

Invertir en Acciones y Bonos

Apuntes:

Resultados del Aprendizaje

Resultado no. 1: Los participantes podrán indicar qué es un bono.

Resultado no. 2: Los participantes podrán explicar en qué se diferencian las acciones y los bonos.

Resultado no. 3: Los participantes podrán describir los beneficios de tener una variada cartera de inversiones.

Público

Padres

Materiales

1. Rotafolios y marcadores, o una pizarra para borrar en seco, con los marcadores correspondientes
2. Etiquetas con el nombre de cada participante (se pueden descargar de forma gratuita del sitio de Internet de Bank It)
3. Una pluma o lápiz para cada participante
4. Algo para medir el tiempo
5. Cuatro copias del guión sobre inversión #2-IN-PT-Sp
6. La hoja de evaluación #2-IN-PT-Sp para cada participante
7. La hoja de apuntes #2-IN-PT-Sp para cada participante
8. Opcional: la presentación en PowerPoint PDF #2-IN-PT-Sp
9. Opcional: el material para repartir #2-IN-PT-Sp para cada participante
10. Opcional: la hoja de respuesta del material para repartir #2-IN-PT-Sp, para el presentador del taller

Tiempo

1 hora

¿Quiere más información sobre el tema y sugerencias para la capacitación?

Puede ver y descargar gratuitamente la Guía Integral para el Presentador de los Talleres en www.bankit.com/esp.

Invertir en Acciones y Bonos

Apuntes:

1. Bienvenida y Esquema General (5 minutos)

Llegue temprano. Considere seriamente usar la presentación en PowerPoint PDF y el material para repartir, aunque ambos son opcionales, porque le ayudará considerablemente en la sesión. Si usa la presentación, muestre la diapositiva “Bienvenidos a Bank It” cuando los participantes entren en la sala. Salude a cada uno de ellos personalmente según vayan llegando y aprenda sus nombres. Pídales que se hagan una etiqueta con su nombre, sin poner los apellidos, para llevarla sobre la ropa.

Déles a los participantes una copia de la hoja para apuntes #2-IN-PT-Sp y una pluma o lápiz. Pídales que se sienten en grupos de unas 4 personas, si es posible alrededor de diferentes mesas. Luego dé la bienvenida a todo el grupo a la sesión.

Diga: *Bienvenidos a Bank It, que ofrece información y recursos de aplicación en el mundo real para que los padres y sus hijos adolescentes puedan entender cuestiones monetarias, hablar de ellas y administrar su dinero con mayor facilidad. Bank It fue creado en colaboración por Capital One y Search Institute. Estoy encantado de que puedan asistir a esta sesión.*

Hoy nos concentraremos en el tema de invertir en acciones y bonos, y trataremos de lograr tres objetivos. Uno: al finalizar la sesión podrán indicar qué es un bono. Dos: podrán explicar en qué se diferencian las acciones y los bonos. Tres: podrán describir los beneficios de tener una variada cartera de inversiones.

Si lo desean usen la hoja de apuntes para escribir lo que vayan aprendiendo. Al final de la sesión haremos una breve evaluación. (Si esta no es la primera sesión que usted imparte a este grupo y les dio para resolver un problema opcional al finalizar la sesión anterior, puede referirse brevemente al mismo).

2. Actividad: Escenificación (15 minutos)

Pida tres voluntarios a quienes no les importe leer en alta voz. Déle a cada uno una copia del guión sobre inversiones y quédese usted con una. Lea con ellos el guión en alta voz ante el grupo. Cuando acaben pida un aplauso para los voluntarios.

Luego haga preguntas como estas: *¿Cuál fue su reacción al guión?* (Déles a los participantes tiempo para responder). *¿Qué ambivalencia había respecto a*

Invertir en Acciones y Bonos

Apuntes:

las inversiones? (Déles a los participantes tiempo para responder). ¿Por qué pueden causar confusión las inversiones? (Déles a los participantes tiempo para responder).

Diga: Parte de la razón por la que el tema de las inversiones resulta confuso es que existen muchas opciones y a menudo las malas inversiones o la corrupción que a veces se crea a su alrededor son lo que recibe mayor publicidad; pero para la mayoría de la gente saber invertir bien les ayuda a hacer dinero para el futuro.

Comencemos con algunos conceptos básicos. El primero son las acciones. Una acción es una participación en la propiedad de una empresa. La gente también las denomina “participaciones”. Por ejemplo, pueden tener una acción o participación en el capital social de una empresa. Quizás tengan mil acciones. Todas las acciones o participaciones cuestan lo mismo, pero su precio cambia de un día bursátil a otro.

¿Qué afecta el valor de las acciones? Depende de tres cosas. (Escríbalas en un rotafolios de forma abreviada). 1. Lo bien que la empresa maneja su negocio; es decir, si está haciendo dinero, el valor de las acciones es mayor. 2. La demanda de esas acciones; si muchas personas quieren comprarlas suben de precio. 3. La economía en general; cuanto más pujante esté mayor será el precio.

Diga: Otro tipo de inversión son los bonos. El bono es un certificado por el que uno presta dinero a una empresa o al gobierno. Con el tiempo la empresa devuelve ese dinero con intereses. ¿Cuál es la diferencia entre las acciones y los bonos?

(En un rotafolios haga dos columnas, llamando a una “bonos” y a la otra “acciones”. Bajo la de bonos, escriba: 1. Plazo definido. 2. Tasa de interés específica. 3. Mayor seguridad. Bajo la columna de acciones escriba. 1. Sin plazo definido. 2. El valor y el rédito cambian. 3. Inversión más arriesgada).

Diga: Un bono se emite por un período determinado, como 2, 3, 5 ó 10 años. Con las acciones, se pueden comprar el miércoles y vender el jueves, o tenerlas en propiedad por 50 años. No existe límite de tiempo. Uno decide cuándo comprar y vender.

Otro tipo de inversión es lo que se llama fondo mutuo, que es una mezcla de varios fondos de inversión, algunos con diferentes acciones, otros con diferentes

Invertir en Acciones y Bonos

Apuntes:

bonos, o bien con una mezcla de acciones y bonos. La idea de un fondo mutuo es tener una cartera de inversión diversificada para eliminar parte del riesgo de comprar sólo un tipo de acciones en particular.

3. Presentación: Riesgo de Inversión (15 minutos)

Pregunte: *¿Qué es una cartera de inversión diversificada? Es la inversión en una serie de instrumentos diferentes para ganar lo más posible con menor riesgo. Para algunas personas dicha cartera diversificada consta de una cuenta de ahorros y un bono. Otra persona puede tener acciones, fondos mutuos y bonos.*

Lo importante es tener variedad. Lo bueno de una cartera diversificada es que ofrece una forma de hacer dinero con un riesgo calculado.

Si piensa distribuir el material para repartir, cosa que es opcional, hágalo ahora. Tenga a mano la hoja de respuestas que lo acompaña, por si hay preguntas.

Diga: *Como el objeto de una inversión es ganar dinero en el futuro, es importante conocer tres cosas sobre las inversiones. (Escríbalas en un rotafolios).*
1. *¿Cuánto puede invertir?* 2. *¿Cuánto tiempo tiene para invertir?* 3. *¿Cuánto riesgo está dispuesto a correr?*

Diga: *La consideración del riesgo es especialmente importante. Básicamente hay tres tipos de inversionistas: 1. Conservadores. 2 Moderados. 3 Agresivos. Obviamente el conservador es el que menor riesgo toma y el más cauteloso. El agresivo es el que toma muchos riesgos y puede hacer un montón de dinero o perderlo.*

El moderado está entre los dos. Ningún tipo es mejor que otro. Hay personas buenas e inteligentes en las tres categorías. Lo importante es decidir en cuál se sienten más cómodos. (En un rotafolios haga tres columnas con los encabezados “Conservador”, “Moderado” y “Agresivo”).

Diga: *Pensemos en tres tipos diferentes de inversión para que vean en qué categoría caben. El inversionista conservador tiende a invertir en instrumentos monetarios.*

¿Alguien tiene ideas sobre qué puede incluirse en esa categoría? (Dé a los participantes tiempo para responder. Entre los ejemplos pueden estar cuentas de ahorro y de mercado monetario, certificados de depósito (CD), bonos del tesoro y cuentas de cheques que pagan interés).

Invertir en Acciones y Bonos

Apuntes:

Diga: *Vayamos al otro extremo, el inversionista agresivo. Este tipo de persona tiende a invertir en las áreas de riesgo del mercado de la bolsa y otras empresas de riesgo. ¿Qué podría incluirse en dicha categoría?*

(Déles a los participantes tiempo para responder. Entre los ejemplos pueden incluirse propiedad inmobiliaria de alto riesgo, acciones de alto riesgo, empresas de riesgo, oro y metales preciosos. Si alguien sugiere casinos o la lotería, no lo ponga en la lista. Explique que no son buenas inversiones, sino juegos de azar).

Diga: *Veamos el inversionista moderado, que es alguien entre estas dos categorías. Es el inversionista que está dispuesto a tomar un poco de riesgo a nivel moderado. Entre los ejemplos en esta categoría están los bonos, los fondos mutuos y quizás algunas acciones estables.*

Uno puede tener una cartera diversificada que sea conservadora, moderada o agresiva. Dicha diversificación reducirá el riesgo en cierta forma, pero sigue habiendo un gran margen de riesgo, dependiendo del tipo de inversionista que uno sea. (Durante el diálogo deje que se vea el rotafolios que muestra los tres tipos de inversionistas).

4. Diálogo (10 minutos)

Diga: *Tómense unos momentos para hablar con la gente a su lado. Hablen con dos o tres personas, turnándose para hablar. Quiero que hagan dos cosas: 1. Digan su nombre de pila. 2. Con qué tipo de inversiones se sienten más cómodos y por qué. Comiencen con la persona que haya hecho un viaje más recientemente. Luego túrnense para hablar.*

5. Repaso y Evaluación (10 minutos)

Repase lo que se logró en la sesión. Pregunte: *¿Qué es una acción?* (Respuesta: Una participación en la propiedad de una empresa).

Pregunte: *¿Qué afecta el valor de las acciones?* (Respuestas: 1. Lo bien que la empresa maneja su negocio. 2. La demanda de la acción. 3. La economía en general).

Pregunte: *¿Qué es un bono?* (Respuestas: El bono es un certificado por el que uno presta dinero a una empresa o al gobierno. Con el tiempo la empresa devuelve ese dinero con intereses).

Invertir en Acciones y Bonos

Apuntes:

Pregunte: *¿En qué se diferencian las acciones y los bonos?* (Respuestas: 1. Los bonos tienen un plazo definido, a diferencia de las acciones. 2. Los bonos tienen una tasa de interés específica, mientras que el valor y el rédito de las acciones cambian. 3. Los bonos ofrecen mayor seguridad y las acciones son una inversión más arriesgada).

Pregunte: *¿Qué es un fondo mutuo?* (Respuesta: Es una mezcla de varios fondos de inversión).

Pregunte: *¿Qué es una cartera diversificada?* (Respuesta: Es la inversión en una serie de instrumentos diferentes para ganar lo más posible con menor riesgo).

Al final del repaso, distribuya la hoja de evaluación #2-IN-PT-Sp a cada participante y dé tiempo para que la completen. Recoja todas las evaluaciones después de que los participantes acaben con ellas, para poder medir los resultados de la sesión.

6. Cierre (5 minutos)

Diga: *Los bonos, las acciones y los fondos mutuos son todos ellos formas comunes de inversión. Los bonos son la inversión de menor riesgo y los fondos mutuos pueden ocupar un nivel intermedio. Lo importante es saber con qué tipo de inversiones se sienten ustedes más cómodos.*

¿Cuáles son sus objetivos de inversión a largo plazo? ¿Cuánto tiempo tienen para dejar que crezca su inversión? ¿Cuánto riesgo están dispuestos a correr? Si bien no tienen que invertir en nada para tomar buenas decisiones monetarias, las inversiones pueden formar parte de una estrategia financiera general positiva. ¿Qué piensan de la inversión en bonos y acciones?

Sugiera que los participantes hablen con sus familiares sobre este tema, que aparece en la sección Hablar del Tema de sus Apuntes de Bank It. Agradezca a todos su asistencia y su participación.

Actividades Opcionales

1. Distribuya el Material para Repartir #2-IN-PT-Sp: Entender el Cuadro de Información de Acciones. Déles a los participantes esta hoja. Tome tiempo para verla con ellos y luego tenga un diálogo al respecto.

Invertir en Acciones y Bonos

Apuntes:

2. Muestre la Presentación en PowerPoint PDF #2-IN-PT-Sp. Use dicha presentación en esta sesión de 1 hora.

3. Déles a los Participantes una Tarea. Sugiera que durante la siguiente semana hablen con sus hijos adolescentes sobre la inversión en bonos y acciones y que les pregunten qué piensan sobre esos tipos de inversión. (Si quiere, puede preguntarles en la próxima sesión cómo les fue con esta actividad).

¿Tiene preguntas? ¿Quiere más ideas? Visite www.bankit.com/esp para ver más sugerencias y recursos.

Para Más Información

National Standards in K-12 Personal Finance Education (Washington, D.C., Jump\$tart Coalition for Personal Financial Literacy, 2007), estándar 3 en el área de Ahorro e Inversión.

National Standards in K-12 Personal Finance Education (Washington, D.C., Jump\$tart Coalition for Personal Financial Literacy, 2007), estándar 4 en el área de Ahorro e Inversión.

An Asset Builder's Guide to Youth and Money, por Jolene Roehlkepartain (Minneapolis: Search Institute, 1999).