



Dónde guardar tu dinero

LECCIÓN 10: HOJA DE ACTIVIDADES DEL ESTUDIANTE 1

Hay muchas opciones distintas cuando se trata de ahorrar e invertir tu dinero. Entender tus opciones te ayudará a tomar decisiones más informadas. Estudia la siguiente tabla para familiarizarte con las distintas estrategias de ahorro e inversión.

Estrategia	¿Qué es?	¿Cuál es el riesgo?	¿Cuáles son los pros?	¿Cuáles son las contras?
Certificado de depósito (CD)	Certificado de ahorro emitido por un banco o una cooperativa de crédito	Riesgo mínimo debido a que está asegurado por la Corporación Federal de Seguros de Depósitos (FDIC) a través de un banco y el Fondo de Seguro de Acciones del <i>National Credit Union (NCUSIF)</i> a través de una cooperativa de crédito.	<ul style="list-style-type: none"> - Mayores tasas de interés que una cuenta de ahorro tradicional - Sin riesgos - Cuanto más largo sea el plazo, mayor será el interés que ganas 	<ul style="list-style-type: none"> - Debes permanecer en el banco por un tiempo fijo - Penalidades severas por retirar dinero antes de tiempo - Saldos mínimos requeridos
Cuenta de ahorros	Una cuenta de depósito que gana intereses y es emitida por un banco o una cooperativa de crédito	Riesgo mínimo porque es asegurado por FDIC o NCUSIF	<ul style="list-style-type: none"> - Sin riesgos - Sin restricciones para retiros - Se requieren saldos mínimos bajos o nulos 	<ul style="list-style-type: none"> - Tasas de interés más bajas - Algunos bancos cobran tarifas por abrir y mantener cuentas
Cuenta money market	Un tipo de cuenta de cheques o ahorros emitida por un banco o cooperativa de crédito para guardar su dinero	Riesgo mínimo porque es asegurado por FDIC o NCUSIF	<ul style="list-style-type: none"> - Mayores tasas de intereses que en una cuenta de ahorros - Puedes retirar dinero (con algunas restricciones) 	<ul style="list-style-type: none"> - Mayor saldo mínimo requerido - Algunas restricciones de retiro (por ejemplo, límites al número de retiros mensuales) - Sujeto a honorarios si el saldo es por debajo de cierto monto
Cuenta de jubilación	Una cuenta tal como una IRA y 401(k) que te ayuda a guardar dinero para la jubilación	Las opciones de inversión abarcan desde bonos gubernamentales muy seguros hasta acciones de mayor riesgo	<ul style="list-style-type: none"> - Crecimiento con impuestos diferidos - Algunos empleadores igualarán los aportes - Ayuda a crear ahorros a largo plazo 	<ul style="list-style-type: none"> - Penalidades severas por retiro de dinero antes de la jubilación - Límites de aportes

Continúa en la siguiente página.



Dónde guardar tu dinero

LECCIÓN 10: HOJA DE ACTIVIDADES DEL ESTUDIANTE 1

Estrategia	¿Qué es?	¿Cuál es el riesgo?	¿Cuáles son los pros?	¿Cuáles son los contras?
Cuenta de ahorros 529	Una cuenta de ahorros diseñada específicamente para gastos educativos	El riesgo varía dependiendo del tipo de fondo mutuo	<ul style="list-style-type: none"> - Bajo saldo inicial mínimo - Algunos estados ofrecen con impuestos diferidos - Crecimiento con impuestos diferidos 	<ul style="list-style-type: none"> - Tiene que usar el dinero para la universidad o pagar una penalidad del 10%
Fondos mutuos	Un grupo de acciones, bonos u otras inversiones que se gestionan profesionalmente en una cartera	El riesgo varía dependiendo de la elección de inversión	<ul style="list-style-type: none"> - Crea una oportunidad para diversificar las inversiones 	<ul style="list-style-type: none"> - El retorno no está garantizado - Si la cartera es administrada profesionalmente, puede estar sujeta a cargos altos
Acciones	Una acción es una participación en la propiedad de una empresa	El riesgo varía dependiendo de la elección de inversión	<ul style="list-style-type: none"> - Si el valor de mercado aumenta, existe la posibilidad de una gran ganancia 	<ul style="list-style-type: none"> - Si el valor de mercado disminuye, existe el potencial de grandes pérdidas - No hay garantías de un retorno a la inversión y se podría perder el capital - La administración de las opciones sobre acciones puede requerir ayuda profesional
Bonos	Un bono es un préstamo en el que tu eres el prestador y el gobierno es el prestatario	El riesgo varía dependiendo de la elección de inversión	<ul style="list-style-type: none"> - Generalmente proporciona más seguridad que las acciones 	<ul style="list-style-type: none"> - Tasas de interés de retorno históricamente menores



CONSEJO AL ESTUDIANTE

Cuando inviertes tu dinero en CDs, cuentas de ahorro o cuentas de money market, un banco asegurará tu dinero a través de la Corporación Federal de Seguros de Depósitos (FDIC) y una cooperativa de crédito asegurará tu dinero a través del Fondo de Seguro de Acciones de National Credit Union (NCUSIF). Mientras que las tasas de interés pueden ser inferiores a otras opciones de inversión, tu dinero siempre está protegido.



Guárdalo en el banco

LECCIÓN 10: HOJA DE ACTIVIDADES DEL ESTUDIANTE 2

Si tienes \$100 y querías ponerlos en una cuenta de ahorros, ¿qué institución y tipo de cuenta elegirías? Selecciona dos bancos locales o cooperativas de crédito y escribe sus nombres en la siguiente table. Luego, investiga los detalles sobre cada tipo de cuenta de ahorro en las dos instituciones, así como si hay honorarios o requisitos de saldo mínimo. Anota tus hallazgos en la tabla. De acuerdo con tu investigación, ¿qué banco o cooperativa de crédito elegirías?

	Banco o cooperativa de crédito #1:	Banco o cooperativa de crédito #2:
Certificados de depósito (CDs)		
Cuentas de ahorros		
Cuentas de money market		
Cuentas de jubilación		
Cuentas de ahorros 529		
Fondos mutuos		
Acciones		
Bonos		

Continúa en la siguiente página.



Guárdalo en el banco

LECCIÓN 10: HOJA DE ACTIVIDADES DEL ESTUDIANTE 2

Escenario 1

El auto de Aiden tiene 12 años y le preocupa que se descomponga, por lo que está tratando de ahorrar tres meses de gastos para reparaciones inesperadas, mientras que también ahorra para un auto nuevo. ¿Cuáles son las mejores estrategias de ahorros para Aiden para poder mantener su dinero disponible para las reparaciones y al mismo tiempo ahorrar para un auto nuevo.

Escenario 2

Los amigos de Madeleine la invitaron a ir de vacaciones a Cancún el año que viene. Ella realmente quiere ir, pero no está segura de poder pagar el viaje de \$1,000. Tiene \$500 ahorrados en su tocador y tiene un año para ahorrar el resto, pero no está segura en donde guardar su dinero para poder maximizar sus ahorros. ¿Cuál es la mejor estrategia de ahorro para Madeline y por qué?

Escenario 3

Scott es un estudiante de primer año en la preparatoria y planea asistir a la universidad algún día. Sus abuelos le dieron \$5,000 para comenzar sus ahorros universitarios, pero no está seguro de dónde debe guardar este dinero hasta que esté listo para ir a la universidad. ¿Cuál sería la mejor estrategia de ahorro para él?



CONSEJOS AL ESTUDIANTE

Al evaluar los pros y los contras de cada opción de ahorro, recuerda considerar:

- Saldos mínimos y de apertura
- Límites de aportaciones
- Tarifas por servicios
- Penalidades o restricciones de retiros
- Tasas de interés
- Riesgos (¿está asegurada la cuenta con FDIC o NCUSIF?)

Para empezar con tu investigación, echa un vistazo a:

- Búsqueda de Banco FDIC: fdic.gov
- Asociación Nacional de Cooperativas de Ahorro: creditunion.coop