio de la indumentaria deportiva invernal:
    a. Aumentará.
    b. Disminuirá.
    c. Se mantendrá constante.
    d. No sabe.

12. Los recursos utilizados en la producción de bienes y servicios son limitados; por lo tanto, la sociedad debe:
    a. Tomar decisiones acerca de cómo utilizar los recursos.
    b. Intentar obtener recursos adicionales.
    c. Reducir el uso de los recursos.
    d. No sabe.

13. El mercado bursátil es un ejemplo de institución dentro de nuestra economía que existe para ayudar a las personas a alcanzar sus objetivos económicos. La existencia de dicha institución:
    a. Deriva en el aumento del precio de las acciones.
    b. Conecta a aquellos que desean comprar acciones con quienes desean venderlas.
    c. Ayuda a predecir el rendimiento de las acciones.
    d. No sabe.

14. Cuando una persona alquila un departamento, ¿quién se beneficia con la transacción?
    a. Solo la persona que alquila el departamento.
    b. Solo el propietario del departamento.
    c. Tanto la persona que alquila el departamento como el propietario de éste.
    d. No sabe.

©Council for Economic Education

15. Al decidir cuál de dos artículos comprar, siempre se debe:
    a. Elegir el artículo que cuesta menos.
    b. Elegir el artículo que proporciona los mayores beneficios.
    c. Elegir uno de los artículos luego de comparar los costos y beneficios de ambos.
    d. No sabe.

16. Cuando los Gobiernos suministran productos y servicios, estos generalmente benefician:
    a. A más de una persona a la vez, ya sea que hayan pagado o no los productos y servicios.
    b. Solo a aquellos que pagan los productos y servicios.
    c. A las empresas, a expensas de los consumidores.
    d. No sabe.

17. Cuando en un año los gastos anuales del Gobierno federal son mayores a sus ingresos, la diferencia se conoce como:
    a. Deuda nacional.
    b. Déficit fiscal.
    c. Superávit fiscal.
    d. No sabe.

18. ¿Cuál de los siguientes sujetos tiene mayor probabilidad de verse beneficiado por la inflación?
    a. Las personas que viven de un ingreso fijo.
    b. Los bancos que prestaron dinero a una tasa de interés fija.
    c. Las personas que pidieron prestado dinero a una tasa de interés fija.
    d. No sabe.

19. ¿Cuál de las siguientes acciones tendría mayor probabilidad de acelerar la innovación en la industria informática?
    a. Aplicar un impuesto a los nuevos inventos en la industria informática.
    b. Incrementar las regulaciones gubernamentales de la industria informática.
    c. Invertir en más investigación y desarrollo en la industria informática.
    d. No sabe.

©Council for Economic Education

20. ¿Cuál de las siguientes afirmaciones acerca de la función del dinero es errónea?
    a. El dinero facilita el ahorro.
    b. El dinero facilita la comercialización de bienes y servicios.
    c. El dinero mantiene bien su valor en épocas de inflación.
    d. No sabe.

Respuestas de la encuesta sobre conocimientos en economía	
1	a
2	c
3	c
4	a
5	a
6	a
7	c
8	b
9	c
10	a
11	a
12	a
13	b
14	c
15	c
16	a
17	b
18	c
19	c
20	c

18-20 Respuestas correctas.

¡Fantástico! Usted es un experto en economía y finanzas personales.

16-17 Respuestas correctas.

Excelente trabajo. Su puntaje está muy superior respecto del que obtuvieron otros que han realizado esta prueba. Le encantará completar las actividades de esta guía.

14-15 Respuestas correctas.

Buen trabajo. Usted posee amplios conocimientos de economía para compartir con su familia.

12-13 Respuestas correctas.

Su puntaje aún es superior al de la mayoría de las personas que realizaron esta encuesta. Puede aumentar sus conocimientos trabajando en las actividades de esta guía.

11 Respuestas correctas o menos.

Vuelva a intentarlo luego de haber trabajado en las actividades de esta guía. ¡Aprenderá mucho!

©Council for Economic Education

CÓMO PODEMOS DECIDIR

Instrucciones: Piense en una decisión que posiblemente deba tomar en el futuro. Algunos ejemplos de decisiones podrían ser qué automóvil usado comprar, dónde continuar sus estudios después del nivel secundario, qué hacer un sábado o un día de vacaciones, o dónde comprar artículos de supermercado.

Ahora trabaje, en forma cooperativa, en el cuadro de toma de decisiones que se encuentra en la siguiente página a fin de llegar a una decisión para resolver el problema elegido.

PASO 1: Defina el problema.

Es la decisión que debe tomar.

PASO 2: Enumere las posibles soluciones al problema en la columna de la izquierda.

Estas son sus alternativas.

PASO 3: Identifique sus criterios en el renglón superior. Los criterios son la base sobre la cual usted evaluará las alternativas.

Por ejemplo, si está intentando decidir qué automóvil comprar, podría enumerar como criterios conceptos tales como "precio entre $5,000 y $8,000", "buen departamento de servicios" y "buen rendimiento del combustible", o podría ser "debe tener techo corredizo", "de aspecto deportivo" y "asientos de cuero". Puede agregar más criterios que los tres espacios que permite esta planilla.

PASO 4: Evalúe con qué eficacia cada alternativa cumple cada criterio.

Utilice una escala de cero a cuatro, donde cuatro significa que la opción cumple el criterio de forma excelente, tres equivale a un buen cumplimiento, dos equivale a un cumplimiento regular, uno equivale a un cumplimiento poco satisfactorio y cero significa que no tiene relación alguna con el criterio. Coloque el puntaje apropiado para cada alternativa en cada una de las casillas restantes, que se encuentran debajo de las columnas de criterios. Por ahora, deje en blanco las casillas de la columna de totales.

PASO 5: Tome una decisión sumando los totales para cada alternativa.

Ingrese la cifra obtenida de la suma para cada alternativa en la columna de totales. Sobre la base de sus criterios, la mejor opción es la alternativa con el total más alto. Observe los puntajes para ver cuál es el mejor. Ese puntaje equivale a su decisión. Observe que el costo de oportunidad de su elección es la alternativa con el total más elevado que no se haya seleccionado.

©Council for Economic Education

Criterios → / Alternativas ↓				Totales

¿Cómo se utiliza un cuadro de toma de decisiones? Considere el siguiente problema familiar:

Kelly, Nick y su madre regresan en automóvil a su domicilio desde la casa de la abuela. Han estado conduciendo durante dos horas y quieren detenerse para tomar un almuerzo rápido, nutritivo y barato. La familia se detiene en la siguiente salida. Deben elegir entre tres restaurantes.

Sausages on a Stick (Brochettes de salchichas)

Este establecimiento de servicio en el automóvil sirve cinco clases de salchichas rebozadas, fritas y, por supuesto, insertadas en un palillo de brochette y acompañadas por su salsa preferida. Todas vienen con una guarnición de papas fritas y una bebida mediana por $4.99.

Burgers to Go (Hamburguesas para llevar)

Burgers to Go ofrece hamburguesas y sandwiches de pollo económicos, acompañados por una guarnición de papas fritas o ensalada. Los platos incluyen leche o una gaseosa mediana, y los precios oscilan entre $6.99 y $9.99. Puede cenar en el restaurante o utilizar el servicio en el automóvil.

Farm Fresh Diner (Comidas sanas y frescas)

The Farm Fresh Diner ofrece comidas caseras, hechas con ingredientes orgánicos y servidas en mesas. El menú ofrece desde entradas vegetarianas hasta pastas, y los precios de las entradas oscilan entre $12.99 y $19.99. Las bebidas se cobran aparte.

©Council for Economic Education

Al utilizar el cuadro de toma de decisiones para elegir el mejor restaurante, registramos las tres alternativas de la familia y los criterios según los cuales tomarán la decisión. Luego la familia evalúa con qué eficacia cada alternativa cumple cada criterio sobre una escala de 0 a 4, donde cuatro significa que la opción cumple el criterio de forma excelente, tres equivale a un buen cumplimiento, dos equivale a un cumplimiento regular, uno equivale a un cumplimiento poco satisfactorio y cero significa que no tiene relación alguna con el criterio. A continuación se muestra el cuadro de toma de decisiones:

Criterios / Alternativas	Rápido	Nutritivo	Barato	Totales
Sausages on a Stick	4	0	4	8
Burgers to Go	4	2	3	9
Farm Fresh Diner	1	4	0	5

Una vez que se han evaluado todas las alternativas, se suman los puntajes de cada restaurante y se registra la suma en la columna "Totales". Sobre la base de los criterios, la mejor opción para la familia es Burgers to Go. El costo de oportunidad de esta elección es Sausages on a Stick.

©Council for Economic Education

Actividades en familia

1. **Realice una prueba de realidad.** La prueba de realidad (Reality Check) Jump$tart Coalition le permite seleccionar su estilo de vida soñado y luego ver cuál debería ser su salario semanal o por hora para concretarlo. Ingrese a www.jumpstart.org/reality-check.html para averiguar cuánto necesita ganar a fin de solventar su estilo de vida deseado. Observe los salarios iniciales para los diferentes niveles educativos: le resultará esclarecedor.

2. **El juego millonario.**
   Pida a su hijo que lleve al hogar el juego millonario de Bienestar financiero para toda la vida, grados 9 a 12. Es un juego de economía para el salón de clases en el que todos pueden participar. Descubra los hábitos simples que podrían hacerlo rico. Decídanse a intentar aplicar algunos como familia.

3. **Lecciones de vida.**
   Hable con su hijo acerca de las lecciones de manejo del dinero que usted aprendió de la manera difícil. Explíquele qué es lo que usted desearía haber sabido de antemano.

4. **Controle sus gastos.**
   Elija una manera simple de que su hijo adolescente lleve un control de gastos durante una semana.
   - Haga una lista de ingresos y gastos.
   - Sume los ingresos provenientes de empleos, asignación mensual y préstamos.
   - Sume lo que gastan durante toda la semana.
   - Miren juntos cómo se gastó el dinero y conversen acerca de cómo podría haber hecho más con ese dinero.
   - Solicítele a su hijo que haga un presupuesto para obtener los artículos más importantes: esto implicará hacer cambios en la forma en que decidió gastar el dinero.

5. **Fábrica de sueños.**
   Pida a los niños del grupo familiar que confeccionen una lista de sus objetivos de vida. Deberán incluir empleos, ingresos, educación y estilo de vida. Recuérdeles que se concentren en aquello que los haría felices y que eviten quedar atrapados en una lista de posesiones materiales. Es posible que usted desee que incluyan cómo les gustaría mejorar el mundo. Ahora investigue cómo ellos podrían alcanzar esos objetivos. Elabore un plan de manejo del dinero que los ayude a crear sus sueños.

©Council for Economic Education

Bibliografía y enlaces

Bibliografía: busque los siguientes títulos en la biblioteca local:

Lee, Dwight R. and Richard B. McKenzie *Getting Rich in America.* Harper Paperbacks, 2000.

Un libro clásico que detalla ocho reglas simples, prácticas y de sentido común para ahorrar un millón de dólares sin sacrificar la calidad de vida. Un libro de consejos prácticos.

Stanley, Thomas J. and William D. Danko. *The Millionaire Next Door.* Taylor Trade Publishing, 2010. (*El Millionario de al lado*, edición español)

Este éxito de ventas contiene hechos sorprendentes sobre los millonarios. El libro desmiente la imagen de los ricos como despilfarradores con altos niveles de vida y muestra cómo cualquier persona con un empleo estable que intente acumular una fortuna puede alcanzar el éxito.

Morris, Kenneth M. and Virginia B. Morris. *The Wall Street Journal Guide to Understanding Personal Finance*. Lightbulb Press, 2006.

Este libro brinda un excelente panorama de diversas áreas de las finanzas personales, que incluyen sistema bancario, crédito, finanzas domésticas, planificación financiera, inversión e impuestos. Aunque abarca una multitud de temas, este manual consta de solo 175 páginas.

Enlaces: Perfeccione su bienestar financiero en Internet:

Visite www.councilforeconed.org e ingrese en el enlace *Financial Fitness for Life* (*Bienestar financiero para toda la vida*) para ver más actividades relacionadas con este material.

©Council for Economic Education

GRADOS
9-12

Tema 2: Generar ingresos

Preguntas generales

El razonamiento económico puede ser la herramienta más importante para realizar una elección profesional y encontrar el trabajo adecuado.

1. ¿Cómo buscar empleo?
Busque vacantes disponibles en los avisos clasificados, carteles publicados en empresas, a través de contactos personales o en Internet. Luego escriba una carta, prepare un curriculum y complete una solicitud de empleo. Mantenga entrevistas con empleadores interesados.

2. ¿Cómo obtener más información acerca de tipos de empleos?
La Oficina de Estadísticas Laborales publica el Occupational Outlook Handbook (Manual del panorama laboral). Puede encontrarlo en Internet en www.bls.gov, o en la sección de referencia de la biblioteca. La información incluida en el Occupational Outlook Handbook incluye una descripción de los requisitos de trabajo, posibles empleadores, condiciones laborales, panorama laboral, educación y capacitación requeridas, rangos salariales y potencial de progreso.

3. ¿Qué pasa si no deseo trabajar para terceros?
Los emprendedores trabajan para sí mismos. Generalmente son individuos que trabajan arduamente y asumen riesgos, y que buscan tener el control sobre su propio futuro. Se los puede encontrar dirigiendo sus propias empresas en toda clase de áreas. Algunos trabajan en solitario; otros dirigen a sus propios empleados.

4. ¿Cuáles son las ventajas y desventajas de tener su propia empresa?
Los emprendedores están a cargo de su propio tiempo y éxito. Tienen la oportunidad de ganar mucho dinero. Los emprendedores trabajarán muchas horas; harán de todo, desde reunirse con los clientes hasta barrer los pisos; se perderán muchos días de vacaciones y con frecuencia ganarán muy poco dinero al principio. Pero la posibilidad de obtener recompensas a largo plazo y de tener la libertad de establecer las reglas y convertir una visión en realidad puede compensar muchas dificultades.

5. ¿Qué es la inversión en capital humano?
La inversión en capital humano implica invertir en educación y capacitación que incrementa nuestros conocimientos y habilidades. Al igual que la inversión de capital en empresas, como la que se realiza en edificios y maquinarias, la inversión en capital humano incrementa la productividad de las personas y brinda una base sólida para aumentar los ingresos.

6. ¿Las personas con más educación ganan más dinero que aquellas con menos educación?
Sí. Los estudios realizados muestran una relación directa entre más educación y mayores salarios. Quienes invierten en más años de educación logran, en promedio, ganar más dinero que quienes

©Council for Economic Education

no asisten a una universidad o a un centro de estudios superiores. La diferencia entre los ingresos obtenidos a lo largo de la vida laboral por un graduado universitario y un graduado de la escuela secundaria puede ser muy significativa.

7. ¿Cuál es la diferencia entre remuneración bruta y remuneración neta?

- La remuneración bruta es el monto total de dinero percibido. Equivale al salario por hora multiplicado por la cantidad de horas trabajadas. Para los trabajadores que no son remunerados por hora, es el salario percibido antes de las deducciones realizadas sobre el pago.
- La remuneración neta es el monto bruto menos las deducciones. Las deducciones pueden incluir impuestos a nivel federal, estatal y local; aportes a la seguridad social y deducciones por beneficios opcionales como seguro médico y de vida, ahorros de retiro y participación en las ganancias.

©Council for Economic Education

Hoja de ejercicios

ENCONTRAR UNA OPORTUNIDAD LABORAL

Las oportunidades laborales están en todas partes. Los negocios colocan avisos de "se necesita ayudante" en las vidrieras, en carteleras y en Internet; los amigos nos avisan de vacantes disponibles en sus lugares de trabajo; las agencias privadas, de la ciudad y estatales trabajan con personas desempleadas para conseguirles puestos de trabajo; y los periódicos tienen secciones de empleo o de "se necesita ayudante" (clasificados).

Consiga un periódico local y consulte los avisos que solicitan ayudantes. Como alternativa, ingrese a una página web regional que anuncie puestos de trabajo. Solicite a su hijo que "elija" uno de los empleos enumerados. Luego pídale que conteste las siguientes preguntas.

1. ¿Qué es lo que te gusta de este empleo? ¿Qué te llevó a elegirlo?

_____

_____

2. ¿Qué educación, capacitación o experiencia requiere este empleo?

_____

_____

3. ¿Cumples con los requisitos para el empleo?

_____

_____

4. ¿Qué podrías hacer a fin de prepararte para este empleo?

_____

_____

Ayude al adolescente a escribir una carta de postulación y a preparar un curriculum para el empleo. El Student Workbook de Bienestar financiero para toda la vida, grados 9 a 12 incluye una muestra de carta de solicitud de empleo y de curriculum que puede utilizarse como orientación. Puede solicitar dicho manual al docente de su hijo.

©Council for Economic Education

ENTREVISTA PROFESIONAL - PARTE 1

Haga las siguientes preguntas al adolescente y analice las respuestas. Es posible que desee anotar las respuestas a medida que avanza y luego analizarlas al concluir la entrevista profesional.

1. Estilo de vida. Pídale al estudiante que se imagine a sí mismo cuando tenga 30 años:
   - ¿Dónde vives: en un área urbana, suburbana o rural?
   - ¿Estás casado? ¿Tienes hijos?
   - ¿Vives en una casa o en un departamento?
   - ¿Qué tipo de automóvil tienes?

2. Cómo mantener ese estilo de vida a los 30 años. Pregunte:
   - ¿Qué clase de empleo tienes?
   - ¿Qué bienes posees? (una casa, acciones, cuentas de retiro, un auto, etc.)
   - ¿Trabajas por tu cuenta o en una empresa?
   - ¿Qué clase de empresa es?

3. Si el adolescente no está seguro del empleo que desea tener a los 30 años, haga las siguientes preguntas para ayudarlo a canalizar su pensamiento hacia algunas opciones laborales.
   - ¿Qué horario deseas tener? ¿De lunes a viernes, de 9 a.m. a 5 p.m.? ¿O un horario distinto?
   - ¿Deseas trabajar en interiores o al aire libre?
   - ¿Te interesa viajar mucho?
   - ¿Quieres trabajar solo o en equipo?

4. Cómo lograrlo. Pregunte:
   - ¿Qué clase de experiencia laboral necesitarás para obtener tu empleo soñado?
   - ¿Qué clase de educación o capacitación necesitarás? Ten en cuenta la universidad, la facultad de derecho, escuelas técnicas, etc.
   - ¿Hay escuelas o programas de capacitación sobre los cuales desees obtener más información?
   - ¿A qué clases o especializaciones universitarias deberás asistir?
   - ¿Qué tipo de calificaciones deberás obtener?

5. Opciones inmediatas:
   - ¿A qué clases podrías asistir en la escuela secundaria que te ayuden a obtener tu empleo soñado más adelante?
   - ¿Qué empleos de verano o de medio tiempo te darían la experiencia para ayudarte a obtener el empleo que deseas?
   - ¿Qué tipo de calificaciones y actividades extracurriculares serían de ayuda para obtener tu empleo soñado?

©Council for Economic Education

ENTREVISTA PROFESIONAL - PARTE 2

Indique al adolescente que "entreviste" a alguien que esté trabajando en el empleo o área laboral soñados. Puede realizar la entrevista personalmente o en Internet, utilizando las preguntas que aparecen a continuación. Luego de revisar las respuestas recibidas, pregunte al adolescente si dichas respuestas son las que esperaba. ¿Esta información modifica su elección del empleo soñado?

Preguntas que realizará el estudiante:

1. ¿Cuál es su puesto? _____

_____

2. ¿Cuál es la finalidad de su trabajo? _____

_____

3. ¿Qué es lo primero que hace cuando llega al trabajo todos los días? _____

_____

4. ¿Qué hace la mayor parte del tiempo cuando está en el trabajo? _____

_____

5. ¿En qué ha trabajado durante los últimos tiempos? _____

_____

6. ¿Qué herramientas (recursos de capital) utiliza en su trabajo? _____

_____

7. ¿De qué modo dichas herramientas incrementan su productividad? _____

_____

8. ¿Qué habilidades, educación y capacitación requiere su empleo? _____

_____

9. ¿Cómo obtuvo tales habilidades, educación y capacitación? _____

_____

10. ¿Qué consejo le daría a un joven que estuviera pensando en seguir una carrera profesional como la suya? _____ _____

_____

©Council for Economic Education

Actividades en familia

1. **Recorrido por una universidad o escuela vocacional de la zona.** Comience con la oficina de admisión para averiguar sobre recorridos gratuitos individuales o para grupos. Algunas universidades publicitan días de puertas abiertas para la comunidad. Si el adolescente tiene algún interés en particular, pregunte en la oficina de admisión cómo convenir una reunión con un instructor o estudiante especializado en dicha área. El sitio http://www.collegeboard.com/padres/ proporciona una lista de todas las universidades de cuatro y dos años de duración en los Estados Unidos. Podrá encontrar una lista de universidades profesionales y vocacionales de Estados Unidos y Canadá en http://u101.com/colleges/Vocational/.

2. **Aprendizaje por observación.** Establezca un día (o medio día) durante el cual el adolescente pueda pasar tiempo con alguien que se desempeñe en el área que le interesa. Podría ser un día típico en el empleo que usted desempeña, o en el de un amigo de la familia. El adolescente seguirá de cerca las actividades y descubrirá cómo es un día típico de trabajo. Lo mejor es aclarar esto con los empleadores con anticipación.

3. **Ir a las fuentes.** Como alternativa de la Entrevista Profesional - Parte 2 de la página anterior, ayude al adolescente a que se reúna con alguien que se desempeñe en el área de su interés. Debe prepararse una lista de preguntas de antemano acerca de qué hace dicha persona, qué capacitación tuvo (o desearía haber tenido), cómo consiguió ese empleo, cuáles son los aspectos favorables y no tan favorables del trabajo y qué le sugeriría a alguien que recién está comenzando. Luego ESCUCHE. Tome notas y converse sobre ellas con el adolescente. The Best Work of Your Life (El mejor trabajo de su vida) le dice cómo lograrlo: desde hacer el primer contacto hasta redactar notas de agradecimiento luego de la entrevista (véase la referencia bibliográfica).

4. **Descubra su cociente intelectual profesional.** El adolescente puede realizar una prueba para verificar sus aptitudes profesionales. Aquí se explica cómo:
   - Los departamentos de orientación de las escuelas secundarias y los centros profesionales universitarios ofrecen pruebas de aptitud profesional. Puede que las universidades permitan a los potenciales estudiantes utilizar su centro de pruebas.
   - En Internet hay información disponible sobre profesiones. Resulta útil el sitio web de la Oficina de Estadísticas Laborales www.bls.gov/audience/students.htm.
   - Su biblioteca local tiene libros sobre cómo elegir una profesión.

5. **Pasantías de verano, empleos de medio tiempo y voluntariado.** Estas actividades proporcionan verificaciones de la realidad (y a veces pagos reales), además de valiosos contactos. Su compañía puede ofrecer pasantías de verano para los hijos de los empleados. Con frecuencia, las escuelas secundarias organizan pasantías en las empresas locales. Los empleos de medio tiempo y los trabajos voluntarios son oportunidades que pueden presentarse durante todo el año.

©Council for Economic Education

Bibliografía y enlaces

Bibliografía: busque los siguientes títulos en la biblioteca local:

Alea, Patricia and Patty Mullins. *The Best Work of Your Life*. Perigee, 1998.
Aquí encontrará una nueva clase de guía de planificación profesional que tiene en cuenta toda la vida del individuo. El libro también brinda excelentes consejos sobre cómo buscar trabajos que sean de su interés.

College & University Almanac 2009 (Peterson's College and University Almanac), Peterson's, 2008.
Esta es una guía completa de universidades de los Estados Unidos. Incluye descripciones de universidades, requisitos de admisión, información sobre ayuda financiera y consejos sobre cómo postularse para la universidad.

Gray, Kenneth. *Getting Real: Helping Teens Find Their Future*. Corwin Press, 2009.
Explora los caminos hacia el éxito en el área de la educación vocacional.

Teen's Guide to College and Career Planning: Your High School Roadmap for College and Career Success. Peterson's, 2008.
Una guía práctica para planificar su educación desde la escuela secundaria hasta los niveles superiores.

Enlaces: Perfeccione su bienestar financiero en Internet:

Visite www.councilforeconed.org e ingrese en el enlace Financial Fitness for Life para ver más actividades relacionadas con este material.

La Oficina de Estadísticas Laborales proporciona el Occupational Outlook Handbook en http://www.bls.gov/es/ooh/. Este manual describe una amplia variedad de empleos, la capacitación necesaria para estos, los ingresos estimados y las perspectivas de empleo.

Visite http://www.careeronestop.org/studentsandcareeradvisors/studentsandcareeradvisors.aspx. Este sitio brinda información a los estudiantes acerca de las profesiones y la demanda proyectada de trabajadores para las distintas industrias y profesiones.

Pruebe su capacidad de dirigir una empresa virtual en www.coolmath-games.com/lemonade y en www.coolmath-games.com/0-coffee-shop/index.html. Imagínese dirigiendo un puesto de limonada o un café. Puede comprar insumos, fijar precios y observar el flujo de ganancias.

©Council for Economic Education

El sitio web de Sense & Dollars, http://senseanddollars.thinkport.org/home.html, contiene juegos en línea como Plan Your Dream Prom; Check it Out para verificar si puede vivir dentro de los límites de un presupuesto; y Charge acerca de cómo administrar los créditos. La sección sobre generar ingresos investiga cómo ser un emprendedor y cómo trabajar para terceros. La sección de gastos incluso tiene un enlace denominado Time Warp (salto en el tiempo) para mostrar cuánto dinero gastaban nuestros padres en películas y gaseosas en el pasado. También se analizan el ahorro y la inversión. Si hace clic en "Info", encontrará un enlace a una guía para padres.

Money Talks, en http://moneytalks4teens.ucdavis.edu/index_S.cfm, contiene enlaces a guías escritas para estudiantes de la escuela secundaria. Las guías abarcan temas tales como gastos, costos de automóviles, bancarización y búsqueda de empleo. Además de las guías, hay videos y juegos en línea sobre una gran variedad de temas. El sitio contiene información en inglés y en español.

Visite www.careerkids.com/, donde encontrará un enlace a "My First Resume" (Mi primer curriculum), una herramienta que los adolescentes pueden utilizar para elaborar su curriculum.

©Council for Economic Education

GRADOS
9-12

Tema 3: Manejo del dinero

Preguntas generales

Cuando se conocen todas las opciones, invertir el dinero deja de ser un problema.

1. ¿Cómo funcionan los seguros?

Un grupo de personas (muchas) paga primas de seguro. Las primas en general son relativamente pequeñas, pero el reembolso (si ocurre una pérdida cubierta) puede ser relativamente grande. Los consumidores están protegidos frente a pérdidas catastróficas, y la compañía de seguros gana dinero porque la mayoría de las personas aseguradas no sufre pérdidas ni presenta reclamos. Esto se cumple especialmente en el caso del seguro de vivienda. Por otro lado, debido a la naturaleza del seguro de salud, se presentan muchas más solicitudes y las primas son más altas.

2. ¿Qué tipos de seguro existen?

Se puede adquirir seguro para automóviles, de vivienda, de salud, de vida, de incapacidad, e incluso de viaje. Dentro de cada tipo de cobertura, existen distintas primas, deducible y pagos. Un deducible es la cantidad que usted debe pagar primero cuando ocurre una pérdida. Por ejemplo, si tiene un deducible de $500 y su pérdida cubierta es de $650, usted recibirá $150 de su compañía de seguros. Las pólizas de seguro con deducible más elevados en general tienen primas más bajas. Vale la pena investigar todas las opciones cuando se contrata un seguro.

3. ¿Qué tipo de instituciones financieras existen y qué servicios ofrecen?

Los principales tipos de instituciones financieras son los bancos; las cooperativas de crédito, ahorro y préstamos y los corredores de bolsa. Todas ellas ofrecen algún tipo de servicio de depósitos y crédito. Los servicios de depósito son cuentas corrientes y de ahorro. Los servicios de crédito son hipotecas, préstamos y tarjetas de crédito. Muchas de ellas, y en especial los corredores de bolsa, ofrecen servicios de inversión tales como la venta de acciones, bonos y fondos comunes de inversión.

4. ¿Cómo se maneja una cuenta corriente?

En primer lugar, a la hora de escoger una cuenta corriente compare no solo las cuentas, sino también los bancos. Algunos cobran una comisión mensual pero no requieren un saldo mínimo. Otros requieren un saldo mínimo pero no cobran cargos de servicios. Algunas cuentas están vinculadas con varios tipos de cuentas de ahorro y tarjetas de crédito. En segundo lugar, guarde registro de todos los cheques, depósitos y transacciones por cajero automático. En tercer lugar, compare frecuentemente su registro de cuenta con el estado de cuenta emitido por el banco. Esto se debe hacer al menos una vez por mes. Gracias a los servicios bancarios en Internet, es posible hacerlo con mucha más frecuencia. Finalmente, use el sentido común para proteger su cuenta corriente. Use la chequera como si fuera efectivo, preste atención para escribir los cheques

©Council for Economic Education

con claridad y nunca firme un cheque en blanco, es decir, sin ingresar el monto o el nombre de la persona a la que libras el cheque (beneficiario). Ten cuidado de no transferir información de tu cuenta a nadie que no sea quien la necesita para realizar los servicios de pago válidos en tu nombre.

5. ¿Cómo se crea un presupuesto familiar?

Anote el ingreso disponible (ingreso neto). Anote los gastos mensuales fijos (como alquiler o hipoteca, pagos de préstamos, seguro, costos de Internet y cable). Anote los gastos mensuales variables (artículos de supermercado, vestimenta, cuenta de teléfono, etc.). Sume las dos listas de gastos. El ingreso disponible debe ser mayor que los gastos para asegurarse de tener un presupuesto financieramente viable.

6. ¿Qué significa "páguese a usted primero"?

Significa tomar los ahorros como un gasto fijo. Separe el dinero para ahorrar antes de hacer las compras de artículos de supermercado, vestimenta y combustible para el automóvil. Ahorrar aunque sea un poco cada mes puede producir grandes ganancias cuando los intereses hagan aumentar su dinero.

©Council for Economic Education

Hoja de ejercicios

INVESTIGAR CUENTAS CORRIENTES

Llame o visite instituciones financieras locales con el adolescente para buscar la cuenta corriente adecuada. Investigue bancos, instituciones de ahorro y préstamos y cooperativas de crédito. Pregunte si hay algún saldo mínimo, cargo mensual y por transacción, intereses, costo por uso de cajero automático, servicios bancarios en internet, servicios adicionales, ubicaciones y horarios. Consulte si hay algún límite para la cantidad de cheques que puede librar por mes.

Existen varias instituciones financieras con distintos tipos de planes de cuentas corrientes. Para cada plan, complete la información de esta planilla. Luego, estará en condiciones de ayudar al adolescente a escoger una cuenta corriente que sea adecuada para él.

NOMBRE DE LA INSTITUCIÓN			
Nombre del plan			
Costo mensual			
Costo por transacción			
Intereses pagados			
Cargo por uso de cajero automático			
Saldo mínimo			
Servicios en Internet			
Servicios adicionales			
Ubicaciones/horarios			
Otros			

©Council for Economic Education

¡COMPUTADORA A $2,000! ¡US$0 DE CUOTA INICIAL! ¡0% POR MES! ¡DURANTE SEIS MESES!

¿Parece un buen trato? Puede ser, pero ganar o perder en este acuerdo depende de tus habilidades para el manejo del dinero. Complete la planilla a continuación o cree una planilla de cálculo para ver si puede beneficiarse con este acuerdo.

¡COMPUTADORA A $2,000 TODO INCLUIDO!

US$0 de cuota inicial

0% de interés por 6 meses

15% de interés anual sobre el saldo los primeros seis meses a partir del momento de compra

Sin penalización por pago adelantado

Su cuenta corriente:

Saldo de $2,000 que paga el 4% de interés anual.

Suponga que deja los $2,000 en su cuenta ganando intereses hasta la fecha del primer pago, cuando cancela el pago completo de la computadora.

1. Calcule el **interés mensual** que paga tu banco:
   Interés anual / 12 = 04/12 = _____ (en forma decimal) o _____ % por mes.

2. Calcule el interés del primer mes (use los intereses expresados en forma decimal):
   Intereses ganados = saldo de la cuenta x tasa de interés mensual

3. Sume el interés mensual al saldo de la cuenta y calcule el interés del mes siguiente sobre el nuevo saldo.

4. Continúe de esta manera hasta que haya calculado los intereses correspondientes a seis meses. Las respuestas se encuentran en la página siguiente.

Mes	Saldo de la cuenta	+	Intereses ganados	=	Nuevo Saldo
1	$2,000	+	$6.60 (2000 x 0.0033)	=	$2,006.60
2	$2,006.60	+		=	
3		+		=	
4		+		=	
5		+		=	
6		+		=	

©Council for Economic Education

Respuestas

Mes	Saldo de la cuenta	+	Intereses Ganados	=	Nuevo Saldo
1	$2,000	+ (2000 x 0.0033)	$6.60	=	$2,006.60
2	$2,006.60	+	$6.62	=	$2,013.22
3	$2,013.22	+	$6.64	=	$2,019.86
4	$2,019.86	+	$6.67	=	$2,026.53
5	$2,026.53	+	$6.69	=	$2,033.22
6	$2,033.22	+	$6.71	=	$2,039.93

Intereses totales ganados en seis meses = $39.93

©Council for Economic Education

INVESTIGAR EL SEGURO AUTOMOTOR

Pida al adolescente que averigüe cuánto cuesta un seguro automotor. Algunas cosas que afectan al costo son la edad y el sexo del conductor, la educación, las calificaciones y el archivo de registro. Otros factores incluyen dónde y por qué motivo se conduce el automóvil, la marca, el modelo, la antigüedad y el tipo de cobertura que se quiere.

El seguro automotor para personas jóvenes cuesta un poco más que para las personas más grandes y con más experiencia. Quienes más pagan son los hombres jóvenes de hasta 25 años, y siguen las mujeres hasta la misma edad. Si tiene un accidente o comete una infracción de tránsito (multa por superar el límite de velocidad, conducir bajo la influencia de drogas o alcohol, etc.), los costos del seguro también aumentarán, o puede que le cancelen el seguro, y deberá obtener un seguro a través de un "plan de riesgos asignados". El costo del seguro automotor será más alto para los conductores con mayor riesgo.

El precio del seguro automotor se puede reducir si el conductor hace determinados cursos de seguridad vial para conducir o no tiene antecedentes de accidentes. Cada estado crea sus propias reglas respecto del seguro que debe tener, y las compañías de seguros ofrecen una amplia variedad de coberturas.

También juegan un rol dónde y qué tipo de automóvil conduce. Cuanto más nuevo es el automóvil, más caro es repararlo y es más probable que lo roben (más riesgo, mayor costo para asegurarlo). Los seguros serán más caros para autos deportivos, al igual que si conduce en un área de mucha población y no en un área rural (donde hay menos tráfico y, por ende, menos riesgo de accidente). Puede haber rebajas por artículos como frenos antibloqueo, sistemas de protección pasiva o dispositivos antirrobo.

Si es el padre de un conductor joven, su seguro de automóvil aumentará cuando su hijo obtenga la licencia de conducir, a menos que tenga un seguro automotor separado del suyo. De modo que investigar juntos el seguro automotor tiene sentido si su hijo se está acercando a la edad de conducir.

Si ya tiene un seguro automotor, haga una lista de las coberturas que incluye y el costo en la planilla de la página siguiente. Si su hijo está pensando en comprar un automóvil y asegurarlo, puede ayudarlo a determinar qué cobertura necesitará. Valdrá la pena averiguar en varias compañías de seguros para comparar precios y coberturas. Con el fin de realizar este ejercicio, use los mismos límites y franquicias cuando compare las distintas compañías de seguros (si no tiene pensado tener un automóvil en el futuro inmediato, quizá le interese averiguar estos costos para ver cuánto ahorra caminando o utilizando el transporte público).

¿Qué son las coberturas?

El **seguro de responsabilidad civil** significa que la compañía se hará responsable de pagar los costos por daños que usted realice a terceros u objetos. Los **límites** son el monto máximo que pagará la compañía.

©Council for Economic Education

Por ejemplo, un límite de $100,000/$300,000 de seguro por **lesiones corporales** significa que la compañía pagará hasta $100,000 por persona y $300,000 en total, por daños a terceros resultantes de un accidente del cual usted es responsable. Un límite de $50,000 por **daño a la propiedad**, por ejemplo, cubriría el costo de daños por hasta $50,000 en una casa, puente o poste telefónico debido a un accidente.

Cobertura contra todo riesgo es la parte del seguro que paga un daño en el automóvil causado por algo que no sea un choque. Por ejemplo, si va al automóvil a la mañana y encuentra que un árbol grande se cayó sobre él y lo aplastó, la póliza contra todo riesgo cubrirá las reparaciones (menos el deducible).

Cobertura contra colisiones significa que si tiene un accidente y el auto resulta abollado, dañado o destruido, la cobertura contra colisiones paga las reparaciones (de nuevo, menos el deducible) si usted es responsable por el accidente.

Otras coberturas lo protegen si participa en un accidente con un automovilista que no está asegurado. Hable con un agente de seguros (o varios) para averiguar qué coberturas y límites le convienen a su familia.

Automóvil: Fabricante **Modelo** **Año**

Coberturas	**Límites**	**Deducible**	**Compañía de seguros**	**Compañía de seguros**	**Compañía de seguros**
Responsabilidad por lesiones corporales					
Responsabilidad por daño a la propiedad					
Todo riesgo					
Colisión					
Automotor no asegurado					
Otros					
Total					

Compañía de seguros N. ° 1 _____

Compañía de seguros N. ° 2 _____

Compañía de seguros N. ° 3 _____

©Council for Economic Education

Actividades en familia

1. **Abrir una cuenta corriente.** Con el adolescente pueden trabajar juntos en las habilidades para manejar una cuenta corriente.

2. **Comenzar un plan de ahorros.** Identifiquen objetivos a corto y largo plazo. Escojan entre cajas de ahorro, certificados de depósito, cuentas de retiro individual, planes de ahorros para la educación (como la cuenta 529) y fondos comunes de inversión.

3. **Conversen sobre los seguros.** Hablen con un agente personalmente o busquen compañías de seguros en Internet.

4. **Vida real/presupuesto real.** Solicite al adolescente que describa una vida ideal por escrito. Anoten los gastos esperados: alquiler, comida, servicios, transporte, seguro de salud/automotor, etc., junto con gastos extra, como televisión por cable o conexión a Internet. Sumen todo. Ahora busquen cuál es el salario inicial para el tipo de trabajo que imagina el adolescente. Esta información se puede buscar en www.bls.gov/oco/home.htm. ¿El ingreso alcanzará para ese estilo de vida? ¿Hay alguna forma de ahorrar para lograr esos objetivos? ¿Se pueden recortar los gastos y aumentar el ingreso?

©Council for Economic Education

Bibliografía y enlaces

Bibliografía: Busque los siguientes títulos en la biblioteca local

Blumenthal, Karen. *The Wall Street Journal Guide to Starting Your Financial Life.* Three Rivers Press, 2009.

Una guía práctica básica para controlar sus finanzas. Cubre temas desde abrir una cuenta corriente y obtener una tarjeta de crédito, hasta elaborar un presupuesto e invertir.

Covey, Sean. *The Six Most Important Decisions You'll Ever Make: A Guide for Teens.* Fireside, 2006.

El enfoque de este libro es cómo tomar buenas decisiones sobre temas relevantes para los adolescentes (como su educación). Contiene una reseña de los siete hábitos del adolescente eficaz y el "Ten Year Time Travel Experiment".

Cullen, Terri. *The Wall Street Journal. Complete Identity Theft Guidebook: How to Protect Yourself from the Most Pervasive Crime in America.* Three Rivers Press, 2007.

Este libro no solo describe las formas más comunes de robo de identidad (con miras a prevenirlo), sino que también guía a los lectores a través del proceso de reclamar una identidad, en caso de que sea robada.

Godfrey, Neale S. *Money Still Doesn't Grow on Trees.* Rodale, 2004.

El autor recomienda que toda la familia participe en la elaboración del presupuesto y en la toma de decisiones. Culmina aconsejando que los adolescentes tengan parte de la responsabilidad financiera de sus propios gastos. El libro usa un enfoque atractivo para tratar todos los temas, desde las expectativas de un estilo de vida poco realista hasta la presión de los pares en las decisiones sobre los gastos.

Enlaces: Perfeccione su bienestar financiero en Internet:

Visite www.councilforeconed.org e ingrese en el enlace de *Financial Fitness for Life*, donde hallará más actividades relacionadas con este material.

Money Talks, en http://moneytalks4teens.ucdavis.edu/index_S.cfm, contiene enlaces a guías escritas para estudiantes de la escuela secundaria. Las guías abarcan temas tales como gastos, costos de automóviles, bancarización y búsqueda de empleo. Además de las guías, hay videos y juegos en línea sobre una gran variedad de temas.

©Council for Economic Education

Tema 4: Gastar y usar crédito
Preguntas generales

Tu crédito tiene límite.

1. ¿Qué es el crédito?
El crédito es la opción que se tiene de pedir dinero prestado con la promesa de devolver el monto que se pidió más un monto adicional llamado intereses.

2. ¿Cuáles son las fuentes confiables de crédito?
Las fuentes de crédito son las empresas de tarjetas de crédito, los bancos, cooperativas de crédito, instituciones de ahorro y préstamos, y algunas empresas financieras.

3. ¿Cuál es el costo del crédito?
El costo del crédito es un cargo financiero, también llamado interés, y a veces incluyendo también comisiones por transacciones, como comisiones por préstamos o cargos mensuales o anuales en una tarjeta de crédito.

4. ¿Qué son los intereses?
Los intereses son el pago al prestamista por parte del prestatario de un porcentaje sobre la cantidad que se pide prestada. Los intereses son el incentivo para que los prestamistas presten dinero, son un pago por el uso de su dinero.

5. ¿Por qué varían las tasas de interés?
Las tasas de interés varían por distintas razones.

- El riesgo es probablemente el determinante central de las tasas de interés de los préstamos. Cuanto mayor es el riesgo, más alta es la tasa de interés.
- Los préstamos que están respaldados por **activos** o **colateral** (una casa o un automóvil como garantía de pago) tienen tasas de interés más bajas que los préstamos que no están "garantizados", como las tarjetas de crédito. Esto se debe a que el prestamista puede estar más tranquilo de que le van a devolver el préstamo, incluso si el prestatario no paga (menos riesgo).
- Las personas con una **calificación crediticia poco satisfactoria** también pagarán más intereses debido al **mayor riesgo** de que no devuelvan el préstamo.

©Council for Economic Education

6. ¿Cuándo es apropiado pedir dinero prestado?

El mejor uso del crédito es para bienes y servicios que contribuirán al bienestar y a la seguridad futura de una persona o una familia. Por ejemplo, préstamos para estudios universitarios, para viviendas (hipotecas), algunos préstamos para automóviles y para gastos de emergencia (esenciales, no planificados).

7. ¿Cuáles son los peligros de pedir dinero prestado?

Puede resultar tentador comprar ahora y pagar después, porque el crédito es muy fácil de conseguir. El peligro es el riesgo de no poder devolver el dinero después. El crédito tiene un costo. Si debido a circunstancias imprevistas o por descuido, se acumulan las deudas, pueden volverse una carga difícil de manejar. El interés sobre un saldo impago de una tarjeta de crédito puede aumentar considerablemente el costo final del artículo comprado.

8. ¿Cómo deciden los prestamistas si darán un préstamo o no?

Los prestamistas tienen en cuenta las **3 C: Carácter, Capacidad y Colateral** (garantía).

- El **carácter** se puede evaluar revisando el historial de crédito del solicitante del préstamo: cuentas pagadas a tiempo, préstamos devueltos.
- La **capacidad** es la solvencia del prestatario para pagar el préstamo. Se determina considerando los ingresos actuales y futuros del prestatario.
- **Colateral** (garantía) son los activos, como automóviles, casas, acciones y bonos: cosas que el prestatario podría vender para pagar el préstamo, o bien la capacidad de pago de otra persona que se ofrece como garante.

9. ¿Qué es la Tasa de Interés Porcentual Anual?

La Tasa de Interés Porcentual Anual (APR) es el costo anual real de un préstamo.

10. ¿Qué debes considerar a la hora de escoger una tarjeta de crédito?

Es prudente comparar precios antes de escoger una tarjeta de crédito. Averigüe los cargos anuales, las comisiones por transacción (como una comisión por cada uso), la Tasa de Interés Porcentual Anual, los períodos de gracia, los límites de crédito, los requisitos de pago mínimo y recargos financieros por retraso en el pago. Asegúrese de que la Tasa de Interés Porcentual Anual no sea una tasa inicial atractiva que después de un tiempo determinado aumente de forma desproporcionada. Recuerde que los acuerdos especiales, como millas de líneas aéreas, vienen con tarjetas que tienen tasas de interés más altas, y/o pagos anuales por membresía.

11. ¿Qué diferencias existen entre una tarjeta de débito y una de crédito?

Una tarjeta de débito transfiere dinero de la cuenta bancaria del comprador a la cuenta del comerciante cuando se hace una compra. La tienda recibe el dinero directamente desde su cuenta corriente o caja de ahorro del cliente. Una tarjeta de crédito permite pedir dinero prestado a la empresa emisora de su tarjeta, que a su vez le paga a la tienda por la compra.

©Council for Economic Education

Luego, hay que pagarle a la empresa de la tarjeta de crédito. Se puede comprar algo con la tarjeta de crédito sin tener fondos en el banco que cubran la compra, porque se pagará después. Con la tarjeta de débito, únicamente se puede pagar si hay dinero en su cuenta de banco.

12. ¿Qué sucede si pierde o le roban una tarjeta de crédito?

La Ley de Veracidad en los Préstamos limita su pérdida a US$50 si pierde o le roban la tarjeta de crédito. Debe notificar a la empresa emisora de la tarjeta apenas descubra que no la tiene. Si notifica a la empresa antes de que haya alguna compra, no será responsable por ningún cargo que surja después de haber perdido la tarjeta.

13. ¿Cuáles son los derechos del prestatario?

El prestatario tiene derecho a:

- conocer todos los costos asociados con el préstamo, incluida la Tasa Porcentual Anual,
- ver su trayectoria crediticia y corregir los errores que encuentre,
- tener 21 días entre la notificación de cargos de una cuenta y la fecha de vencimiento para el pago,
- estar protegido contra determinadas prácticas que pueden usar las agencias de cobranzas,
- tener igualdad de acceso garantizada sin discriminación por raza, sexo, estado civil, edad, religión, ni nacionalidad.

La ley de tarjetas de crédito (The Credit CARD Act) de 2009 ha ampliado los derechos de los consumidores que usan el crédito. Para ver un resumen de las disposiciones de esta ley, véase: http://banking.senate.gov/public/files/051909 CreditCardSummaryFinalPassage.pdf.

14. ¿Cuáles son las obligaciones del prestatario?

- Pagar a tiempo
- Declarar la verdad en la solicitud de crédito
- No pedir más de lo que puede devolver
- Ser consciente de las posibles estafas
- Proteger su número de seguro social, firma, números de la tarjeta de crédito, números de identificación personal, contraseñas y toda información personal de importancia que solo debería conocer el prestatario
- Notificar al prestamista apenas se conoce una pérdida o robo de la tarjeta de crédito o si cree que fue víctima de un robo de identidad
- Comunicarse con el prestamista ante cualquier problema en el pago

©Council for Economic Education

Hoja de ejercicios

CONOZCA LAS OPCIONES

Probablemente reciba muchas ofertas de tarjetas de crédito por correo. Mientras que ya no se pueden emitir tarjetas de crédito a menores de 21 años, a menos que sea cofirmante (con alguien mayor de 21), o pueda probar que tiene solvencia suficiente para devolver el dinero. De todas formas los jóvenes suelen recibir ofertas de tarjetas de crédito. Una tarjeta de crédito puede ser conveniente, si viene con protección contra extravío, ya que es una fuente de dinero de emergencia y es una clave para establecer un buen historial de crédito. Ayude al adolescente a identificar la mejor tarjeta de crédito: no son todas iguales. Completen la tabla a continuación con la información de tres ofertas y decidan cuál es la mejor opción.

	Tarjeta 1	**Tarjeta 2**	**Tarjeta 3**
Nombre de la tarjeta			
Comisión anual			
La Tasa de Interés Porcentual Anual			
Período de gracia			
Límite de crédito			
Pago mínimo			
Comisiones (recargos financieros por retraso en los pagos)			
Otras características importantes (como puntos para obtener regalo o millas para viajar en avión)			

©Council for Economic Education

¿CUÁL ES EL PROBLEMA DE PAGAR EL MÍNIMO?

Las empresas de tarjetas de crédito en general especifican un monto mínimo que se debe pagar si es que no se paga la cuenta completa. Aunque puede parecer una buena idea, recuerde que está pagando intereses, en general altas tasas de interés, sobre el saldo restante. Las empresas de tarjetas de crédito permiten pagos mínimos porque es una manera en la que ganan dinero. Completen la tabla en la página siguiente para ver cuánto dinero ganan las empresas y cuánto pagan ustedes. Las respuestas se encuentran al final del ejercicio.

Supongan que tienen un saldo deudor actual de $1,000 en la tarjeta de crédito y deciden pagarlo haciendo el pago mínimo mensual de $20. La empresa emisora de la tarjeta de crédito cobra el 17% de interés anual. Supongan que este monto de $20 mensual sigue siendo el pago mínimo hasta que se devuelva por completo el saldo de la tarjeta de crédito. Usen la tabla de la página siguiente para calcular cuánto del saldo se paga después de un año pagando solo $20 por mes. También pueden crear una planilla de cálculo para hacer las cuentas. A los fines de este ejercicio, supongan que no se cobran cargos adicionales por la tarjeta. ¡Si hubiera más compras, los montos adeudados serían todavía más altos!

1. Calculen la tasa de interés mensual (debe expresarse en forma decimal para los cálculos):

   Tasa anual / 12 = 0.17/12 = _____ (en forma decimal) o _____ % por mes.

2. Las empresas de tarjetas de crédito aplicarán todos los pagos primero a los intereses y después al saldo de la deuda. Los intereses se calculan multiplicando la tasa de interés mensual por el monto del saldo. Tengan en cuenta que el nuevo monto pasa a ser el monto adeudado del mes siguiente.

©Council for Economic Education

Mes	Monto adeudado	Intereses imputados	Pago	Intereses pagados	Saldo*	Nuevo Monto Adeudado
1	$1,000.00	$14.16 (1000 x 0.01417)	$20.00	$14.17	$5.83	$994.17
2						
3						
4						
5						
6						
7						
8						
9						
10						
11						
12						

**Es el monto que queda disponible para cubrir la devolución del capital*

Total de intereses pagados _____ **Monto que se sigue debiendo** _____

¿Cuánto creen que tardarán en cancelar el monto de $1,000? Tardarán más de siete años y costará $752 en pagos de intereses adicionales. ¡Las tarjetas de crédito pueden resultar muy caras!

©Council for Economic Education

Respuestas del ejercicio "¿Cuál es el problema de pagar el mínimo?"

Mes	Monto adeudado	Intereses imputados	Pago	Intereses pagados	Saldo	Nuevo monto
1	$1,000.00	$14.17	$20.00	$14.17	$5.83	$994.17
2	994.17	14.08	20.00	14.08	5.92	988.25
3	988.25	14.00	20.00	14.00	6.00	982.25
4	982.25	13.92	20.00	13.92	6.08	976.17
5	976.17	13.83	20.00	13.83	6.17	970.00
6	970.00	13.74	20.00	13.74	6.26	963.74
7	963.74	13.65	20.00	13.65	6.35	957.39
8	957.39	13.56	20.00	13.56	6.44	950.95
9	950.95	13.47	20.00	13.47	6.53	944.42
10	944.42	13.38	20.00	13.38	6.62	937.80
11	937.80	13.29	20.00	13.29	6.71	931.09
12	931.09	13.19	20.00	13.19	6.81	924.28
Totales:				**$164.28**		**$924.28**

Respuestas de la actividad en familia N° 1

Mes	Monto adeudado	Intereses imputados	Pago	Intereses pagados	Saldo	Nuevo monto
1	$1,000.00	$14.17	$50.00	$14.17	$35.83	$964.17
2	964.17	13.66	50.00	13.66	36.34	927.83
3	927.83	13.14	50.00	13.14	36.86	890.97
4	890.97	12.62	50.00	12.62	37.38	853.59
5	853.59	12.09	50.00	12.09	37.91	815.68
6	815.68	11.56	50.00	11.56	38.44	777.24
7	777.24	11.01	50.00	11.01	38.99	738.25
8	738.25	10.46	50.00	10.46	39.54	698.71
9	698.71	9.90	50.00	9.90	40.10	658.61
10	658.61	9.33	50.00	9.33	40.67	617.94
11	617.94	8.75	50.00	8.75	41.25	576.69
12	576.69	8.17	50.00	8.17	41.83	534.86

©Council for Economic Education

¿CUÁNTO CUESTA FINANCIAR UN AUTOMÓVIL?

Imagine que su hijo adolescente quiere comprar un automóvil y va a usar crédito para ello. Ayúdelo a seleccionar un auto de un modelo y año que se adapte a su realidad económica. O seleccione el auto de sus sueños. Usen esa información para averiguar cuánto costaría un préstamo automotor de distintas fuentes. Necesitarán la marca, el modelo y el año del automóvil, así como la cantidad que se financiará. Comparen las tasas de préstamos automotores de un banco, una institución de ahorro y préstamo, una cooperativa de crédito y un distribuidor de automóviles. Utilicen el mismo monto de préstamo y tiempo de devolución del préstamo a los fines de la comparación. Averigüen la Tasa de Interés Porcentual Anual, el costo financiero y otras comisiones por transacción.

Automóvil seleccionado (año, marca y modelo) _____

Costos del préstamo	**Monto financiado (debe ser el mismo para todos)**	**Duración del préstamo (debe ser la misma para todos)**	**Tasa Porcentual Anual**	**Costos financieros y otras comisiones (total)**	**Cuota mensual**
Banco					
Institución de ahorro y préstamo					
Cooperativa de crédito					
Distribuidor de automóviles					

También pueden averiguar precios de automóviles en distintos sitios en Internet. En www.bankrate.com se pueden consultar las tasas de préstamos automotores.

©Council for Economic Education

Actividades en familia

1. **¿Quién gana con el pago mínimo?** Puede llevar toda la vida pagar un préstamo de esta manera, como vimos en la actividad "¿Cuál es el problema de pagar el mínimo?" Ahora, repitan la actividad, con un pago mensual más alto: $50. ¿Notaron la diferencia? ¡Un pago mensual de $50 recorta más de cinco años en la devolución del monto de $1,000! También significa pagar un total de intereses de $185, que son $567 menos que el total de intereses que se pagan cuando el pago mínimo realizado es de $20.

2. **Hablar en serio.** No es demasiado temprano para hacer hincapié en la importancia de un buen uso del crédito en su hogar. Hable con los adolescentes en su hogar sobre el uso adecuado del crédito cuando se planifica hacer compras grandes. En general, todo se resume a establecer prioridades. Por ejemplo, discutan si será apropiado pedir un préstamo para los siguientes artículos: televisor de pantalla grande, automóvil usado, automóvil deportivo nuevo, préstamo para estudios universitarios, préstamo personal para ir de vacaciones, financiación propia de la tienda para un nuevo sistema informático. (No hay respuestas correctas o incorrectas. Las elecciones dependen de las prioridades de su familia.)

3. **Evitar malos créditos.** Un mal historial de crédito, de pagos retrasados, incumplimientos, incluso bancarrota, puede hacer que sea imposible en el futuro conseguir un préstamo automotor, comprar una casa e incluso conseguir un trabajo. Consulten el debate sobre por qué es importante el buen crédito en http://credit.about.com/od/credit101/a/creditmatters.htm.

4. **Jueguen a un juego de crédito.** Visiten el sitio web Sense and Dollars en http://senseanddollars.thinkport.org/home.html y jueguen a "Charge", un juego sobre el crédito.

5. **Encuentren la mejor tarjeta de crédito para ustedes.** Visiten el sitio de la Reserva Federal en www.federalreserve.gov/creditcard/, para realizar el proceso de búsqueda de su mejor tarjeta de crédito.

©Council for Economic Education

Bibliografía y enlaces

Bibliografía: busque estos títulos en la biblioteca local

Godfrey, Neale S. *Money Still Doesn't Grow on Trees.* Rodale, 2004.
El autor hace sugerencias sobre cómo enseñar el manejo del dinero a niños y adolescentes, con información sobre cómo manejar los ingresos, ahorros y gastos con inteligencia.

Stanley, Thomas J. *The Millionaire Mind.* Andrews McMeels Publishing, 2000.
El autor enfatiza que la clave para hacerse rico es trabajar mucho, ahorrar y posponer la paga mensual. Aunque no todos tenemos una tía rica que nos deje un montón de dinero, podemos desarrollar las cualidades que se tratan en este libro.

Enlaces: cómo perfeccionar el bienestar económico en Internet

Visite www.councilforeconed.org e ingrese en el enlace de *Financial Fitness for Life*, donde hallará más actividades relacionadas con este material.

Visite http://www.freddiemac.com/. Freddie Mac ofrece préstamos para comprar una casa. A Freddie Mac le interesa ayudar a las personas a que desarrollen un buen historial crediticio. En este sitio se muestran enlaces a agencias de información de crédito. También contiene información sobre cómo evitar la ejecución de una hipoteca.

Visite http://www.ftc.gov/index_es.shtmlf, un sitio del Gobierno en el que se ofrece información sobre problemas del consumidor. Ingrese en protección del consumidor y escoja el sitio para consumidores. Elija la opción crédito y préstamos para ver informes sobre leyes y directivas de los derechos y obligaciones del consumidor con respecto a los bancos y el crédito. También puede elegir telemercadeo y servicios telefónicos para ingresar su nombre en el registro nacional de "no llame".

Visite http://www.quia.com/mc/7287.html. Este es un sitio respaldado por maestros. Ofrece una variedad de juegos interactivos sobre las leyes y los términos de los créditos. También hay juegos para otras disciplinas, como historia, matemática, geografía y lenguas extranjeras.

Visite http://www.bankrate.com. Este sitio está dedicado a informar las tasas de interés de varias instituciones en todo el país. También incluye información crediticia, desde definiciones hasta hechos actuales. La calculadora le permite averiguar sobre pagos de préstamos, cronogramas de ahorros y mucho más.

©Council for Economic Education

Tema 5: Ahorro

Preguntas generales

Descubra cómo hacer para que su dinero realmente trabaje para usted.

1. ¿Por qué los jóvenes deben pensar en el ahorro y la inversión?
Por lo siguiente: un aporte único de $2,000 a los 22 años a una inversión que rinde el 8% de interés tendrá un valor de $54,733 a la edad de 65. Con un aporte anual de $2,000, el valor a los 65 años sería de $766,633. Nada mal para una inversión de $86,000.

2. ¿Cómo puedo alentar a mi hijo adolescente a que ahorre e invierta?
Un primer paso es aprender sobre la satisfacción diferida. Para ello hay que enseñar a los niños a posponer lo que quieren obtener inmediatamente. Enseñe a los niños a no comer hasta que todos tengan la comida servida, o esperar para comprar un automóvil nuevo hasta tener ahorrado suficiente dinero para el pago inicial. Muéstreles cómo es una buena conducta financiera. Viva con menos de lo que gana y ahorre e invierta parte de su ingreso. Hable sobre su estrategia de ahorro e inversión con el adolescente.

3. ¿Cuándo es un buen momento para empezar a ahorrar e invertir?
Empiece a tener buenos hábitos desde temprano. Si su hijo tiene una mensualidad, debería ahorrar una parte. Desaliente la actitud de tener como objetivo gastar hasta el último centavo. Fomente el ahorro regular como un hábito de toda la vida. Si se empieza a ahorrar desde temprano, al final se tendrá una riqueza mayor. A una tasa de rendimiento del 6%, el dinero se duplica en aproximadamente 12 años. A una tasa de rendimiento del 9%, el dinero se duplica en aproximadamente 8 años. Este es el poder de la multiplicación, una manera sencilla de aumentar considerablemente los ahorros.

4. ¿En qué se diferencia ahorrar de invertir?
Los ahorros pueden incluir dinero depositado en una cuenta en libreta de ahorro y certificados de depósito que están asegurados por la Federal Deposit Insurance Corporation (organismo federal de garantía de los depósitos bancarios). Estos instrumentos de ahorro son seguros y de fácil acceso. Las cajas de ahorro y los certificados de depósito con vencimientos a corto plazo en general se usan para lograr objetivos financieros de corto plazo. Las inversiones incluyen acciones, bonos y fondos comunes de inversión. Representan un riesgo mayor pero también la oportunidad de un rendimiento más alto, y en general se usan para lograr objetivos financieros de largo plazo.

5. ¿Invertir no es apostar? ¿Por qué debo enseñar a los niños a apostar su dinero?
Invertir no es lo mismo que comprar un billete de lotería o jugar a la máquina tragamonedas. Apostar implica una posibilidad aleatoria. Es un juego de suma cero. Para cada ganador hay un perdedor, y puede ser usted. Invertir no es aleatorio. Es un juego de suma positiva: todos ganan. Todos pueden ganar si invierten. Investigar las mejores opciones para invertir su dinero aumenta las probabilidades de ganar. Los inversionistas a largo plazo tienen más posibilidades de ganar a lo grande.

©Council for Economic Education

6. ¿Por qué no fomentar que los niños eviten el riesgo y pongan el dinero en el banco?
Abrir una caja de ahorro en un banco, institución de ahorro y préstamos o cooperativa de crédito es un gran primer paso. El dinero estará perfectamente seguro, pero el interés que gana puede no mantenerse a la par de la inflación. Por encima de un cierto nivel de ahorros básicos, mucha gente pone el ahorro adicional en inversiones que son más riesgosas pero ofrecen la posibilidad de un rendimiento más alto.

7. ¿Qué sucede si solo tiene pequeñas cantidades de dinero para invertir?
Los pequeños inversores tienen muchas alternativas. Algunos fondos comunes de inversión requieren una inversión mínima de nada más que US$100. También puede comprar acciones directamente a varias empresas sin pagar comisión. Algunas empresas ofrecen planes de reinversión de dividendos que los reinvierten en sus acciones sin costo ni comisión.

8. ¿Qué es un fondo común de inversión?
Los fondos comunes de inversión combinan dinero de varios inversionistas y lo usan para comprar acciones, bonos y otros activos financieros. Cuando compra una acción en un fondo común de inversión, está comprando un pequeño porcentaje de una cartera compuesta por muchos valores diferentes, de modo que se diversifican sus inversiones. Algunos fondos comunes de inversión están administrados activamente por un gerente de inversiones profesional. Los fondos indexados, por otro lado, son fondos cuya tenencia de acciones refleja las acciones en algún índice de mercado, como el índice Standard and Poor's 500 o el Russell 3000.

9. ¿Cuáles son las cinco reglas de oro para invertir que deben conocer los niños?

1. Vive con menos de lo que ganas y ahorra la diferencia.
2. Empieza a ahorrar ahora y ahorra todo lo que puedas con regularidad.
3. Decide ahorrar a largo plazo: el interés compuesto es riqueza sin esfuerzo. Recuerda que el interés compuesto significa ganar intereses sobre los intereses.
4. Investiga antes de invertir. Consigue los mejores tratos.
5. Arriésgate para obtener rendimientos. Sé prudente, pero recuerda que el mercado bursátil siempre ofreció un mejor rendimiento que muchos otros tipos de inversiones en el largo plazo.

©Council for Economic Education

Hoja de Ejercicio

EL TABLERO DE AJEDREZ DE LA VIDA FINANCIERA

¿Qué preferirías tener: $10,000 o un centavo duplicado 64 veces? Veamos cuál es el mejor trato. Las instrucciones para esta actividad se encuentran en la página siguiente.

1¢	2¢	4¢	8¢	16¢			

©Council for Economic Education

1. Pon un centavo o una palomita de maíz en el espacio del cuadro, en la esquina superior izquierda del mismo. La palomita de maíz representaría un centavo. Ahora comienza a duplicarla en los siguientes espacios del cuadro (2, 4, 8, 16, 32, 64, etc.). Las primeras ya están hechas.

2. Cuando no te alcance el cuadrado para poner las palomitas de maíz o los centavos, usa una calculadora. (Multiplica cada respuesta por 2.) Pon el monto en cada espacio del cuadro: $0.01; $0.02; $0.04; $0.08; $0.16; $0.32; $0.64; $1.28; etc.

3. ¿Cuándo llegas a $10,000?

4. ¿Cuánto dinero tienes en el espacio 34° del cuadro? ¿Y en el espacio 64° del cuadro?

5. ¿Qué demuestra esta actividad sobre por qué debes ahorrar desde temprano y con frecuencia?

Respuestas

- El centavo vale $10,000 en el espacio 21° del cuadro y vale miles de billones de dólares en el espacio 64° del cuadro. En el espacio 34° del cuadro, el centavo ya vale $85,899,345.92. La calculadora puede dar error (o usar notación científica) cuando empiezas a completar las últimas dos filas del tablero. Para entonces, ¡ya serás millonario! (El momento en el que aparezca el error dependerá de la cantidad de dígitos que muestra tu calculadora).
- Cuando se ahorra dinero desde una etapa temprana en una cuenta que devenga intereses y se agrega dinero con frecuencia, se "multiplica" muy rápido. Este es el poder de multiplicación.

©Council for Economic Education

COMPARAR LUGARES Y PLANES DE AHORRO

Use esta planilla para calificar varias instituciones financieras y planes de ahorro. (Necesitará hacer copias extra de esta hoja.) Pídale al adolescente que investigue planes de ahorro en distintas instituciones financieras en su comunidad y en internet (en un sitio como www.bankrate.com). Investigue los distintos planes de ahorro que ofrece un banco, una cooperativa de crédito y una asociación de ahorro y préstamos. Converse con el adolescente sobre qué tipo de plan de ahorro es mejor para él.

Nombre de la institución financiera:

	Cuenta en libreta de ahorro	Certificado de depósito a 1 año	Certificado de depósito a 5 años
Tasa de interés anual	_____	_____	_____
Rendimiento efectivo (incluye interés compuesto)	_____	_____	_____
Depósito inicial mínimo	_____	_____	_____
Castigo por retiro anticipado de fondos	_____	_____	_____
Cargos o comisiones por servicios	_____	_____	_____

Haga una lista de otros factores por los que se podría considerar a esta institución financiera un buen lugar para invertir su dinero.

1. _____

2. _____

3. _____

©Council for Economic Education

SEA UN GURÚ DE LA INVERSIÓN

Analizar las acciones de una empresa es más fácil de lo que piensa. Puede encontrar información en periódicos, revistas y en internet. Por supuesto, siempre debe evaluar la fuente de la información. Comencemos.

Escoja las acciones de una empresa

Escoja una empresa de la lista de la Bolsa de Valores de Nueva York o Nasdaq. Quizás sea mejor elegir una empresa que conozca. ¿Tiene una tienda, comida o restaurante favorito? ¿Qué empresas producen el entretenimiento que le gusta? ¿Qué productos están de moda hoy? Luego busque algunos hechos sobre la empresa en la página de acciones de un periódico o en Internet.

Nombre de la empresa: _____

Sector: _____

Productos y servicios que vende: _____

¿Cuáles son las principales razones para comprar acciones en esta empresa? _____

_____

_____

_____

Clave de pizarra de la empresa: _____

Bolsa en la que están las acciones: _____

¿Cuál era el precio de las acciones cuando lo averiguó? _____ Fecha _____

©Council for Economic Education

¿Qué cree que va a suceder con el precio de las acciones? Si es nuevo en el mercado bursátil, quizá no sepa las respuestas a estas preguntas. Pero no se desanime: incluso los expertos a veces se equivocan con sus predicciones. Entonces, arriesgue una predicción y únase a los expertos.

1. ¿Qué dirección cree que tomará el mercado bursátil durante el próximo año? ¿Por qué?

_____

_____

2. ¿De qué manera las perspectivas del mercado afectarán el precio de sus acciones en cartera?

_____

_____

3. ¿Algún suceso económico o de otra índole afectó el precio de sus acciones? Busque a su empresa en periódicos, revistas o en Internet para averiguarlo. ¿Los efectos fueron positivos o negativos? Sea lo más específico posible.

_____

_____

_____

4. ¿Cree que las acciones en esta empresa aumentarán de valor más rápido que otras acciones que podría haber escogido? ¿Por qué?

_____

_____

_____

5. ¿Qué puede salir mal con esta decisión? ¿Qué factores podrían hacer que las acciones de la empresa no aumenten su valor como había predicho?

_____

_____

_____

©Council for Economic Education

¿Qué sucedió con las acciones?

1. Haga un seguimiento de las acciones durante varios meses. Grafique el precio de las acciones diaria o semanalmente en una computadora o en papel cuadriculado.

_____

_____

2. ¿A corto plazo las acciones alcanzaron los resultados esperados?

_____

_____

3. ¿Cómo cree que les irá a las acciones a largo plazo, digamos, de cinco a diez años?

_____

_____

©Council for Economic Education

Actividades en familia

1. **Juegue al mercado bursátil con dinero de juguete.** Imaginen que tienen $100,000 para invertir. Escojan las acciones y vean cuánto valor pueden agregar a su cartera durante un período limitado. Hay muchos simuladores de mercado bursátil en Internet, y algunos incluso ofrecen premios. En muchos casos, empiezan con $100,000 hipotéticos en efectivo y ven cuánto puede aumentar la cartera en un determinado período. Algunos simuladores no tienen publicidad en el sitio web, otros tienen mucha. Algunos cobran por su uso, otros son gratis. Estas son algunas posibilidades:

   Stock Market Game: http://stockmarketgame.org

   StockTrak: http://www.stocktrak.com

   Wall Street Survivor: http://wallstreetsurvivor.com

   We Seed: www.weseed.com

   Puede ser una competencia familiar e incluso se puede combinar con "Sea un gurú de la inversión".

2. **Comparar fondos comunes de inversión.** Los fondos comunes de inversión no son todos iguales. Algunos cobran una comisión por ventas llamada cargo. Algunos cobran una cuota 12b-1 de comercialización. Tienen distintos objetivos, distintos costos operativos y distintos desempeños.
   - Averigüe cuál es el prospecto del fondo antes de comprar acciones.
   - Consiga un par de prospectos de fondos comunes de inversión. Llame a sus líneas 800, visite las secciones de relaciones con el inversionista en sus sitios web o escríbales. Busque lo siguiente con su hijo:

     Tipo de fondo.

     Objetivos del fondo.

     Tasa de rendimiento anual en los últimos tres años.

     Cargas.

     Gastos operativos por acción.

     Nivel de riesgo: bajo, medio, alto.

     Inversión mínima requerida.
   - Escojan el fondo que es mejor para ustedes después de comentar sobre las características de cada uno.

©Council for Economic Education

3. **Ayude al adolescente a elaborar un plan de ahorro.** Decidan juntos lo siguiente:
    - Objetivos a corto y largo plazo.
    - La cantidad de dinero que ahorrará por mes.
    - La cantidad de riesgo que está dispuesto a correr.
    - Lugares posibles para ahorrar y cuentas para abrir.

4. **Investigar una cuenta individual de jubilación para el adolescente.** Con una cuenta Roth IRA, todas las ganancias son libres de impuestos si el dinero se retira después de los 59 y medio años. Incluso un depósito único de $2,000 a los 17 años tendría un valor de $54,733 a los 60 años con una tasa de rendimiento anual del 8%. Una condición para abrir este tipo de cuenta es percibir una remuneración, pero no representa una restricción porque muchos adolescentes tienen trabajos de medio tiempo. Pueden aportar la totalidad de su ingreso o hasta $5,000, el menor de ambos. Tengan en cuenta que el aporte máximo permitido depende de las leyes vigentes, de modo que es prudente mantenerse actualizado sobre los cambios en las leyes sobre las cuentas de retiro individual. Podría dar a su hijo el regalo de una jubilación sustancial si empieza a ahorrar ahora.

©Council for Economic Education

Bibliografía y enlaces

Bibliografía: busque estos títulos en la biblioteca local

Lee, Dwight R. and Richard B. McKenzie *Getting Rich in America*. Harper Paperbacks, 2000.
Un libro clásico que trata ocho reglas simples, prácticas y de sentido común para ahorrar un millón de dólares sin sacrificar la calidad de vida. Un libro de consejos prácticos.

Morris, Virginia and Kenneth Morris. *Standard and Poor's Guide to Money and Investing*. McGraw-Hill, 2005
Explora el mundo de inversión en acciones, bonos, fondos comunes de inversión y los mercados de valores.

Opdyke, Jeff. *The Wall Street Journal*. *Complete Personal Finance Guidebook*. Three Rivers Press, 2006.
Una guía completa para la gestión financiera que trata de todo, desde el sistema bancario hasta estrategias de inversión.

Enlaces: cómo perfeccionar el bienestar económico en Internet:

Visite www.councilforeconed.org e ingrese en el enlace de *Financial Fitness for Life*, donde hallará más actividades relacionadas con este material.

Haga el Invest Test para descubrir cuánto sabe sobre las inversiones en http://lei.ncee.net/interactives/investtest/

Juegue a Gen i Revolution en http://genirevolution.org. Es un juego interactivo de 15 episodios alineado con los objetivos de aprendizaje que se encuentran en los recursos curriculares Learning, Earning, and Investing (aprender, ganar e invertir) del Consejo de Educación Económica.

Visite http://www.ici.org/#investor_education para acceder a una guía sobre los fondos comunes de inversión del Investment Company Institute. En esta guía se tratan los fondos comunes de inversión en el marco de una estrategia general de inversión.

©Council for Economic Education

Misión

La misión del Consejo de Educación Económica es doble: por un lado, promover una mayor y mejor educación económica y financiera personal en la formación escolar en los grados K-12; por otro, educar a los jóvenes de Estados Unidos y alrededor del mundo, principalmente por medio de docentes bien preparados, para que disfruten de las posibilidades que brinda la cultura económica y financiera.

ISBN 978-156183730-4

COUNCIL FOR
Economic
Education
Teaching Opportunity®

122 East 42nd Street, Suite 2600
New York, NY 10168
212.730.7007
800.338.1192
Fax: 212.730.1793

www.councilforeconed.org
http://fffl.councilforeconed.org