



Consejos de inversión

LECCIÓN 18: HOJA DE ACTIVIDADES DEL ESTUDIANTE 1

Estrategia de inversión	Definición	Riesgo	Pros	Contras
Bonos	Un tipo de préstamo en el que tu eres el prestamista. Le prestas dinero al gobierno o una corporación con una tasa de interés fija y una fecha de vencimiento	A menudo es un riesgo menor, pero el riesgo varía dependiendo de 1) la capacidad del emisor para pagar el préstamo y, 2) los costos de oportunidad de la tasa de interés	<ul style="list-style-type: none"> - Generalmente proporciona más estabilidad que las acciones - Tasa de interés más alta que una cuenta de ahorros 	<ul style="list-style-type: none"> - Rentabilidades históricamente más bajas que las acciones - El cobro antes de la fecha de vencimiento podría resultar en una pérdida de capital
Fondos mutuos	Un fondo gestionado por una empresa que incluye una cartera de acciones o bonos	El riesgo varía dependiendo del tipo de fondo mutuo	<ul style="list-style-type: none"> - Diversificado - Puede seleccionar diferentes niveles de riesgo 	<ul style="list-style-type: none"> - El retorno no está garantizado - Puede estar sujeto a costosos gastos de gestión
Acciones	Al comprar una acción, compras la propiedad parcial de una empresa	Diferentes niveles de riesgo—algunos pueden ser muy riesgosos, pero todas las acciones están sujetas a los altibajos del mercado	<ul style="list-style-type: none"> - Potencial de mayores retornos a largo plazo 	<ul style="list-style-type: none"> - El mercado sube y baja regularmente, convirtiéndolo en una inversión volátil - Requiere una inversión a largo plazo para obtener la mejor rentabilidad - No hay garantía de dinero adicional por encima de tu inversión (llamado el retorno) y también puedes perder tu capital



¿Cuál es mi interés?

LECCIÓN 18: HOJA DE ACTIVIDADES DEL ESTUDIANTE 2

Si pudieras ganar \$100 o \$10 por hacer el mismo trabajo, ¿cuál tomarías? Lo más probable es que tomarías los \$100. Mientras que esto parece una opción fácil, entender cómo puedes ganar \$100 en lugar de \$10 al invertir el dinero significa dominar el interés y la tasa de retorno. Aprende cómo las diferentes tasas, tipos de interés y estrategias de inversión pueden impactar y maximizar tus ganancias completando la siguiente tabla y contestando las preguntas.

Cómo calcular el interés simple:

$\text{Capital} \times \text{tasa de interés} \times \text{tiempo}$

Ejemplo de interés simple/tasa de retorno:

imagínate que tienes \$100 y planeas ponerlos en el banco por 6 años con una tasa de interés del 6%, calculado como .06%. Así se vería el cálculo:

$\$100 \times .06 \times 6 = \36 . El monto crecerá \$36 en 6 años utilizando el interés simple.

Año 1: $\$100 + \$6 = \$106$

Año 2: \$112

Año 3: \$118

Año 4: \$124

Año 5: \$130

Año 6: \$136

Cómo calcular el interés compuesto:

$\text{Capital} \times (1 + \text{tasa de interés})^{(\text{tiempo})}$

Ejemplo de interés compuesto/tasa de retorno:

imagina el mismo escenario (\$100, tasa de interés calculada como .06% por 6 años), pero esta vez, el interés se compone anualmente. Así es como crece tu dinero:

Año 1: $\$100 \times .06 = \6 ($\$100 + \6) = \$106

Año 2: $\$106 \times .06 = \6.36 ($\$106 + \6.36) = \$112.36

Año 3: \$119.10

Año 4: \$126.25

Año 5: \$133.82

Año 6: \$141.85

- Para determinar rápidamente el interés compuesto, intenta $100 \times (1+.06)^6$. ¡Tu respuesta sigue siendo \$141.85!

Estrategia	Capital	Tasa de interés	Tiempo	Interés o tipo de retorno	Interés o retorno generado	Valor total
Acciones	\$10,000	3 %	10 años	Compuesto		
Fondo mutuo (cartera de acciones y bonos)	\$1,000	7 %	20 años	Compuesto		
Bono	\$100	5 %	30 años	Simple		
Acciones	\$700	10 %	1 años	Compuesto		
Bono	\$10,000	3 %	10 años	Simple		

Continúa en la siguiente página.



¿Cuál es mi interés?

LECCIÓN 18: HOJA DE ACTIVIDADES DEL ESTUDIANTE 2

Desafío de inversión

1. John recibe \$1,000 como regalo de graduación de sus abuelos. En lugar de gastarlo, decide invertirlo en un bono de dos años que gana un interés simple del 3%. John no necesita acceso al dinero de inmediato porque quiere ahorrarlo para cuando esté listo para comprar una casa en unos 10 años. ¿Es el bono una inversión sabia para John? ¿Por qué o por qué no? ¿Qué otras opciones de inversión tiene John?

2. Si tuvieras la opción de invertir \$1,000 en un fondo mutuo que gana un interés compuesto de 7.5% o en un bono que gana un interés simple de 7.5%, ¿qué preferirías y por qué?

