

Educación financiera: actividad familiar

Introducción a la planificación
de inversiones

Earn Your Future™ de PwC

Índice

Introducción	1
Objetivos de aprendizaje	1
Antecedentes.....	1
Vocabulario	2
Actividad 1.....	4
Actividad 1.....	6
Actividad 2	6
Recursos adicionales/ Extensión.....	9
Referencias.....	9
Consejos para facilitadores voluntarios	10

Introducción a la planificación de inversiones

Introducción	<p><i>“De la misma manera que no era posible vivir en una sociedad industrializada sin la letra impresa, la capacidad de leer y escribir, no es posible vivir en el mundo de hoy sin ser alfabetizado financieramente. .Para participar plenamente en la sociedad de hoy, la educación financiera es esencial”.- Annamaria Lusardi, profesora en Economía y Contabilidad que ocupa la cátedra Denit Trust en George Washington University School of Business¹.</i></p> <p>Los resultados de la Prueba de educación financiera nacional (National Financial Literacy Test, NFLT) 2013 del Consejo nacional de educadores financieros (National Financial Educators Council, NFEC) reveló que el 72 % de nuestra juventud obtuvo un puntaje inferior a los estándares de la industria en cuanto a educación financiera.² Básicamente, esto indica que nuestros jóvenes no poseen las habilidades ni el conocimiento que les permiten tomar decisiones financieras sólidas. La educación financiera no solo impacta en las personas, sino que también puede tener un impacto significativo en la economía de la nación. De este modo, es esencial que tanto los jóvenes como los adultos por igual se conviertan alfabetizados financieramente. .</p> <p>Las siguientes actividades están diseñadas para aumentar la habilidad y capacidad del estudiante en cuanto a la educación financiera. En estas actividades, el enfoque está en la planificación de inversiones. Hemos resaltado algunas estrategias y herramientas que lo ayudarán a trabajar con el estudiante en cuanto a comprender los conceptos de ahorro e inversión. A medida que el estudiante aprende los conceptos, practicará aplicar los conceptos a eventos de la vida o familiares.</p>
Objetivos de aprendizaje	<p>En esta actividad, los familiares harán lo siguiente:</p> <ul style="list-style-type: none">• Aprender acerca de tipos de inversión al comparar diferentes productos de inversión y el tipo de objetivos que abordan.• Evaluar los beneficios y riesgos asociados con cada uno de los productos de inversión.• Generar un plan de ahorro e inversión para su familia.• Elegir una estrategia de jubilación de muestra a partir de diferentes opciones. <p>El desarrollo de buenos hábitos en estas áreas conformarán las habilidades de educación financiera del estudiante, a fin de que pueda estar mejor preparado para tomar decisiones financieras en el futuro.</p>
Antecedentes	<ul style="list-style-type: none">• El saldo de una cuenta de ahorro de una familia estadounidense promedio es de 3.800 USD.³• El 40 % de los estadounidenses que trabajan no están ahorrando para su jubilación.³• El 25 % de las familias estadounidenses no tienen nada de ahorros.³• Solo el 18 % de las personas encuestadas se sienten muy seguras acerca de tener suficiente dinero para su jubilación.³• El 38 % de los adultos estadounidenses cuentan con un fondo de emergencia al cual recurrir.³ <p>Las estadísticas anteriores reflejan lo mal preparados que están los estadounidenses para satisfacer sus necesidades de ahorro, para los objetivos a corto y largo plazo. Solo el 18 % de la población se siente confiada acerca de tener suficiente dinero para su jubilación, y solo el 38 % de los estadounidenses cree tener suficiente dinero ahorrado para una emergencia.³ Estas estadísticas son preocupantes y resaltan la necesidad de una educación y capacitación en cuestiones financieras, especialmente en planificación de ahorros e inversiones.</p> <p>Mientras comienza a hablar acerca de las opciones de inversión, podría preguntar: “¿Cómo determino cuál es la opción correcta para satisfacer mis necesidades?” Hay varios pasos para ayudarlo a comenzar.</p>

<p>Antecedentes</p>	<ul style="list-style-type: none"> • Identificar las necesidades y organizarlas en orden de prioridad en objetivos a corto y largo plazo. <i>La matrícula universitaria, un depósito para una casa, los fondos de emergencia, los préstamos hipotecarios, las vacaciones, los automóviles y la jubilación son solo algunas de las cosas que pueden aparecer en su lista. Comprar un automóvil nuevo puede considerarse un objetivo a corto plazo en comparación con ahorrar para la jubilación, que puede demorar hasta 40 años.</i> • Determinar una estrategia para lograr sus objetivos. <i>Para determinar la mejor estrategia, deberá tener en cuenta cuánto puede ahorrar de su ingreso y con qué frecuencia puede hacerlo. Los planes de inversión pueden ser sistemáticos o discrecionales. Cuando ahorra dinero de manera regular, digamos semanal o mensualmente, este sería un plan sistemático. Los planes discrecionales se basan en inversiones de una suma única cuando hay fondos excedentes disponibles.</i> • Decidir acerca del riesgo que está preparado a correr. <i>Un mayor riesgo puede producir una tasa de retorno más alta de su inversión. La desventaja de estos tipos de inversiones es que se puede incurrir en pérdidas si la economía o la organización con la que se realizó la inversión empeora. Algunos productos de inversión tienen retornos garantizados, por lo general, a tasas más bajas ya que conllevan un riesgo menor. La cantidad de tiempo que usted está dispuesto a invertir su dinero también ayuda a determinar su nivel de riesgo.</i> <p>Las siguientes actividades harán lo siguiente:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Comparar y contrastar varios productos de inversión y sus niveles de riesgo. • Detallar un plan de inversión e identificar elementos en el plan como objetivos a corto y largo plazo. • Hacer coincidir los productos de inversión con su plan de inversión. <p>Antes de comenzar, asegúrese de revisar los términos del vocabulario y de familiarizarse con sus definiciones.</p>
<p>Vocabulario</p>	<ul style="list-style-type: none"> • Bono: tipo de inversión con una fecha de vencimiento, un riesgo muy bajo y una tasa de interés relativamente baja. Un bono de ahorros lo emite el gobierno federal. Los bonos municipales los emiten los gobiernos estatales o locales, y las obligaciones negociables las emiten las corporaciones. Un bono representa una deuda por parte del emisor (p. ej., el gobierno o la corporación). Se consideran un riesgo relativamente bajo porque la obligación del emisor de pagar el retorno prometido solo puede alterarse en circunstancias limitadas (p. ej., que el emisor se declare en quiebra). • CD: certificado de depósito. Por lo general un CD se emite con una fecha de vencimiento y una tasa de interés fija. El período de tiempo, por lo general, varía de 6 meses a 5 años. A menudo hay sanciones por retiro anticipado. El depósito está asegurado por la Corporación Federal de Seguros de Depósitos (Federal Deposit Insurance Corporation, FDIC) hasta un cierto monto. • Interés compuesto: interés que se acumula sobre el monto total invertido. El interés se paga sobre la inversión de capital más los intereses ya recibidos. • Diversificación: una estrategia de administración de riesgo que incorpora a un inversor que tiene una variedad de tipos de inversión dentro de su cartera. El razonamiento detrás de este enfoque es que una cartera formada por diferentes tipos de inversiones, en promedio, genera retornos más altos y conlleva un riesgo general más bajo que cualquier inversión individual dentro de la cartera.

Vocabulario

- **Dividendo:** el monto de la ganancia de una compañía dividido entre los accionistas en diversas ocasiones. Es dinero que recibe mientras es propietario de las acciones, y se separa de cualquier ganancia que pueda percibir cuando vende las acciones.
- **FDIC:** Corporación Federal de Seguros de Depósitos. Agencia de los EE. UU. creada por el Congreso para mantener la estabilidad y confianza pública en el sistema financiero de la nación al asegurar los depósitos bancarios (hasta 250.000 USD para cuentas personales y hasta 500.000 USD para cuentas conjuntas).
- **Invertir:** entregar su dinero a otra persona o entidad con el objetivo de generar una ganancia. Algunas inversiones, no todas, las regulan agencias federales o estatales. Las inversiones son diferentes de las donaciones caritativas, donde no se espera recibir ni el fondo inicial ni ninguna ganancia.
- **Inversión líquida:** un tipo de inversión que puede convertirse en dinero en efectivo rápidamente.
- **Fondos mutuos:** un tipo de inversión formada por dinero recolectado de varios inversores con el objetivo de invertir en títulos como acciones, bonos y otros activos. Hay diferentes tipos de fondos mutuos y todos son operados por administradores de dinero.
- **Cuenta de jubilación:** una forma de ahorrar dinero a lo largo del tiempo (p. ej., con el objetivo de proporcionar un ingreso de jubilación). Por lo general, estas cuentas son (a) al menos parcialmente exentas de impuestos (p. ej., las contribuciones hasta ciertos máximos se realizan antes de impuestos y las ganancias sobre el fondo no están sujetas al impuesto sobre la renta hasta su distribución) y (b) tienen algunas protecciones para que los acreedores no las embarguen. Algunas cuentas de jubilación están vinculadas al empleo propio y otras son instrumentos de ahorro totalmente personales.
- **Riesgo:** el grado de inseguridad del retorno de una inversión.
- **Acciones:** una propiedad parcial en una compañía, que puede incluir el derecho a votar en decisiones corporativas. Una acción conlleva un riesgo más alto en comparación con un bono porque no hay promesa de pago de un retorno específico y porque su valor fluctúa dependiendo del precio de la acción. Los precios de las acciones pueden variar ampliamente dependiendo de las actividades específicas de la compañía y de factores económicos generales.
- **Mercado bursátil:** mercado en el que se emiten y comercian las acciones de compañías que cotizan en bolsa.

Actividad 1

Debate acerca de la infografía

Materiales

- Folleto A: infografía
 - Folleto C: fichas didácticas de opciones de inversión
1. Observe la infografía con su estudiante. Analice qué es una cuerda floja y qué representa en la infografía.
 - *Una cuerda floja es una cuerda o un cable firmemente estirado por encima del suelo sobre el cual los acróbatas realizan malabarismos.*
 - *Al igual que caminar sobre una cuerda floja, para ahorrar e invertir se requiere enfoque y determinación. Los inversores deben encontrar el equilibrio adecuado entre la cantidad de tiempo que tienen para lograr sus objetivos financieros y el riesgo que están dispuestos a correr. Los inversores con un plazo de tiempo mayor pueden correr riesgos adicionales ya que pueden sortear las subidas y las bajadas de los mercados.*
 - *Este puede ser un buen momento para revisar qué es el mercado bursátil (el mercado en el que se emiten y comercian las acciones de compañías que cotizan en bolsa).*
 2. Pregunte: ¿Por qué algunas cuerdas son más gruesas que otras?
 - *Plantee que el grosor indica el nivel de riesgo o seguridad. Es más difícil mantener el equilibrio y caminar sobre una cuerda fina.*
 - > *Siempre que invierte dinero hay algún tipo de riesgo involucrado. Cuanto más alto sea el riesgo, más alta será la tasa de retorno que se puede esperar. Un riesgo más alto también puede significar que tendría una tasa de retorno más baja si la compañía en la que invirtió, por ejemplo, obtiene resultados financieros malos o se declara en quiebra o si factores económicos generales contribuyen a la caída.*
 - > *Todos deben determinar el nivel de riesgo con el que se sienten cómodos ya que el objetivo es que su dinero aumente para satisfacer necesidades futuras. La cantidad de tiempo que una persona tiene para cumplir sus objetivos es una consideración clave. Las personas que tienen más tiempo, por lo general, están dispuestas a correr riesgos adicionales.*
 3. Pregunte: ¿Por qué algunas cuerdas son más largas que otras?
 - *Plantee que la longitud de la cuerda indica el plazo de tiempo para alcanzar los objetivos de ahorro o de inversión. Ciertos tipos de inversiones pueden ser mejores para ciertos períodos de tiempo dependiendo de sus retornos, su nivel de riesgo y otros requisitos.*
 - > *Por ejemplo, algunas de sus inversiones se utilizarán para objetivos a corto o mediano plazo, como la universidad, la compra de un automóvil o el pago inicial para una casa mientras que otras inversiones se utilizarán para satisfacer las necesidades de sus objetivos a largo plazo, como la jubilación.*

Actividad 1

4. Pregunte: ¿Por qué algunas cuerdas están más altas que otras?
 - *Plantee que la altura indica la tasa de retorno que puede esperar ganar de la inversión.*
 - > *Recuerde que cuanto más alto sea el riesgo (altura), más alta es la tasa de retorno potencial. Del mismo modo, cuanto más bajo sea el riesgo, más baja es la tasa de retorno potencial.*
 - > *Explique que el mercado bursátil fluctúa y que habrá períodos en los que bajará y períodos en los que subirá. Aclare que durante la vida de una inversión de acciones (según los últimos 40 años), uno puede esperar recibir del 7 % al 9 % de retorno.*
 - > *Explique que es importante recordar que el desempeño pasado de una acción o de un mercado bursátil completo no es garantía ni necesariamente indicativo de retornos futuros.*
5. Pregunte: ¿Por qué hay una red de seguridad debajo de las cuerdas?
 - *Plantee que la red de seguridad se encuentra allí en caso de emergencias. Muchos expertos financieros sugieren que los ahorros, el equivalente a aproximadamente 6 meses de salario, se encuentren disponibles si pierde su empleo, tiene problemas inesperados de salud o incurre en una pérdida de inversión debido a que el mercado fluctuó en el momento en que usted necesitaba retirar la inversión. La red de seguridad debería ser en un activo líquido, como en una cuenta de ahorros u otro producto de inversión de bajo riesgo.*
6. Pregunte: ¿Qué tipos de inversiones son apropiadas para los objetivos a corto plazo? ¿Por qué?
 - *Aproveche las fichas didácticas según sea necesario, plantee el principio de que los CD y los ahorros básicos conllevan menos riesgo y tasas de retornos más bajas; por lo general, se consideran inversiones seguras a corto plazo porque el dinero es más líquido, lo que significa que se encuentra disponible rápidamente en un corto período de tiempo. Haga referencia a la infografía y analice qué cuerda floja representa estos objetivos e inversiones.*
7. Pregunte: ¿Qué tipos de inversiones son apropiadas para los objetivos a largo plazo? ¿Por qué?
 - *Aproveche las fichas didácticas según sea necesario, plantee que los bonos y las acciones, por lo general, se consideran buenas inversiones a largo plazo porque generalmente pagan una tasa de retorno más alta cuando se mantienen por un largo período de tiempo.*
8. Pregunte: ¿Cuántas cuerdas flojas y equilibristas elegiría si quisiera ahorrar dinero para su futuro? ¿Por qué sería importante elegir más de uno?
 - *Explique que comprender las características, las ventajas e inconvenientes de los diferentes tipos de inversiones es un primer paso esencial para crear un plan de inversión.*
 - *Explique que es importante elegir varios tipos de inversiones porque es posible que necesite algo de dinero ahora o dentro de algunos años, pero se recomienda que ahorre algo de dinero por mucho tiempo (de 30 a 40 años) para la jubilación.*
 - *Aclare que para un largo período de tiempo es aceptable tolerar un riesgo más alto; pero a corto plazo, posiblemente quiera elegir un riesgo bajo porque es posible que necesite el dinero para emergencias, la matrícula, un automóvil, etc.*

Actividad 1	<p>9. Pregunte: ¿Por qué realizar una inversión mientras uno es joven le facilita generar más dinero?</p> <ul style="list-style-type: none"> ○ <i>Plantee que si realiza una inversión mientras es joven, su dinero puede invertirse durante un período de tiempo más largo y su inversión tiene más oportunidades de crecer. También puede mencionar el concepto de interés compuesto.</i>
Actividad 2	<p>Identificar objetivos financieros</p> <p><i>Materiales</i></p> <ul style="list-style-type: none"> • Folleto B: hoja de actividades para planificación de inversiones • Folleto C: fichas didácticas de opciones de inversión <p>Antes de comenzar la actividad, imprima el Folleto B: hoja de actividades para planificación de inversiones y el Folleto C: hoja de actividades con fichas didácticas para planificación de inversiones.</p> <p><i>Opcional: corte las fichas didácticas una vez impresas. De lo contrario, utilice la hoja de actividades como una guía de referencia.</i></p> <p>¿Cuáles son los objetivos financieros de su familia?</p> <p>En la primera actividad, hablamos acerca de objetivos hipotéticos que pueden tener las familias y hablamos un poco acerca de los productos disponibles para ahorrar e invertir a fin de lograr esos objetivos. En esta actividad, usted sentará el modelo para un plan de ahorro e inversión construido en virtud de las circunstancias de su familia. Si ya tiene un plan en práctica, enumere aquellos elementos que planificó. Incluya cosas que sucederán en los próximos meses como también los objetivos a largo plazo (red de seguridad, automóvil, universidad, depósito para la compra de una casa, remodelación de la casa, vacaciones, planes de jubilación, etc.).</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Analice las necesidades de la familia y los tipos de eventos u objetivos que le gustaría incluir en su plan de inversión. Aporte ideas a la lista de eventos/objetivos financieros de su familia y escríbalas en la hoja de actividades. Los eventos no deben estar en un orden específico ni en un período de tiempo establecido. Incluya todo lo que se diga en el debate. Para los eventos que enumeren los padres o tutores, proporcione al estudiante una breve explicación de lo que es o el objetivo del gasto. Para los eventos que enumere el estudiante, deje que él explique por qué lo agregó a la lista. Para la primera parte de la actividad, no hay sugerencias correctas ni incorrectas. 2. Revise la lista y analice si hay algo que realmente no sea necesario incluir como familia (o persona). Algunos elementos pueden ser meros deseos y, si bien son relevantes, podrían agregarse más adelante, si las circunstancias lo permiten. Decida y tache los elementos que deban eliminarse. 3. Vuelva a revisar el concepto de red de seguridad. Explique que los asesores financieros a menudo recomiendan ahorrar 6 meses el equivalente a los gastos de manutención para poder recurrir a ellos en caso de que suceda algo inesperado. Analice si desea agregar estos tipos de ahorros a su lista. Mientras identifica cuáles son sus prioridades, considere pensar en las deudas en las que pueda haber incurrido a través de préstamos o pagos de tarjetas de crédito en cuanto a cómo desea utilizar el dinero discrecional. ¿Tendrá sentido pagar algunas de estas cosas primero y luego pasar el dinero a un plan de inversión, o tal vez, una combinación de ambos? Las tasas de interés de una deuda o las tasas de retorno anticipadas sobre inversiones pueden ser un factor a tener en cuenta.

Actividad 2

4. Prioricen la lista juntos. Está comenzando a elegir elementos para los que necesita ahorrar.
 - ¿Hay elementos que no requieren de un plan de inversión? ¿Hay elementos que forman parte de la vida cotidiana?
 - ¿La lista cumple con todos los objetivos de su familia?
 - Analice las diferencias entre las dos listas. Lo que debería notar es que sus objetivos son muy diferentes a las necesidades y deseos de la vida cotidiana.
5. Categorice cada elemento de la lista como objetivo a corto, mediano y largo plazo. Asigne cada elemento a una de las categorías que se encuentran al final de la hoja de actividades: de 6 meses a 5 años, de 5 a 10 años, 40 años. En la infografía analizada anteriormente, asumimos que ahorrar para la universidad era un objetivo a corto plazo. Si esto difiere en su situación familiar, esta es su oportunidad de recategorizar sus objetivos de manera apropiada.
6. Analice las siguientes preguntas con el estudiante:
 - ¿Debemos cambiar nuestros objetivos/plazos de tiempo si hay un cambio de vida? Por ejemplo:
 - Más personas en la familia.
 - Cambio de empleo.
 - Necesidad de comprar un automóvil o una casa nueva.
 - ¿Debemos agregar eventos al plan? ¿Por qué?
 - ¿Con qué frecuencia debemos revisar o actualizar nuestro plan?
7. Con las fichas didácticas, repase cada tipo de inversión y preste atención a los beneficios y las limitaciones de cada uno. Vuelva a la hoja de actividades y para cada objetivo a corto, mediano y largo plazo identifique qué inversión utilizaría para lograr ese objetivo. Si cortó las fichas didácticas, déjelas sobre esa sección de la hoja de actividades. Si utiliza las fichas didácticas como una hoja de actividades, escriba el tipo de inversión en las secciones correspondientes de la hoja de actividades. Los tipos de inversión pueden utilizarse más de una vez.
8. Analice las elecciones y aclare que para algunos de los objetivos se puede utilizar más de un tipo de producto de inversión. Solo usted puede decidir el nivel de riesgo que está dispuesto a correr para lograr su objetivo.

Actividad 3

Explorar estrategias de inversión

Materiales

- Folleto C: fichas didácticas de opciones de inversión
- Folleto D: hoja de actividades de estrategias de inversión
- Folleto E: hoja de actividades de estrategias de inversión: respuestas
- Folleto F: fichas didácticas de fondos mutuos

Antes de comenzar la actividad, imprima el **Folleto D: hoja de actividades de estrategias de inversión** y el **Folleto F: hoja de actividades con fichas didácticas de fondos mutuos**. Opcional: corte las fichas didácticas una vez impresas. De lo contrario, utilice la hoja de actividades como una guía de referencia.

Explorar estrategias de inversión para cuentas de jubilación

Ahora que hemos analizado los objetivos generales de ahorros e inversión de su familia, vamos a entrar en más detalles y a explorar las diferentes estrategias disponibles cuando se planifican específicamente objetivos a largo plazo de jubilación. Hay muchas maneras de ahorrar para la jubilación, ya sea por cuenta propia o a través de opciones que proporcionan los empleadores.

1. Explique que ya sea que ahorre o invierta para la jubilación por su cuenta o a través de las opciones del empleador, hay diferentes productos que puede elegir para invertir su dinero además de CD, acciones y bonos. Los fondos mutuos son otra oferta común que se encuentra en muchos planes de jubilación y es importante tenerlos en cuenta cuando tome decisiones de inversión. Como recordatorio, los fondos mutuos están formados por dinero recolectado de varios inversores con el objetivo de invertir en títulos como acciones, bonos y otros activos.
2. Explique que un gran beneficio de los fondos mutuos es que ya se encuentran más diversificados que poseer una sola acción o un bono porque invierten en muchas acciones o bonos. Sin embargo, como son operados por un administrador de dinero, los administradores cobran cargos por estos fondos que varían dependiendo del tipo de fondo y del administrador. Además, como hay diferentes tipos de fondos mutuos disponibles para invertir, querrá considerar diversificar sus inversiones en tipos de fondos mutuos que posea porque algunos pueden enfocarse fuertemente en acciones de los EE. UU. mientras otros se enfocan en mercados internacionales. Siempre es bueno distribuir sus inversiones para que no se concentren en un único mercado o tipo de producto.
3. Analice las ventajas e inconvenientes de los diferentes tipos de fondos mutuos incluidos en las fichas didácticas. ¿Hay alguno que le resulte atractivo? ¿Por qué o por qué no?
4. Revise las diferentes estrategias de inversión que aparecen en la hoja de actividades de estrategias de inversión junto con el estudiante. Utilizando lo que ha aprendido acerca de productos de inversión como acciones, bonos y fondos mutuos, ¿qué estrategia elegiría como su estrategia de jubilación?
5. Responda las preguntas incluidas en la hoja de actividades y revisen las respuestas juntos.

Nota: En el prospecto se describe información acerca de la estrategia, los riesgos y los gastos de un fondo mutuo. Un prospecto es un documento público que contiene hechos que necesitan saber los inversores para tomar una decisión de inversión informada. Es importante que lea el prospecto del fondo atentamente antes de tomar decisiones de inversión.

Recursos adicionales/ Extensión	<p>Comience una o dos cuentas de ahorros e inversión para su familia. Revise el plan todos los años. Independientemente de que sea el dinero del estudiante o dinero separado para la familia, ver cómo crece su dinero hace que la planificación de inversiones sea relevante para su estudiante.</p> <p>Practique invirtiendo en el mercado de acciones con dinero falso utilizando un juego de mercado de acciones como el http://stockmarketgame.org/. Realice un seguimiento de sus acciones a lo largo del tiempo para observar las fluctuaciones en el mercado y ver los resultados de las elecciones que hizo.</p>
Referencias	<p>¹ “Survey of the States: Economic and Personal Financial Education in our Nation's Schools 2011”. Council for Economic Education, marzo de 2012.Fecha de acceso: 1 de noviembre de 2013. http://www.councilforeconed.org/wp/wp-content/uploads/2011/11/2011-Survey-of-the-States.pdf</p> <p>²2013 National Financial Educators Council National Financial Literacy Test. Fecha de acceso: 7 de noviembre de 2013. http://www.financialeducatorsCouncil.org/financial-literacy-test/</p> <p>³“American Family Financial Statistics Statistic Brain” from Federal Reserve, U.S. Census Bureau, Internal Revenue Service. Fecha de acceso: 1 de noviembre de 2013. http://www.statisticbrain.com/american-family-financial-statistics</p> <p>Información de antecedentes y actividades sobre lo siguiente:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Investopedia.“Financial Dictionary”. Fecha de acceso: 9 de noviembre de 2013. http://www.investopedia.com/dictionary/ • Investor.gov. Fecha de acceso: 1 de noviembre de 2013. http://www.investor.gov • U.S. Treasury Resource Center. Fecha de acceso: 7 de noviembre de 2013. http://www.treasury.gov/resource-center/financial-education/Pages/advisory.aspx • Vanguard Insights Investing Principles. Fecha de acceso: 10 de enero de 2014. http://www.vanguard.com/us/insights/investingtruths/investing-truth-about-risk • Charles Schwab Retirement Savings Calculator. Fecha de acceso: 10 de enero de 2014. http://www.schwab.com/public/schwab/investing/retirement_and_planning/retirement/retirement_calculator

**Consejos para
facilitadores
voluntarios**

1. El objetivo de esta sesión es mejorar el entendimiento de los padres, tutores y estudiantes de los conceptos de planificación de inversiones y ahorros. Es posible que para algunos padres o tutores esta información sea nueva, por ello haga todo lo que pueda para inspirar confianza en los padres o tutores mientras se preparan para tener estas conversaciones y llevar a cabo estas actividades con sus estudiantes.
 - Utilice algunas de las estadísticas de la sección de Antecedentes para comenzar una conversación acerca de ahorrar.
 - Analice algunos de los productos de inversión actuales que utilizan los padres o tutores o sobre los que hayan escuchado.
 - Introduzca el vocabulario asegurándose de tener una comprensión común del significado de cada término.
 - Cuando hable acerca de la red de seguridad, la pauta típica son 6 meses de salario. Sin embargo, las familias pueden determinar que, según sus propias necesidades, los salarios y gastos pueden variar sustancialmente. Algunas familias pueden sacar el cálculo dependiendo de sus gastos, en lugar de su salario, durante un período de tiempo particular y utilizar ese monto para determinar el tamaño adecuado de la red de seguridad.
 - Señale que no hay respuestas correctas ni incorrectas para sus planes de inversión. El objetivo es diseñar un plan que se adecue a su nivel de riesgo y a las necesidades de la familia.
 - Asegúreles que hay asesores financieros y recursos disponibles para ayudarles a desarrollar o refinar un plan o para ofrecer consejos acerca de los productos de inversión. Hay varios sitios web del gobierno que ofrecen información para principiantes: <http://mymoney.gov> y <http://investor.gov/>. Un sitio como <http://www.financialplanningdays.org/Content/cityselect.aspx> puede ayudarles a identificar eventos y servicios gratuitos de planificación financiera en su comunidad.
 - Analice la importancia de utilizar asesores respetables (planificadores certificados) o firmas de inversión reguladas. Explique que, con frecuencia, las personas ofrecen oportunidades de inversión que parecen demasiado buenas para ser verdad. Los asesores y las firmas respetables pueden ayudar a las personas a determinar si las oportunidades son opciones válidas y apropiadas.
2. Explique que los conceptos de planificación de inversiones y riesgos se presentan en las actividades. Los padres o tutores y sus estudiantes compararán y contrastarán diferentes productos de inversión y sus tasas de retorno.
 - Repase la infografía y las preguntas de análisis.
 - Señale el simbolismo de utilizar una cuerda floja. Cualquier persona que camine sobre una cuerda floja requiere habilidades de equilibrio y enfoque. Caminar sobre una cuerda floja conlleva algo de riesgo al igual que crear un plan de inversión.

