



# Ahorrar e Invertir para su Futuro

EL EPISODIO #118

LAS ACTIVIDADES

## EL NIVEL

Los grados 4-6

## LOS TEMAS

- La iniciativa empresarial
- Planificación financiera
- Ahorrar e invertir

## LOS OBJETIVOS

1. Entender cómo obtener suficiente dinero para alcanzar tus metas.
2. Identificar posibilidades de inversión para los niños.
3. Conocer el valor de empezar a ahorrar y a invertir cuando eres una persona joven.
4. Aprender los términos financieros.

## LA SINOPSIS

Aprender con los Biz Kid\$ el gran potencial de iniciar un plan de ahorros temprano en la vida. También, descubra las opciones de ahorro y las opciones de la inversión para los jóvenes. Conoce a las personas jóvenes que tienen éxito en ahorro y en sus negocios.

## LAS REGLAS

Alineado a *Las Reglas Nacionales de Comprensión Financiera* desde el **Coalición JumpStart Por Comprensión de Finanzas Personales.**

### La Responsabilidad Financiera y Para Tomar Las Decisiones

*El Estándar 1:* Asumir la responsabilidad de tomar decisiones de finanzas personales.

*El Estándar 4:* Tomar decisiones financieras considerando sistemáticamente las alternativas y las consecuencias.

### Para Planificar y Gestionar El Dinero

*El Estándar 1:* Desarrollar un plan para gastar y ahorrar.

*El Estándar 6:* Para desarrollar un plan financiero personal.

### Ahorrar e Invertir

*El Estándar 2:* Explicar cómo la inversión genera riqueza y ayuda a alcanzar metas financieras.

*El Estándar 3:* Evaluar alternativas de inversión.

Alineado a los estándares de la economía desde **El Consejo de Educación de Economía.**

*El Estándar 2:* Para Tomar Las Decisiones

*El Estándar 14:* La Iniciativa Empresarial

Alineado a los estándares de **La Iniciativa Del Núcleo Común** for *Comprensión de la historia/los estudios sociales, las ciencias y los temas técnicos.*

*El Estándar 1:* Para leer con cuidado para hacer inferencias lógicas y citar evidencia.

*El Estándar 4:* Para interpretar las palabras y las frases de contenido técnico y de sentido figurativo y a analizar la elección de la palabra y el tono.

*El Estándar 7:* Para integrar y para evaluar los contenidos presentados en diversos formatos.

## EL CONTENIDO

- Las Reglas
- La Preparación
- Las Actividades de La Familia
- La Hoja de los Biz Term\$
- Las Conexiones
- Las Hojas de las Actividades
- Las Definiciones de los Biz Term\$
- Los Agradecimientos



# LA PREPARACIÓN

## La Introducción

Familiarizarse con el episodio antes de tiempo. Este servirá como catalizador de aprendizaje para los estudiantes, los debates, la exploración del vocabulario, y de las actividades. Determinar cuál es el equipo necesario para mostrar el episodio en su aula y solicitarlo, si es necesario. Elija una actividad (cada uno tiene una duración de entre 45-60 minutos) y reunir los suministros. Los estudiantes tendrán un lápiz o un bolígrafo y copias de las hojas de las actividades. ¡Que te diviertas!

## La Proyección

Introducir la serie y el episodio. Explicar que Biz Kid\$ es una serie de televisión que enseña a los niños acerca del dinero y los negocios. Menciona que el sitio web (bizkids.com) tiene un montón de clips de vídeo, los juegos, un blog, y otros recursos para ayudar a los niños a iniciar sus propios negocios y aprenda sobre el dinero. Antes de mostrar el episodio, dirigir a tus estudiantes en una discusión con Las Preguntas en esta página.

## La Sinopsis

Aprender con los Biz Kid\$ el gran potencial de iniciar un plan de ahorros temprano en la vida. También, descubra las opciones de ahorro y las opciones de la inversión para los jóvenes. Conoce a las personas jóvenes que tienen éxito en ahorro y en sus negocios.

## Las Preguntas

Antes de mostrar este episodio de Biz Kid\$, lleva a tus estudiantes en un breve discusión de las siguientes preguntas:

- ¿Cuáles son algunas maneras que usted puede conseguir dinero?
- ¿Guarde su dinero?
- ¿Cómo se puede disponer de su dinero ganar más dinero?

## Los Próximos Pasos

Mostrar este episodio. Después del episodio, leer el resumen y las conclusiones a la clase.

## El Resumen y Las Conclusiones

Usted aprenderá junto con el Biz Kid\$ sobre el gran potencial de la puesta en marcha un plan de ahorro temprano en la vida. Muchas cooperativas de ahorro y crédito y los bancos tienen programas para ayudar a los niños a aprender acerca de las opciones de inversión. El más temprano que empezará a ahorrar e invertir, más tiempo tiene a su lado para ayudar a crecer su dinero.

## Conexión de la Familia

Distribuir una copia de la hoja de actividad de la familia de cada estudiante para compartir lo que han aprendido con sus familias.



# LA ACTIVIDAD DE LA FAMILIA

## La Sinopsis

Aprender con los Biz Kid\$ el gran potencial de iniciar un plan de ahorros temprano en la vida. También, descubra las opciones de ahorro y las opciones de la inversión para los jóvenes. Conoce a las personas jóvenes que tienen éxito en ahorro y en sus negocios.

## Las Actividades Sugeridas

Antes de que su hijo invierta dinero, es muy importante aprender tanto como sea posible acerca de las diferentes oportunidades de inversión. Además de hablar con los profesionales de la inversión, los libros también pueden ayudar a explicar las ventajas y desventajas de las inversiones. Buscar libros sobre inversiones en su biblioteca local, escrito por autores como el Monte Malhotra, Katherine Bateman, y Tim Olsen.

Otra fuente de información es el Fondo Mutuo Alianza sitio web ([www.mfea.com](http://www.mfea.com)). El sitio web muestra información acerca de más de 600 fondos de inversión que requieren de \$50 o menos para que se abra.

Hay muchas inversiones que son seguras para los niños. Introducir al niño de las inversiones que están garantizados para ganar más dinero. Visita a una institución financiera local con su hijo para obtener más información sobre cuentas de ahorro, certificados de depósito y bonos de ahorros. Muchas cooperativas de ahorro y crédito y los bancos tienen programas especiales para ayudar a los niños a aprender acerca de las opciones de inversión que son apropiados para los jóvenes.



La Actividad #1:

# BIZ TERM\$

## LA HOJA PARA LOS ESTUDIANTES

### Biz Term\$

- Asignar
- Los bonos
- Los Certificados de Depósito
- La inversión de alto riesgo
- El interés
- La inversión de bajo riesgo
- La madurez
- El mercado de dinero cuenta de depósito
- Las acciones
- La empresa

### Las Instrucciones

Con los estudiantes, Usted les lee en voz alta los Biz Term\$ y cada pregunta. Se le pregunta a un voluntario para responder a la pregunta, y el voluntario se explica por qué se decidió en la respuesta.

### Biz Term\$ Volver al Episodio

1. Un cargo de los préstamos de dinero es \_\_\_\_\_.
2. Una parte de la propiedad de una empresa es \_\_\_\_\_.
3. Si ha asignado una suma de dinero para un fin específico, \_\_\_\_\_ el dinero.
4. \_\_\_\_\_ es un acuerdo para prestar dinero a alguien a cambio de interés específico.
5. Un inversor puede recuperar su inversión inicial en la tasa de \_\_\_\_\_.
6. La cuenta financiera que tiene su dinero en depósito por un período de tiempo determinado es un \_\_\_\_\_.
7. Una inversión en la que se encuentra una mayor probabilidad de perder dinero es un \_\_\_\_\_.



# CONECTAR CON EL PLAN DE ESTUDIOS

## Las Lenguas

- Los alumnos escriben un párrafo o crear una historia con los Biz Term\$.
- Los estudiantes crean un Diccionario de Términos Financieros para la clase utilizando los Biz Term\$.
- Los estudiantes comienzan su propia Revista de Educación Financiera Personal y puede continuar agregando a ella.

## La Historia y Los Estudios Sociales

- Hacer que los estudiantes utilicen el internet o en una biblioteca local para obtener información sobre la Bolsa de Valores de Nueva York (NYSE). Haga una lista de tres hechos que han aprendido que a usted le interesa.

## Las Matemáticas

- Se va a invertir en Certificados de Depósito por un año. Hay varios bancos y cooperativas de ahorro y crédito para elegir. Uno de los bancos ofrece un CD de \$100 a 4% de interés por año. Otro banco ofrece un CD \$50 en 4.2 % de interés al año. Usted tiene \$150 para invertir. ¿Cuál es la mejor combinación de inversiones que puede hacer? ¿Cuánto se puede ganar en un año?

## La Economía

- Investigar cómo la Ley de Veracidad de Crédito (TILA) de 1968 beneficia a los consumidores. Qué garantías ofrece? ¿Cómo se aplica?

## Extensiones

### Opcionales del Vocabulario

#### ¡Que Arte!

Pida a los estudiantes a crear un glosario ilustrado con dibujos o caricaturas para representar el significado de cada Biz Term.

#### ¡Que Personal!

Se dará a los estudiantes los diccionarios y pídale que escriban en sus propias palabras las definiciones de cada Biz Term para demostrar su comprensión.



La Actividad #2:

# ¿CUÁL ES EL RIESGO?

## LA HOJA PARA LOS ESTUDIANTES

### Las Instrucciones

El riesgo es parte de la inversión. Muchas de las inversiones presentan un riesgo muy bajo, pero algunas inversiones tienen un mayor riesgo de perder su dinero. Cada persona tiene su propio nivel de comodidad con el riesgo, no hay respuestas correctas o incorrectas. Para las inversiones a continuación, decidir si se tiene en cuenta que ser de bajo riesgo o de alto riesgo, y explicar por qué.

Por ejemplo:

1. Cuenta de Ahorros en un banco o cooperativa de crédito: \_\_\_\_\_ de Bajo Riesgo \_\_\_\_\_ Este es de bajo riesgo porque una cuenta de ahorros en un banco o cooperativa de crédito está asegurado por la FDIC o NCUA. \_\_\_\_\_
2. Compra de acciones en línea: \_\_\_\_\_
3. Comprar un certificado de depósito en una cooperativa de crédito o banco: \_\_\_\_\_
4. Comprar una cuenta del mercado monetario en una cooperativa de crédito o banco: \_\_\_\_\_
5. Comprar un bono a un banco o cooperativa de crédito: \_\_\_\_\_
6. Comprar un edificio de apartamentos de alquiler apartamentos: \_\_\_\_\_
7. Comprar monedas de oro sólido: \_\_\_\_\_
8. Comprar una pieza de arte: \_\_\_\_\_

Permitir a los estudiantes a debatir estas ideas y compartan sus respuestas con la clase.



La Actividad #3:

# INVESTIGACIÓN DEL MERCADO DE VALORES

## LA HOJA PARA LOS ESTUDIANTES

### Las Instrucciones

El uso de internet o su biblioteca local y buscar información acerca de las siguientes empresas.

#### Coca Cola Co.

¿Cuál es su símbolo para el mercado de valores? \_\_\_\_\_

¿Cuánto cuesta comprar una de las acciones del capital de esta empresa? \_\_\_\_\_

¿Esta empresa paga un dividendo? \_\_\_\_\_

¿Qué productos esta empresa vende? \_\_\_\_\_

¿Cree usted que esto es una buena inversión? ¿Por qué sí o por qué no? \_\_\_\_\_

¿Quien es su mayor competidor? \_\_\_\_\_

#### Apple, Inc.

¿Cuál es su símbolo para el mercado de valores? \_\_\_\_\_

¿Cuánto cuesta comprar una de las acciones del capital de esta empresa? \_\_\_\_\_

¿Esta empresa paga un dividendo? \_\_\_\_\_

¿Qué productos esta empresa vende? \_\_\_\_\_

¿Cree usted que esto es una buena inversión? ¿Por qué sí o por qué no? \_\_\_\_\_

¿Quien es su mayor competidor? \_\_\_\_\_

#### Ford Motor Co.

¿Cuál es su símbolo para el mercado de valores? \_\_\_\_\_

¿Cuánto cuesta comprar una de las acciones del capital de esta empresa? \_\_\_\_\_

¿Esta empresa paga un dividendo? \_\_\_\_\_

¿Qué productos esta empresa vende? \_\_\_\_\_

¿Cree usted que esto es una buena inversión? ¿Por qué sí o por qué no? \_\_\_\_\_

¿Quien es su mayor competidor? \_\_\_\_\_

Permitir a los estudiantes a debatir estas ideas y compartan sus respuestas con la clase.





# BIZ TERM\$ LAS DEFINICIONES

- *Asignar*: Para establecer aparte para un propósito en particular.
- *Los bonos*: Un acuerdo para prestar dinero a un prestatario por un período de tiempo para el cual se le pagará intereses.
- *Los Certificados de Depósito*: La cuenta financiera que requiere su dinero para permanecer en depósito por un periodo de tiempo específico.
- *La inversión de alto riesgo*: Para usar su dinero en una empresa donde la posibilidad de pérdida es mayor.
- *El interés*: Un cargo de los préstamos de dinero.
- *La inversión de bajo riesgo*: Para usar su dinero en una empresa donde la posibilidad de pérdida es menor.
- *La madurez*: La fecha en la que un bono inversionista puede recibir la inversión inicial.
- *El mercado de dinero cuenta de depósito*: Ofrecido por un banco o cooperativa de crédito, esta cuenta funciona como una cuenta de cheques salvo el número de transacciones por mes es limitado. Se paga una tasa de interés más alta que una cuenta de ahorros.
- *Las acciones*: Acciones que representan el derecho de propiedad de parte de una empresa.
- *La empresa*: Una empresa que implica un riesgo con la esperanza de crear un beneficio.





Producido por: *Biz Kid\$* LLP

---

Financiado por:

---



Co-Producido por:

---



Distribuido por:

---

