

## Plan de Estudios

En clase este año usted será un miembro clave de un sistema económico, contribuyendo como productor, generador, inversor y consumidor. Estará ganando y gastando dólares de la clase. Este plan de estudios explicará el programa, y tendrá la oportunidad de hacer preguntas al respecto durante la clase

### Parte uno: Ganando y Gastando Dinero

#### Resumen

A partir de ahora, tienes facturas que pagar. Usted deberá renta mensual para su escritorio, y también tendrá una factura de electricidad. Afortunadamente, usted tiene varias maneras de ganar suficiente dinero en la clase para pagar estas facturas. También tendrá oportunidades especiales de inversión, y verá algunas maneras atractivas de gastar sus ganancias, asumiendo que pueda ahorrar lo suficiente. Tus facturas siempre vendrán antes que todo

#### Ganando Dinero

- Ganará \$750 al mes por ser un estudiante ejemplar
- Usted puede ganar más si toma otro trabajo en la clase. (vea la lista de trabajos abajo.) El profesor le explicará cómo solicitar por un trabajo.
- Usted puede ganar bonos por logros tales como recibir buenas calificaciones, hacer proyectos extras y participar en actividades escolares
- Finalmente, si usted tiene una idea creativa, usted puede comenzar su propio negocio de la clase.

#### Gastando Dinero

- Usted debe alquilar su escritorio por \$800 al mes. Sin embargo, si usted ahorra lo suficiente, puede comprar su escritorio por un solo pago de \$2,400 y nunca pagar alquiler otra vez.
- Usted debe pagar \$150 al mes como su parte de la factura de electricidad de la clase. Si el electricista de la clase encuentra maneras de reducir nuestro uso de la electricidad, la cuenta puede mermar.
- Usted tendrá que pagarle multas a la clase cuando no siga las reglas de clase y no cumpla con los requisitos ejemplares del estudiante. La lista de multas está abajo.
- Usted puede utilizar su dinero en exceso para comprar artículos en las subastas de clase. (Siéntase libre de sugerir artículos para que se ofertan a los subastadores)
- Es posible que usted desee utilizar algunas de sus ganancias para seguros o para las inversiones. Estos son temas avanzados que no se cubrirán en clase hasta más tarde, aunque se puede leer sobre ellos en la segunda parte de este programa.

## Trabajos de la Clase

<b>Trabajos</b>	<b>Descripción del Trabajo</b>	<b>Salario Mensual</b>
<b>Estudiante Ejemplar</b> Todos en la clase		\$
<b>Monitor de Asistencia</b> 1 por clase		\$
<b>Subastador</b> 3–5 por clase		\$
<b>Auditor</b> 1 por cada 5 estudiantes		\$
<b>Administrador de Bonos/Multas</b> 1–2 por clase		\$
<b>Oficinista</b> 2–3 por clase		\$
<b>Economista</b> 1 por clase		\$
<b>Electricista</b> 1–2 por clase		\$
<b>Agente de Seguro</b> 1–2 por clase		\$
<b>Banquero de Inversión</b> 1–2 por clase		\$
<b>Reciclador</b> 2–3 por clase		\$
<b>Mensajero</b> 1–2 por clase		\$
<b>Tutor</b> Según se necesite		\$
<b>Artista de exhibición visual</b> 2–3 por clase		\$
<b>Administrador de la web</b> 1 por clase		\$



## Parte Dos: Inversiones y Seguros

A partir del mes que viene, usted tendrá dos nuevas opciones durante el día las cuentas: comprar seguro e invertir en el simulador de inversiones. Usted puede decidir participar en uno, ambos, o ninguno.

### Seguro

Se le ofrecen dos tipos de seguros: seguro de propiedad (lo cual cubre su escritorio) y seguro de auto. En ambos casos, si usted compra seguro, usted estará protegido del costo de las reparaciones Si se produce "daño" cuando se ejecuta el simulador de seguro. Depende de usted decidir si desea comprar la protección o simplemente esperar que sus posesiones se escapen de daño. Si elige comprar un seguro, tiene dos opciones:

- Pague \$1,200 por un año completo de cualquier tipo de cobertura (o \$2,400 por ambos).
- Pague \$200 por un mes de cualquier tipo de cobertura (o \$400 por ambos). Usted puede pagar por un mes en cada día de las cuentas

Aproximadamente una vez a la semana, nuestra clase usará un simulador de seguro que emplea un generador de números aleatorios para determinar si los escritorios o autos de clase han sufrido algún "daño". Dependiendo en los resultados, usted puede sufrir ningún daño en absoluto, o usted puede incurrir \$100, \$150, o \$200 en precio de reparaciones.

Si tiene seguro, usted no tendrá que pagar ningún tipo de facturas de reparación.

¿Que es lo peor que pudiera suceder si no compras seguro? Trate de calcular la cantidad máxima de costos de reparación que puede tener que pagar en un mes.

### Invirtiendo

Para el componente de inversión, usted participa en el programa de economía en dos maneras: como empleado que gana dólares de la clase de uno o más trabajos y como inversionista cuyos resultados financieros son determinados por el simulador de la inversión.

Una vez que abra una cuenta, tendrás que elegir una mezcla de acciones y bonos. Encontrarás más información sobre cómo hacer esta selección en lo siguiente.

A medida que inviertas, tus activos tienen el potencial de crecer. Sin embargo, también puedes perder dinero. La cantidad que ganes o pierdas depende en parte en cuanto agresivo o cuidadoso elijas ser con tus inversiones.

Para aprender lo más que puedas del simulador, necesitarás:

- Comprender cómo funcionan dos formas comunes de inversiones (acciones y bonos).
- Escoja una mezcla de estas inversiones.
- Decida cuándo invertir dinero extra.
- Observe el valor de sus inversiones cambiar durante todo el año.

### El Simulador de inversiones

En la vida real, la gente necesita invertir dinero para alcanzar metas financieras, como comprar una casa, pagar la educación de un niño o jubilarse. Abrir una cuenta en el simulador de inversiones de clase le dará una idea de cómo funciona este proceso, y también es una manera en que usted puede tratar de acumular más dinero durante todo el año. En el primer día de cuentas usted tendrá la opción de abrir una cuenta con tan sólo \$100. Asegúrate de preguntarme en clase sobre ofertas especiales de una sola vez que estarán disponibles en ese primer día.

Cada mes, en el Día de Cuentas, usted tendrá la opción de poner más dinero en su cuenta para buscar más retornos de sus inversiones. El "retorno" de una inversión es el cambio en su valor en un período de tiempo específico. Por lo tanto, una devolución puede ser positiva o negativa.

Otra razón por la cual tener cuidado: al igual que con muchos tipos de cuentas en la economía real, hay restricciones sobre cuándo puedes sacar el dinero. Sólo podrás retirar el dinero al final del año escolar (¡justo antes de la subasta final,

cuando los premios son los mejores!).

El simulador de inversión le permite elegir entre cinco combinaciones de inversiones (“portafolios”).

Antes de tomar esta decisión, es importante pensar un poco acerca de los riesgos contra las recompensas. Imagine este escenario: vives a 5 millas de su escuela. La primera clase comienza a las 8:30 a.m. ¿Cómo llegas a la escuela?

- Si camina, usted necesitará salir de su casa a las 7 a.m.
- Si monta en bicicleta, usted necesitará salir de su casa a las 8 a.m.
- Si toma un carro, usted necesitará salir de su casa a las 8:15 a.m.

Necesitaras medir tus opciones:

- Viajar en un carro es generalmente lo más rápido, pero ¿qué pasara si te quedas atascado en tráfico?
- Montar en bicicleta es bastante rápido, pero ¿qué pasa si se te desinfla una llanta?
- Caminar es una opción saludable, pero ¿Qué pasa si llueve?

Usted toma tales decisiones todo el tiempo después de evaluar los posibles riesgos y recompensas, ventajas y desventajas. En muchos sentidos, elegir las inversiones implica un proceso similar.

Cada una de las opciones de portafolio conlleva sus propios riesgos y recompensas potenciales, así como cada una de sus opciones para llegar a la escuela tiene sus aspectos negativos y positivos. Asegúrese de pensar cuidadosamente sobre qué portafolio mejor se adapte a sus metas y nivel de riesgo, porque lo mantendrá durante el resto del año.

Después de elegir su portafolio, también tendrá que decidir cuánto y cuándo invertir, al igual que en la vida real. Cada mes usted puede elegir qué hacer con su dinero -- gastarlo en la subasta, guardarlo para facturas más adelante, comprar su escritorio, o agregarlo a su cuenta de inversión. Si lo desea, puede hacer los tres, lo que probablemente requerirá un poco de planificación.

Aunque no puede cambiar su mezcla una vez que la clase inicie el simulador, agregarle a su cuenta de inversión le dará la oportunidad de aumentar sus ganancias. Al final del año, el estudiante con más dinero en su cuenta de inversión será reconocido como el “mejor inversionista a largo plazo” -- y tendrá mucho dinero para gastar en la subasta final.

### **Las inversiones: acciones y bonos**

Las opciones de portafolios están constituidas por acciones, bonos o una combinación de ambas.

Una porción de acciones representa la propiedad de una empresa. El valor de las acciones de una empresa puede elevarse y caer basándose en una variedad de factores. Por ejemplo, las noticias emocionantes de un nuevo iPhone de Apple podrían causar que aumente dramáticamente el valor de las acciones de Apple Inc. Los inversionistas podrían estar dispuestos a pagar más por una acción porque piensan que un nuevo producto caliente ayudará a la compañía a obtener grandes beneficios, lo que hace que las acciones valgan aún más. Sin embargo, si el producto no está a la altura de esas expectativas, el valor de la acción pudiera bajar bastante.

Un bono es un préstamo. Si necesitas comprar un carro, pero no tienes suficiente dinero, puedes pedirle a un banco que te preste el dinero. Si el Banco cree que usted pagará el préstamo, le prestará el dinero, pero requerirá que pague una cantidad extra (interés) por el privilegio de usar el dinero. Comprar un bono es una manera de que seas como el Banco, por así decirlo. Usted es el prestamista, y una compañía o Gobierno pide prestado su dinero y promete pagarle intereses por el período hasta que devuelva el dinero que prestó.

En general, el riesgo de pérdida de bonos es menor que el riesgo de pérdida de acciones. Una de las razones es que, si una empresa se mete en problemas, los tenedores de bonos tienen la primera reclamación sobre los activos de la compañía. Los dueños de las acciones pueden terminar sin nada. Por otra parte, las acciones históricamente han tenido el potencial de ganar más dinero para los inversores que los bonos.

## Eligiendo su portafolio

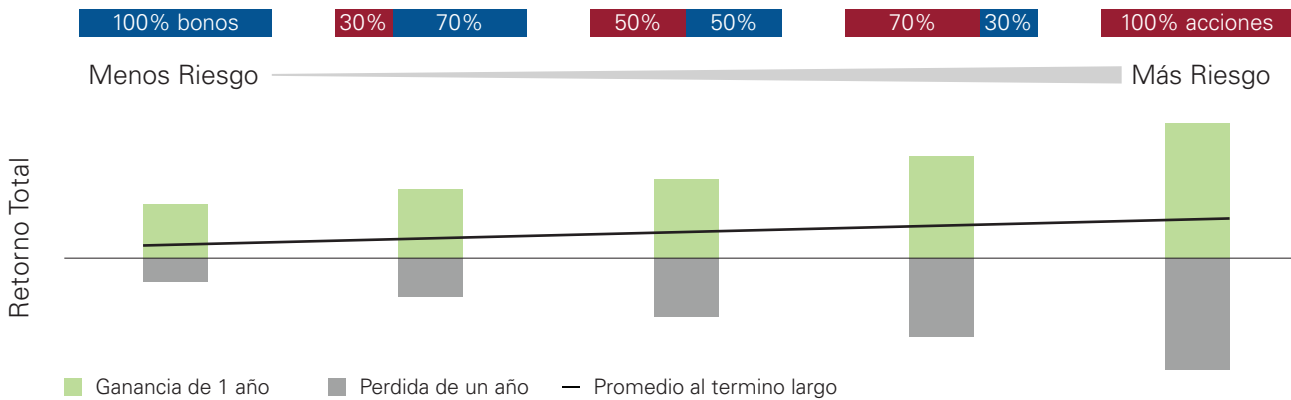
Piense en el ejemplo anterior de llegar al colegio

- Tomar un autobús podría llevarte allí el más rápido, pero es caro, y hay muchos riesgos en el camino: horarios retrasados, atascos de tráfico, y accidentes, por nombrar algunos.
- Montar en bicicleta también es rápido, pero usted podría tener problemas de tráfico, un accidente, o llanta desinflada.
- Caminar puede ser lo más lento, pero es lo más predecible. Es más barato, y hay menos riesgo de conseguirse un accidente.

En el simulador de inversión de El programa de Economía puedes elegir entre un portafolio que sea 100% invertido en acciones, uno que sea 100% en bonos, y tres que mezclen las dos en diferentes proporciones. Los resultados generados por el simulador se basan en retornos históricos reales para los mercados acciones y de bonos de los Estados Unidos, pero los años se aleatorizan y se determinan sólo cuando se ejecuta el simulador.

### ¿Qué tan bajo podrías ir? ¿o qué tan alto?

En períodos cortos, históricamente, las acciones han tenido ganancias mucho mayores – y pérdidas mucho más profundas – que los bonos. Durante períodos más largos, los rendimientos anuales en promedio han sido mayores para las acciones.



Esta ilustración hipotética no representa ninguna inversión en particular.

Por favor recuerde que todas las inversiones implican algún riesgo. Tenga en cuenta que fluctuaciones en los mercados financiero y otros factores pueden causar descensos en los valores de la cuenta. No hay garantía de que una mezcla particular de acciones, bonos u otras acciones satisfaga sus objetivos de inversión o le proporcione un nivel de ingresos determinado.

Es importante entender que los rendimientos de inversión históricamente han variado enormemente. Durante largos períodos, los portafolios que contienen un mayor porcentaje de acciones han generado mayores rendimientos anuales en comparación que los portafolios más invertidos en bonos. Sin embargo, en períodos más cortos, los portafolios invertidos pesadamente en acciones han visto cambios más agudos por promedio -- tanto pérdidas como ganancias -- que los portafolios con una mayor concentración de bonos.

El siguiente gráfico ilustra el alcancé de riesgos y posibles recompensas para las cinco mezclas de activos disponibles en el simulador de inversión del Programa de Economía. Elija el portafolio que mejor se adapte a sus objetivos en términos de cuánto le gustaría ganar mientras se mantenga cómodo sobre la cantidad que podría perder.

### Los Sigüientes Pasos:

Pronto podrás elegir en cuál de los cinco portafolios quieres invertir. Cuando usted esté decidiendo, no piense solamente en cuánto usted podría ganar. Asegúrese de pensar también en cómo se sentiría si su cuenta de inversión baja 40% o 50% en un período. El gráfico le da una idea de los riesgos y las recompensas que podría enfrentar.

Durante el transcurso del año, el programa simulador le ayudará a ver lo que le podría pasar a su dinero durante un período de 30 años. Esto le dará una idea de lo que se necesita para ahorrar para las metas financieras a largo plazo.

Y recuerda: si inviertes, asegúrate de que sea con dinero que no necesites durante mucho tiempo. No puede retirar dinero de su cuenta de inversión hasta fin de año.

¡Buena Suerte!