

UNA HISTORIA DE INTERÉS (¡Y SUPERVISIÓN!)

Plan de estudio de escuela secundaria

Estándares Educativos Estatales y Nacionales

Nueva York

- 12.E1a. Al tomar decisiones económicas, no importa el rol que se desempeñe, los individuos deben tomar en consideración las oportunidades que tienen, sus recursos (por ejemplo, ingresos y riqueza), sus preferencias y sus principios éticos.
- 12.E1b. Las prácticas financieras (o de manejo del dinero) sensatas toman en cuenta la riqueza y el ingreso, el presente y el futuro, y los factores de riesgo al establecer metas y presupuestos de ahorros y gastos proyectados. El análisis de costo-beneficio es una herramienta importante en la toma de decisiones bien fundadas. Todas las inversiones financieras acarrearán diversos grados de riesgo y de recompensa que deben entenderse bien a fin de tomar decisiones informadas. Una recompensa mayor por lo general viene acompañada de un riesgo mayor.
- 12.E1c. Gestionar las finanzas personales con efectividad requiere que se entiendan las formas y propósitos del crédito financiero, los efectos de la deuda personal, la función y el impacto del interés y la distinción entre rendimiento nominal y rendimiento real. Las prácticas de préstamo predatorias afectan a quienes menos información tienen y menos pueden darse el lujo de incurrir en ellas. Las tasas de interés reflejan el riesgo percibido, de manera que mantener una puntuación de crédito saludable reduce el costo de tomar prestado.
- 12.E3d. Es necesario un cierto grado de regulación, supervisión o control del Gobierno en algunos mercados para garantizar una competencia libre y justa y limitar las consecuencias no deseadas del capitalismo americano. Los esfuerzos del Gobierno por proteger a los trabajadores, asegurar los derechos de propiedad y regular el mercado, además de promover la equidad de ingresos y la movilidad social, han tenido resultados desiguales.



Nueva Jersey

- 6.2.12.C.6.c. Evaluar el papel que cumplen las políticas monetarias del Gobierno, los bancos centrales, la inversión internacional y las tasas de intercambio en el mantenimiento de economías regionales y globales estables.

Connecticut

- ECO 9–12.2. Generar explicaciones posibles para la intervención del Gobierno en los mercados cuando existen ineficiencias en ellos.
- ECO 9–12.3. Describir los roles de las instituciones tales como derechos de propiedad claramente definidos y el estado de derecho en una economía de mercado.

Marco teórico C3

- D2.Eco.6.9-12. Generar explicaciones posibles para la intervención del Gobierno en los mercados cuando existen ineficiencias en ellos.

Grado

9-12

Tiempo requerido

120 minutos

Pregunta apremiante

¿En qué sentido te pareces a un banco?

Preguntas de refuerzo

¿Por qué es importante el interés compuesto?

¿Qué es la supervisión bancaria?

¿Cómo el pasado afecta el futuro?

Objetivos

- Definir el concepto de interés compuesto
- Computar la diferencia entre interés simple e interés compuesto
- Mencionar las metas de la supervisión bancaria
- Describir cómo los supervisores de bancos mantienen la estabilidad financiera
- Describir de qué manera el pasado afecta el futuro
- Analizar el efecto de las decisiones financieras inmediatas sobre el futuro

Materiales

Cómic Una historia de interés (¡y supervisión!)

Hoja suelta 1: ¿En qué sentido te pareces a un banco?

Hoja suelta 2: Batalla de los presupuestos



Hoja suelta 3: Hoja de ejercicios de interés

Hoja suelta 4: ¿A qué te dedicas?

Hoja suelta 5: ¿Podemos echar una ojeada a tus libros de contabilidad?

Hoja suelta 6: Adivino

Hoja suelta 7: ¡Esta es tu vida!

Procedimientos

Pregunta de refuerzo 1: ¿Por qué es importante el interés compuesto?

1. Comience la lección preguntando a los estudiantes cuántos querrían hacer dinero. *(Respuesta esperada de los estudiantes: la mayoría querría.)* Pregunte a los estudiantes de qué manera podrían hacer dinero. *(La mayoría de los estudiantes probablemente mencione algunos empleos. Otros podrían mencionar las herencias. Si nadie lo menciona, dirija la atención de los estudiantes hacia la idea del ahorro.)*
2. Explique a los estudiantes que ahorrar es solo una manera de ganar dinero y que aprenderán más sobre este tema. Dígales que en esta unidad responderán a la pregunta apremiante, **¿en qué sentido te pareces a un banco?** En la **Hoja suelta 1: ¿En qué sentido te pareces a un banco?**, pida a los estudiantes que escriban tres predicciones sobre maneras en que se parecen a un banco. Dígales que conserven la hoja suelta porque la van a necesitar más tarde.
3. Regresando al concepto introducido en el Paso 1, pregunte a los estudiantes si querrían hacer dinero pasivamente, es decir, sin hacer nada. *(Probablemente esta idea les parezca atractiva.)* Dígales que hoy van a aprender el secreto de este método de hacer dinero.
4. Distribuya el cómic Una historia de interés (¡y supervisión!) a los estudiantes. Explíqueles que lo usarán para examinar de qué modo son parecidos a un banco. Distribuya la **Hoja suelta 2: La batalla de los presupuestos**. Primero, antes de leer, pida a los estudiantes que respondan a las preguntas 1 y 2 de la Hoja suelta 2. Una vez completadas, pídale que lean las páginas 1-10 del cómic. Según vayan leyendo, deben responder a las preguntas restantes de la Hoja suelta 2.
5. Pida a los estudiantes que compartan sus conclusiones, dirigiéndolos hacia la idea de que los presupuestos son importantes.
 - a. ¿Cómo definirías un deseo? *(Los deseos son artículos que podrían no ser vitales para vivir, pero ofrecen satisfacción y disfrute a quien los consume.)*



- b. ¿Cómo definirías una necesidad? *(Las necesidades son artículos necesarios para sobrevivir, o mantener el empleo, o mantener un cierto nivel de vida.)*
 - c. ¿Cuáles de las cosas que compró Cybob son ejemplos de deseos? *(El auto espacial de lujo, los zapatos de golf, la cena de varios platos)*
 - d. ¿Cuáles de las cosas que compró Cybob son ejemplos de necesidades? *(Se podría argumentar que quizás uno o dos de los platos de comida.)*
 - e. ¿A cuál de estos dos tipos de compras (deseos o necesidades) debe darse prioridad? *(A las necesidades)*
 - f. ¿Qué sucede si no tienes dinero suficiente para cubrir tus deseos y necesidades? *(Te endeudas y tendrías que tomar dinero prestado, ya sea a través de un banco o manteniendo un balance en tu tarjeta de crédito.)*
 - g. Pronostica qué sucederá al monto de tus ahorros si tus deseos y necesidades exceden tu ingreso. *(Ahorrarás menos dinero.)*
 - h. Pronostica qué sucederá al monto de tus ahorros si tu ingreso excede el dinero gastado en deseos y necesidades. *(Ahorrarás más dinero.)*
6. Pida a los estudiantes que hagan una lista de sus deseos y necesidades en la parte inferior de la Hoja suelta 2. Pídales a algunos que lean su lista. *(Algunos artículos podrían considerarse deseos o necesidades, dependiendo de las circunstancias. Recalque que los deseos no son nada malo; todos tenemos deseos y no hay nada de malo en tenerlos. Hay algo de ambigüedad entre los dos conceptos y qué son deseos y qué son necesidades puede depender del contexto. Por ejemplo, un auto puede ser una necesidad en los suburbios, pero un deseo en una ciudad grande. Independientemente de cómo se clasifiquen algunas cosas, llevar a los estudiantes a comprender que gastar dinero en demasiados deseos a costa de las necesidades conduce a una falta de ahorros.)*
7. Recuérdeles su afirmación en el Paso 3, de que se puede hacer dinero por medios pasivos. Explique a los estudiantes que los ahorros son clave en este proceso.
8. Distribuya la **Hoja suelta 3: Hoja de ejercicios de interés** Pida a los estudiantes que vuelvan a leer las páginas 7-8. Compruebe si los estudiantes han comprendido pidiéndoles que definan el término "interés compuesto" en la parte superior de la Hoja suelta 3.



9. Recuerde a los estudiantes la pregunta de refuerzo que deben responder hoy: **¿Por qué es importante el interés compuesto?**
10. Diga a los estudiantes que ahora aprenderán cómo funciona el interés compuesto. Pero primero, a fin de entender el interés compuesto, deben entender el interés simple.
11. Comience por llamar la atención de los estudiantes al lado izquierdo de la Hoja suelta 3. Explique que el interés sencillo es el interés que se computa sobre la cantidad original nada más.
12. Pídales que se imaginen lo siguiente:
 - a. Tienen \$100 para invertir.
 - b. La tasa de interés es 10%.
 - c. Esperarán cuatro años antes de retirar su dinero.
13. Explique que la fórmula del interés sencillo se muestra en el lado izquierdo de la Hoja suelta 3. Pida a los estudiantes que, empleando la fórmula, calculen cuánto dinero tendrán después de cuatro años.
 - a. P = principal (la cantidad invertida inicialmente, en este caso, \$100)
 - b. i = tasa de interés (la tasa de interés aplicada, en este caso 10% [escrita .10])
 - c. t = tiempo (la cantidad de tiempo que el dinero estará invertido, en este caso, cuatro años)
14. Pida a los estudiantes que hagan el cómputo y respondan a las siguientes preguntas:
 - a. ¿Cuánto interés has ganado después de cuatro años? (\$40)
 - b. ¿Cuánto dinero has ganado después de cuatro años? (\$140, o los \$100 iniciales más los \$40 de interés)
15. Ahora, pida a los estudiantes que se imaginen que han tomado el dinero prestado en lugar de haberlo ahorrado. Pídales que pronostiquen lo que sucedería. (*Respuesta esperada de los estudiantes: después de cuatro años tendrían que devolver \$140 por haber tomado prestados \$100.*) Pregunte a los estudiantes cómo esto afectaría sus decisiones financieras. (*Algunos quizás digan que es menos probable que tomen dinero prestado ahora que saben que tienen que pagar "dinero adicional".*)
16. Ahora, llame la atención de los estudiantes al lado derecho de la Hoja suelta 3.



17. Pida a los estudiantes que se imaginen una situación idéntica:
- Tienen \$100 para invertir.
 - La tasa de interés es 10%.
 - Esperarán cuatro años antes de retirar su dinero.
- Sin embargo, añada que ahora usarán interés compuesto para determinar el valor de sus ahorros. Recuérdeles la definición de interés compuesto. *(El interés que se gana sobre los intereses previamente ganados.)*
18. Explíqueles que el cuadro del lado derecho de la Hoja suelta 3 les ayudará a computar el interés compuesto. Pida a los estudiantes que, empleando las ecuaciones provistas, calculen cuánto dinero tendrán después de cuatro años.
19. Pida a los estudiantes que calculen las respuestas y contesten las siguientes preguntas:
- ¿Cuánto interés has devengado después de cuatro años? (\$46.41)
 - ¿Cuánto dinero tienes en total después de cuatro años? (\$146.41, o los \$100 iniciales más los \$46.41 de interés)
20. Ahora, pida a los estudiantes que se imaginen que han tomado el dinero prestado en lugar de haberlo ahorrado. Pídales que pronostiquen lo que sucedería. *(Respuesta esperada de los estudiantes: tendrían que devolver \$146.41 por haber tomado prestados \$100.)* Pregunte a los estudiantes cómo esto afectaría sus decisiones financieras. *(Algunos estudiantes podrían decir que es menos probable que tomen prestado. Diga a los estudiantes que se fijen en que, con el interés compuesto, tienen que devolver más dinero todavía.)* Pida a los estudiantes que pronostiquen qué tipo de interés preferiría usar una entidad crediticia. *(El interés compuesto, porque la entidad crediticia gana más dinero.)*
21. Pida a los estudiantes que contesten las preguntas en el dorso de la Hoja suelta 3. Pida a los estudiantes que compartan sus conclusiones, haciendo hincapié en las diferencias entre el interés compuesto y el interés sencillo.
- Si tomas prestado, ¿cómo te afecta el interés compuesto? *(El interés compuesto aumenta la cantidad que hay que repagar porque el interés sobre el préstamo acumula más interés si no se paga pronto. A la larga, tendrás que pagar más dinero.)*
 - Si estás ahorrando, ¿cómo te afecta el interés compuesto? *(El interés compuesto aumenta el valor de tu inversión en el largo plazo. El principal que ahorras acumula interés, y ese interés acumula interés y, con el tiempo, tus ahorros son cada vez mayores.)*



- c. ¿Qué relación existe entre el ahorro y los préstamos y los deseos y las necesidades? *(Balanceando los gastos entre las necesidades y los deseos, y asegurándote de que queda algo de dinero para ahorros, puedes aprovechar el interés compuesto y ganar dinero" pasivamente" con solo dejarlo invertido y permitiendo que crezca.)*
22. Conecte las respuestas a la pregunta al final de la Hoja suelta 3 a la pregunta de refuerzo **¿Por qué es importante el interés compuesto?**
23. Pida a los estudiantes que vuelvan la Hoja suelta 1. Dígalos que, al final de la página, escriban una oración sobre cómo el interés compuesto muestra que ellos son como un banco. *(Respuesta esperada de los estudiantes: tanto los estudiantes como los bancos dependen del interés compuesto. Ambos pueden usarlo para hacer crecer su dinero, ya se trate de los ahorros del estudiante o el tamaño del balance de préstamos del banco.)*

Pregunta de refuerzo 2: ¿Qué es la supervisión bancaria?

24. Comience la lección repasando con los estudiantes el concepto de interés compuesto. *(Los estudiantes deben responder que el interés compuesto es el interés que se gana sobre el interés ya devengado, aumentando así el valor total.)*
25. A fin de preparar a los estudiantes para la lección de hoy, distribuya la **Hoja suelta 4: ¿A qué te dedicas?** Pida a los estudiantes que estudien el dibujo de la directora escolar que se encuentra al frente. Pida a los estudiantes que piensen en tres responsabilidades de una directora de escuela, y que hagan un dibujo que simbolice esa responsabilidad en particular. *(Las respuestas variarán, pero los estudiantes probablemente digan cosas como evaluar maestros, castigar estudiantes, supervisar los pasillos, crear presupuestos, etc. Los símbolos podrían ser una hoja de detención, un chaleco de supervisor de pasillos, etc.)* Pida a los estudiantes que compartan algunas de las respuestas y escribalas en la pizarra.
26. Presente a los estudiantes la pregunta de apoyo de esta lección: **¿Qué es la supervisión bancaria?** Distribuya la **Hoja suelta 5: "¿Podemos echar una ojeada a tus libros de contabilidad?"** Pida a los estudiantes que, en la parte superior de la hoja, escriban una predicción acerca de por qué un banco podría no tener suficiente dinero.
27. Los estudiantes ahora definirán el término supervisión bancaria. Pídales que lean las páginas 10-15. Así se prepararán para los próximos pasos de esta



lección.

28. Luego, pídale que repase la página 1 del cómic. Los estudiantes deben anotar cada una de las tres metas de la supervisión bancaria en los tres espacios de la Hoja suelta 5. Explique a los estudiantes que analizarán estas tres metas de la supervisión.
29. Divida la clase en tres grupos. Cada grupo examinará un aspecto diferente de la supervisión de bancos.
 - a. El grupo uno analizará la “seguridad y solidez del sistema financiero” y leerá la página 16.
 - b. El grupo dos analizará la “estabilidad en los mercados financieros” y leerá las páginas 17-18.
 - c. El grupo tres analizará el “trato justo y equitativo de los consumidores en las transacciones financieras” y leerá las páginas 17-18.
30. Pida a cada grupo que escriba tres oraciones que resuman su aspecto particular de la supervisión bancaria en la Hoja suelta 5. Luego, forme grupos de tres, integrados por un estudiante de cada uno de los tres grupos de lectura. En estos nuevos grupos, pida a los estudiantes que se enseñen unos a otros su aspecto particular de la supervisión bancaria.
31. Reúna al grupo y discuta la función de la supervisión de los bancos en el sistema financiero. Pida a los estudiantes que vuelvan a lo que predijeron en la Hoja suelta 5. Solicite que pongan por escrito una reflexión de dos oraciones de largo acerca de su predicción. Pida a algunos estudiantes que lean su reflexión, haciendo hincapié en que las “predicciones erróneas” en realidad no están equivocadas. Diga que es importante hacer predicciones con el propósito de orientar las investigaciones y las ideas, y que lo más importante es reflexionar sobre las predicciones posteriormente para entenderlas.
32. Pida a los estudiantes que vuelvan a la Hoja suelta 4. Recuérdeles que antes examinaron los deberes de una directora escolar. Ahora, pida que den vuelta a la hoja suelta y se fijen en la imagen del supervisor bancario (con el maletín en la mano). A partir de lo aprendido, pida a los estudiantes que piensen en tres símbolos que representen los deberes de un supervisor bancario. Deberán ilustrarlos en la imagen. *(Las respuestas pueden variar. Los estudiantes podrían dibujar un cuaderno de contabilidad, un estetoscopio [para representar los exámenes], etc.)*
33. Resuma la lección pidiendo a los estudiantes que respondan a la pregunta de refuerzo, “**¿Qué es la supervisión bancaria?**” que aparece al final de la



Hoja suelta 4. Pida a los estudiantes que compartan sus conclusiones, discutiendo con detalle los tres aspectos de la supervisión de bancos.

34. Pida a los estudiantes que vuelvan la Hoja suelta 1. Pídales que escriban una oración al final de la página sobre cómo la supervisión demuestra que ellos se parecen a los bancos. *(La respuesta esperada de los estudiantes: los directores escolares supervisan a los estudiantes como ellos para asegurarse de que siguen las reglas. Esto es similar a la manera en que la Fed supervisa a los bancos para asegurarse de que siguen las reglas.)*

Pregunta de refuerzo 3: ¿Cómo el pasado afecta el futuro?

35. Distribuya la **Hoja suelta 6: Adivino**. Diga a los estudiantes que la pregunta de refuerzo de hoy es: **¿Cómo el pasado afecta el futuro?**
36. Para comenzar, pida a los estudiantes que lean las páginas 19-21 del cómic (es decir, hasta terminarlo). Pídales que respondan a las dos preguntas al final de la Hoja suelta 6:
- ¿Cómo afectó el pasado de Cybob su futuro? *(Respuesta esperada: al endeudarse, Cybob tuvo que vender muchos de sus activos y tendrá que limitar sus gastos en el futuro.)*
 - ¿Cómo afectó el pasado de Ben Franklin su futuro? *(Respuesta esperada de los estudiantes: al ahorrar dinero en el pasado, Ben Franklin ganó más dinero en el futuro para Boston y Filadelfia a través del interés compuesto.)*
37. Explique a los estudiantes que hoy van a practicar cómo preparar un presupuesto y cómo calcular el interés compuesto. Divida a los estudiantes en dos grupos. El primer grupo desempeñará el papel de individuos (es decir, estudiantes). El segundo grupo desempeñará el papel de banqueros.
38. Distribuya la **Hoja suelta 7: ¡Esta es tu vida!** Pida a los estudiantes que miren la parte superior de la página para ver el título que corresponde a su papel, es decir, banquero o individuo. Advértales que hay letras "A", "B" y "C" en la parte superior de las hojas. Cada una de estas letras corresponde a una situación hipotética distinta.
39. Agrupe a los estudiantes en parejas (dos individuos que tengan la misma letra, como, por ejemplo, dos individuos "A"; y dos banqueros que tengan la misma letra, como, por ejemplo, dos banqueros "C"). Permita que los estudiantes trabajen en la Hoja suelta 7 en parejas. Camine por el salón,



respondiendo a las eventuales preguntas.

40. Al circular por el salón, descubrirá que algunas parejas tienen buenas condiciones financieras, mientras que otras, no. Cuando los estudiantes hayan terminado, pida a algunos de los grupos que expliquen a la clase sus situaciones hipotéticas y sus resultados. Escriba las ideas clave en la pizarra para que todos los estudiantes tomen nota.
41. Concluya la lección pidiendo a los estudiantes que contesten las preguntas restantes de la Hoja suelta 6. Pídales que compartan sus respuestas a la pregunta de refuerzo **¿Cómo el pasado afecta el futuro?** al final de la Hoja suelta 6. *(Respuesta esperada de los estudiantes: las buenas decisiones financieras del pasado conducen a buenos resultados, tales como un mayor ingreso y mayores ahorros, mientras que las malas decisiones financieras pueden conducir a deudas o a que los bancos tengan pocas reservas.)*

Evaluación

42. Recuerde a los estudiantes la pregunta apremiante: **¿En qué sentido te pareces a un banco?**
43. Pida a los estudiantes que saquen la **Hoja suelta 1: ¿En qué sentido te pareces a un banco?** Pida a los estudiantes que, para cada pregunta apremiante, escriban una forma en que los individuos y los bancos se parecen.
44. Para evaluar el conocimiento adquirido, en el recuadro al final de la Hoja suelta 1, empleando las tres respuestas del Paso 43, pida a los estudiantes que contesten la pregunta apremiante: ¿En qué sentido te pareces a un banco?
45. Por último, pida a los estudiantes que completen el recuadro al final de la Hoja suelta 1. Los estudiantes deben reflexionar sobre sus predicciones iniciales y describir por qué estaban bien o mal. Asegure a los estudiantes que una predicción incorrecta no tiene nada de malo. El propósito de las predicciones es orientar las investigaciones y aprender.





¿En qué sentido te pareces a un banco?

Momento de predicción

La pregunta esencial de esta unidad es: **¿En qué sentido te pareces a un banco?** Inicialmente, podría parecer una pregunta extraña. Es decir, ¿en que te pareces *tú* a un edificio lleno de dinero? Sin embargo, hay mucho más de lo que parece, en los bancos y en ti.

Aquí abajo, haciendo uso del conocimiento que tienes ahora, formula tres predicciones sobre maneras en que te pareces a un banco. Recuerda que se trata de predicciones, de manera que está bien si necesitas revisarlas después de la lección. ¡Eso significa que has aprendido más!

Predicción 1:

Predicción 2:

Predicción 3:

Pregunta de refuerzo 1: ¿De qué manera el interés compuesto te hace similar a un banco?

Pregunta de refuerzo 2: ¿De qué manera la supervisión te hace similar a un banco?

Pregunta de refuerzo 3: ¿En qué sentido mirar cómo el pasado afecta el futuro te hace similar a un banco?

Pregunta apremiante: ¿En qué sentido te pareces a un banco?

¿En qué sentido son parecidas o diferentes a tus predicciones las respuestas que diste al final de la lección?

¿Por qué?





Batalla de los presupuestos

Deseos vs Necesidades: la batalla final. En economía, estos conceptos son extremadamente importantes. En el espacio a continuación, analizarás las diferencias entre ellos.

1. ¿Cómo definirías un deseo?
2. ¿Cómo definirías una necesidad?
3. ¿Cuáles de las cosas que compró Cybob son ejemplos de deseos?
4. ¿Cuáles de las cosas que compró Cybob son ejemplos de necesidades?
5. ¿A cuál de estos dos tipos de compras (deseos o necesidades) debe darse prioridad?
6. ¿Qué sucede si no tienes dinero suficiente para cubrir tus deseos y necesidades?
7. Pronostica qué sucederá a la cantidad de tus ahorros si tus deseos y necesidades exceden tu ingreso.
8. Pronostica qué sucederá a la cantidad de tus ahorros si tu ingreso excede el dinero gastado en deseos y necesidades.

MIS DESEOS	MIS NECESIDADES



UNA HISTORIA DE
INTERÉS
(¡Y SUPERVISIÓN!)



Hoja de trabajo sobre el interés

TIENES: \$100 TASA DE INTERÉS: 10% TIEMPO DE LA INVERSIÓN: 4 AÑOS

Interés sencillo:

Fórmula: **Monto final = P(1 + i • T)**

P = principal (cantidad invertida)

i = tasa de interés (expresada como decimal)

T = tiempo que el dinero está invertido

LETRA DE COLUMNA	(A)	(B)	(C)
FÓRMULA	A PARTIR DEL AÑO 2, PONER (C) AQUÍ	(A) • .10	(B) + (A)
FIN DE AÑOS	CANTIDAD INICIAL	INTERÉS GANADO	VALOR TOTAL A FIN DE AÑO
1			
2			
3			
4			

¿Cuánto interés has ganado después de cuatro años?

¿Cuánto dinero has ganado después de cuatro años?

¿Cuánto interés has ganado después de cuatro años?

¿Cuánto dinero has ganado después de cuatro años?



Hoja suelta 3: continuación

Si tomas prestado, ¿cómo te afecta el interés compuesto?

Si estás ahorrando, ¿cómo te afecta el interés compuesto?

¿Qué relación existe en el ahorro y los préstamos, y los deseos y las necesidades?

Responde a la pregunta de refuerzo: ¿Por qué es importante el interés compuesto?



UNA HISTORIA DE
INTERÉS
(¡Y SUPERVISIÓN!)



“¿A qué te dedicas?”

Antes de entender el concepto de supervisión bancaria, tenemos que saber qué es supervisión.

En el espacio a continuación, hay una imagen de una directora escolar. En primer lugar, piensa en tres deberes de la directora de escuela. Luego, dibuja un símbolo que represente cada uno de esos deberes y dibújalos en la figura de la directora. (Piensa en algo que verías en la escuela para representar cada uno de los deberes.)

Deber 1: _____

Símbolo 1:

Deber 2: _____

Símbolo 2:

Deber 3: _____

Símbolo 3:



Hoja suelta 4: continuación

Abajo hay una imagen de un supervisor bancario. Haciendo uso de lo que has aprendido, piensa en tres deberes de un supervisor. Luego, dibuja un símbolo que represente cada uno de esos deberes y dibújalos en la figura del supervisor.

Deber 1: _____

Símbolo 1:

Deber 2: _____

Símbolo 2:

Deber 3: _____

Símbolo 3:



Responde a la pregunta de refuerzo: ¿Qué es la supervisión bancaria?





“¿Podemos echar una ojeada a tus libros de contabilidad?”

Predicción: ¿Por qué un banco podría no tener dinero suficiente?

Reflexión sobre mi predicción:

Metas de la supervisión bancaria:

Meta 1:

¿Cuál es el propósito de esta forma de supervisión bancaria? ¿Qué hace?

Meta 2:

¿Cuál es el propósito de esta forma de supervisión bancaria? ¿Qué hace?

Meta 3:

¿Cuál es el propósito de esta forma de supervisión bancaria? ¿Qué hace?





Adivino

¿Cómo afectó el pasado de Cybob su futuro?

¿Cómo afectó el pasado de Ben Franklin su futuro?

¿Qué decisiones tomó tu banco o tu individuo que afectaron su futuro financiero?

Para los bancos: ¿Cómo afecta su funcionamiento el tener poco efectivo?

Para los individuos: ¿De qué manera podrías reducir el monto de tu deuda?

Responde a la pregunta de refuerzo: ¿Cómo el pasado afecta el futuro?





¡ESTA ES TU VIDA!

BANQUERO

A

¡Bienvenidos al **Banco A!** Tu banco se encuentra en la siguiente situación:

Tienes \$500 de reserva de caja en el banco. El mes pasado, financiaste un nuevo complejo de viviendas, pero el desarrollador se fue a la quiebra, así que tus reservas en la bóveda están más bajas de lo acostumbrado.

Préstamo 1: \$250 prestado al 5% de interés por un período de 3 años. El interés se calcula anualmente.

Préstamo 2: \$100 prestados al 6% de interés por un período de 2 años. El interés se calcula anualmente.

Usando las tablas a continuación, computa el principal total y el interés compuesto que recibirás de estos dos préstamos.

Préstamo 1

Letra de la columna	(a)	(b)	(c)
Fórmula	A partir del año 2, poner (c) aquí	$(a) \cdot .05$	$(b) + (a)$
Final del año ...	Cantidad inicial	Interés ganado	Valor total al final del año
1			
2			
3			

Préstamo 2

Letra de la columna	(a)	(b)	(c)
Fórmula	A partir del año 2, poner (c) aquí	$(a) \cdot .06$	$(b) + (a)$
Final del año ...	Cantidad inicial	Interés ganado	Valor total al final del año
1			
2			



Hoja suelta 7: continuación

¿Cuál es el importe total por concepto de intereses que obtendrá tu banco cuando ambos préstamos hayan sido saldados?

¿Cuál es el importe total de dinero que tendrás en el banco cuando los préstamos hayan sido saldados (total de principal e interés de ambos préstamos + las reservas)?

¿Qué diría un supervisor acerca de tu banco? ¿Por qué?



UNA HISTORIA DE
INTERÉS
 (¡Y SUPERVISIÓN!) REPARTIR
7

¡ESTA ES TU VIDA!

BANQUERO

B

¡Bienvenidos al **Banco B!** Tu banco se encuentra en la siguiente situación:

Tienes \$1,000 de reserva de caja en el banco. Te preocupa el estado actual de la economía y quieres tener dinero adicional en la bóveda en caso de que las cosas se pongan difíciles.

Préstamo 1: \$500 prestados al 3% de interés por un período de 3 años. El interés se calcula anualmente.

Préstamo 2: \$200 prestados al 8% de interés por un período de 3 años. El interés se calcula anualmente.

Usando las tablas a continuación, computa el principal total y el interés compuesto que recibirás de estos dos préstamos.

Préstamo 1

Letra de la columna	(a)	(b)	(c)
Fórmula	A partir del año 2, poner (c) aquí	$(a) \cdot .05$	$(b) + (a)$
Final del año ...	Cantidad inicial	Interés ganado	Valor total al final del año
1			
2			
3			

Préstamo 2

Letra de la columna	(a)	(b)	(c)
Fórmula	A partir del año 2, poner (c) aquí	$(a) \cdot .08$	$(b) + (a)$
Final del año ...	Cantidad inicial	Interés devengado	Valor total al final del año
1			
2			
3			



Hoja suelta 7: continuación

¿Cuál es el importe total por concepto de intereses que obtendrá tu banco cuando ambos préstamos hayan sido saldados?

¿Cuál es el importe total de dinero que tendrás en el banco cuando los préstamos hayan sido saldados (total de principal e interés de ambos préstamos + las reservas)?

¿Qué diría un supervisor acerca de tu banco? ¿Por qué?



UNA HISTORIA DE INTERÉS (¡Y SUPERVISIÓN!) REPARTIR
7

¡ESTA ES TU VIDA!

BANQUERO



¡Bienvenidos al **Banco C!** Tu banco se encuentra en la siguiente situación:

Tienes \$200 de reserva de caja en el banco. Esta cantidad era mayor hace algunas semanas, pero has concedido dos préstamos grandes durante el pasado mes.

Préstamo 1: \$1,200 prestados al 2% de interés por un período de 4 años. El interés se calcula anualmente.

Préstamo 2: \$1,500 prestados al 4% de interés por un período de 2 años. El interés se calcula anualmente.

Usando las tablas a continuación, computa el principal total y el interés compuesto que recibirás de estos dos préstamos.

Préstamo 1

Letra de la columna	(a)	(b)	(c)
Fórmula	A partir del año 2, poner (c) aquí	$(a) \cdot .02$	$(b) + (a)$
Final del año ...	Cantidad inicial	Interés devengado	Valor total al final del año
1			
2			
3			
4			

Préstamo 2

Letra de la columna	(a)	(b)	(c)
Fórmula	A partir del año 2, poner (c) aquí	$(a) \cdot .04$	$(b) + (a)$
Final del año ...	Cantidad inicial	Interés devengado	Valor total al final del año
1			
2			



Hoja suelta 7: continuación

¿Cuál es el importe total por concepto de intereses que obtendrá tu banco cuando ambos préstamos hayan sido saldados?

¿Cuál es el importe total de dinero que tendrás en el banco cuando los préstamos hayan sido saldados (total de principal e interés de ambos préstamos + las reservas)?

¿Qué diría un supervisor acerca de tu banco? ¿Por qué?



UNA HISTORIA DE INTERÉS (¡Y SUPERVISIÓN!) REPARTIR
7

¡ESTA ES TU VIDA!

INDIVIDUO

A

¡Hola **Individuo A!** Te encuentras en la siguiente situación:

Ganas \$3,000 al mes. Has decidido que este mes te vas a dar un gustazo. Has preparado una lista de deseos y necesidades, y piensas comprarlo todo porque tú te lo mereces. Dibuja un círculo alrededor de los artículos que son deseos y suma el costo total de las compras.

Alquiler: \$1,300	Comida: \$200
Consola de videojuegos supergizmodo: \$499	Préstamo de auto: \$391
chaqueta de cuero: \$150	3 cenas en un restaurante caro: \$150
agua, luz, teléfono: \$120	Boletos para concierto: \$70

Gasto total del mes: _____

Este mes también se vence un pago. Hace algún tiempo decidiste tomar un préstamo para comprar un sofá y ahora hay que pagar el saldo.

La cantidad del préstamo fue \$500 al 6% por un período de 2 años. El interés se calcula anualmente. Usa la tabla a continuación para calcular lo que debes por el sofá.

Letra de la columna	(a)	(b)	(c)
Fórmula	A partir del año 2, poner (c) aquí	$(a) \cdot .06$	$(b) + (a)$
Final del año ...	Cantidad inicial	Interés acumulado	Valor total al final del año
1			
2			



Hoja suelta 7: continuación

¿Cuánto adeudas, en total, de tu préstamo?

¿Cuánto adeudas, en total, de tus gastos del mes?

¿Qué diría un asesor financiero sobre tu salud financiera? ¿Por qué?

¿Qué pierdes si no tienes dinero a fin de mes?



UNA HISTORIA DE
INTERÉS
 (¡Y SUPERVISIÓN!)



¡ESTA ES TU VIDA!

INDIVIDUO

B

¡Hola **Individuo B!** Te encuentras en la siguiente situación:

Ganas \$3,000 al mes. Has decidido que este va a ser un mes de pocos lujos. Evidentemente tienes necesidades, y a principio de año hiciste una lista de las cosas que deseas. Decides que este mes te vas a regalar **una** de esas cosas de la lista. Dibuja un círculo alrededor de los artículos que son deseos. Luego, suma el costo total de las necesidades más el deseo que escogiste satisfacer:

Alquiler: \$1,300	Comida: \$200
Consola de videojuegos supergizmodo: \$499	Préstamo de auto: \$391
chaqueta de cuero: \$150	3 cenas en un restaurante caro: \$150
agua, luz, teléfono: \$120	Boletos para concierto: \$70

Gasto total del mes: _____

Este mes también se vence un pago. Tomaste un préstamo hace algunos años para pagar una clase que debías tomar para obtener una certificación profesional.

La cantidad del préstamo fue \$800 al 1.5% de interés por un período de 2 años. El interés se calcula anualmente.

Usa la tabla a continuación para calcular lo que debes por la clase.

Letra de la columna	(a)	(b)	(c)
Fórmula	A partir del año 2, poner (c) aquí	$(a) \cdot .015$	$(b) + (a)$
Final del año ...	Cantidad inicial	Interés acumulado	Valor total al final del año
1			
2			



Hoja suelta 7: continuación

¿Cuánto adeudas, en total, de tu préstamo?

¿Cuánto adeudas, en total, de tus gastos del mes?

¿Qué diría un asesor financiero sobre tu salud financiera? ¿Por qué?

¿Qué pierdes si no tienes dinero a fin de mes?



UNA HISTORIA DE INTERÉS (¡Y SUPERVISIÓN!) REPARTIR
7

¡ESTA ES TU VIDA!

INDIVIDUO



¡Hola **Individuo C!** Te encuentras en la siguiente situación:

Ganas \$3,000 al mes. El mes pasado, sacaste dinero de tus ahorros para pagar una cantidad de cosas de tu lista. Así que en este momento no quieres nada... bueno, quizás te permitas una cosa más... Dibuja un círculo alrededor de los artículos que son deseos. Luego, suma el costo total de las necesidades más el deseo que escogiste satisfacer:

Alquiler: \$1,300	Comida: \$200
Consola de videojuegos supergizmodo: \$499	Préstamo de auto: \$391
chaqueta de cuero: \$150	3 cenas en un restaurante caro: \$150
agua, luz, teléfono: \$120	Boletos para concierto: \$70

Gasto total del mes: _____

El saldo en tu tarjeta de crédito es alto debido a todas las cosas buenas que has comprado. Solo que se te olvidó, y ahora el monto total vence este mes.

La cantidad cargada a tu tarjeta de crédito fue \$1,200 al 13% por un período de 2 años. El interés se calcula anualmente.

Usa la tabla a continuación para calcular lo que debes por las cosas que compraste.

Letra de la columna	(a)	(b)	(c)
Fórmula	A partir del año 2, poner (c) aquí	$(a) \cdot .13$	$(b) + (a)$
Final del año ...	Cantidad inicial	Interés acumulado	Valor total al final del año
1			
2			



Hoja suelta 7: continuación

¿Cuánto adeudas, en total, de tu préstamo?

¿Cuánto adeudas, en total, de tus gastos del mes?

¿Qué diría un asesor financiero sobre tu salud financiera? ¿Por qué?

¿Qué pierdes si no tienes dinero a fin de mes?

