

Nombre:

Fecha:



LA INTRODUCCIÓN

¿PREFERIRÍA...?

¿Quedarse con un
premio de \$100?

○

¿Intercambiar el premio
de \$100 por una caja
misteriosa que podría
contener \$50, \$75, \$150 o
\$200?

1. Escriba una explicación de su selección en la caja abajo. Entonces, hable de su selección y el por qué con un **compañero**.



APRÉNDALO

UN VIDEO: [The Difference Between Saving and Investing](#) (La diferencia entre ahorrar e invertir)

Algunas personas piensan que ahorrar e invertir es lo mismo, y aunque sí tienen similitudes, ahorrar e invertir son acciones muy diferentes. Mire este video corto para aprender más sobre las diferencias entre ahorrar e invertir. Entonces, conteste las preguntas.

1. Rellene la tabla bajo, escribiendo las características para ahorrar y para invertir.

AHORRAR	INVERTIR

2. Según el video, ahorrar es más “simple” que invertir. Explique por qué alguien aún debería hacer los dos.

3. En sus propias palabras, explique cómo afecta los ahorros la inflación.

UN ARTÍCULO: The Magic of Compound Interest (La magia del interés compuesto)

Usted acaba de aprender la diferencia entre ahorrar e invertir. Ahora repasamos lo que es el interés compuesto y cómo afecta cuánto dinero puede ganar ahorrando e invirtiendo. Mire el video y conteste las siguientes preguntas.

La magia del interés compuesto

El interés compuesto es casi un tipo de magia. Hace que se multiplique sus dólares ante sus

propios ojos.

Suponga que empieza con \$1,000 en el banco. Si tiene un interés de 4%, entonces tendrá \$40 más en su cuenta al final del año. Eso es un simple interés. Pero en un año o dos, no solamente gana interés para los \$1,000 originales sino también para los \$40 del interés ya ganado.

En otros términos, su interés gana interés. Eso es un interés compuesto. La cantidad que recibe en intereses crece cada año si el dinero se queda en el banco.

Es la misma idea para las inversiones de acciones. Con las ganancias compuestas, el dinero de sus inversiones de un año le ayuda a ganar más dinero en años siguientes - si lo reinvierte, claro.

[Fuente N°1](#)

1. En sus propias palabras, explique la diferencia entre el interés simple y el interés compuesto.

2. ¿Por qué es importante el factor del tiempo cuando se calcula el interés compuesto?

INTERACTIVO: [Compound Interest Calculator](#) (Una calculadora para el interés compuesto)

¡Usted acaba de aprender sobre el interés compuesto! Ahora mire cuánto dinero puede ganar ahorrando vs. invirtiendo usando la calculadora de Nerdwallet para el interés compuesto para contestar las preguntas

1. Ponga la siguiente información en la calculadora para el interés compuesto para representar una cuenta de ahorros:

Initial Deposit (el depósito inicial): \$5,000

Contributions (las contribuciones): \$0

Investment Time Span (el tiempo de la inversión): 30

Estimated Rate of Return (la tasa de rentabilidad estimada): 1.25%

Compound Frequency (la frecuencia del compuesto): Annually

¿Cuánto es el saldo en el futuro?

2. Ponga la siguiente información en la calculadora para el interés compuesto para representar una inversión de la bolsa:

Initial Deposit (el depósito inicial): \$5,000

Contributions (las contribuciones): \$0

Investment Time Span (el tiempo de la inversión):: 30

Estimated Rate of Return (la tasa de rentabilidad estimada): 7.00%

Compound Frequency (la frecuencia del compuesto): Annually

¿Cuánto es el saldo en el futuro?

3. Según sus cálculos, ¿tiene mayor ganancias los ahorros o las inversiones? En sus palabras, explique el por qué gana más dinero una opción y no la otra.



HÁGALO

CALCULAR: El interés compuesto

Su hermana mayor, Marissa, lleva algunos años trabajando en un trabajo de tiempo completo. Recientemente, ella ha empezado a pensar en las inversiones para su jubilación. Ayude a Marissa con las varias opciones financieras que tiene para su futuro. Use la calculadora [del interés compuesto](#) de la última actividad para las situaciones de jubilación abajo.

1. Marissa tiene un depósito inicial de \$1,000. Sus contribuciones son \$100 al mes durante los próximos 40 años. Ella no quiere invertir el dinero y lo pone en una cuenta de ahorros con un interés anual de 2%. ¿Cuánto es el saldo en la cuenta de jubilación de Marissa después de 40 años?

2. Marissa tiene un depósito inicial de \$1,000. Sus contribuciones son \$100 al mes durante los próximos 40 años. Ella quiere invertir el dinero en la bolsa estadounidense usando un fondo indexado con una ganancia anual de 6.5%. ¿Cuánto es el saldo en la cuenta de jubilación de Marissa después de 40 años?

3. Marissa decide que quiere jubilarse antes. Tiene un depósito inicial de \$1,000. Sus contribuciones son \$500 al mes durante los próximos 15 años. Ella decide invertir en la bolsa estadounidense usando un fondo indexado con una ganancia anual de 7%. ¿Cuánto es el saldo en la cuenta de jubilación de Marissa después de 15 años?

4. Marissa decide que quiere ahorrar e invertir para su jubilación. Tiene un depósito inicial de \$2,000 para la cuenta de ahorros con un interés anual de 1.5%. Sus contribuciones son \$150 al mes. Entonces, tiene un depósito inicial de \$1,000 para la bolsa estadounidense usando un fondo indexado y contribuyendo \$300 al mes con una ganancia anual de 6.8%. decides to save AND invest for retirement. She makes an initial deposit of \$2000 in her savings account which earns 1.5% annually. Her contributions are \$150 a month. Then, she makes an initial deposit of \$1,000 in the US stock market through an index fund contributing \$300 a month with a 6.8% return annually. ¿Cuánto es el saldo en la cuenta de jubilación de Marissa después de 30 años?

5. Su hermana le pide a usted su recomendación después de hacer todos los cálculos. ¿Cuál es su recomendación para ella y por qué?



LA TARJETA DE SALIDA

1. ¿Cuál es una diferencia importante entre los ahorros y las inversiones?

2. Su primo mayor, James, acaba de empezar su primer trabajo y tiene dinero extra de su pago mensual. Él quiere guardar el dinero para su jubilación. ¿Debe él AHORRARLO o INVERTIRLO? Explique el por qué.