

UNA HISTORIA DE
INTERÉS
(¡Y SUPERVISIÓN!)

Plan de estudio de escuela intermedia

Estándares Educativos Estatales y Nacionales

Nueva York

Grado 6 Normas y Prácticas para Estudios Sociales

- E2. Examina la función que cumplen los distintos tipos de recursos (el capital humano, el capital físico y los recursos naturales) en la distribución de bienes y servicios.

Grado 7 Normas y Prácticas para Estudios Sociales

- E1. Explica cómo las decisiones económicas afectan el bienestar de los individuos, de las empresas y de la sociedad, evalúa distintos enfoques o soluciones a los problemas económicos en términos de los costos y beneficios que representan para distintos grupos de personas.
- E2. Identifica ejemplos de compradores y vendedores en el mercado de bienes y servicios, en el mercado de empleo y en el mercado financiero.

Grado 8 Normas y Prácticas para Estudios Sociales

- E1. Explica cómo las decisiones económicas afectan el bienestar de los individuos, de las empresas y de la sociedad, evalúa distintos enfoques o soluciones a los problemas económicos en términos de los costos y beneficios que representan para distintos grupos de personas.

Nueva Jersey

- 6.1.4.C.6. Describe la función y la relación entre las familias, los negocios, los trabajadores y los gobiernos en el sistema económico.
- 6.1.4.C.10. Explica la función del dinero, los ahorros, las deudas y la inversión en la vida de los individuos.
- 6.1.12.C.6.c. Analiza el impacto del dinero, las inversiones, el crédito, los ahorros, las deudas y las instituciones financieras en el desarrollo de la nación y en la vida de los individuos.
- 6.1.12.C.9.c. Explica la interdependencia entre diversas partes de una economía de mercado (a saber, la empresa privada, los programas de gobierno y el



Sistema de la Reserva Federal).

- 6.1.12.C.14.c. Analiza las tendencias económicas, la distribución de ingresos, la participación laboral (a saber, el empleo, la composición de la fuerza laboral) y la deuda del gobierno y la de consumo, y su impacto en la sociedad.

Connecticut

- ECO 6–7.1. Explica cómo las decisiones económicas afectan el bienestar de los individuos, de los negocios y de la sociedad.
- ECO 6–7.2. Evalúa diferentes estrategias o soluciones a problemas económicos desde el punto de vista de sus beneficios y costos para distintos grupos y para la sociedad.
- ECO 8.1. Explica cómo las decisiones económicas afectan el bienestar de los individuos, de los negocios y de la sociedad.

NCSS

Producción, Distribución y Consumo

- Conocimiento: Los educandos comprenderán:
 - Que los bancos y otras instituciones financieras canalizan fondos de quienes ahorran a quienes toman prestado y a quienes invierten.

Marco Teórico C3

- D2.Eco.10.6-8. Explica cómo influyen las tasas de interés en el endeudamiento y la inversión.
- D2.Eco.2.6-8. Evalúa diferentes estrategias o soluciones a problemas económicos desde el punto de vista de sus beneficios y costos para distintos grupos y para la sociedad.
- D2.Eco.9.6-8. Describe la función de instituciones tales como las corporaciones, las instituciones sin fines de lucro y las uniones obreras en una economía de mercado.
- D2.Eco.10.6-8. Explica cómo influyen las tasas de interés en el endeudamiento y la inversión.
- D2.Civ.6.6-8. Describe cómo las organizaciones políticas, civiles y económicas influyen en la vida de la gente.



Grado

6-8

Tiempo requerido

de 45 a 60 minutos por cada pregunta de refuerzo

Pregunta apremiante

¿En qué sentido te pareces a un banco?

Preguntas de refuerzo

- ¿Por qué es importante la supervisión bancaria?
- ¿Qué hace que las finanzas personales sean personales?
- ¿Qué consecuencias tiene la quiebra de un banco?

Objetivos

- Definir la supervisión bancaria y explicar sus metas
- Entender cómo las metas de la supervisión contribuyen a la salud de la economía
- Definir "presupuesto"
- Distinguir entre interés simple e interés compuesto
- Aplicar el conocimiento acerca del interés a un presupuesto
- Identificar los servicios principales ofrecidos por los bancos
- Citar razones por las que los bancos pueden quebrar y predecir el impacto de las quiebras bancarias en la economía

Materiales

- Cómic Una historia de interés (¡y supervisión!)
- Lectura 1: Lo que tienes que saber sobre las tarjetas de crédito (Adaptado de Cards, Cars and Currency, Banco de la Reserva Federal de St. Louis)
- Lectura 2: ¿Por qué quiebran los bancos? (Adaptado de Banking Basics, Banco de la Reserva Federal de Boston)
- Hoja suelta 1: Los supervisores bancarios y las metas de la supervisión
- Hoja suelta 2: La supervisión bancaria y tu economía
- Hoja suelta 3: Presupuestar presupuestos
- Hoja suelta 4: Intereses interesantes
- Hoja suelta 5: ¿Simple o compuesto?
- Hoja suelta 6: Planes de ahorro sabios
- Hoja suelta 7: Repaso sobre los bancos
- Hoja suelta 8: ¿Pueden quebrar los bancos?
- Hoja suelta 9: Bancos seguros y economías seguras



- Vídeo: Fed Functions: Supervising and Regulating Financial Institutions, <https://www.youtube.com/watch?v=3EtMibkWvXE>
- Online: Investor.gov Savings Calculator, <https://www.investor.gov/financial-tools-calculators/calculators/savings-goal-calculator>

Pregunta de refuerzo 1: ¿Por qué es importante la supervisión de los bancos?

Procedimientos

1. Comience por preguntar a los estudiantes qué piensan ellos que hace una directora escolar. Escriba sus respuestas en la pizarra.
2. Basándose en sus respuestas, pregunte por qué las escuelas necesitan directores.
3. Explique a los estudiantes que los supervisores bancarios tienen un tipo de responsabilidad con los bancos similar a la de los directores escolares con las escuelas.
4. Recuérdeles que los bancos ofrecen servicios financieros tales como préstamos, cuentas de cheque y de ahorros, certificados de depósito y tarjetas de crédito a individuos, comercios y al Gobierno.
5. Explique que debido a que los bancos manejan una gran cantidad de dinero, es importante que estén sólidos. Una forma importante de asegurar que los bancos mantienen seguro el dinero de sus clientes es mediante la supervisión, que es cuando miembros del Sistema de la Reserva Federal visitan los bancos para examinar sus planes y asegurarse de que pueden resistir cualquier crisis financiera, en especial cuando la gente empieza a preocuparse de si su dinero está seguro o de si los préstamos van a saldarse. Diga a los estudiantes que, al examinar las preguntas de refuerzo de esta lección, también estarán pensando sobre la pregunta apremiante, **¿en qué sentido te pareces a un banco?**

Igual que los directores escolares observan a los maestros y los salones de clase para asegurarse de que los estudiantes están seguros y que los maestros hacen un buen trabajo, los supervisores bancarios también vigilan que los bancos mantengan el dinero de todos seguro supervisando, examinando e inspeccionándolos para asegurarse de que siguen determinadas reglas y de que actúan de manera segura y sensata.



6. [Mostrar el video "Fed Functions: Supervising and Regulating Financial Institutions"](#) en YouTube. Pida a los estudiantes que comenten lo que vieron en el video. Luego, pídeles que lean la página 1 de [Una historia de interés \(¡y supervisión!\)](#). Puede decidir si leer juntos como grupo, o pedir a algunos estudiantes que lean en voz alta, o pedir a los estudiantes que lean de manera independiente. Dé tiempo suficiente para que todos los estudiantes lean la página 1. Luego, haga las siguientes preguntas:
- ¿Cuál es el nombre del puesto de Raló? (*Supervisor de bancos.*)
 - ¿Qué crees que hace un supervisor de bancos? (*Ayudar a mantener los bancos seguros y sólidos.*)

Diga que los supervisores bancarios ayudan a los bancos y a otras instituciones financieras a alcanzar estas tres metas:

- Seguridad y solvencia en la operación de las instituciones financieras
 - Estabilidad en los mercados financieros
 - Trato justo y equitativo de los clientes en sus transacciones financieras.
7. Explique a los estudiantes que se dividirán en grupos para discutir una de estas tres metas y que cada grupo reescribirá una de las metas en sus propias palabras. Luego, les enseñarán esta meta a los otros grupos y explicarán por qué es importante. Distribuya a los estudiantes la **Hoja suelta 1: Los supervisores bancarios y las metas de la supervisión**. Sugiera a los estudiantes emplear recursos como la internet, diccionarios y el cómic para ayudarlos a formular estas metas en sus propias palabras.
8. Para la Meta 1:
- Pida a los estudiantes que lean la página 16 del cómic. Los estudiantes definirán *seguridad, solidez, operación e instituciones financieras*. Pídeles que dibujen o escriban sus respuestas en la [Hoja suelta 1](#). Deberán escribir por qué es importante que las instituciones financieras sean seguras y sólidas y cómo los supervisores bancarios ayudan a los bancos a alcanzar esta meta.
9. Para la Meta 2:
- Pida a los estudiantes que lean las páginas 17-18 del cómic. Los estudiantes definirán *estabilidad y mercados financieros*. Pídeles que dibujen o escriban sus respuestas en la [Hoja suelta 1](#). Puede que sea necesario explicar que el mercado financiero es donde los compradores y vendedores se encuentran para comprar bonos, acciones y otras formas de dinero. Ejemplos serían la Bolsa de Nueva York, donde se compran y venden acciones, o el mercado inmobiliario. Los estudiantes deberán escribir por qué es importante que los



mercados financieros tengan estabilidad y cómo los supervisores bancarios ayudan a los bancos a alcanzar esta meta.

10. Para la Meta 3:

Pida a los estudiantes que lean la página 18 del cómic. Los estudiantes definirán *justo, equitativo, consumidores y transacciones financieras*. Pídales que dibujen o escriban sus respuestas en la Hoja suelta 1. Los estudiantes deberán escribir por qué es importante que a los consumidores se les trate justa y equitativamente y cómo los supervisores bancarios ayudan a los bancos a alcanzar esta meta.

11. Cuando los grupos hayan terminado de reescribir su meta de supervisión, explique que cada grupo presentará y explicará su meta a la clase. Pida a los estudiantes que completen el resto de la hoja suelta cuando cada grupo haga su presentación.

12. Distribuya la **Hoja suelta 2: La supervisión bancaria y tu economía**. Pida a los estudiantes que observen la ilustración “¿Qué es una economía?” Diga que el dibujo ilustra una economía saludable en la que se hace buen uso del dinero, los recursos y la producción para producir bienes y servicios que la gente compra y los negocios venden. Pida a los estudiantes que piensen, comenten con un compañero y luego discutan sus respuestas a las preguntas de la Hoja suelta 2.
- ¿Qué negocios y actividades observas? Enumera por lo menos 3 cosas que están sucediendo en la ilustración. *(Las respuestas de los estudiantes variarán.)*
 - ¿Cómo contribuyen las metas de la supervisión a la salud de la economía? Da un ejemplo en el triángulo que aparece abajo. *(Las respuestas pueden incluir: cuando los bancos cumplen con las metas de supervisión y están seguros y sólidos, pueden hacer préstamos para ayudar a la gente y a los negocios: las metas de supervisión ayudan a mantener a los bancos seguros y sólidos para que la gente pueda confiar en que su dinero está seguro y haga depósitos: las metas de supervisión ayudan a mantener seguros y sólidos los bancos para que puedan iniciarse nuevos negocios tomando prestado dinero de los bancos.)*

13. Si el tiempo lo permite, pida a los estudiantes que dibujen su propia ilustración de “¿Qué es una economía?” Luego, pídale que hagan una lista de por lo menos 3 actividades que son posibles debido a la seguridad de los bancos y las instituciones financieras y que las expliquen.



UNA HISTORIA DE
INTERÉS
 (¡Y SUPERVISIÓN!)



La supervisión bancaria y las metas de la supervisión



Raló: Estas metas son muy importantes, pero podrían ser un poco difíciles de entender. ¿Me ayudarías a explicarlas a tus amigos?

Instrucciones: Con tu grupo, lee la meta de supervisión que te han asignado y reescríbela en tus propias palabras. Añade una ilustración o una gráfica. Luego, explica por qué esta meta es importante para ti, tu comunidad y la economía, y cómo los supervisores bancarios pueden reforzar esta meta. Lee las páginas 16-18 de Una historia de interés (¡y supervisión!) para obtener algunas pistas.

Meta: _____

Palabras clave:

Definiciones:

Ilustraciones/Gráficas:

¿Por qué es importante esta meta?

¿Cómo ayudarían los supervisores de banco a alcanzar esta meta a los bancos?



Hoja suelta 1: continuación

Meta: _____

Palabras clave:

Definiciones;

Ilustraciones/Gráficas:

¿Por qué es importante esta meta?

¿Cómo ayudarían los supervisores de banco a alcanzar esta meta a los bancos?

Meta: _____

Palabras clave:

Definiciones;

Ilustraciones/Gráficas:

¿Por qué es importante esta meta?

¿Cómo ayudarían los supervisores de banco a alcanzar esta meta a los bancos?



UNA HISTORIA DE
INTERÉS
(¡Y SUPERVISIÓN!)

REPARTIR
2

La supervisión bancaria y tu economía

Observa la ilustración de “¿Qué es una economía?”



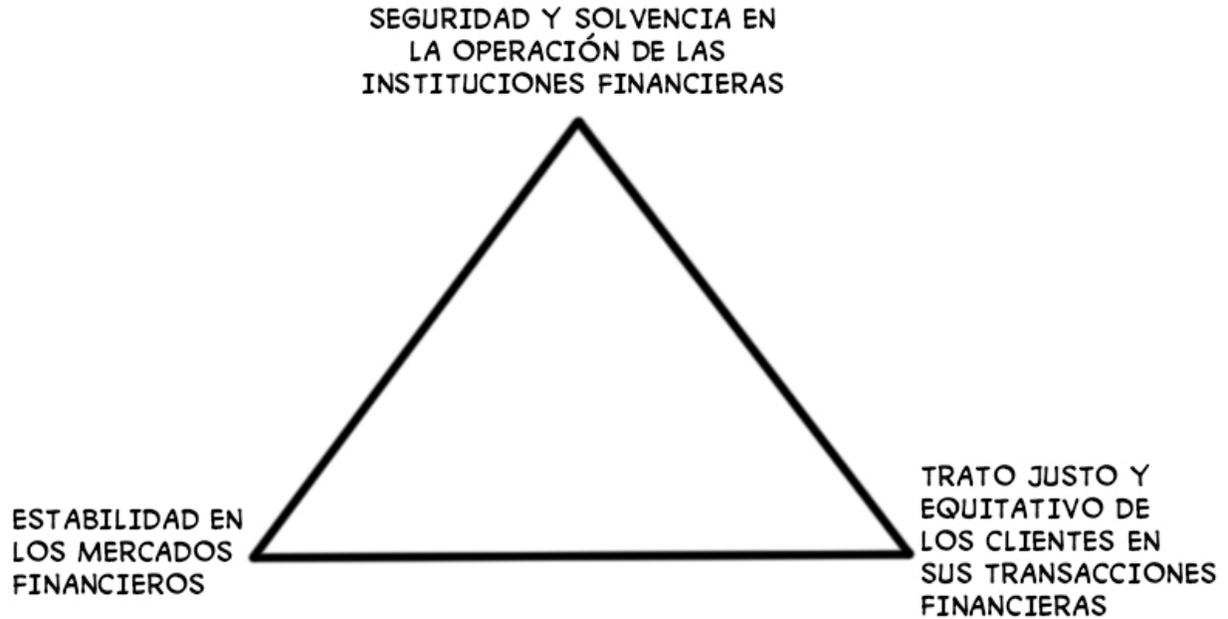
¿Qué negocios y actividades observas? Anota por lo menos 3 cosas que están sucediendo en la ilustración.

- 1.
- 2.
- 3.



Hoja suelta 2: continuación

¿Cómo contribuyen las metas de la supervisión a la salud de la economía? Da un ejemplo en el triángulo que aparece abajo.



Pregunta de refuerzo 2: ¿Qué hace que las finanzas personales sean personales?

Procedimientos

14. Distribuya la **Hoja suelta 3: Presupuestar presupuestos** y pregunte a los estudiantes qué harían si les dieran \$100 en efectivo para gastar como quisieran. Pida a los estudiantes que escriban sus respuestas en la Hoja suelta 3, y luego que comenten sus respuestas.
15. Entonces, pregunte a los estudiantes: si tuvieran que vivir por su cuenta y solo contarán con \$100 para mantenerse durante una semana, ¿gastarían el dinero de otra forma? Pida a los estudiantes que escriban sus respuestas en la Hoja suelta 3 y luego comenten sus contestaciones en voz alta.
16. Diga a los estudiantes que lo que acaban de hacer es un **presupuesto**. Explíqueles que hacer un presupuesto es hacer un estimado de los ingresos --en este caso, los \$100-- y de las cosas en las que se gastaría ese ingreso, es decir, los gastos. Destaque que un **presupuesto** es un esquema de su dinero (su ingreso) y de cómo lo va a ahorrar o gastar durante un período de tiempo. Explique, además, que seguir un presupuesto ayuda a asegurar que se tiene dinero para las necesidades y para los deseos, a la vez que se ahorra dinero para las metas de corto y largo plazo. Diga a los estudiantes que leerán algunas páginas del cómic para aprender sobre los presupuestos.
17. *Opcional:* Pida a los estudiantes que visiten <https://www.jumpstart.org/what-we-do/support-financial-education/reality-check/> y completen las preguntas para descubrir qué tipo de "estilo de vida ideal" quisieran y cómo podrían alcanzarlo. Al final de la Hoja suelta 3, pueden escribir el salario semanal que necesitarían y los pasos que tendrían que dar (*cómo administrarían su dinero o qué tipos de empleo podrían tener*) a fin de alcanzar su "estilo de vida ideal". Pida voluntarios que lean en voz alta sus respuestas.
18. Pida a los estudiantes que lean las páginas 9-10 del cómic y que respondan a las siguientes preguntas en la Hoja suelta 3.
 1. ¿Qué le dijo Flora a Cybob que debía empezar a hacer con su dinero? (*Ahorrar en lugar de gastar tanto.*)
 2. ¿Qué ejemplos puedes dar de deseos en los que Cybob gastó demasiado? (*Mantecado y zapatos de golf*)
 3. Según Flora, ¿qué es un presupuesto? (*Un esquema para gastar el dinero; un estado de ingresos y gastos estimados durante un período de tiempo.*)



4. ¿Cómo puedes comenzar a hacer tu propio presupuesto para controlar tus gastos? (*Las respuestas variarán.*)
19. Explique que, en este caso, los estudiantes tenían \$100 en efectivo para gastar en una semana. Que había otras formas de pagar las cosas, como por ejemplo con cheques, tarjetas de crédito y tarjetas de débito. Pregunte a los estudiantes si alguna vez han visto a sus amigos o parientes usar tarjetas de crédito. Pregúnteles qué piensan ellos que son estas tarjetas y escriba las respuestas en la pizarra. Dígalos que aprenderán más acerca de las tarjetas de crédito cuando lean las páginas 5-6 del cómic.
20. Pida a los estudiantes que contesten las preguntas en la **Hoja suelta 4: Intereses interesantes**, mientras leen las páginas.
1. ¿Qué sucedía con las tarjetas de crédito de Cybob cada vez que trataba de usarlas para pagar su comida? (*Eran rechazadas. Las usaba mucho para comprar cosas.*)
 2. A partir de la explicación de Raló, ¿qué es una **tasa de interés**? (*Una tasa de interés es la cantidad que cobra una compañía de tarjetas de crédito por encima de la cantidad que fue gastada o tomada en préstamo.*)
 3. A base de las conversaciones entre Raló y Cybob, ¿las compañías de tarjetas de crédito prestan su dinero o su crédito gratuitamente? (**No.**)
21. Pida a los estudiantes que escriban su propia oración en la que expliquen qué es una tarjeta de crédito, basándose en la lectura del cómic. Repase la siguiente información sobre el crédito y las tarjetas de crédito y pida a los estudiantes que lean la **Lectura 1: Lo que tienes que saber sobre las tarjetas de crédito**. Después de explicar las definiciones y la información, pida a los estudiantes que dibujen un mapa mental del crédito (pueden crear su propio mapa o usar la parte posterior de la Hoja suelta 4.)
- a. **Crédito** significa que los consumidores pueden obtener bienes y servicios antes de pagarlos, sobre la base de un acuerdo de que pagarán más tarde.
 - b. El **crédito** con frecuencia asume la forma de tarjetas de crédito.
 - c. **Las tarjetas de crédito** representan un acuerdo entre la entidad crediticia y el propietario de la tarjeta. La entidad crediticia es un banco o institución financiera que emite la tarjeta de crédito. Las tarjetas de crédito tienen una cantidad límite que el propietario de la tarjeta puede usar.

¹ Adaptado de [Cards, Cars, and Currency](#) Banco de la Reserva Federal de St. Louis (págs. 16-17)



- d. A fin de mes, la compañía de la tarjeta de crédito envía un estado de cuenta mensual, o lista de todas las compras que se hicieron con la tarjeta.
- e. Si los clientes de la tarjeta de crédito no pagan el monto total adeudado al final de cada mes, tienen que pagar intereses sobre sus compras. **El interés** es el precio que se paga por usar el dinero de otro.
- f. Por ejemplo, si te quedan sin pagar \$100 en tu estado de cuenta de la tarjeta de crédito y tu tarjeta tiene un interés del 25%, tendrás que pagar los \$100 MÁS \$25 por el 25% de interés. Entonces, tu cuenta mensual por concepto de tarjeta de crédito sería \$125.
22. Pida a los estudiantes completen las ecuaciones en la **Hoja suelta 4: Intereses interesantes**

- Estado de cuenta de la tarjeta de crédito: \$50
Interés de la tarjeta de crédito: 25%
Monto total de la cuenta: \$ 50 (estado de cuenta) * 1 + .25 (cantidad porcentual en forma decimal) = \$62.50
- Estado de cuenta de la tarjeta de crédito: \$200
Interés de la tarjeta de crédito: 20%
Monto total de la cuenta: \$ 200 (estado de cuenta) * 1 + .20 (cantidad porcentual en forma decimal) = \$240
- Estado de cuenta de la tarjeta de crédito: \$100
Interés de la tarjeta de crédito: 23%
Monto total de la cuenta: \$100 * 1.23 = \$123

23. Distribuya la **Hoja suelta 5: ¿Simple o compuesto?** Primero pida a los estudiantes que lean la página 7 del cómic y luego pregunte qué es el interés compuesto. Explique los siguientes términos a los estudiantes. Luego, repase las preguntas de la Hoja suelta 5 con los estudiantes.

- ¿Cómo define Flora el **interés compuesto**? (*El interés compuesto es "interés sobre los intereses", que es el interés que un inversionista devenga sobre su inversión original, más todo el interés devengado sobre el interés que se ha acumulado con el tiempo.*)
- Escriba la siguiente definición de interés compuesta en la pizarra: *El interés compuesto es el interés, --que es el precio que se paga por tomar dinero prestado-- que se gana sobre la inversión original, más todo el interés que se había devengado a lo largo del tiempo.*
- ¿Qué es una inversión? (Una inversión es poner dinero en el banco para devengar intereses futuros sobre ese dinero.)
- ¿Qué es el interés simple? (*El interés simple es cuando se gana intereses solamente sobre la cantidad inicial u original que se invirtió, es decir, el principal.*)



5. ¿Cuál es la diferencia entre interés simple e interés compuesto? (El interés simple es cuando se gana intereses solamente sobre la cantidad inicial u original que se invirtió, es decir, el principal, mientras que el interés compuesto es el interés que se gana sobre la inversión original más el interés sobre los intereses.)
24. Ahora, divida la clase en dos grupos. Un grupo será el de interés simple y el otro grupo el de interés compuesto.
25. Explique que el grupo de interés simple solo hará el dorso de la hoja de trabajo, es decir, el lado de Interés Simple, y que el grupo de interés compuesto hará la parte delantera de la hoja de trabajo, es decir, el lado del Interés Compuesto.
26. Pida a los estudiantes que repasen la Hoja suelta 5. Confirme con la clase la cantidad del principal original (\$1,000), de la tasa de interés (10%) y el tiempo (15 años). Explique a la clase el primer problema de cada uno de los lados de la hoja de trabajo.
27. Pregunte al grupo de interés simple cuánto dinero tiene Cybob en su cuenta en el Año 15. Los estudiantes deben concluir que son \$2,400 en el Año 15.
28. Luego, pregunte al grupo de interés compuesto cuánto dinero tiene Raló en su cuenta en el Año 15. Los estudiantes deben concluir que son \$3,797.50 en el Año 15.
29. Copie las gráficas en la pizarra para que los estudiantes las vean. Pídale que comparen los dos diagramas de barra. Pregunte quién ganó más dinero por concepto de intereses. Los estudiantes deben responder que el que ganó más fue Raló.
30. Como ejercicio de refuerzo, pida a los estudiantes que escriban la definición de interés simple y de interés compuesto en su hoja suelta. Pregunte a los estudiantes que, si fueran a abrir una cuenta de ahorros en un banco, si preferirían interés simple o interés compuesto y por qué.
31. Diga a los estudiantes que pueden aplicar los conceptos de interés simple e interés compuesto cuando elaboran presupuestos. Explíqueles que van a preparar un presupuesto para ahorrar para la universidad, con la meta de ahorrar \$20,000. Distribuya a los estudiantes la **Hoja suelta 6: Planes de ahorro sabios** y explique que usarán la calculadora de ahorros del sitio web [investor.gov](https://www.investor.gov)². La clave de respuestas de las preguntas 1 - 4 está a continuación.

² Disponible en <https://www.investor.gov/financial-tools-calculators/calculators/savings-goal-calculator>



1. Comienzas con \$100 y tienes la meta de ahorrar \$20,000 para la universidad. Ahorras durante 10 años y tu banco te ofrece 5% de interés. ¿Cuánto tienes que añadir a tu cuenta todos los meses para llegar a tener \$20,000? \$131.43 mensuales

Meta de ahorros: Universidad	Inversión inicial	Años	Tasa de interés	Frecuencia de capitalización
\$20,000.00	\$100.00	10	5%	Anual

2. Si tu inversión inicial cambiara de \$100 a \$1,000, y siguieras ahorrando durante 10 años con un 5% de tasa de interés, ¿cuánto tendrías que añadir a tu cuenta todos los meses para llegar a \$20,000? \$121.72 mensuales

Meta de ahorros: Universidad	Inversión inicial	Años	Tasa de interés	Frecuencia de capitalización
\$20,000.00	\$1,000.00	10	5%	Anual

3. Si tu inversión inicial es de \$1,000 y ahorras durante 10 años, pero encuentras un banco que te ofrece 10% de interés, ¿cuánto tendrías que añadir a tu cuenta todos los meses para llegar a \$20,000? \$91.01 mensuales

Meta de ahorros: Universidad	Inversión inicial	Años	Tasa de interés	Frecuencia de capitalización
\$20,000.00	\$1,000.00	10	10%	Anual

4. ¿Preferirías hacer una inversión inicial mayor, ahorrar durante más tiempo o encontrar un banco que ofrezca tasas de interés más altas para alcanzar tu meta de ahorros? *(Las respuestas variarán.)*

32. Una vez los estudiantes hayan preparado sus esquemas de presupuesto para ahorrar para la universidad, díales que escojan algún artículo para el cual les gustaría ahorrar, y entonces llenen el cuadro de la Hoja suelta 6, Pregunta 5, usando la misma calculadora de ahorros. Después, pida voluntarios que quieran mostrar sus cuadros. Clave:

5. Ahora, selecciona una meta de ahorro para algo que te gustaría poseer. Podría ser una casa, un auto, un viaje a Sur América, un Xbox nuevo, o un Wii, Play Station, Nintendo Switch, o TV nuevo. Investiga el precio del



artículo que quieres y llena el cuadro. Empieza con \$100 como inversión inicial, vencimiento a 5 años y una tasa de interés de 5%. ¿Cuánto tendrías que añadir a tu cuenta cada mes para alcanzar tu meta de ahorros? [Usa la calculadora de metas de ahorro de investor.gov](http://Usa%20la%20calculadora%20de%20metas%20de%20ahorro%20de%20investor.gov). (Las respuestas variarán.)

33. Pida a los estudiantes que completen la Pregunta 6 en la Hoja suelta 6. Recuérdeles que están respondiendo a la pregunta de refuerzo “**¿Qué hace que las finanzas personales sean personales?**” Explique a los estudiantes que, ajustando estos números, pueden desarrollar su propio plan de ahorros para alcanzar su meta. Cada estudiante tendrá sus propias metas e ideas distintas de cuánto le tomará, cuánto debe invertir inicialmente, etc. Como resultado, cada uno deberá hacer su propio presupuesto y plan para ahorrar la cantidad requerida para alcanzar su meta de ahorros.

6. Ahora, manteniendo la misma meta de ahorros, cambia algunos de los números del cuadro, como, por ejemplo, la inversión inicial, el vencimiento en años y la tasa de interés. Escoge números distintos y selecciona la combinación con la que te sientas confiado de que alcanzarás tu meta de ahorros.

Meta de ahorros:	Inversión inicial	Años	Tasa de interés	Frecuencia de capitalización
\$	\$		%	Anual

Presupuesto final:

Meta de ahorros:	Inversión inicial	Años	Tasa de interés	Frecuencia de capitalización
\$	\$		%	Anual

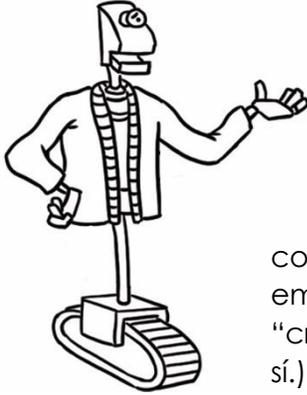
¿Cuánto tienes que añadir a tu cuenta todos los meses para alcanzar tu meta?

\$ _____

Las respuestas variarán.

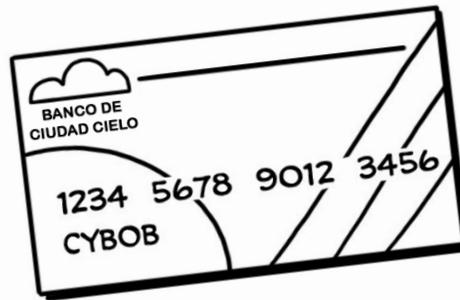


Lectura 1: Lo que tienes que saber sobre las tarjetas de crédito



Cybob tenía tantas tarjetas de crédito que las usaba continuamente para comprar todo lo que quería. Pero ¿para empezar, qué son las tarjetas de crédito? Es más, ¿qué significa "crédito"? Y el interés, ¿en realidad es interesante? (Creemos que sí.) Lee los siguientes párrafos para que lo averigües.

Crédito significa que los consumidores pueden obtener bienes y servicios antes de pagarlos, sobre la base de un acuerdo de que pagarán más tarde. El **crédito** con frecuencia asume la forma de tarjetas de crédito. Puede que hayas visto a un amigo o pariente usar una. Vienen de todos los colores y por lo general las emiten los bancos e instituciones financieras.



Las tarjetas de crédito representan un acuerdo entre la entidad crediticia (bancos o instituciones financieras) y el propietario de la tarjeta (en este caso, Cybob, o alguien a quien conozcas que use tarjetas de crédito). Las tarjetas de crédito tienen una cantidad límite que el propietario de la tarjeta puede usar para comprar cosas.

A fin de mes, la compañía de la tarjeta de crédito envía un **estado de cuenta mensual**, o lista de todas las compras que se hicieron con la tarjeta. Si los clientes de la tarjeta de crédito no pagan el monto total adeudado al final de cada mes, tienen que pagar **intereses** sobre sus compras. **El interés** es el precio que se paga por usar el dinero de otro.

Por ejemplo, si te quedan sin pagar \$100 en tu estado de cuenta de la tarjeta de crédito y tu tarjeta tiene un interés del 25%, tendrás que pagar los \$100 MÁS \$25 por el 25% de interés. Entonces, tu cuenta mensual por concepto de tarjeta de crédito sería \$125. ¿No es intensamente interesante el interés?



UNA HISTORIA DE
INTERÉS
(¡Y SUPERVISIÓN!)

REPARTIR
3

Presupuestar presupuestos



¡Wow! ¡Te acaban de dar \$100 en efectivo! ¿Qué harás con ellos?

Ahora, tienes \$100 para mantenerte durante toda una semana. ¿Gastarás los \$100 de manera distinta? ¿Cómo?



Instrucciones Lee las páginas 9-10 del cómic y responde a las siguientes preguntas:

1. ¿Qué le dijo Flora a Cybob que debía empezar a hacer con su dinero?
2. ¿Qué ejemplos puedes dar de deseos en los que Cybob gastó demasiado?
3. Según Flora, ¿qué es un presupuesto?
4. ¿Cómo puedes comenzar a hacer tu propio presupuesto para controlar tus gastos?

Opcional: Sitio web de Jump\$tart

A base de los resultados de tu ejercicio en el sitio web de Jump\$tart, ¿como cuánto necesitarías para vivir la “vida de tus sueños”?

_____ /semanales

¿Qué pasos puedes dar ahora para vivir la “vida de los sueños”?



UNA HISTORIA DE
INTERÉS
(¡Y SUPERVISIÓN!)



Intereses interesantes

Instrucciones: Lee las páginas 5-6 del cómic y responde a las siguientes preguntas:

1. ¿Qué sucedía con las tarjetas de crédito de Cybob cada vez que trataba de usarlas para pagar la comida?
2. A partir de la explicación de Raló, ¿qué es una **tasa de interés**?
3. A base de las conversaciones entre Raló y Cybob, ¿las compañías de tarjetas de crédito prestan su dinero o su crédito gratuitamente?

Practicando mi interés

Completa los siguientes problemas basándote en la información que se ha suplido sobre el estado de cuenta de la tarjeta, el interés y el monto total de la cuenta.

ESTADO DE CUENTA: \$50
 INTERÉS DE LA TARJETA DE CRÉDITO: 25%
 $\$ \underline{\hspace{2cm}}$ (ESTADO DE CUENTA) X
 $1 + \underline{\hspace{2cm}}$ (CANTIDAD PORCENTUAL EN FORMA DECIMAL)
 $\$50 \times 1.25 = \$ \underline{\hspace{2cm}}$

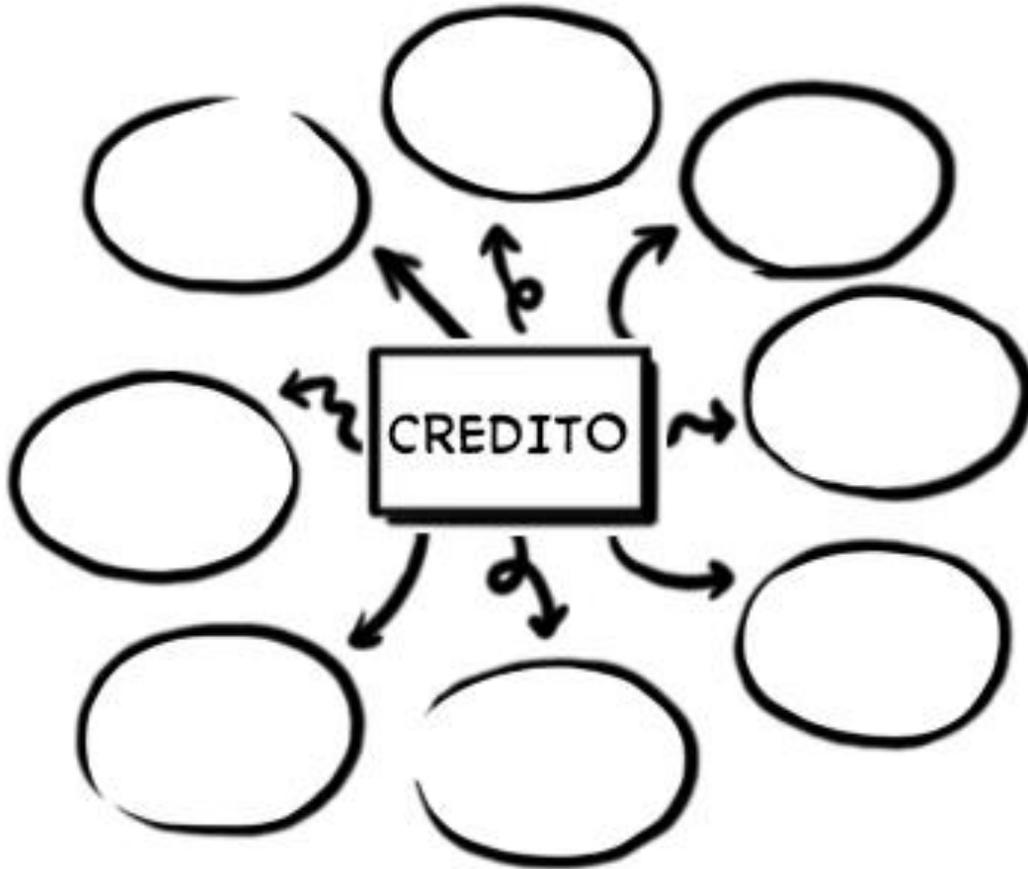
ESTADO DE CUENTA: \$200
 INTERÉS DE LA TARJETA DE CRÉDITO: 20%
 $\$ \underline{\hspace{2cm}}$ (ESTADO DE CUENTA) X
 $1 + \underline{\hspace{2cm}}$ (CANTIDAD PORCENTUAL EN FORMA DECIMAL)
 $\$200 \times 1.2 = \$ \underline{\hspace{2cm}}$

ESTADO DE CUENTA: \$
 INTERÉS DE LA TARJETA DE CRÉDITO: %
 MONTO DE LA CUENTA:
 $\$100$ (ESTADO DE CUENTA) X 1
 $+ .23\%$ (CANTIDAD PORCENTUAL EN FORMA DECIMAL)
 $\rightarrow \$100 \times 1.2 = \$ \underline{\hspace{2cm}}$



Hoja suelta 4: continuación

Crea un mapa mental sobre el crédito basándote en la información y las definiciones que se discutieron en clase. Puedes crear tu propio mapa mental o usar la plantilla siguiente:



UNA HISTORIA DE
INTERÉS
(¡Y SUPERVISIÓN!)



¿Simple o compuesto?

Instrucciones: Lee la página 7 del cómic y responde a las siguientes preguntas:

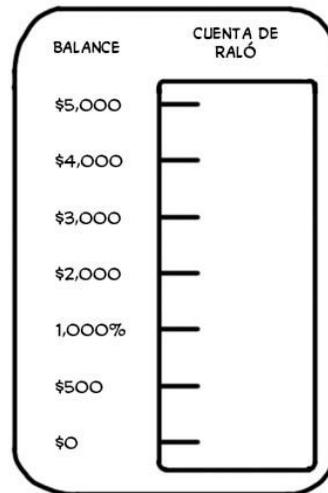
1. ¿Cómo define Flora el **interés compuesto**?
2. ¿Qué es una **inversión**?
3. ¿Qué es el **interés simple**?
4. ¿Cuál es la diferencia entre **interés simple** e **interés compuesto**?

Raló tiene una cuenta de ahorros en su banco que paga 10% de interés compuesto anual. Cybob tiene una cuenta de ahorros en su banco que paga 10% de interés simple anual. Raló y Cybob depositaron \$1,000 de principal. Compara la cantidad que va a tener cada uno 15 años después.

Interés compuesto

Instrucciones: Examina el cuadro de interés compuesto de Raló. Luego, colorea el diagrama de barra hasta la cantidad que Raló tendrá en su balance a los 15 años.

AÑOS	BALANCE COMPUESTO	INTERÉS COMPUESTO DEVENGADO	TASA
1	\$1,000.00	\$100.00	10%
2	\$1,100.00	\$110.00	10%
3	\$1,210.00	\$121.00	10%
4	\$1,331.00	\$133.10	10%
5	\$1,464.10	\$146.41	10%
6	\$1,610.51	\$161.05	10%
7	\$1,771.56	\$177.16	10%
8	\$1,948.72	\$194.87	10%
9	\$2,143.59	\$214.36	10%
10	\$2,357.95	\$235.79	10%
11	\$2,593.74	\$259.37	10%
12	\$2,853.12	\$285.31	10%
13	\$3,138.43	\$313.84	10%
14	\$3,452.27	\$345.23	10%
15	\$3,797.50	\$379.75	10%

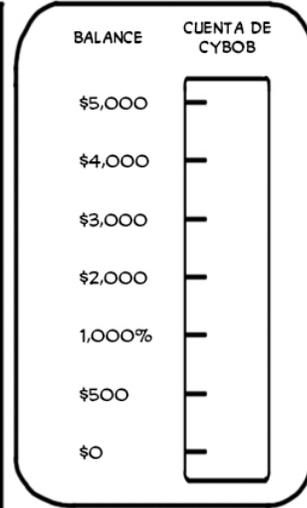


Hoja suelta 5: continuación

Interés simple

Instrucciones: Examina el cuadro de interés simple de Cybob. Luego, el diagrama de barras hasta la cantidad que Raló tendrá en su balance a los 15 años.

AÑOS	BALANCE SIMPLE	INTERÉS SIMPLE DEVENGADO	TASA
1	\$1,000.00	\$100.00	10%
2	\$1,100.00	\$100.00	10%
3	\$1,200.00	\$100.00	10%
4	\$1,300.00	\$100.00	10%
5	\$1,400.00	\$100.00	10%
6	\$1,500.00	\$100.00	10%
7	\$1,600.00	\$100.00	10%
8	\$1,700.00	\$100.00	10%
9	\$1,800.00	\$100.00	10%
10	\$1,900.00	\$100.00	10%
11	\$2,000.00	\$100.00	10%
12	\$2,100.00	\$100.00	10%
13	\$2,200.00	\$100.00	10%
14	\$2,300.00	\$100.00	10%
15	\$2,400.00	\$100.00	10%



¡Recuerda!

- ➔ El **interés simple** es la cantidad de dinero que ganas sobre _____.
- ➔ El **interés compuesto** es el "interés sobre _____." Es el interés que se gana sobre la inversión original MÁS todo el _____ devengado sobre el interés que se ha ganado a lo largo del tiempo.

Compara la cuenta de Raló con la de Cybob. ¿Cuál preferirías tener? ¿Por qué?





Planes de ahorro sabios

Ahora que has aprendido acerca del interés simple y el interés compuesto, aplicarás estos conceptos al presupuesto y a los ahorros. En este caso, vas a comenzar tu sabio plan de ahorros para la universidad. Puede que te parezca que para la universidad todavía falta mucho, pero como dirían Raló y Flora, siempre es bueno presupuestar para ahorrar para el futuro.

Instrucciones: [Usando la calculadora de metas de ahorro de investor.gov \(disponible en https://www.investor.gov/financial-tools-calculators/calculators/savings-goal-calculator\)](https://www.investor.gov/financial-tools-calculators/calculators/savings-goal-calculator), llena los datos que faltan para completar las siguientes preguntas:

Paso 1: Meta de ahorra	
Meta de ahorra Ahorros finales deseados.	<input type="text" value="\$20,000"/>
Paso 2: Inversión inicial	
Inversión inicial Cantidad de dinero que tiene disponible para invertir	<input type="text" value="\$1,000"/>
Paso 3: Crecimiento con el tiempo	
Años para crecer Cantidad de tiempo, en años, que planea ahorrar.	<input type="text" value="10"/>
Paso 4: Tasa de interés	
Tasa de interés estimada Su tasa de interés anual estimada.	<input type="text" value="10"/>
Paso 5: Compuesta	
Frecuencia compuesta Veces al año.	<input type="text" value="Anualmente"/>
<input type="button" value="CALCULADOR"/> <input type="button" value="REINICIAR"/>	



Hoja suelta 6: continuación

1. Comienzas con \$100 y tienes la meta de ahorrar \$20,000 para la universidad. Ahorras durante 10 años y tu banco te ofrece 5% de interés. ¿Cuánto tienes que añadir a tu cuenta todos los meses para llegar a tener \$20,000? \$ _____

Meta de ahorros: Universidad	Inversión inicial	Años	Tasa de interés	Frecuencia de capitalización
\$20,000.00	\$100.00	10	5%	Anual

2. Si tu inversión inicial cambiara de \$100 a \$1,000, y siguieras ahorrando durante 10 años con un 5% de tasa de interés, ¿cuánto tendrías que añadir a tu cuenta todos los meses para llegar a \$20,000? \$ _____

Meta de ahorros: Universidad	Inversión inicial	Años	Tasa de interés	Frecuencia de capitalización
\$20,000.00	\$1,000.00	10	5%	Anual

3. Si tu inversión inicial es de \$1,000 y ahorras durante 10 años, pero encuentras un banco que te ofrece 10% de interés, ¿cuánto tendrías que añadir a tu cuenta todos los meses para llegar a \$20,000? \$ _____

Meta de ahorros: Universidad	Inversión inicial	Años	Tasa de interés	Frecuencia de capitalización
\$20,000.00	\$1,000.00	10	10%	Anual

4. ¿Preferirías hacer una inversión inicial mayor, ahorrar durante más tiempo o encontrar un banco que ofrezca tasas de interés más altas para alcanzar tu meta de ahorros?

5. Ahora, selecciona una meta de ahorro para algo que te gustaría tener. Podría ser una casa, un auto, un viaje a Sur América, un Xbox nuevo, o un Wii, Play Station, Nintendo Switch, o TV nuevo. Investiga el precio del artículo que quieres y anótalo en el cuadro. Empieza con \$100 como inversión inicial, vencimiento a 5 años y una tasa de interés de 5%. ¿Cuánto tendrías que añadir a tu cuenta cada mes para alcanzar tu meta de ahorros? \$ _____

Meta de ahorros:	Inversión inicial	Años	Tasa de interés	Frecuencia de capitalización
\$	\$100.00	5	5%	Anual



Hoja suelta 6: continuación

6. Ahora, manteniendo la misma meta de ahorros, cambia algunos de los números del cuadro, como, por ejemplo, la inversión inicial, el vencimiento en años y la tasa de interés. Escoge números distintos y selecciona la combinación con la que te sientas confiado de que alcanzarás tu meta de ahorros.

Meta de ahorros:	Inversión inicial	Años	Tasa de interés	Frecuencia de capitalización
\$	\$		%	Anual

Presupuesto final:

Meta de ahorros:	Inversión inicial	Años	Tasa de interés	Frecuencia de capitalización
\$	\$		%	Anual

¿Cuánto tienes que añadir a tu cuenta todos los meses para alcanzar tu meta?

\$ _____



Pregunta de refuerzo 3: ¿Qué consecuencias tiene la quiebra de un banco?

Procedimientos

34. Pida a los estudiantes que den los nombres de bancos que han visto en su comunidad o bancos donde ellos o sus familiares o amigos tienen cuenta. *(Las respuestas variarán.)* Pida a los estudiantes que recuerden qué es lo que hace un banco. *(Los **bancos** ofrecen servicios financieros tales como préstamos, cuentas de cheque y de ahorros, certificados de depósito y servicio de tarjetas de crédito a individuos, comercios y al Gobierno.)*
35. Divida a los estudiantes en grupos de 4-5 y distribuya la **Hoja suelta 7: Repaso sobre los bancos** a cada estudiante. Pida a cada grupo que haga una lista de 2-3 razones por las que irían a un banco y tendrían una cuenta. Pida a cada grupo que escriba sus respuestas en la pizarra. Los estudiantes también podrían crear un Google Doc donde compartir sus respuestas. *(Las respuestas variarán, pero deben incluir: para depositar dinero, para tener el dinero en un lugar seguro, para tener una cuenta de ahorros, para hacer crecer el dinero, para tomar dinero prestado.)*
36. Después de que cada grupo haya dado sus razones, repasen la lista todos juntos, como clase.
37. Basándose en la lista, pida a los estudiantes que deduzcan cuáles son los dos servicios principales que ofrecen los bancos. Si necesitaran ayuda, refiéralos a la página 16 del cómic. *(Los estudiantes deben responder: aceptar depósitos y hacer préstamos.)* Pida a los estudiantes que escriban estos dos servicios principales que ofrecen los bancos en la Hoja suelta 7.
38. Pida a los estudiantes que recuerden qué es la supervisión bancaria y las tres metas principales de la supervisión de bancos. Para repasar, o para usar como minilección acerca de la supervisión bancaria, siga los pasos que aparecen a continuación; de lo contrario, siga al paso 39.
 - 38a. Pídales que lean la página 1 del cómic Una historia de interés (¡y supervisión!). Puede decidir si leer juntos como grupo, o pedir a algunos estudiantes que lean en voz alta, o pedir a los estudiantes que lean de manera independiente. Dé tiempo suficiente a los estudiantes para que lean la página 1 y luego haga las siguientes preguntas:
 1. ¿Cuál es el nombre del puesto de Raló? Supervisor de bancos.
 2. ¿Qué hace un supervisor bancario? Ayudar a mantener los bancos seguros y sólidos.



- 38b. Diga que los supervisores bancarios ayudan a los bancos y a otras instituciones financieras a alcanzar estas tres metas:
- Seguridad y solidez en la operación de las instituciones financieras
 - Estabilidad en los mercados financieros
 - Trato justo y equitativo de los consumidores en sus transacciones financieras.
- 38c. Explique que los directores escolares son parecidos a los supervisores bancarios porque tienen que monitorear las escuelas y asegurarse de que están en condiciones seguras y sólidas. Pida a los estudiantes que hagan carteles similares acerca de la supervisión bancaria (esto puede hacer en Google Slides o en papel de póster). A continuación, un ejemplo que se puede mostrar a los estudiantes: "Ser supervisor bancario es como ser director escolar; de la misma forma que un supervisor de bancos monitorea y observa a los bancos para mantenerlos seguros y sólidos, un director escolar monitorea y observa los salones y a los maestros para asegurarse de que los estudiantes están seguros en su escuela.
39. Distribuya la **Hoja suelta 8: ¿Pueden quebrar los bancos?** Pregunte a los estudiantes: "¿Creen que los bancos pueden quebrar?", y espere las respuestas. Pídales que recuerden las metas de la supervisión y que infieran cómo y por qué los bancos podrían quebrar. Pida a los estudiantes que compartan sus ideas y respondan a las preguntas de la Hoja suelta 8.
40. Diga a los estudiantes: "Recuerden que uno de los servicios principales de los bancos es hacer préstamos. ¿Qué pasaría si los bancos hicieran demasiados préstamos y no retuvieran suficiente dinero en efectivo?" Espere a que los estudiantes expresen sus ideas en voz alta.
41. Pida a los estudiantes que lean la página 12 del cómic. Pregunte por qué el banco se estaba cayendo. *(Los estudiantes deben responder que el banco se estaba cayendo porque no tenía dinero para pagar su cuenta de sobrevuelo.) Concedió demasiado crédito y no retuvo suficiente efectivo en caja. Además, los préstamos que concedió no han sido saldados todavía.)*
42. *Lectura adicional opcional:* Para aprender más de por qué quiebran los bancos, pida a los estudiantes que lean la Lectura 2, "¿Por qué quiebran los bancos?", extracto de *Banking Basics*, Banco de la Reserva Federal de Boston (<https://www.bostonfed.org/publications/economic-education/banking-basics.aspx>).
43. Distribuya la **Hoja suelta 9: Bancos seguros y economías seguras** Pida a los estudiantes que observen la ilustración del cómic que aparece en la Hoja suelta 9. Pídales que usen la ilustración para preparar una lista de tres actividades que ven.



44. En el lado opuesto de la Hoja suelta 9, pida a los estudiantes que piensen cómo cambiaría la ilustración si no hubiese supervisores bancarios y los bancos no estuvieran cumpliendo con las metas de supervisión. ¿Qué sucedería en la economía? *(algunos de los comercios quebrarían, los clientes podrían quedarse sin dinero adicional para comprar las cosas que desean, como mantecado o un bote, en particular si tienen menos dinero para sus necesidades.)* Pida a los estudiantes que dibujen los cambios que creen que sufriría la ilustración.
45. Pueden responder a las preguntas en la hoja suelta o crear un Google Doc para las respuestas. También podrían crear una presentación en PowerPoint o Google Slides para ilustrar o describir y compartir lo que sucedería en la ilustración si los bancos quebraran.
46. A modo de evaluación, pida a los estudiantes que elaboren sus propios test en Google Survey sobre cómo podrían quebrar los bancos y las consecuencias de esto en la economía. Pida a los estudiantes que compartan su Survey con alguien de la clase.

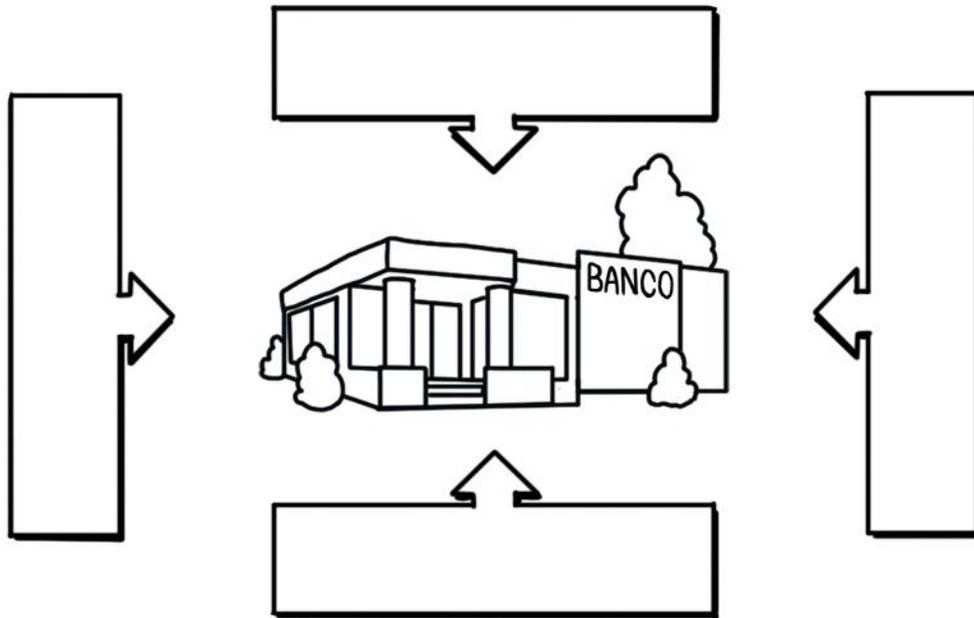


UNA HISTORIA DE
INTERÉS
(¡Y SUPERVISIÓN!)

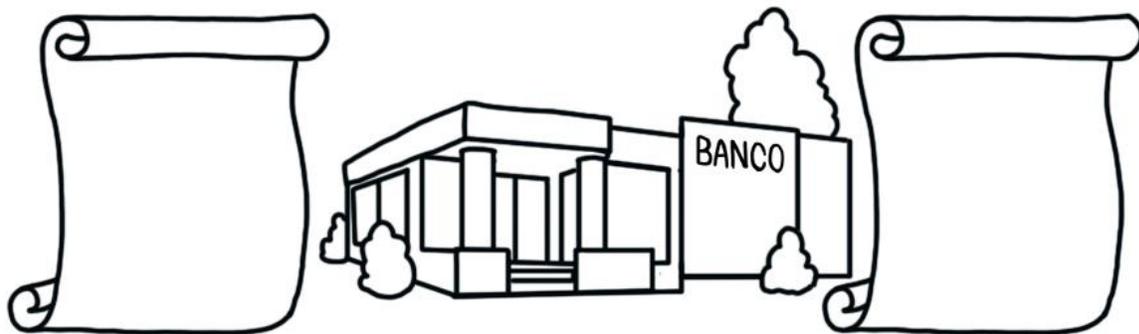
REPARTIR
7

Repaso sobre los bancos

Instrucciones: Llena algunas razones por las que tú u otras personas irían a un banco y tendrían una cuenta.



Basándote en las razones de la lista anterior, ¿cuáles crees que son los dos servicios principales que ofrecen los bancos?



Lectura 2: ¿Por qué quiebran los bancos? (Extracto de “Banking Basics”, del Banco de la Reserva Federal de Boston)

¿POR QUÉ QUIEBRAN LOS BANCOS?

Un banco es un negocio y, como cualquier otro negocio, puede quebrar. A veces quiebran porque las personas que los dirigen toman malas decisiones como, por ejemplo, expandirse muy rápidamente o invertir demasiado dinero en un tipo particular de préstamo.

A veces se van a la quiebra debido al fraude. Quizás el presidente haga préstamos cuestionables a amigos o contrate a parientes no aptos y les pague enormes salarios. Sin embargo, algunos bancos quiebran debido a que cambios en las condiciones económicas hacen que a los solicitantes de préstamos se les haga difícil o imposible saldarlos. He aquí un ejemplo.

El Gusher National Bank fracasa debido a la baja en los precios del petróleo

Una reducción en el precio de la energía significa gasolina más barata y gastos más bajos de calefacción. De manera que una reducción en el precio del petróleo debe ser algo bueno, ¿no?

¡No para todos! Tomemos el caso de Gusher National Bank. Gusher fue muy agresivo haciendo préstamos a compañías de petróleo y gas natural, las que no tuvieron ningún problema para repagar sus préstamos cuando los precios de la energía estaban altos. Los préstamos representaron grandes ganancias para Gusher, y todos estuvieron de acuerdo en que los ejecutivos de Gusher habían sido empresarios listos que realmente sabían cómo hacer dinero.

Entonces la economía comenzó a contraerse y cayó la demanda de energía. Las fábricas quemaban cada vez menos petróleo y gas natural. Los camioneros y conductores viajaban menos millas y gastaban menos combustible. Como resultado, los precios de la energía cayeron en picada y muchas compañías de energía se atrasaron en sus pagos de préstamos. Algunas incluso dejaron de pagarlos.

Pasaron meses, los precios del petróleo se mantuvieron bajos, y más compañías de energía se retrasaron en sus pagos. Finalmente, Gusher perdió tanto dinero por concepto de préstamos incobrables que los reguladores del Gobierno tuvieron que intervenir y cerrar el banco. Gusher cayó víctima de cambios en las condiciones económicas: una reducción en los precios de la energía y una alta concentración de préstamos a compañías de energía.





¿Pueden quebrar los bancos?

Instrucciones: Responde a las siguientes preguntas:

1. ¿Qué es un supervisor bancario? (Pista: lee la página 13 del cómic.)
2. ¿Cuáles son las metas de la supervisión bancaria? (Pista: lee la página 1 del cómic.)
3. ¿Qué crees que pasaría a los bancos si no hubiese supervisores bancarios y si no se cumpliera con las metas de supervisión? ¿Crees que los bancos pueden quebrar?
4. Lee la página 12 del cómic. ¿Por qué se caía el banco?



Hoja suelta 9: continuación

Si no existieran los supervisores bancarios y los bancos no estuviesen cumpliendo con las metas de supervisión, ¿qué sucedería con las actividades que ves? ¿Qué podría suceder en toda la economía? Ilustra de qué manera cambiaría el dibujo. (Pista: Piensa en por qué la gente y los comercios tienen que tomar préstamos de los bancos.)

