Ahorrar   
e invertir

Cómo   
generar más dinero

Programa de educación financiera de PwC

Índice

Introducción 3

Descripción de la lección 3

Grado(s) 3

Duración de la lección 3

Preparación previa a la visita 4

Objetivos de aprendizaje del estudiante 4

Materiales 4

Preparación de 5 minutos 5

Antecedentes 5

Vocabulario 5

Fuentes 5

Actividades de la lección 5

Evaluación/comprobación de aprendizaje del estudiante 15

# 

# Introducción

*“La realidad es que no todos los niños conocen los principios básicos del ahorro y de la inversión. Es un conocimiento necesario para tener éxito en nuestra economía”.*

- Secretario de Educación, Arne Duncan, abril de 2011.

La historia reciente remarca la necesidad inmediata de que la juventud desarrolle conocimientos de matemática y de educación financiera, y de todas formas, los datos actuales demuestran una falta de acceso a programas para que los estudiantes aprendan:

* Casi dos tercios de los estudiantes secundarios actuales no saben nada de finanzas\*
* El estudiante de último año de secundario promedio solo puede responder a la mitad de las preguntas en una   
  prueba de conocimientos financieros básicos\*\*
* EE. UU. tuvo el puesto 24 entre los 35 países encuestados para saber el rendimiento matemático de los estudiantes de cuarto grado \*\*\*

El plan educativo adjunto sobre educación financiera está diseñado para aumentar el conocimiento de educación financiera de los estudiantes. Su conocimiento experto y los ejemplos de la vida real, junto con este plan educativo de una hora conforme a los estándares nacionales de educación financiera personal, completarán una brecha crítica en nuestro sistema educativo actual y prepararán mejor a la próxima generación de líderes para tomar decisiones financieras sólidas y ser ciudadanos productivos.

Aplaudimos sus esfuerzos para reforzar la comprensión de los estudiantes sobre conceptos críticos para la salud de nuestra economía y la estabilidad de nuestra nación. Además, le agradecemos por ser un embajador para PwC, al reforzar nuestro compromiso de ayudar a los estudiantes a mejorar sus conocimientos de finanzas y a la educación juvenil en general.

# Descripción de la lección

Los estudiantes aprenderán sobre el valor del tiempo del dinero y explicarán cómo los montos pequeños de dinero invertidos en forma periódica con el tiempo crecen en forma exponencial. Los estudiantes diseñarán un plan de inversión periódica para acumular la matrícula necesaria y asistir a la universidad 4 años.

# Grado(s)

6-8

# Duración de la lección

45 a 60 min

# Preparación previa a la visita

* Revise el material de preparación de 5 minutos para familiarizarse con el vocabulario y el tema de la lección.
* Revise los folletos para conocer su estructura y requisitos
* Revise el segmento de video para conocer la información presentada
* Obtenga el material de la lección enumerado bajo la sección “Materiales” a continuación

# Objetivos de aprendizaje del estudiante

Los estudiantes podrán:

* Definirán inversión, interés simple, interés compuesto
* Calcularán el interés ganado sobre una inversión
* Diseñarán un plan de inversión para acumular la matrícula necesaria y asistir a la universidad 4 años

# Materiales

Para hasta 30 estudiantes, obtenga, con anticipación:

## Clase/grupo

* Papel para gráficos
* Marcadores
* Respuestas del Folleto A - Datos millonarios (1 copia para el facilitador)
* Respuestas del Folleto B - Un poco de ahorro logra mucho (1 copia para el facilitador)
* Folleto C.3: Puntos de debate del facilitador (1 copia para el facilitador)
* Opcional: El video titulado *Inversión*, que se puede descargar del sitio de Responsabilidad corporativa de PwC junto con este plan educativo, previamente cargado en su computadora o unidad USB portátil

## Estudiante

* Calculadoras (1 por grupo, para 5-6 grupos)
* Folleto A - Datos millonarios (1 por estudiante ~ 30 copias)
* Folleto B - Un poco de ahorro logra mucho (1 por estudiante ~ 30 copias)
* Folleto C - Inversión y citas famosas: versión A (1 por estudiante [para la mitad de la clase] ~ 15 copias)
* Folleto C.2 - Inversión y citas famosas: versión B (1 por estudiante [para la mitad de la clase] ~ 15 copias)
* Folleto D - Instrucciones de plan de inversión (1 por estudiante ~ 30 copias)

Preparación de 5 minutos

# Antecedentes

A medida que crecemos y maduramos, debemos encontrar formas de asegurar nuestro futuro financiero. Una forma de lograr esto es a través de ahorros e inversiones. La clave para aprovechar al máximo nuestras inversiones es asegurar inversiones con tasas de interés alto. Esto requiere que investiguemos nuestras opciones. También requiere que seamos diligentes sobre el ahorro en forma consistente y periódica. Incluso una pequeña cantidad puede crecer en forma exponencial si la invertimos con sabiduría.

# Vocabulario

* **Inversión:** dinero apartado para ganancia
* **Interés:** ganancia sobre el dinero invertido, que generalmente es un porcentaje del monto invertido
* **Interés compuesto:** interés pagado o a pagar sobre el capital y sobre interés impago acumulado
* **Interés simple:** interés pagado o calculado sobre el monto original de un préstamo o sobre el monto de una cuenta

# Fuentes

Información de antecedentes y adaptaciones de vocabulario sobre la base de la información de:

* \* Consejo para la Educación Económica: <http://www.councilforeconed.org/news/story.php>? story\_id=20
* \*\* Jump$tart, Jump$tart 2006 Preguntas sobre conocimientos financieros:<http://www.savinga>dvice.com/tools/quizzes/jumpstart-financial-literacy.html
* \*\*\* Comunicado de prensa del Departamento de Educación de los EE. UU., *Los estudiantes estadounidenses muestran un progreso constante en matemáticas, con puestos altos en el Estudio Internacional de Tendencias en Matemática y Ciencias (Trends in International Mathematics and Science Study, TIMSS) de la comparación internacional de la educación:*

http://www2.ed.gov/news/pressreleases/2008/12/12092008.html

* Vocabulario adaptado del diccionario Merriam Webster para niños: [www.wordcentral.com](http://www.wordcentral.com)
* Costos de matrícula universitaria promedio obtenidos de: [www.collegeboard.com/student/pay/add-it-up/4494.html](http://www.collegeboard.com/student/pay/add-it-up/4494.html)
* Datos millonarios adaptados de *El millonario de al lado*, de Thomas J. Stanley y William D. Danko (1996)

# Actividades de la lección

## Saludar

**Diga:** Hola a todos. Mi nombre es \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_. Me alegra estar aquí trabajando con ustedes hoy. ¡Hoy vamos a hablar sobre cómo pueden convertir su dinero en más dinero!

## Actividad A - Condición de millonario (10 minutos)

### Materiales

Estudiante de clase/grupo (uno por estudiante)

* Respuestas del Folleto A - Datos millonarios (1 copia para el facilitador)

Estudiante (uno por estudiante)

* Folleto A - Datos millonarios

**Pregunte:** Si hiciera la pregunta “¿Quién quiere ser millonario?”, ¿cuántos de ustedes dirían que “sí”?

**Cuente** la cantidad de manos levantadas.

**Pregunte:** Si hiciera la pregunta “¿Creen que serán millonarios?”, ¿cuántos de ustedes dirían que “sí”?

**Cuente** la cantidad de manos levantadas.

**Pregunte:** Para quienes dijeron que sí, ¿quiénes desean contarme cómo creen que se convertirán en millonarios?

**Seleccione** de 1 a 2 estudiantes para que compartan sus ideas.

**Diga:** Bien, esas parecen ideas muy interesantes.

**Pregunte:** Para quienes dijeron no, no creen que se convertirán en millonarios, ¿alguno puede decirme por qué no creen eso?

**Seleccione** de 1 a 2 estudiantes para que compartan sus ideas.

**Diga:** Parece que ya tenemos algunas reflexiones sobre millonarios y lo que se necesita para serlo. Les daré un rápido cuestionario de verdadero/falso basado en datos sobre millonarios.

**Distribuya** el Folleto A.

**Diga:** Tómense aproximadamente 1 minuto para responder verdadero o falso a cada enunciado. Cuando terminen, repasaremos las respuestas.

**Dé** 1 minuto para que los estudiantes trabajen en la planilla.

**Diga:** Se acabó el tiempo. Ahora veamos las respuestas.

**Lea** cada enunciado y luego lea la respuesta completa de la Hoja de respuestas del Folleto A.

**Pregunte** a los estudiantes si tienen alguna pregunta.

**Diga:** Eso fue bastante interesante. Tal vez no sabemos tanto sobre ser millonario como lo creíamos. Así que ahora que tenemos alguna información sobre millonarios, hablemos de cómo podemos acumular más dinero.

## Actividad B - Cómo generar más dinero a través del ahorro (10 minutos)

### Materiales

Clase/Grupo

* Papel para gráficos O pizarrón/pizarra blanca/proyector
* Marcadores
* Respuestas del Folleto B - Un poco de ahorro logra mucho (1 copia para el facilitador)

Estudiante (uno por estudiante)

* Folleto B - Un poco de ahorro logra mucho

**Pregunte:** ¿Cuántos de ustedes han oído hablar de la expresión “el dinero no crece en los árboles”?

**Analice** el salón de clases para ver   
las respuestas de los estudiantes.

**Pregunte:** ¿Sabían que hay una manera de generar más dinero?

**Diga:** Podemos hacerlo a través del ahorro y de la inversión.

**Pregunte:**  ¿Cuántos de ustedes saben lo que significa ahorrar dinero? ¿Quién desea explicar qué significa?

**Seleccione** a un estudiante para compartir una idea.

**Diga:** Básicamente, ahorrar dinero significa no gastar el dinero, sino conservarlo. Cuanto más dinero se conserva, más se ahorrará. Esta es una forma de hacer crecer el dinero. Incluso si solo conservan una pequeña parte, con el tiempo ese dinero será cada vez mayor.

**Diga:**  Les daré una planilla que los ayudará a ver cómo el ahorro de una pequeña parte del dinero por día puede convertirse en un monto grande con el tiempo.

**Distribuya** el Folleto B.

**Lea** el párrafo de apertura en la parte superior de la página.

**Diga:**  Trabajemos juntos el primer problema.

**Diga:** Si ahorran USD 2 por día durante 180 días, tendrán USD 360 al final del 7.º grado.

**Escriba:** 2 x 180 = 360.

**Diga:** Si tienen USD 360 al final del 7.º grado y eso se traslada con ustedes al 8.º grado, calculen cuánto tendrían al finalizar el 8.º grado.

**Pregunte:** ¿Alguno tiene una respuesta?

**Seleccione** a 1 estudiante para que comparta.

**Diga:** Entonces al final del 8.º grado, tendrían USD 720. Ahora que tienen una idea, finalicen la tabla y respondan la pregunta al final de la página.

**Dé** 2 minutos a los estudiantes para completar el Folleto B.

**Diga:** Leeré las respuestas para el resto de la tabla.

**Lea** el resto de las respuestas de la Hoja de respuestas del Folleto B.

**Pregunte:**  ¿Alguien desea compartir algo de lo que escribieron para la pregunta al final de la página?

**Seleccione** de 1 a 2 estudiantes para que compartan sus respuestas.

**Diga:**  Ahora creo que tienen una buena idea de cómo encontrar dinero para ahorrar y cómo puede crecer ese dinero si le dan tiempo. Pero ¿recuerdan que dije que podemos generar más dinero a través del ahorro y de la inversión? Cambiemos de tema y hablemos de inversión.

## Actividad C - Introducción a la inversión (7 minutos)

### Materiales

#### **Opción** **A** (Actividad con mejora tecnológica)

Clase/Grupo

* *Video de* Inversión (en CD, computadora portátil o unidad de memoria externa en miniatura)
* Folleto C.3: Puntos de debate del facilitador (1 copia para el facilitador)

Estudiantes

* Folleto C - Inversión y citas famosas: versión A (1 por estudiante [para la mitad de la clase] ~ 15 copias)
* Folleto C.2 - Inversión y citas famosas: versión B (1 por estudiante [para la mitad de la clase] ~ 15 copias)

#### **Opción** **B** (Actividad sin mejora tecnológica)

Clase/Grupo

* Folleto C.3: Puntos de debate del facilitador (1 copia para el facilitador)

Estudiantes

* Folleto C - Inversión y citas famosas: versión A (1 por estudiante [para la mitad de la clase] ~ 15 copias)
* Folleto C.2 - Inversión y citas famosas: versión B (1 por estudiante [para la mitad de la clase] ~ 15 copias)

**Diga:** Hay mucha gente en el mundo que ofrece todo tipo de asesoramiento sobre el ahorro y la inversión. Seguro hay algunas citas que han oído y que nunca realmente pensaron que podrían tener relación con el ahorro y la inversión.

#### **Opción A** - Actividad con mejora tecnológica

**Diga:** Les daré un folleto que enumera algunas citas famosas. Hay dos versiones de este folleto, y cada uno tiene diferentes citas. ¡De esta forma, cuando repasemos las citas, podrán aprender unos de otros!

**Diga:** En la primera columna, escriban lo que significa la cita o lo que crean que significa. Incluso si nunca oyeron la cita antes, piensen en algo. Luego miraremos el video sobre inversión.

**Diga:** Después de ver el video, deberán completar la última columna. En esa columna escribirán cómo esa cita puede aplicarse a la inversión de dinero. Luego compartiremos nuestras ideas.

**Distribuya** el Folleto C y el Folleto C.2.

***Nota*:** Estos folletos contienen diferentes citas; esto permitirá que la mitad de la clase responda a un grupo de citas y la otra mitad responda al segundo grupo de citas. Asegúrese de distribuir el Folleto C a la mitad de la clase y el C.2 a la otra mitad.

**Dé** a los estudiantes 1 a 2 minutos para completar la primera columna de la tabla.

**Reproduzca** el segmento de video sobre inversión.

**Diga:** Ahora teniendo en cuenta lo que acaban de ver, tómense un minuto para completar la última columna.

**Dé** a los estudiantes 1 minuto para completar la columna final de la tabla.

**Diga:** ¿Pueden 2 o 3 voluntarios compartir algunas de las cosas que anotaron en su tabla? Solo elijan una cita y dígannos lo que anotaron en cada columna.

**Seleccione** de 2 a 3 estudiantes para que compartan sus ideas.

**Nota**: Mientras los estudiantes comparten ideas, use el Folleto C.3: Puntos de debate del facilitador para orientar el debate. Si los estudiantes entienden el concepto, es posible que no necesite aclarar nada. Si se necesitan aclaraciones, preséntelas con los puntos de debate correspondientes en este folleto.

**Diga:** Gracias a todos por compartir sus ideas. Ahora que tenemos una idea muy básica de la inversión, profundicemos un poco más en este tema. Les mostraré cómo pueden generar más dinero tomando decisiones sabias de inversión.

#### **Opción B** - Actividad sin mejora tecnológica

**Diga:** Les daré un folleto que enumera algunas citas famosas. Hay dos versiones de este folleto, y cada uno tiene diferentes citas. ¡De esta forma, cuando repasemos las citas, podrán aprender   
unos de otros!

**Diga:** En la primera columna, escriban lo que significa la cita o lo que crean que significa. Incluso si nunca oyeron la cita antes, piensen en algo.

**Distribuya** el Folleto C y el Folleto C.2.

***Nota*:** Estos folletos contienen diferentes citas; esto permitirá que la mitad de la clase responda a un grupo de citas y la otra mitad responda al segundo grupo de citas. Asegúrese de distribuir el Folleto C a la mitad de la clase y el C.2 a la otra mitad.

**Dé** a los estudiantes 1 a 2 minutos para completar la primera columna de la tabla.

**Diga:** ¿Hay voluntarios que deseen compartir lo que anotaron para 1 o 2 de las citas?

**Seleccione** de 2 a 3 voluntarios para compartir sus ideas.

**Diga:**  Bien, tómense un minuto para completar la última columna y luego compartiremos algunas ideas más.

**Dé** a los estudiantes 1 a 2 minutos para completar la columna final de la tabla.

**Diga:** Me gustaría que 1 o 2 voluntarios compartan sus ideas para cada cita. Repasaremos cada cita. Después de que terminemos una cita, compartiré algunas de mis ideas también.

**Nota:** Use el Folleto C.3: Puntos de debate del facilitador para orientar el debate. Si los estudiantes entienden el concepto, es posible que no necesite aclarar nada. Si se necesitan aclaraciones, preséntelas con los puntos de debate correspondientes en este folleto.

**Seleccione** de 1 a 2 estudiantes para que compartan sus ideas que escribieron en la última columna para la primera cita.

**Comparta** sus reflexiones después de que los estudiantes compartieron sus ideas.

**Continúe** el procedimiento hasta haber debatido todas las citas.

**Diga:**  Ahora que tenemos una idea muy básica de la inversión, profundicemos un poco más en este tema. Les mostraré cómo pueden generar más dinero tomando decisiones sabias de inversión.

## Actividad D - Cómo generar más dinero a través de la inversión (7 minutos)

### Materiales

Clase/Grupo

* Papel para gráficos O pizarrón/pizarra blanca/proyector
* Marcadores

**Diga:** Antes hablamos de ahorro como forma de generar más dinero. Ahora vamos a hablar de la inversión. La inversión es cuando colocan dinero específicamente para obtener una ganancia. Entonces, cuando ahorran, es posible que no obtengan ganancia de ese dinero, pero si lo invierten, lo ponen en algún lugar donde tienen la posibilidad de ganar más dinero.

**Pregunte:** ¿Alguien sabe cómo ganar más dinero cuando lo colocan en el banco?

**Seleccione** de 1 a 2 estudiantes para que compartan sus ideas.

**Diga:** Si ponen su dinero en una cuenta que devenga interés, ustedes ganan más dinero.

**Pregunte:** ¿Alguien sabe qué es el interés o cómo funciona?

**Seleccione** de 1 a 2 estudiantes para que compartan sus ideas.

**Diga:** El interés es la ganancia que ustedes obtienen sobre el dinero que invierten. Generalmente, el interés se basa en un porcentaje del monto total. Por ejemplo, pueden obtener un 5 % de interés sobre el dinero que invierten. Esto significa que tendrían el monto original que invirtieron y 5 % más.

**Diga:** Permítanme darles un ejemplo. Si tienen USD 100 y lo ponen en una cuenta que paga un 5 % de interés, ganan USD 5. Entonces, su saldo total sería USD 105.

**Anote:** 100 x 0,05 = 5  
 100 + 5 = 105

**Diga:** Cuando el interés que se paga solo se aplica al monto original que invirtieron, se llama interés simple. Eso significa que, en una cuenta como esta, siempre ganarían solo USD 5, porque siempre se basa en sus USD 100 originales.

**Diga:** Hay otro tipo de interés llamado interés compuesto. El interés compuesto es dinero pagado sobre el monto de la inversión original y todo interés que se haya devengado. Practiquemos con nuestro ejemplo de antes.

**Diga:** Si tienen USD 100 y la cuenta paga un 5 % de interés compuesto al año, veamos cuál sería su saldo total después de 3 años.

**Diga y escriba:** 100 x 0,05 = 5  
100 + 5 = 105  
105 x 0,05 = 5,25

105 + 5,25 = 110,25  
110,25 x 0,05 = 5,51  
110,25 + 5,51 = 115,76

**Diga:** Les daré la oportunidad de practicar.

**Dibuje** una tabla en la pizarra similar a esta a continuación:

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Año | Total de dinero | Intereses compuestos | Total nuevo |
| 1 |  |  |  |
| 2 |  |  |  |
| 3 |  |  |  |
| 4 |  |  |  |
| 5 % |  |  |  |

**Diga**: Necesito a un voluntario que venga a la pizarra y ayude a resolver el problema.

**Pregunte**: ¿Hay algún voluntario?

**Seleccione** a un voluntario y que pase al frente junto a la pizarra.

**Diga**: En nuestro ejemplo anterior descubrimos que, si invertimos USD 100 con una tasa de interés compuesto del 5 %, tendremos USD 115,76 después de tres años. ¿Qué sucede si invertimos USD 300 con una tasa de interés compuesto del 4 %? ¿Cuánto dinero tendremos después de 5 años?

**Trabajen** juntos en clase para saber el monto del interés compuesto cada año.

**Pida** al voluntario que sume los valores de la tabla y luego identifique el total final. La tabla completada debe tener los siguientes valores:

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Año | Total de dinero | | Intereses compuestos | | Total nuevo | |
| 1 | $ | 300,00 | $ | 12,00 | $ | 312,00 |
| 2 | $ | 312,00 | $ | 12,48 | $ | 324,48 |
| 3 | $ | 324,48 | $ | 12,98 | $ | 337,46 |
| 4 | $ | 337,46 | $ | 13,50 | $ | 350,96 |
| 5 % | $ | 350,96 | $ | 14,04 | $ | **365,00** |

**Diga**: Entonces pueden ver cómo el interés compuesto les permite ganar más porque el interés se sigue aplicando al saldo creciente.

**Pregunte:**  ¿Alguna pregunta?

**Responda** cualquier pregunta pendiente.

**Diga:**  Hasta ahora, hoy hablamos de ahorro, inversión e interés. Ahora es el momento de reunir toda esta información para ver cómo podemos hacerlo funcionar para nuestro beneficio a largo plazo.

## Actividad D (parte 2) - Plan de inversión (20 minutos)

### Materiales

Clase/Grupo

* Papel para gráficos
* Marcador

Estudiantes

* Folleto D - Instrucciones de plan de inversión (1 por estudiante ~ 30 copias)
* Papel para gráfico (1-2 hojas por grupo ~ 5-6 grupos)
* Marcadores (1 paquete por grupo ~ 5-6 grupos)
* Calculadora (1 por grupo, ~ 5-6 grupos)

**Diga:**  El motivo principal de que ahorremos es poder experimentar un nivel de comodidad financiera en algún momento del futuro. Es buena idea ahorrar con el tiempo para que, cuando aparezcan gastos grandes o haya una emergencia imprevista, no nos cause dificultades financieras. Un gasto grande para el que todos deben empezar a planificar es su educación universitaria.

**Pregunte:** ¿Cuánto creen que cuesta ir a la universidad? ¿Cuánto es cada año?

**Seleccione** de 1 a 2 estudiantes para que compartan sus ideas.

**Diga:** Las universidades públicas de 4 años cobran en promedio USD 7.605 por año en matrícula y cargos para estudiantes del estado. [NOTA: Es posible que deba explicar el término “estudiante del estado”].

**Diga:** Esto puede terminar siendo muy caro. Por esto, es conveniente crear un plan de inversión. Si pueden descubrir cómo invertir mejor su dinero, entonces pueden tener ahorrado un monto significativo para antes de empezar la universidad.

**Diga:** Los dividiré en grupos, y su tarea será crear un plan de inversión para ayudarles a pagar sus cargos y matrícula universitarios.

**Divida** la clase en grupos. Puede usar el método que quiera para dividir a los estudiantes (numerándolos, por mismo color de ropa, proximidad, cumpleaños, etc.).

**Diga:** Ahora que están en grupo, les daré la hoja de las indicaciones que explican exactamente qué deben hacer. También les daré papel para gráficos, marcadores y una calculadora a cada grupo. Cuando hayan creado un plan, anótenlo en el papel para gráficos. Compartiremos nuestras ideas cuando se acabe el tiempo. Tendrán 15 minutos para trabajar en esta actividad y luego nos tomaremos 5 minutos para compartir nuestro trabajo.

**Distribuya** el Folleto D, papel para gráficos, marcadores y calculadoras a cada grupo.

**Dé** a los estudiantes 10 minutos para trabajar en la actividad.

**Camine** por el salón de clases y responda las preguntas necesarias.

**Diga:** Tendrán 5 minutos y luego compartiremos. Les conviene empezar a anotar sus ideas en su papel para gráficos.

**Dé** a los estudiantes 3 minutos más para trabajar en la actividad.

**Diga:** Tienen 2 minutos más.

**Diga:** Se acabó el tiempo. Tomémonos un momento para compartir algunos de sus planes de inversión. Solo nos queda poco tiempo, así que no todos los grupos podrán compartir.

**Pregunte:** ¿Algún grupo desea presentar primero?

**Seleccione** a un grupo para compartir ideas.

**Seleccione** grupos adicionales si el tiempo lo permite.

**Diga:** Creo que todos pueden ver el beneficio de planificar con anticipación y asegurarse de invertir con sabiduría para este gasto futuro. Ahorrar un poco cada día, semana o mes hará una gran diferencia en unos años.

**Diga:** Solo piensen esto: si Alexandra en nuestro problema de muestra empezara a ahorrar en 10.º grado para la universidad, solo tendría que ahorrar USD 10.000 al año o USD 833 al mes. Pero, como empezó a ahorrar en 11.º grado, en cambio, tiene que ahorrar USD 1.250 al mes o USD 15.000 al año. Si comenzara a ahorrar un año antes, habría ahorrado más de USD 400 al mes en ahorros de inversión.

**Diga:** Realmente, rinde sus frutos empezar a ahorrar antes.

## Reflexiones de cierre (5 minutos)

**Diga:** Hemos procesado mucha información hoy. Hablamos de ahorro, inversión, interés simple, interés compuesto y planes de inversión. Al comienzo de la clase les pregunté cuántos de ustedes creían que podrían ser millonarios. Ahora que hemos repasado esta información, deseo saber cuántos de ustedes piensan que pueden tener la suficiente disciplina para empezar a ahorrar e invertir su dinero para poder ser algún día un millonario.

**Cuente** la cantidad de manos levantadas.

**Diga:** Gracias por invitarme. ¡Seguramente todos podemos lograr ser millonarios si empezamos a ahorrar e invertir hoy!

# Evaluación/comprobación de aprendizaje del estudiante

## Durante la lección/En clase

* Los estudiantes completan un cuestionario de verdadero/falso sobre millonarios
* Los estudiantes calculan ahorros durante un plazo extendido
* Los estudiantes calculan intereses devengados durante un plazo extendido
* Los estudiantes crean un plan de inversión para pagar futura matrícula universitaria

## Ideas para evaluaciones posteriores a la lección

* Los estudiantes hacen un cuestionario de términos clave de la lección: ahorros, inversión, interés, interés simple e interés compuesto.
* Los estudiantes resuelven una variedad de problemas de palabra que implican interés compuesto.
* Los estudiantes seleccionan la mejor opción de inversión basada en tasas de interés y período de inversión.

## Extensiones/enriquecimiento

* Los estudiantes pueden investigar una variedad de opciones de inversión, incluso cuentas de mercado monetario, certificados de depósito, acciones y bonos.
* Los estudiantes pueden visitar el sitio web [www.mappingyourfuture.org/Money](http://www.mappingyourfuture.org/Money) para diseñar un presupuesto para costos universitarios.
* Los estudiantes pueden realizar una investigación sobre millonarios para identificar cómo ganaron su dinero.