

MODULOS DIDACTICOS DEL LIBRO

“La educación financiera: un sistema para vivir mejor”

<p>MODULO II El Ahorro</p>
--

Elaborado por: Fabiola Bernal Acevedo y Adriana Figueroa Gómez
Consultoras de la Fundación Pedagógica Nuestramérica

Patrocinado por: CREDOMATIC

Avalado por el Ministerio de Educación Pública

San José, Costa Rica. 2007

CONTENIDO

INTRODUCCION: CONCEPTO E IMPORTANCIA DEL AHORRO

SESION 1. Planificando el ahorro.

Objetivos y metodología

Tema 1. Definir un Plan de ahorro

Contenidos centrales

Ejercicio 1: Mis metas de ahorro

Ejercicio 2. Verificando metas

Ejercicio 3. Plan de ahorro personal o familiar

Tema 2. Estrategias de ahorro

Contenidos centrales

Ejercicio: promoviendo el ahorro familiar

SESION 2. El sistema bancario

Objetivos y metodología

Tema 3. Las cuentas de ahorro y sus tipos

Contenidos centrales

Ejercicio: Visito un banco

Tema 4. Calculo de los intereses

Contenidos centrales

Ejercicio. Calculando intereses

INTRODUCCION

1. Concepto e Importancia del ahorro

El ahorro es uno de los mejores hábitos en que se debiera educar a todas las personas. Dicho ahorro es la diferencia entre la renta (ingreso) y el consumo efectuado por una persona, una familia, una empresa o un país.

Ahorro = Ingreso disponible – Consumo

El **ingreso** de una persona, de una familia o de una empresa, e incluso del Estado, **es la cantidad de dinero que ésta recibe por realizar una actividad determinada remunerable** (negocio, trabajo, venta de productos, etc.).

El **ingreso disponible** es la **cantidad de dinero que a una persona le queda de su ingreso luego de haber pagado las deducciones de ley** (impuestos, seguro social, entre otras).

El **consumo**, por su parte, es la cantidad de dinero que se gasta en comprar bienes y servicios para consumo o en pagar obligaciones que se deben cumplir, tales como alquiler, cuentas del supermercado. Es decir, **son, en general, todos los gastos que se hacen en un periodo determinado.**

Hay **ahorro**, si los **ingresos disponibles son mayores a los gastos** y se presenta un superávit de dinero. Si los gastos fueran mayores a los ingresos, se presentaría un déficit.

Para ahorrar se requiere de disciplina y paciencia. El ahorro consiste en apartar dinero en forma regular, preferiblemente de cada pago quincenal o mensual. Para ahorrar, es necesario gastar menos de lo que se gana, de allí la importancia del presupuesto de que antes nos ocupamos.

SESION 1. Definir un plan de ahorro.

Objetivos y metodología

La presente sesión tiene como objetivos:

1. Sensibilizar a docentes y estudiantes sobre la importancia de la planeación del ahorro
2. capacitar en la formulación de metas y desarrollo de estrategias de ahorro

De cada tema se presenta una síntesis del contenido y al finalizar cada uno, ejercicios para desarrollar por el o la docente y de este con sus estudiantes.

Tiempo sugerido para la realización: 4 horas

Desarrollo.

Tema 1. Definir un Plan de ahorro.

Para lograrlo, los y las expertas en esta materia recomiendan:

El **primer paso** para identificar es establecer las metas. Una meta es un propósito, algo que usted desea o necesita, lo cual se obtiene tomando ciertos pasos y algunas veces hasta con sacrificios.

Para ser realmente efectivos o efectivas, las **metas** deben ser siempre **por escrito** y deben ser **significativas para usted**. Se recomienda que las metas posean las siguientes características:

Específicas: “Quiero pasar mis vacaciones de fin de año en la playa Puerto Escondido”. Y NO “Quiero hacer algo diferente en mis vacaciones de fin de año”.

Cuantificables: “Necesito llevarme para mi viaje de fin de año ¢30.000 para cubrir mi parte de la gasolina, el cuarto de hotel y las comidas por una semana”. Y NO “Necesito algo de dinero para mi viaje de fin de año”

Realizables: “Ahorraré ¢3,000 semanales desde la última semana de Julio hasta mis vacaciones de fin de año”. Y NO “Participaré en todos lo concursos de radio para ganarme el dinero para mi viaje de fin de año”.

Realistas: “Estimo manejar unas 5 horas para llegar a Puerto Limón, saliendo desde San José”. Y NO “Quiero llegar en dos horas y medias desde a Limón, saliendo desde San José”.

También es de mucha ayuda separar las metas en **tres períodos de tiempo** para los propósitos de planeamiento, y aun cuando de esto ya nos ocupamos anteriormente, es muy importante centrarse en el tema del ahorro y con la intención de reforzar el manejo del mismo:

Metas a corto plazo: Estas son las cosas que usted quiere comprar dentro de uno a dos años, como una computadora nueva o unas vacaciones. Para los ahorros a corto plazo, piense en seguridad.

Algunos de los métodos apropiados para ahorros a corto plazo incluyen una cuenta bancaria de ahorros, un certificado de depósito (CD), o una cuenta en el mercado financiero (Money Market en inglés). Estas cuentas ofrecen una tasa de retorno más baja, pero a muy bajo riesgo.

Metas de mediano plazo: Estas son metas que usted tendrá que alcanzar dentro de cinco a diez años. Puede ser la prima para la compra de una casa o el pago de la universidad.

Cuando tiene más tiempo para ahorrar, tiene la opción de usar métodos que ofrecen posibles tasas de retornos más altas, tales como un fondo mutuo (Mutual Fund, en inglés) o un certificado de depósito (CD). Claro, cinco a diez años no es mucho tiempo cuando se trata de invertir dinero, así que usted todavía querrá escoger métodos con un nivel de riesgo relativamente moderado.

Metas de largo plazo: Estas son las metas que usted tiene que alcanzar en más de diez años. Por ejemplo, el pago de la universidad y su jubilación.

A medida que aumenta su plazo de tiempo, usted tiene la oportunidad de usar métodos de ahorros que permiten el crecimiento con posibles tasas de retorno más altas, tales como las acciones y los fondos mutuales. Nunca invierta todo su dinero en un sólo lugar. Diversifique. TODAS las inversiones tienen la posibilidad de aumentar y disminuir en valor. Pero cuando usted tiene una variedad de inversiones, usted aumenta la probabilidad de que algunas vayan bien, cuando otras van mal.

Un segundo paso es conocer su flujo de efectivo, es decir cuales son los recursos financieros con los que cuenta, ¿cuánto dinero debe? Y ¿cuánto dinero gana o recibe?, ya que esto tiene un impacto directo en las metas que usted defina.

Una manera de conocer su **flujo de efectivo es rastreando sus gastos diariamente por un periodo de tiempo.**

Usted empezó el día con ₡10.000 colones en la bolsa. No recuerda haber gastado mucho, pero cuando llegó a su casa, su bolsa estaba vacía. ¿Cómo pasa esto? Para averiguarlo, anote cada colón que gasta y cada artículo que compra durante un mes. Use un cuaderno pequeño para anotar sus gastos diarios. Para que se le haga más fácil, pida un recibo de todo lo que compre. Seguramente se sorprenderá al ver cuánto usted gasta y hacia donde va el dinero.

Cuando haya pasado el mes, observe todo lo que ha gastado. ¿Está gastando en cosas que no necesita? Trate de eliminar algunas de las cosas que no necesita. Empiece por las cosas pequeñas. Gaste menos dinero en compras innecesarias.

Ahora, si ya sabe donde quiere llegar (sus metas) y que tiene para lograrlo (sus recursos financieros), debemos verificar las metas y establecer la forma de conseguirlas.

Entonces **un tercer paso** es crear un plan. Identifique cuáles son las metas que quiere alcanzar y en cuál periodo de tiempo. **Luego haga un cuadro** donde pueda colocar cuanto debe reunir semanalmente o mensualmente para lograr cada uno de sus metas dependiendo del plazo que esta tenga.

Por último, revisar las metas cada año, porque, su situación y sus metas pueden cambiar, por eso nos debemos tomar el tiempo para evaluar el progreso, o realizar algún cambio, proponerse una meta nueva o quitar alguna que ya no sea de su interés.

Ahora haga un plan sencillo como el siguiente:

- ✚ Meta Específica : Lo que quiero comprar con el ahorro que haré
- ✚ Fecha de realización: Para cuando quiero tener el dinero
- ✚ Plazo (corto, mediano y largo). Que tipo de meta es
- ✚ Costo estimado en colones de lo que deseo comprar
- ✚ Cantidad de ₡ a ahorrar por semana o por mes para obtener el dinero que me permita comprar o dar la cuota inicial.

Ejercicio 1.1.: Mis metas de ahorro

Considere las posibilidades y necesidades propias o de su familia y establezca:

Tipo de meta	Cantidad de dinero y en cuanto tiempo	Destinado a:
Corto plazo (1 a 2 años)		
Mediano Plazo (5 a 10 años)		
Largo plazo (mas de 10 años)		

Ejercicio 1. 2. Verificando metas

Entre dos compañeros/as revisar cada una de las metas que se planteó en el ejercicio anterior, analizar con la otra persona sus ingresos y egresos y darle su opinión acerca de ellas de acuerdo al siguiente cuadro:

La meta es :	Si	No	¿ Por que?
Especifica			
Cuantificable			
Realizable			
Realista			

Ejercicio 1. 3. Verificando un plan de ahorro

Revise si son correctos los cálculos realizados en el siguiente plan

Meta Específica	Fecha de realización	Plazo (corto, mediano y largo)	Costo estimado en ¢	Cantidad de ¢ a Ahorrar por semana
Comprar un carro	Dentro de 2 años	Corto Plazo	¢1,500,000	¢ 15,625
			Total	Total

Ejercicio 1. 4. Definiendo un plan de ahorro

Precise la meta a corto plazo de acuerdo a lo que analizó en el ejercicio anterior y defina una meta de ahorro a corto plazo, sea para que usted la cumpla o para proponerle a su familia y establezca para ella:

Meta Específica	Fecha de realización	Plazo (corto, mediano y largo)	Costo estimado en ¢	Cantidad de ¢ a Ahorrar por semana
			Total	Total

Tema 2. Estrategias de ahorro

Algunos consejos que permitirán aumentar los ahorros:

Abra una Cuenta de Ahorros

- Es importante tener una cuenta de ahorros ya que de esta manera se tiene el dinero en un lugar seguro. Además, una cuenta de ahorros permite saber cuánto dinero se tiene disponible y cuánto se está gastando cada mes. Recibirá un pequeño interés.

Ahorre una Cierta Cantidad Cada Mes

- Acostúmbrase a ahorrar una cantidad de dinero cada mes. Dépositelos en una cuenta de ahorros, de manera que comience a ganar interés. Solamente con disciplina y constancia se podrán ver los frutos del ahorro en el futuro.

Ahorre para Emergencias

- Ahorre la cantidad que necesitaría para cubrir sus gastos de tres a seis meses. Usted puede ir ahorrando para su cuenta de emergencias de poco en poco. Puede abrir una cuenta que le pague intereses y puede ir depositando una cantidad cada mes. También puede pedirle a su banco que le transfieran una cantidad cada quincena o mes a su cuenta especial de emergencias de la cuenta que usa para sus gastos diarios. De esa manera va ahorrando regularmente y no se tiene que acordar de depositar en su cuenta

Analice sus Deudas

- Es importante saber cuánto dinero debe y cuánto está pagando de interés.
- Si tiene algún préstamo, pregunte en su banco (o en otro banco) sobre la posibilidad de refinanciarlo. Tal vez le pueden ofrecer un tipo de interés más bajo y pueda ahorrar más dinero.
- Si tiene una tarjeta de crédito, pague la cantidad total que debe cada mes antes de la fecha que le dan como plazo. De esa manera no le van a cobrar interés. Tal vez le conviene usar una tarjeta de débito en vez de una tarjeta de crédito. De esta manera sólo gasta el dinero que usted tiene disponible en su cuenta de ahorros.

Organice su Información

- Seleccione un día a la semana para calcular el saldo de sus cuentas, organizar sus finanzas y pagar sus facturas.
- Debe estar relajado y sin distracciones. Ese día, puede marcar en el calendario cuándo tiene que pagar sus facturas.
- Haga sus pagos a tiempo para que no le cobren más por atrasos. Siempre piense en sus metas.
- Organice sus documentos en un archivador o carpeta, como en otra parte de este libro se recomendó.
- de emergencias.

Ejercicio 2. Promoviendo el ahorro familiar

Realice con los y las estudiantes una serie de afiches o carteles para desarrollar una **campaña publicitaria** dirigida a las familias de los y las estudiantes con consejos acerca de **Cómo Puede Reducir sus Gastos**.

El contenido central de la campaña es:

Revise su presupuesto y decida cómo puede reducir sus gastos.

A continuación le damos algunas ideas:

1. Siempre acuérdesese de sus metas de ahorros.
2. Siempre pague todas sus facturas a tiempo, evítese cargos de interés por pagos tardíos.
3. Pague más del pago mínimo de sus préstamos y tarjetas de crédito, si usted puede. Esto le ahorrará dinero en intereses.
4. Antes de comprar algo, considere si de verdad necesita lo que quiere comprar.
5. No compre comida en restaurantes para su almuerzo. Prepare comida en su casa y llévela al trabajo.
6. No vaya de compras como diversión.
7. No vaya de compras al supermercado cuando tenga hambre. Planifique sus comidas y haga un menú.
8. Lleve una lista al ir de compras. Espere dos días para comprar algo que no esté en su lista. Tal vez se de cuenta que al final no necesitaba lo que quería comprar.
9. Sepa cuánto puede gastar al ir de compras.
10. No compre algo sólo porque el precio está rebajado.
11. Si puede, no lleve a sus niños cuando vaya a hacer las compras.
12. No lleve sus tarjetas de crédito al ir de compras.
13. Busque maneras de ahorrar en sus llamadas a celular o larga distancia y facturas de teléfono.
14. Apague las luces en su casa cuando no las necesite.
15. Ahorre el agua.
16. Si tiene vehículo, use el transporte público o diríjase al trabajo compartiendo el vehículo con un vecino.
17. Si usted le envía dinero a su familia, busque el servicio más barato. Algunas cooperativas tienen precios muy bajos para los envíos de dinero.

SESION 2. El sistema bancario

Objetivos y metodología.....

En la vida cotidiana de todas las personas es importante conocer el funcionamiento de los bancos y la forma como podemos utilizarlos en función de un mejor manejo de nuestros ingresos y de nuestro plan de ahorro.

La presente sesión tiene como objetivos:

3. Familiarizar a los y las estudiantes con el funcionamiento de los bancos, de las cuentas bancarias y la liquidación de intereses
4. Desarrollar habilidades para desenvolverse en las funciones básicas del sistema bancario

De cada tema se presenta una síntesis del contenido y al finalizar cada uno ejercicios para desarrollar por el o la docente y de este con sus estudiantes.

Tiempo sugerido para la realización: 4 horas

Desarrollo.

Tema 3. Las cuentas de ahorro y sus tipos.

Los tipos de cuentas de ahorro más comunes son los siguientes:

- **Cuentas de ahorro:** estas cuentas pagan interés más alto que las cuentas corrientes. Sin embargo, generalmente los bancos solicitan que el ahorrista mantenga un monto mínimo depositado. Esta cantidad varía entre distintas instituciones bancarias.

Por otra parte, para alentar que el usuario deposite una mayor cantidad de su dinero en cuentas de ahorro, cuanto más dinero se guarde en una cuenta de ahorro, más alto será el interés que el banco ofrezca.

Al abrir una cuenta de ahorro hay que tomar en cuenta los siguientes factores que determinan el rendimiento de la misma: Comisiones, cargos, cuotas y penalidades que normalmente se basan en requisitos de saldo mínimo o comisiones por transacción. Algunas cuentas requieren un cierto saldo antes de pagar cualquier tipo de interés. La mayoría calcula el saldo diario para fines de pagar intereses. Algunos utilizan el promedio del saldo diario.

- **Cuentas de Ahorro para la Educación de sus Hijos y para su Retiro**
Busque información sobre los planes de ahorro para educación y jubilación en diferentes bancos, tanto nacionales como privados. Abra estas cuentas especiales lo más pronto posible. Cuanto más pronto comience a ahorrar, podrá ahorrar más porque sus cuentas ganarán más en intereses.
- **Depósito a plazo (CD):** Es dinero, que una persona o empresa, deposita en una institución bancaria por un periodo de tiempo determinado. El depositante no

puede disponer de su dinero hasta después de transcurrido el plazo previamente acordado o bien después de notificar, con el preaviso fijado, la intención de retirarlo.

Generalmente, el banco cobra una penalización por retirar el dinero antes de que se venza el plazo. Mientras mayor es el periodo de tiempo que pase el dinero en el banco, mayores serán los intereses que ganen.

Otras cuentas bancarias son las cuentas corrientes

- **Cuentas corrientes:** este tipo de cuenta ofrece a los usuarios la posibilidad de usar cheques personales para pagar sus cuentas y saldos. La gran ventaja de usar cheques, para pagar desde su compra en el supermercado su cuenta de luz, es que el usuario no tiene la necesidad de usar dinero en efectivo, un factor de seguridad para cualquier persona. Es más difícil falsificar cheques que robar dinero en efectivo. De todas maneras, el uso de cheques para pagar cuentas obliga a estar muy atentos al saldo de dinero que se tiene en la cuenta, para evitar que surjan problemas. Si se paga un gasto con un cheque, pero no hay suficiente dinero (fondos) en la cuenta corriente, el banco cobrará una multa. El problema es que esas penalizaciones tienen a la larga una repercusión negativa en la historia de crédito, la cual es muy importante en todas las finanzas y desde luego, en las finanzas personales y familiares.

Ejercicio 3. Visita a un banco

De ser posible organizar una visita a un banco para averiguar de manera colectiva la información que deben conocer los siguientes funcionarios/as:

Encargado/a de abrir cuentas de ahorro
Encargado/a de abrir cuentas corrientes
Encargado/a de tramitar tarjetas de crédito
Encargado de tramitar Depósito a plazo (CD)
Encargado de fondos de inversión

Con dicha información preparar una representación acerca de las actividades que cada uno de ellos realiza durante el día en su trabajo. Divida los y las participantes en 10 grupos, y solicite a cada grupo preparar el guión y la representación de los siguientes cuadros.

Primer cuadro:

Un estudiante llega a abrir una cuenta de ahorros, quien representa el o la funcionaria del banco le explica como funciona la cuenta de ahorros, los requisitos que debe tener para abrirla y la forma como se utilizar la tarjeta electrónica en cajeros y por internet

Segundo cuadro

Un grupo de ladrones se aprovecha de los descuidos de la persona que abrió la cuenta de ahorros electrónica y de forma habilidosa consiguen que les facilite su clave de acceso y le roban su dinero

Tercer cuadro

Una pareja llega a abrir una cuenta corrientes, quien representa el o la funcionaria del banco encargada de estas cuentas le explica como funciona la cuenta corriente, los

requisitos que debe tener para abrirla y la forma como se utilizar las chequeras (solicitud de chequera, forma de elaborar los cheques, sanciones que se tiene por sobregiros, etc)

Cuarto cuadro

Una persona llega con un cheque sin fondos al Banco y el cajero llama a la pareja que abrió la cuenta corriente, les informa de la situación y les explica las sanciones que incurrieron por esta situación

Quinto cuadro

Una persona de la tercera edad llega al banco a ahorrar en un Deposito a plazo, el o la funcionaria le explica todo el procedimiento

Sexto cuadro

Un/a funcionaria escribe una carta a cada una de las personas que abrieron las anteriores cuentas para informarles los intereses que obtuvieron un año después, han obtenido

Sétimo cuadro: tres jóvenes se acercan al ciber banco y realizan transacciones desde este.

Octavo cuadro: Una pareja se acerca a un cajero automático y a través de el paga los servicios públicos, consulta su saldo y hace una transferencia a otra cuenta

Noveno cuadro: Dos jóvenes abren una cuenta de ahorros para la educación de sus hijos

Décimo cuadro: Una Sra. Abre una cuenta de ahorros para su retiro.

Con una escenografía sencilla representen el ambiente de un banco, en el cual se localizan los 10 cuadros, otra persona puede jugar el papel de un periodista, o de un narrador y va pasando por cada cuadro para que el grupo lo ponga en escena.

Tema 4. Intereses

Una vez que se adquiere la disciplina para ahorrar mensualmente, que admitimos y reiteramos no es fácil, no es recomendable guardar ese dinero en una alcancía. Es preferible abrir una cuenta de ahorro en un banco.

Los bancos le aseguran que usted siempre podrá sacar su dinero cuando lo desee. Cuando usted puso el dinero en una cuenta de banco, el banco le paga interés sobre su dinero. Esto significa que su dinero hará dinero, y eventualmente tendrá más dinero del que depositó originalmente sólo por depositarlo. ¡Las alcancías no hacen eso! Y además están sometidas a algunos riesgos, como por ejemplo el robo.

Ahora preguntémonos: **¿Qué es el interés?** Y respondamos a ello diciendo que es **todo aquel provecho, utilidad o beneficio producido por el principal**. En este caso específico es el dinero extra que se obtiene al depositar nuestro dinero en una cuenta de banco.

Sin embargo, el **interés también es** aquel **dinero que le debemos de pagar al banco cuando nos prestan dinero (nos aprueban un crédito)**. Por ejemplo, cuando el banco nos presta dinero para comprar una casa o un carro, nos cobran interés o un porcentaje del dinero solicitado, simplemente por usar el dinero de ellos.

¿CÓMO TRABAJA EL INTERÉS?

La respuesta es que hay **dos tipos de interés: el simple y el compuesto**.

El **interés simple** se calcula sobre la cantidad que usted depositó o la que le fue dada en préstamo por el banco (conocido como el principal).

El **interés compuesto**, se calcula sobre el llamado **principal y el interés que gana el principal**.

CALCULO DE LOS INTERESES

¿Cómo calcular el interés simple?

Para calcular el interés simple, se debe multiplicar el principal (cantidad que usted depositó) por la tasa de interés, y por el período de tiempo que usted dejará su dinero en el banco.

$$I_s = p * i * t$$

Donde:

- I_s : Interés simple
- Principal (p): Es la cantidad de dinero que se deposita inicialmente.
- Tasa de interés (i): Es el porcentaje que el banco paga anualmente por la cuenta de ahorro.

Para la fórmula se debe expresar en forma decimal. Es decir 14% equivale a 0.14

- Tiempo (t): número de años que durará el ahorro.

¿Cómo calcular el interés compuesto?

Probablemente el banco le pagará por su cuenta de ahorro un interés compuesto. El cálculo del interés compuesto es un poco más complicado que el interés simple.

$$A = p * (1 + i)^n$$

Donde:

- A : Cantidad en la cuenta.
- Principal (p): Es la cantidad de dinero que se deposita inicialmente.
- Tasa de interés (i): Es el porcentaje que el banco paga anualmente por la cuenta de ahorro.

Para la fórmula se debe expresar en formato decimal.

- Tiempo (n): número de años que durará el ahorro.

Pero también el interés puede acumularse dos veces al año, cuatro veces al año, o incluso diariamente. Cuando se acumula diariamente el interés se añade a su cuenta todos los días. La **formula para calcular el interés compuesto en estos intervalos de tiempo** es la siguiente:

$$A = p * (1 + i/m)^{m*n}$$

- A: Cantidad en la cuenta.
- Principal (p): Es la cantidad de dinero que se deposita inicialmente.
- Tasa de interés (i): Es el porcentaje que el banco paga anualmente por la cuenta de ahorro, en formato decimal.
- Tiempo (n): número de años que durará el ahorro
- m: número de veces que el interés se acumula al año, 4 si son cuatro veces al año (trimestralmente) y 2 si son dos veces al año (semestralmente).

Ejercicio: Calculando intereses

Realizar una tarjeta con la siguiente información:

Interés simple	Interés compuesto	Interés compuesto en intervalos de tiempo
$Is = p * i * t$	$A = p * (1 + i)^n$	$A = p * (1 + i/m)^{m*n}$
<ul style="list-style-type: none"> • Is: Interés simple • Principal (p): Es la cantidad de dinero que se deposita inicialmente. • Tasa de interés (i): Es el porcentaje que el banco paga anualmente por la cuenta de ahorro. en formato decimal. Es decir 14% equivale a 0.14 • Tiempo (t): número de años que durará el ahorro. 	<ul style="list-style-type: none"> • A: Cantidad en la cuenta. • Principal (p): Es la cantidad de dinero que se deposita inicialmente. • Tasa de interés (i): Es el porcentaje que el banco paga anualmente por la cuenta de ahorro. en formato decimal. • Tiempo (n): número de años que durará el ahorro. 	<ul style="list-style-type: none"> • A: Cantidad en la cuenta. • Principal (p): Es la cantidad de dinero que se deposita inicialmente. • Tasa de interés (i): Es el porcentaje que el banco paga anualmente por la cuenta de ahorro, en formato decimal. • Tiempo (n): número de años que durará el ahorro • m: número de veces que el interés se acumula al año, 4 si son cuatro veces al año (trimestralmente) y 2 si son dos veces al año (semestralmente).

Ejercicio 2.

Revisar si están bien resueltos los siguientes cálculos:

<p>Asumiendo que depositamos en una cuenta bancaria ¢1,000 a una tasa de interés de 14% durante tres años.</p> <p>$I = 1000 * 0.14 * 3$ $I = 420$</p> <p>El interés ganado al final de los tres años será de ¢420 colones, que sumado al principal dará un monto total de ¢1,420.00</p>	<p>Comenzando con un depósito de ¢1000 colones a una tasa de interés compuesto de 14% anual. ¿Cuánto dinero tendremos después de tres años?</p> <p>$A = 1000 * (1 + .14)^3$ $A = 1000 * (1 + .14) * (1 + .14) * (1 + .14)$ $A = 1481.54$</p> <p>Al final de los tres años contaremos con ¢ 1,481.54 colones en el banco.</p>	<p>Utilizando el mismo caso anterior, realizamos un depósito de ¢1000 colones, al 14% anual que se acumula cuatro veces al año ¿Cuánto dinero tendremos al cabo de tres años?</p> <p>$A = 1000 * (1 + .14/4)^{4*3}$ $A = 1000 * (1 + 0.035)^{12}$ $A = 1000 * 1.5110$ $A = 1511$</p> <p>Al final de los tres años contaremos en el banco con la suma de ¢ 1,511.00colones.</p>
<p>¢1,420.00.00 colones</p>	<p>¢ 1,481.54 colones</p>	<p>¢ 1,511.00 colones</p>

Ejercicio 3.

Diseñar colectivamente ejercicios para calcular los intereses con motos diferentes a los anteriores, ajustados a las metas de ahorro que se pudieran colocar los y las estudiantes y sus familias y a las tasas de interés vigentes en el momento de realizar los ejercicios.