



Páguese primero a sí mismo (un poco a la vez se suma)

ejemplo 1:

Ahorre esto cada semana	A un % de interés	En 10 años tendrá
\$7.00	5%	\$4,720
14.00	5%	9,440
21.00	5%	14,160
28.00	5%	18,880
35.00	5%	23,600

ejemplo 2:

Si invierte \$1,000 cada año (\$19.20 por semana)

Tasa de intereses	5 años	10 años	15 años	20 años
5%	\$5,525	\$12,578	\$21,578	\$33,065
6%	5,637	13,181	23,276	36,786
7%	5,751	13,816	25,129	40,995
8%	5,867	14,487	27,152	45,762
9%	5,985	15,193	29,361	51,160
10%	6,105	15,937	31,772	57,257
11%	6,228	16,722	34,405	64,203
12%	6,353	17,548	37,279	75,052



tipo de cuentas de ahorros

cuenta con libreta de depósitos

- El depositante recibe una libreta en la que se registran los depósitos, retiros e intereses.
- La tasa de intereses promedio es menor en los bancos y las instituciones de ahorros y préstamos que en las uniones crediticias.
- Es fácil acceder a los fondos.

cuenta con estado de cuenta

- Básicamente es igual a una cuenta con libreta de depósitos, salvo que el depositante recibe estados de cuenta mensuales en lugar de una libreta.
- Por lo general, se puede acceder a las cuentas mediante máquinas de cajero automático (ATM) las 24 horas del día.
- Las tasas de intereses son iguales que en las cuentas con libreta de depósitos.
- Es fácil acceder a los fondos.

cuenta de cheques que gana intereses

- Combina los beneficios de las cuentas de cheques y ahorros.
- El depositante gana intereses en cualquier dinero no utilizado en su cuenta.



cuentas de depósitos del mercado monetario

qué son y cómo funcionan

- Cuenta de cheques/ahorros.
- La tasa de intereses pagada se calcula basándose en una estructura compleja que varía de acuerdo con el tamaño del saldo y el nivel actual de tasas de intereses del mercado.
- Es posible acceder a su dinero desde un ATM, un cajero o escribiendo un máximo de tres cheques por mes.

beneficios

- Acceso inmediato a su dinero.

factores que compensan las ventajas

- Por lo general, requiere un saldo mínimo de \$1,000 a \$2,500.
- Se puede escribir un número mínimo de cheques por mes.
- El rendimiento promedio (tasa de retorno) es más alto que en las cuentas comunes de ahorros.



certificados de depósito (CD)

qué son y cómo funcionan

- El banco paga una cantidad fija de intereses para una cantidad fija de dinero durante una cantidad fija de tiempo.

beneficios

- No hay riesgos
- Es simple
- No hay cuotas
- Ofrece tasas de interés mayores que las cuentas de ahorros.

factores que compensan las ventajas

- Acceso restringido a su dinero
- Multa por retiro si se utiliza el dinero en efectivo antes de la fecha de vencimiento (la multa puede ser más alta que los intereses ganados)

tipos de certificados de depósito

1. **CD con tasa creciente:** tiene tasas más altas a diversos intervalos, como por ejemplo, cada seis meses.
2. **CD con índice de acciones:** tiene ganancias basadas en el mercado de valores.
3. **CD recuperable:** tiene tasas más altas y vencimientos a largo plazo, tanto como de 10 a 15 años. Sin embargo, el banco puede “recuperar” la cuenta después de un período estipulado, como por ejemplo uno o dos años, en caso de que disminuyan las tasas de intereses.
4. **CD global:** combina intereses más altos teniendo en cuenta cambios futuros del dólar comparado con otras monedas.
5. **CD promocional:** trata de atraer a los ahorradores con regalos o tasas especiales.



cómo se calcula el interés simple y compuesto

cálculo del interés simple

- **Cantidad en dólares x Tasa de intereses x Longitud de tiempo (en años) = Cantidad ganada**

ejemplo

- Si usted tenía \$100 en una cuenta de ahorros que pagaba un 6% de intereses simples, durante el primer año, ganaría \$6 de intereses.
 $\$100 \times 0.06 \times 1 = \6
- Al final de dos años, habría ganado \$12
- La cuenta seguiría creciendo a una tasa de \$6 por año, a pesar de los intereses acumulados.

cálculo del interés compuesto

- El interés se paga por la cantidad original del depósito, más cualquier interés ganado.

(Cantidad original \$ x Intereses ganados) x Tasa de intereses x Longitud de tiempo (en años) = Cantidad ganada

ejemplo

- Si usted tenía \$100 en una cuenta de ahorros que pagaba un 6% de intereses compuestos anualmente, durante el primer año ganaría \$6 de intereses.

$$\mathbf{\$100 \times 0.06 \times 1 = \$6}$$

$$\mathbf{\$100 + \$6 = \$106}$$

- Con los intereses compuestos, el segundo año habría ganado \$6.36 en intereses.

El cálculo del segundo año sería similar al siguiente:

$$\mathbf{\$106 \times 0.06 \times 1 = \$6.36}$$

$$\mathbf{\$106 + \$6.36 = \$112.36}$$



selección de una cuenta de ahorros

factores que determinan el rendimiento en dólares para una cuenta:

Tasa de intereses (también denominada tasa de retorno o rendimiento anual)

- Todo el dinero ganado proviene de este factor.

los factores siguientes reducen el dinero ganado y pueden incluso convertirlo en una pérdida:

Cuotas, cargos y multas

- Por lo general se basan en requisitos de saldo mínimo, o cuotas por transacción.

Requisitos de saldo

- Algunas cuentas requieren un cierto saldo antes de pagar cualquier tipo de interés.
- En las cuentas del mercado monetario, la mayoría de los bancos pagarán diferentes tasas de intereses para saldos de diferente tamaño. (Un saldo mayor ganará mayores intereses.)

Método de cálculo del saldo

- La mayoría lo calculan diariamente. Algunos utilizan el promedio de todos los saldos diarios.



ley de “verdad al ahorrar” (truth in savings law)

La ley de “Verdad al Ahorrar” (Truth in Savings law) (Reglamento de la Reserva Federal DD) requiere que las instituciones financieras divulguen la siguiente información con respecto a los planes de las cuentas de ahorros que ofrecen:

- Cuotas para las cuentas de depósito
- La tasa de intereses
- Otros términos y condiciones
- El rendimiento de porcentaje anual (APY), que es la tasa de porcentaje que expresa la cantidad total de intereses que se recibirían en un depósito de \$100 basándose en la tasa anual y frecuencia de composición para un período de 365 días. La “Verdad al Ahorrar” define el año como 365 días en lugar de 360, 366 o algún otro número. Esta ley elimina la confusión causada por las más de 8 millones de variaciones en los métodos de cálculo de los intereses utilizados con anterioridad por las instituciones financieras.



la regla de 72

para determinar aproximadamente cuántos años se demorará en duplicar su dinero:

$$\frac{72 \text{ dividido por}}{\text{Tasa de intereses que puede obtener}} = \text{Años para duplicar la inversión}$$

para determinar la tasa de intereses que duplicará su dinero en un número fijo de años:

$$\frac{72 \text{ dividido por}}{\text{Años para duplicar la inversión}} = \text{Tasa de intereses requerida}$$



qué son

- Un bono es un “pagaré” que certifica que usted prestó dinero a un gobierno o corporación y que explica los términos del pago.

cómo funcionan

- El comprador puede comprar los bonos con un descuento. El bono tiene una tasa de intereses fija durante un período fijo de tiempo. Una vez vencido el tiempo, se dice que el bono “venció” y el comprador puede redimir el bono por su valor completo.

tipos

Corporativos

- Son vendidos por compañías privadas para recaudar dinero.
- Si la compañía declara bancarrota, los tenedores de los bonos son los primeros en tener derecho a los activos, antes de los accionistas.

Municipales

- Emitidos por cualquier gobierno no federal.
- Los intereses pagados provienen de los impuestos o de los ingresos que surgen de proyectos especiales. Los intereses ganados están exentos de los impuestos federales a los ingresos.

Gobierno federal

- La inversión más segura que puede hacer. Incluso si el gobierno de los Estados Unidos declarara bancarrota, tiene la obligación de pagar por los bonos.



qué son

- Carteras administradas profesionalmente compuestas de acciones, bonos y otras inversiones.

cómo funcionan

- Los individuos compran valores y el fondo utiliza el dinero para comprar acciones, bonos y otras inversiones.
- Las ganancias se devuelven a los accionistas de manera mensual, trimestral o semianual, en forma de dividendos.

ventajas

- Permite a los pequeños inversores aprovechar la administración profesional de la cuenta y la diversificación que normalmente sólo está disponible para los grandes inversores.

tipos de fondos mutuos

Fondo equilibrado incluye una variedad de acciones y bonos.

Fondo de bonos globales tiene bonos corporativos de compañías de todo el mundo.

Fondo de acciones globales tiene acciones de compañía en muchas partes del mundo.

Fondo de crecimiento enfatiza compañías cuyo valor se espera que aumente; también tiene un mayor riesgo.

Fondo de ingresos cuenta con acciones y bonos con grandes dividendos e intereses.

Fondo industrial invierte en las acciones de compañías en una sola industria (tal como tecnología, cuidados médicos, bancos).

Fondo de bonos municipales cuenta con instrumentos de deuda de gobiernos estatales y locales.

Fondo de acciones regionales incluye acciones de compañías de una región geográfica del mundo (tal como Asia o América Latina).



qué son

- Las acciones representan ser propietario de una corporación. Los accionistas son dueños de una porción de la compañía y tienen derecho a compartir las ganancias así como votar con respecto a la dirección de la compañía.

cómo se obtienen ganancias

- Las ganancias de la compañía se pueden dividir entre varios accionistas en la forma de dividendos. Los dividendos por lo general se pagan trimestralmente.
- Se pueden hacer mayores ganancias al aumentarse el valor de las acciones en el mercado abierto.

ventajas

- Si el valor del mercado aumenta, las ganancias pueden ser considerables.
- El dinero es fácilmente accesible.

desventajas

- Si disminuye el valor del mercado, la pérdida puede ser considerable.
- La selección y administración de las acciones con frecuencia requiere estudio y la ayuda de una buena empresa de corretaje.



maneras de invertir

- Compre una casa, viva en ella y véndala después, obteniendo una ganancia.
- Compre una propiedad (como por ejemplo un edificio de apartamentos o un edificio comercial) y alquílela.
- Compre tierra y guárdela hasta que su valor aumente.

ventajas

- Es una excelente protección contra la inflación.

desventajas

- Puede resultar difícil convertirlo en dinero en efectivo.
- Es una inversión de tipo especializado que requiere estudio y conocimientos del negocio.

ganancias de capital: las ganancias obtenidas por la venta de un activo de capital, tal como acciones, bonos o bienes raíces, también son diferidas con respecto al pago de los impuestos; usted no tiene que pagar impuestos en estas ganancias hasta el momento de vender dicho activo. Las ganancias de capital a largo plazo ocurren en inversiones mantenidas durante más de 18 meses. Las ganancias de capital a corto plazo se refieren a las inversiones mantenidas menos de 18 meses.



qué son y cómo funcionan

- Planes que ayudan a los individuos separar dinero para ser usado después de jubilarse.
- No es necesario pagar impuestos federales a los ingresos en el dinero colocado en una cuenta de jubilación, ni en los intereses que gana.
- Se pagan impuestos a los ingresos al retirar el dinero.
- Corresponden cargos por multa si se retira el dinero antes de la edad de jubilación, salvo bajo ciertas circunstancias.
- Los ingresos después de la jubilación por lo general son menores, de modo que la tasa de impuestos es menor.

planes de jubilación

tipos

Cuenta individual de jubilación (IRA)

- Permite que una persona contribuya hasta \$2,000 de ganancias por año. Las contribuciones pueden hacerse en plazos o como una suma global.

Roth IRA (denominada también IRA Plus)

- Si bien la contribución de \$2,000 a este plan no puede deducirse de los impuestos, las ganancias de la cuenta son libres de impuestos después de cinco años. Los fondos provenientes de la cuenta Roth IRA se pueden extraer después de los 59 años de edad, si el propietario de la cuenta está incapacitado, para gastos educacionales o para la compra de su primer hogar.

401(k)

- Permite que una persona contribuya a un plan de ahorros a partir de sus ganancias previas al pago de los impuestos, reduciendo la cantidad de impuestos que se deben pagar. El empleador debe igualar las contribuciones hasta un cierto nivel.

Plan Keogh

- Permite que una persona que trabaja de manera independiente separe hasta un 15% de sus ingresos (pero no más de \$10,000 por año).



cuentas individuales de jubilación (IRA) —un ejemplo del retorno en la inversión

contribuciones realizadas solamente entre los 22 y los 30 años de edad (9 años)

- \$2,000 contribuidos cada año
- Inversión total de \$18,000
- A una tasa de intereses del 9%, para los 65 años de edad, tendrá \$579,471

contribuciones realizadas solamente entre los 31 y 65 años de edad (35 años)

- \$2,000 contribuidos cada año
- Inversión total de \$70,000
- A una tasa de intereses del 9%, para los 65 años de edad, tendrá \$470,249



comparación de planes de ahorros e inversión

instrumento	vencimiento	riesgo	rendimiento	saldo mínimo	¿paga impuestos?
Cuenta de Ahorros	Inmediato	Ninguno si está asegurado	Bajo	\$5	Sí
Certificado de Depósito	90 días o más	Ninguno si está asegurado	Moderato	Varia	Sí
Bonos					
■ Corporativos	5–30 años	Alguno	Moderato	\$1,000	Sí
■ Municipales	1–20 años	Alguno	Moderato	\$5,000	No federal, en algunos estados
■ Acciones	Inmediato	Bajo a alto	Bajo a alto	Varia	Sí
Tesorería de los EE.UU.					
■ Letras	1 año o menos	Ninguno	Moderato	\$10,000	Sólo federal
■ Notas	1–10 años	Ninguno		\$1,000	Sólo federal
■ Bonos	10–30 años	Ninguno		\$1,000	Sólo federal
Fondos Mutuos	Varía	Bajo a alto	Moderato	Varia	Generalmente
Fondos de Jubilación	Cuando el comprador tiene 60 años de edad	Bajo	Moderato	Varia	En el momento del vencimiento



cómo evitar el fraude de inversiones

cada año se pierden miles de millones de dólares en inversiones fraudulentas. Algunas de las más comunes incluyen:

- Pirámides ilegales, operaciones con poseedores de información de primera mano y corredores de inversiones sin licencia
- Acciones de alto riesgo cotizadas a menos de \$1 y valores fraudulentos
- Franquicias y oportunidades comerciales fraudulentas
- Servicios de Internet, números 900 e inversiones de alta tecnología que prometen altas ganancias y un riesgo mínimo
- Oportunidades de invertir en acuerdos cinematográficos y otras empresas de entretenimiento con promesas de ganancias garantizadas, sin divulgar los riesgos

para protegerse y evitar convertirse en una víctima del fraude de inversiones, tome las acciones siguientes:

- Infórmese con respecto a las inversiones e industrias antes de invertir
- Hable con otras personas que han hecho inversiones similares
- Obtenga información de agencias reglamentarias estatales y federales
- Nunca compre nada por teléfono sin primero investigar la situación
- Evite las oportunidades de inversión que prometen retornos grandes en una pequeña cantidad de tiempo que parecen “demasiado buenas para ser ciertas”—¡es muy probable que así lo sean!

Para obtener información adicional, póngase en contacto con los sitios en la Web: www.ftc.gov; www.fraud.org; www.sec.gov; www.nassa.org

nombre: _____

fecha: _____



establecimiento de sus metas financieras

meta a corto plazo (dentro de 1 mes)

Meta: _____ Objetivo \$ _____
_____ Costo estimativo \$ _____
_____ Fecha final _____
_____ Cantidad mensual \$ _____

meta a mediano plazo (de 2 a 12 meses)

Meta: _____ Objetivo \$ _____
_____ Costo estimativo \$ _____
_____ Fecha final _____
_____ Cantidad mensual \$ _____

meta a largo plazo (más de 1 año)

Meta: _____ Objetivo \$ _____
_____ Costo estimativo \$ _____
_____ Fecha final _____
_____ Cantidad mensual \$ _____



cálculo de los intereses clave de respuestas



instrucciones

Escriba las respuestas a las siguientes preguntas en los espacios en blanco provistos. Utilice el espacio debajo de cada problema para indicar cómo llegó a sus respuestas.

1. Si coloca \$200 en una cuenta de ahorros que paga 5.5% de intereses simples cada año, ¿cuántos intereses ganaría en cinco años?
\$55
$$\$200 \times 0.055 = \$11$$
$$\$11 \times 5 = \$55$$
2. Si coloca \$150 en una cuenta de ahorros que paga 6% de intereses compuestos anualmente, ¿cuántos intereses ganaría en cinco años?
\$50.73
$$\$150 \times 1.06 = \$159 \text{ (después de 1 año)}$$
$$\$159 \times 1.06 = \$168.54 \text{ (después de 2 años)}$$
$$\$168.54 \times 1.06 = \$178.65 \text{ (después de 3 años)}$$
$$\$178.65 \times 1.06 = \$189.37 \text{ (después de 4 años)}$$
$$\$189.37 \times 1.06 = \$200.73 \text{ (después de 5 años)}$$
3. Si coloca \$25 cada mes en una cuenta de ahorros que paga una tasa de interés simple de 6.5% cada año, ¿cuántos intereses tendría en su cuenta al final de dos años?
\$39.00
$$\$300.00 \times .065 = \$19.50 \text{ (después de 1 año)}$$
$$\$300.00 \times .065 = \$19.50$$
$$\$19.50 + \$19.50 = \$39.00 \text{ (después de 2 años)}$$
4. Si coloca \$10 cada semana en una cuenta de ahorros que paga 6% de intereses compuestos anualmente, ¿cuántos intereses tendría en su cuenta después de tres años?
\$1754.80
$$\$10 \times 52 = \$520$$
$$\$520 \times 1.06 = \$551.20 \text{ (después de 1 año)}$$
$$\$551.20 + \$520 = \$1071.20$$
$$\$1071.20 \times 1.06 = \$1135.47 \text{ (después de 2 años)}$$
$$\$1135.47 + \$520 = \$1655.47$$
$$\$1655.47 \times 1.06 = \$1754.80 \text{ (después de 3 años)}$$

nombre: _____

fecha: _____



selección de fondos mutuos



instrucciones

Para cada una de las situaciones de inversión que aparecen a continuación, seleccione el tipo de fondo mutuo que sería más apropiado, a partir de esta lista:

Fondo equilibrado

Fondo de ingresos

Fondo de bonos globales

Fondo industrial

Fondo de acciones globales

Fondo de bonos municipales

Fondo de crecimiento

Fondo de acciones regionales

1. Una persona desea un fondo mutuo internacional sin los riesgos asociados con las acciones.
2. Un inversor desea ingresos libres de impuestos a partir de sus inversiones.
3. A un inversor le interesa invertir en acciones de compañías de cuidados de la salud.
4. Una persona desea invertir en acciones de todas partes del mundo.
5. Una persona tiene interés en el crecimiento a largo plazo para su futura seguridad financiera.
6. Un inversor desea comprar acciones de compañías ubicadas en Europa.
7. Una persona jubilada desea obtener ganancias de inversiones para cubrir sus gastos actuales de vida.
8. Una persona desea invertir en una mezcla de acciones y bonos.
9. Un inversor desea invertir en instrumentos de deuda emitidos por gobiernos estatales y locales.
10. Una persona espera el crecimiento de compañías en América Latina.



selección de fondos mutuos clave de respuestas



instrucciones

Para cada una de las situaciones de inversión que aparecen a continuación, seleccione el tipo de fondo mutuo que sería más apropiado, a partir de esta lista:

Fondo equilibrado

Fondo de ingresos

Fondo de bonos globales

Fondo industrial

Fondo de acciones globales

Fondo de bonos municipales

Fondo de crecimiento

Fondo de acciones regionales

1. Una persona desea un fondo mutuo internacional sin los riesgos asociados con las acciones.
Fondo de bonos globales
2. Un inversor desea ingresos libres de impuestos a partir de sus inversiones.
Fondo de bonos municipales
3. A un inversor le interesa invertir en acciones de compañías de cuidados de la salud.
Fondo industrial
4. Una persona desea invertir en acciones de todas partes del mundo.
Fondo de acciones globales
5. Una persona tiene interés en el crecimiento a largo plazo para su futura seguridad financiera.
Fondo de crecimiento
6. Un inversor desea comprar acciones de compañías ubicadas en Europa.
Fondo de acciones regionales
7. Una persona jubilada desea obtener ganancias de inversiones para cubrir sus gastos actuales de vida.
Fondo de ingresos
8. Una persona desea invertir en una mezcla de acciones y bonos.
Fondo equilibrado
9. Un inversor desea invertir en instrumentos de deuda emitidos por gobiernos estatales y locales.
Fondo de bonos municipales
10. Una persona espera el crecimiento de compañías en América Latina.
Fondo de acciones regionales

nombre: _____

fecha: _____



pruebe sus conocimientos de ahorros e inversiones



instrucciones

Escriba las respuestas a las preguntas siguientes en los espacios en blanco provistos. Utilice el espacio debajo de cada problema para indicar cómo llegó a sus respuestas.

1. ¿Cuánto tiempo demoraría en duplicar su dinero en una cuenta que paga 6% por año?

2. ¿Qué tasa de interés duplicaría su dinero en 5 años?

En el espacio provisto, escriba la letra de la cuenta de ahorros o método de ahorro que representa dicha frase.

- | | |
|---|--|
| a) Cuenta con libreta de depósitos | d) Depósito a tiempo (Certificado de Depósito) |
| b) Cuenta con estado de cuenta | e) Cuenta de depósito del mercado monetario |
| c) Cuenta de cheques que gana intereses | |

3. _____ Una combinación de una cuenta de cheques y ahorros. Las tasas de intereses, que se basan en una estructura compleja, varían según el tamaño de su saldo.
4. _____ Combina los beneficios de una cuenta de cheques y ahorros. Se pagan intereses cada mes por el dinero no utilizado en la cuenta.
5. _____ Usted sólo puede escribir un número limitado de cheques cada mes.
6. _____ El banco paga una cantidad fija de intereses, en una cantidad fija de dinero, durante una cantidad fija de tiempo.
7. _____ Por lo general se cobra una multa si se retira el dinero antes de la fecha de vencimiento.
8. _____ La tasa de intereses por lo general es menor que en las cuentas con libreta de depósitos o estados de cuenta.



pruebe sus conocimientos de ahorros e inversiones clave de respuestas



instrucciones

Escriba las respuestas a las preguntas siguientes en los espacios en blanco provistos. Utilice el espacio debajo de cada problema para indicar cómo llegó a sus respuestas.

1. ¿Cuánto tiempo demoraría en duplicar su dinero en una cuenta que paga 6% por año?

$$72/6 = 12 \text{ años}$$

2. ¿Qué tasa de interés duplicaría su dinero en 5 años?

$$72/5 = 14.4\%$$

En el espacio provisto, escriba la letra de la cuenta de ahorros o método de ahorro que representa dicha frase.

- a) Cuenta con libreta de depósitos d) Depósito a tiempo (Certificado de Depósito)
b) Cuenta con estado de cuenta e) Cuenta de depósito del mercado monetario
c) Cuenta de cheques que gana intereses

3. e Una combinación de una cuenta de cheques y ahorros. Las tasas de intereses, que se basan en una estructura compleja, varían según el tamaño de su saldo.
4. c Combina los beneficios de una cuenta de cheques y ahorros. Se pagan intereses cada mes por el dinero no utilizado en la cuenta.
5. e Usted sólo puede escribir un número limitado de cheques cada mes.
6. d El banco paga una cantidad fija de intereses, en una cantidad fija de dinero, durante una cantidad fija de tiempo.
7. d Por lo general se cobra una multa si se retira el dinero antes de la fecha de vencimiento.
8. c La tasa de intereses por lo general es menor que en las cuentas con libreta de depósitos o estados de cuenta.

pruebe sus conocimientos de ahorros e inversiones (continuación) clave de respuestas

En el espacio provisto, escriba la letra del vehículo de inversión que representa dicha frase.

- | | |
|------------------|------------------|
| a) Bonos | d) Bienes raíces |
| b) Fondos mutuos | e) Plan Keogh |
| c) Acciones | |

9. d Este tipo de inversión ofrece una excelente protección contra la inflación.
10. e Un plan de jubilación para las personas que trabajan de manera independiente.
11. a El emisor está de acuerdo en pagar a los inversores una tasa fija de intereses durante un período fijo de tiempo.
12. e Usted puede contribuir cada año a esta cuenta con pago diferido de los impuestos.
13. c Una manera de ser propietario de parte de una compañía y compartir en sus ganancias.
14. b Carteras administradas profesionalmente compuestas de acciones, bonos y otras inversiones.

15. Liste los cuatro factores más importantes a considerar al hacer averiguaciones para abrir una cuenta de ahorros.

Tasas de intereses

Requisito de saldo

Cuotas, cargos, multas

Método de cálculo del saldo

16. Liste las cuatro diferencias principales entre los ahorros y las inversiones.

Grado de riesgo

Disponibilidad de los fondos para el uso

Tasa y estabilidad del retorno

Cantidad de protección contra la inflación



prueba de la lección ocho: ahorros e inversiones

verdadero o falso

1. _____ Se debe mantener un certificado de depósito durante una cantidad determinada de tiempo, tal como seis meses o un año.
2. _____ El interés compuesto se refiere al dinero ganado al comprar una inversión libre del pago de impuestos.
3. _____ El valor de una acción representa ser dueño de una compañía.
4. _____ Un fondo mutuo es una inversión emitida por una agencia del gobierno estatal o local.
5. _____ Los bonos de la tesorería son una inversión más segura que los bienes raíces.

opción múltiple

6. _____ Por lo general, se gana la tasa de interés más baja en:
 - A. una cuenta del mercado monetario.
 - B. una cuenta con libreta de depósito.
 - C. un certificado de depósito.
 - D. fondos mutuos.
7. _____ Los intereses totales ganados en \$100 durante dos años a un 10 por ciento (compuesto anualmente) serían:
 - A. \$2
 - B. \$21
 - C. \$11
 - D. \$10
8. _____ Basándose en la regla de 72, el dinero que gana un 6 por ciento demoraría aproximadamente _____ años para duplicarse.
 - A. 6
 - B. 8
 - C. 9
 - D. 12
9. _____ Un ejemplo de la deuda de una compañía es:
 - A. un bono corporativo.
 - B. el valor de una acción.
 - C. un fondo mutuo.
 - D. un bono municipal.
10. _____ La inversión con el mayor riesgo sería:
 - A. una cuenta de ahorros.
 - B. bonos de la Tesorería de los EE.UU.
 - C. acciones corporativas.
 - D. bonos corporativos.



ejemplo

La familia Johnson incluye a Marv (34 años de edad), Gail (33), Andrew (8) y Molly (4).
¿Cuáles son algunas de las metas de inversión que podrían ser apropiadas para esta familia?
¿Qué tipos de inversiones se pueden utilizar para alcanzar estas metas?



verdadero o falso

1. v Se debe mantener un certificado de depósito durante una cantidad determinada de tiempo, tal como seis meses o un año.
2. f El interés compuesto se refiere al dinero ganado al comprar una inversión libre del pago de impuestos.
3. v El valor de una acción representa ser dueño de una compañía.
4. f Un fondo mutuo es una inversión emitida por una agencia del gobierno estatal o local.
5. v Los bonos de la tesorería son una inversión más segura que los bienes raíces.

opción múltiple

6. B Por lo general, se gana la tasa de interés más baja en:
 - A. una cuenta del mercado monetario.
 - B. una cuenta con libreta de depósito.
 - C. un certificado de depósito.
 - D. fondos mutuos.
7. B Los intereses totales ganados en \$100 durante dos años a un 10 por ciento (compuesto anualmente) serían:
 - A. \$2
 - B. \$21
 - C. \$11
 - D. \$10
8. D Basándose en la regla de 72, el dinero que gana un 6 por ciento demoraría aproximadamente ___ años para duplicarse.
 - A. 6
 - B. 8
 - C. 9
 - D. 12
9. A Un ejemplo de la deuda de una compañía es:
 - A. un bono corporativo.
 - B. el valor de una acción.
 - C. un fondo mutuo.
 - D. un bono municipal.
10. C La inversión con el mayor riesgo sería:
 - A. una cuenta de ahorros.
 - B. bonos de la Tesorería de los EE.UU.
 - C. acciones corporativas.
 - D. bonos corporativos.

prueba de la lección ocho: ahorros e inversiones

(continuación) clave de respuestas



ejemplo

La familia Johnson incluye a Marv (34 años de edad), Gail (33), Andrew (8) y Molly (4).
¿Cuáles son algunas de las metas de inversión que podrían ser apropiadas para esta familia?
¿Qué tipos de inversiones se pueden utilizar para alcanzar estas metas?

Las metas comunes de inversión en esta situación podrían ser crear un fondo de emergencia, ahorrar para la educación universitaria de los hijos y ahorrar para la jubilación. Los Johnson podrían comenzar su programa de inversión y ahorros con una cuenta de ahorros, una cuenta del mercado monetario o certificados de depósito. A continuación, podrían considerar un fondo mutuo agresivos con acciones que podría darles un buen crecimiento a largo plazo para los fondos de educación y jubilación. Todas estas posibilidades son más fáciles de implementar con un retiro automático cada mes de una cuenta bancaria a la cuenta de ahorros o a la compañía de inversiones.