



**BOLSA
NACIONAL DE
VALORES**



EL DINERO y yo

n i ñ o s

CRÉDITOS

Dirección General
ORLANDO SOTO ENRÍQUEZ

Coordinación del Proyecto
JOSÉ RAFAEL BRENES

Traducción y adaptación de textos al español
SILVIA ZÚNIGA

Asesoría y adaptación didáctica
**CENTRO INTERNACIONAL DE TECNOLOGÍAS
DE INFORMACIÓN Y COMUNICACIÓN
PARA LA EDUCACIÓN -CITICE-**

www.citice.org

Ilustradora
RUTH ANGULO CRUZ

Diagramadora
PAULA CRUZ MEJÍA

**EL DINERO Y YO
NIÑOS**

Una producción de la Bolsa Nacional de Valores de Costa Rica.

Primera edición en español, traducida y adaptada del proyecto
Educar de la Bolsa de Valores de Sao Paulo, Brasil (BOVESPA).

Prohibida su venta y distribución total o parcial
sin autorización de la bnv.

2008

Contenidos

4 Introducción

6 ¿Por qué necesitamos aprender a administrar nuestro dinero?

8 ¿Qué es el dinero?

El uso de objetos y alimentos: la aparición del dinero

La evolución del dinero

15 ¿Qué son los bancos?

17 Ganar dinero hoy en día

Construir tu futuro

Administrar la mesada

¿Qué son las cuentas de ahorro?

¿Cómo abrir una cuenta de ahorros?

¿Qué son los títulos de renta fija?

26 Otras formas de ganar dinero: las acciones y los fondos de inversión

¿Qué son las acciones?

Los fondos de inversión: otra forma de invertir

¿Quién regula o fiscaliza los trámites de acciones y fondos de inversión?

31 La Bolsa de Valores

¿Qué son las bolsas de valores?

Introducción

Hace una semana fue mi cumpleaños y, por primera vez, mis papás y mis tíos me regalaron dinero. Me alegré mucho.

En estos momentos, sin embargo, estoy triste: ¡Ya gasté todo el dinero que me regalaron! ¡el dinero que siempre me dan se me acaba tan rápido...! Pensé un poco y llegué a la conclusión de que no supe gastar el dinero que me dieron.

También pensé que me gustaría tener algunas cosas que son un poco caras ¡Quiero una guitarra...! Sin embargo, para comprarla debo ahorrar un poco del dinero que me dan de la mesada.

Mis padres trabajan todo el día para darme una buena educación. Llegan cansados a casa al terminar la tarde. No es nada fácil para ellos ganar dinero. Tengo que utilizar mejor mi mesada para ayudarles un poco y, además, para adquirir con más facilidad las cosas que quiero y necesito.

Esto es lo que queremos proponerte en EL DINERO Y YO, NIÑOS: ofrecerte los conocimientos básicos para que administrés tu dinero. De esta manera, podés comenzar a mejorar tu calidad de vida y la de tu familia.





Para comprarme una guitarra, tendría que ahorrar varios meses

En mi cumpleaños me dieron dinero como regalo, No quisiera malgastarlo



Mejor guardaré mi dinero en una cuenta bancaria



¿Por qué necesitamos aprender a administrar nuestro dinero?

Quando voy a la escuela hago amigos y aprendo muchas cosas importantes sobre la vida y lo que me rodea. Pero me gustaría aprender más sobre cómo administrar mejor el dinero que me dan mis papás, que a veces no me alcanza para comprar lo que quiero.

Carmen, mi abuela, que tiene una gran experiencia en este tema de administrar el dinero, me decía que con la mesada podemos hacer dos cosas: gastarla o ahorrarla. Cuando le dije que me gustaba gastarlo, me dijo que esa no es siempre la mejor opción, que administrar el dinero con sabiduría puede hacer la diferencia entre tener una vida tranquila y feliz o tener una vida llena de preocupaciones.

Esta conversación con mi abuela me enseñó que para administrar el dinero debo tener disciplina y, sobre todo, aprender algunas cosas básicas sobre el dinero, los bancos, el ahorro y otros temas que son necesarios para hacer una buena administración de la mesada que me dan mis padres.

Si puedo aprender cómo administrar mi dinero puedo ahorrar más y planear mejor mi futuro para cuando sea grande.





¿Qué es el dinero?

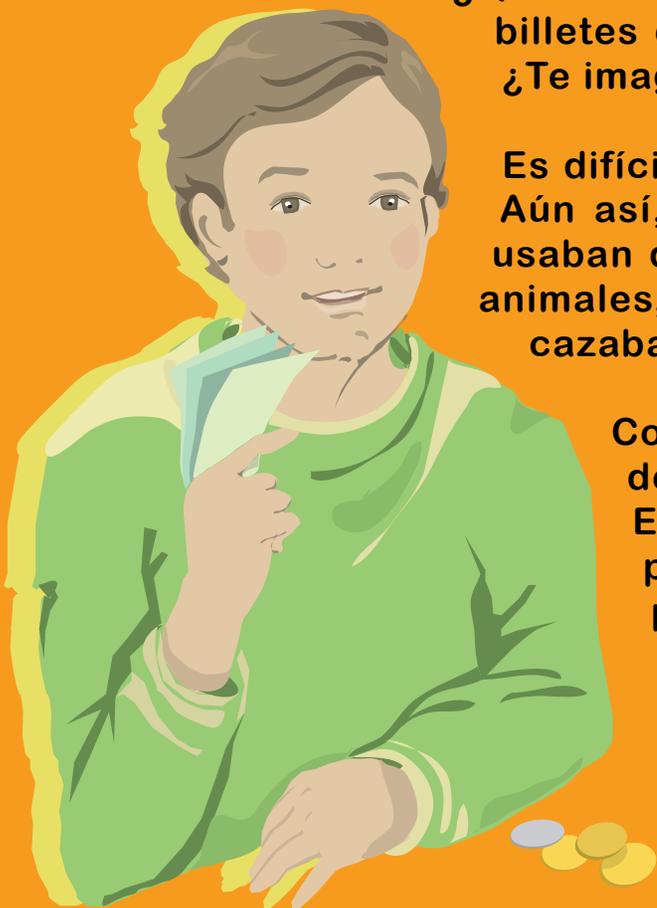
Ahora que me estoy haciendo mayor y me preocupo más por guardar y gastar en cosas útiles mi dinero, me pregunto qué es exactamente el dinero y cómo surgió. ¿Ha existido desde siempre? ¿Siempre ha tenido la forma actual?



¿Qué es el dinero?, te has preguntado algunas veces. Son las monedas y billetes que utilizás para comprar lo que querés o bien lo que necesitás. ¿Te imaginás un mundo sin dinero?

Es difícil imaginar cómo sería vivir en un lugar donde no exista el dinero. Aún así, en la época Prehistórica, hace miles de años, los hombres no usaban dinero y no lo necesitaban. Vivían en cavernas, vestían pieles de animales, comían las frutas que tomaban directamente de los árboles y cazaban animales para alimentarse. Eran principalmente nómadas.

Con el tiempo, la población aumentó y se formaron pequeños grupos de personas. Vivían juntas en comunidades, como aldeas y pueblos. En estos grupos cazaban algunos de ellos, otros peleaban para proteger a los demás, otros producían armas y herramientas y, por último, otro grupo plantaba para la subsistencia de todos los demás. Es decir, el ser humano terminó quedándose en un solo lugar y escogió algún sitio para vivir, plantar y criar sus animales. Se volvió sedentario y recolector. En estas circunstancias, todo aquello que sobraba en la aldea era llevado a la aldea vecina y se intercambiaba por otras cosas u objetos. Ese cambio de productos se llama trueque o intercambio.





Esto se parece mucho a los intercambios que hago con mis amigos. Por ejemplo, con la colección de tarjetas que uso en mi juego preferido de estrategia "Magic", cambio una que tengo repetida, y que es muy difícil de conseguir, por cuatro o cinco. En otras ocasiones he cambiado algunas de ellas por una que quería tener desde hace tiempo. Es decir, yo consigo las tarjetas que necesito y que mis amigos tienen y ellos adquieren las tarjetas que andan buscando y que a mí me sobran.

En aquellos tiempos no era tan fácil realizar este intercambio. Era necesario que las partes interesadas tuvieran los mismos deseos. Por ejemplo: si alguien quería intercambiar un caballo que ya no le interesaba por un saco de maíz, necesitaba encontrar a alguien que tuviera este último y estuviera interesado en el primero.

Si esto sucedía, todo iba bien, pero si el dueño del saco de maíz quería un arco y una flecha, ¿qué pasaría? Sería necesario que el dueño del caballo buscara a alguien que tuviera un arco y una flecha y estuviera interesado en un caballo. Si encontraba a esa persona, le intercambiaba el caballo por el arco y la flecha, para luego buscar al dueño del saco de maíz.



¡Uyyy! ¡Y eso solo para tres productos! ¡Qué confusión! ¡Qué complicado es el trueque! ¿No podría haber otra manera de adquirir lo que se necesitaba?

El uso de objetos y alimentos: la aparición del dinero



Para que no hubiera tanta confusión como la relatada anteriormente, se decidió que algunos alimentos y productos fueran aceptados por cualquier persona, aunque no los necesitara en ese momento. Eso ocurría con los productos básicos, que podían ser cambiados fácilmente por cualquier otro objeto que necesitara una persona.

Luego, para facilitar el intercambio, muchos objetos y alimentos comenzaron a cumplir funciones como las del dinero actual. ¿Qué tipo de objetos y alimentos se utilizaron? Por ejemplo, se usaron conchas de mar, plumas de aves, vino, miel y pescado seco. Como podés ver, una cosa es el intercambio de productos y otra muy distinta el uso de ciertos productos, de fácil transporte, para adquirir lo que se necesitaba. Así, cuando alguien quería comprar un producto básico decidía utilizar los objetos mencionados, que eran aceptados por todos, mientras que cuando alguien trabajaba para otra persona, recibía a cambio una cierta cantidad de aquel objeto. De esa manera nació lo que hoy llamamos dinero: algo aceptado por todos que permite comprar los productos que necesitamos.



Ya veo. Pero supongo que si alguien quería intercambiar muchas cosas, se le haría muy difícil cargar con todos estos objetos y alimentos. Aunque en pocas cantidades puede ser fácil transportarlos de un lugar a otro, debe ser muy distinto cuando hablamos de grandes cantidades.

La evolución del dinero

Los objetos usados como dinero eran difíciles de transportar, por lo que finalmente terminaban siendo poco prácticos para llevar a cabo el intercambio.

En ciertas comunidades, los utensilios de barro eran utilizados como dinero. En otras, en cambio, utilizaron la sal como dinero, pero imaginá el cuidado que debían tener para que no se mojara con la lluvia. En caso de que se mojara, se perdía su valor como dinero, es decir, como medio de intercambio.

O imaginá aquellas sociedades que utilizaban el ganado como moneda. No podían dividir las reses sin matarlas. En otras palabras, muchos productos básicos no podían ser utilizados como dinero a largo plazo.

Por todo lo anterior, podés concluir que el dinero, como intermediario en la compra de productos, no debe dañarse con facilidad y debe ser divisible y ser fácil de transportar y de manipular.

Para resolver este problema, el hombre comenzó a utilizar metales preciosos como dinero. Los metales no se dañan tanto como los objetos previamente mencionados, son fáciles de manipular y pueden dividirse. Además, todos sabemos que tienen valor económico.

Cada vez con mayor frecuencia, los metales preciosos comenzaron a ser utilizados por las comunidades. Inicialmente, el cobre y el hierro servían como dinero; más adelante, el oro, la plata y el bronce tomaron su lugar. Estos últimos siguen funcionando como dinero hasta el día de hoy.



METALES
PRECIOSOS

MONEDAS
ANTIGUAS



Papel moneda
y monedas
actuales

Recibimos del Sr. don Fernando el
poder los moxpes que librado de deuda
depositaria el peso de 4 kg ano se @
todias de esta Caja firmamos en 28 de Mayo 15

Juan de los Rios
Juan de los Rios
Juan de los Rios

PRIMEROS RECIBOS
Emitidos por Casas
de Custodia

PRODUCTOS Y
ARTESANIAS



Posteriormente, en vez de los metales en bruto se empezaron a utilizar las monedas metálicas, que tienen además todas las características anotadas anteriormente. Las monedas dificultaron la acción de los estafadores, pues tenían estampada la cara y el nombre de los monarcas y emperadores que las fabricaban.

Las monedas metálicas eran menos pesadas, pero era más fácil que algún ladrón las robara. Aparecieron entonces las casas de custodia con el objetivo de solucionar este problema. Fueron el inicio de lo que hoy conocemos como bancos.

La confianza que la población tenía en los dueños de las casas de custodia hacía que todo el mundo aceptara los recibos emitidos por estas instituciones. Así apareció el papel-moneda, que representaba el depósito de oro o plata que se hacía en la casa de custodia.

Cuando el dueño del papel-moneda necesitaba su metal, podía ir a la casa de custodia y retirar el oro o la plata que había depositado allí.

Entretanto, el dueño de la casa de custodia sabía, por experiencia, que no todo el dinero era retirado al mismo tiempo por todas las personas y que siempre permanecía un poco guardado. En estas circunstancias, empezó a prestar el excedente de dinero que tenía y a cobrar por eso. Esta práctica originó lo que conocemos en la actualidad como banco.

¡Qué bueno que inventaron el papel-moneda! Nos hace la vida más fácil a todos. No hay nada como guardar los billetes en la billetera. ¡Y qué tranquilidad saber que el dinero queda en los bancos en buenas manos!



Papel Moneda, unidad de intercambio en la actualidad.



En la antigüedad se utilizaban productos para intercambiarlos como unidades de valor



Yo intercambio postales con Felipe, es una forma de trueque.



Los grupos nómadas hacían trueques de comestibles por productos artesanales, jarrones o cestas, incluso utilizaban conchas y cereales para sus intercambios.

¿Qué son los bancos?

El otro día fui al banco donde trabaja mi tío. Me presentó a sus compañeros y me llevó a conocer el lugar. Pude aprovechar para preguntarle sobre las actividades a las que se dedica un banco.

La palabra “banco” viene del alemán bank, un banco de madera utilizado por las personas que prestaban dinero. Es por esta razón que las casas de custodia que realizaban esas actividades heredaron ese nombre y pasaron a llamarse bancos.



Entonces... ¿Qué es un banco?

Un banco es una institución financiera que se dedica a guardar dinero y, en palabras sencillas, a multiplicarlo. Es un establecimiento cuyos servicios tienen que ver con el asunto de guardar, prestar e invertir el dinero.

El comercio fue más fácil y seguro con la aparición de los bancos. Pero, ¿qué es el comercio? Es la actividad que consiste en la compra y venta de bienes, sea para su uso, para su venta o para su transformación.

Las personas que se dedicaban en las ciudades al comercio pagaban o recibían los recibos que daban esos bancos, ya que no podían cargar sacos y monedas, que además de pesados podían ser robados.



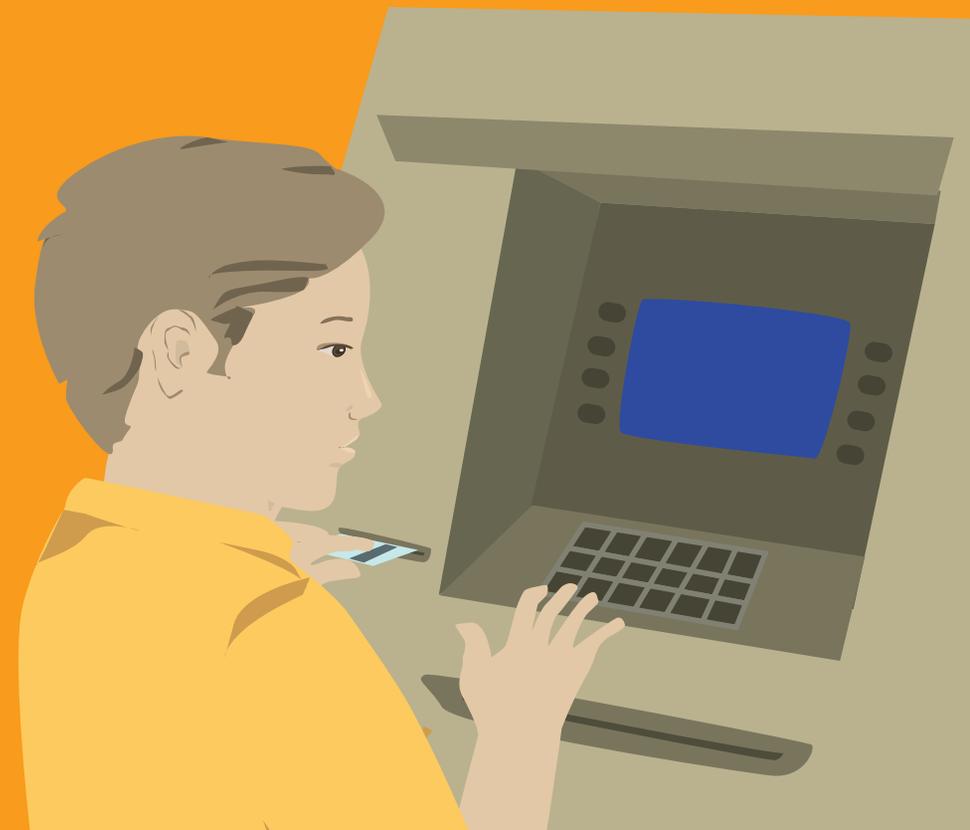
A todos les acabó gustando esta forma de trabajar: los comerciantes se sentían más seguros y los banqueros podían cobrar por los servicios que prestaban.

Con el crecimiento del comercio mundial, los bancos también crecieron y se volvieron cada vez más útiles y necesarios. Con la evolución de sus servicios, la moneda bancaria comenzó a utilizarse cada vez más para hacer transacciones con los recursos disponibles; además, empezaron a emitirse cheques. Desde hace algunas décadas se emplean medios electrónicos.



Bueno, ya sé como nació el dinero y cómo, con la creación de los bancos, se inventaron los actuales billetes. Es mucho más seguro y cómodo guardar nuestro dinero en un banco y, cuando sea necesario, retirar el dinero para hacer los pagos que necesitemos hacer.

Ahora bien, mi tío me dijo que muchas veces para hacer esos pagos, no es necesario ir al banco a retirar el dinero. También puedo hacer los pagos utilizando cheques, Internet o las tarjetas de débito.



Ganar dinero hoy en día

Cuando mis padres me preguntan qué quiero ser cuando sea grande me pasan por la mente muchas ideas y sueños. Pienso, por ejemplo, lo siguiente:

- ¿Qué espero del futuro?
- ¿Qué me gustaría hacer?
- ¿En qué actividades puedo sobresalir?
- ¿Cuáles son mis habilidades?
- ¿Voy a encontrar un trabajo?
- ¿Voy a ganar el dinero necesario para cubrir mis necesidades?



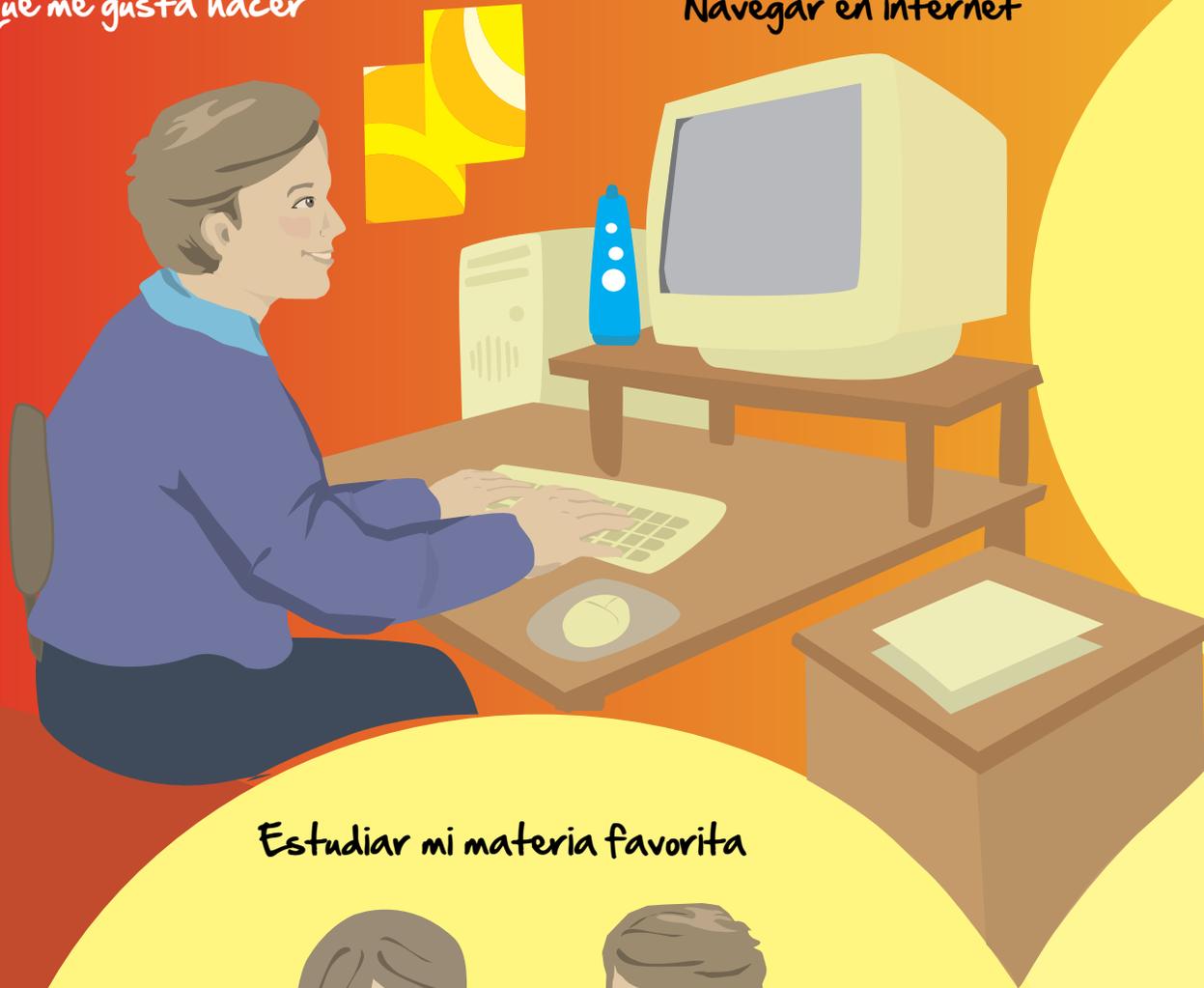
Para responder estas preguntas es importante descubrir lo que te gusta hacer y en qué actividades sos mejor. Es decir, debés conocer tus habilidades. Pensar en estas cosas es un buen inicio para encontrar un trabajo que te guste o emprender un negocio que tenga éxito.

Por cierto, ¿qué te parece si respondés a las siguientes preguntas para que descubras algunas de tus habilidades?

1. ¿Cuál es la materia que más me gusta en la escuela?
2. ¿Cómo prefiero trabajar en la escuela, sólo o en equipo?
3. Fuera de la escuela ¿qué es lo que más me gusta hacer?
4. En mi casa, ¿ayudo a realizar algo? ¿Tengo alguna tarea que sólo sea responsabilidad mía?
5. ¿Acostumbro a recibir cumplidos cuando hago algún tipo de actividad específica? ¿Cuál es esa actividad?

Al responder a estas preguntas descubrirás qué tipo de actividades te gusta hacer. A partir de ahí podés empezar a pensar en una profesión o, si fuera el caso, a planear tu profesión u oficio.

Lo que me gusta hacer



Navegar en internet

Sacar buenas calificaciones



Compartir mis logros con mis padres

Estudiar mi materia favorita



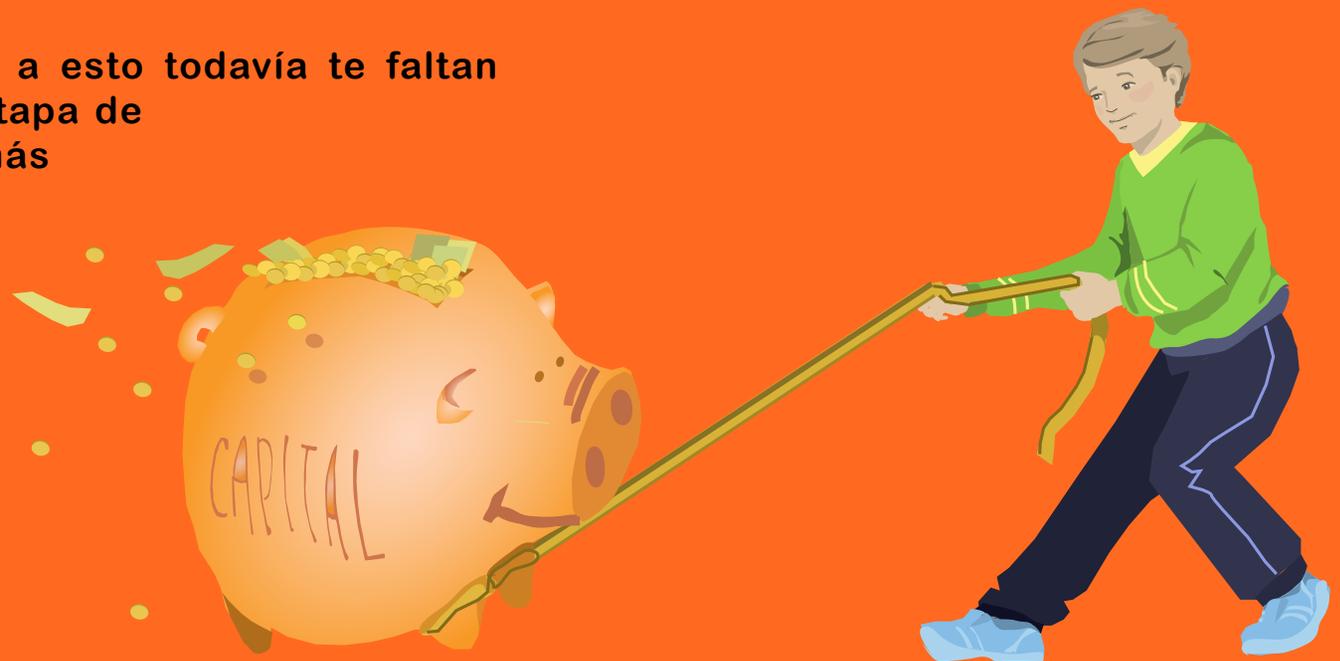
Jugar mi deporte favorito

Construir tu futuro

Y bien. Recordá que actualmente podés escoger entre muchas carreras y actividades. Lo más importante es que tengás habilidades y realicés tareas que superen las expectativas de las personas. Eso es parte de lo que aprendés en la escuela.

Como hemos visto, es importante, que te preparés para tener un trabajo que te guste. No sólo vas a ganar dinero, sino que también te realizarás como persona, ya que trabajarás con pasión y creatividad. ¿No es cierto?

Sin embargo, para llegar a esto todavía te faltan algunos años... En esta etapa de tu vida es importante, más bien, que te concentres en estudiar.



Administrar la mesada

Por ahora el único dinero que gano es el que me dan mis papás durante la semana. Todavía estoy estudiando y no tengo trabajo.

Mi abuelita, Carmen, siempre dice que debo hacer un presupuesto para administrar bien mi mesada.

¿Qué es un presupuesto?

Un presupuesto es un planeamiento que hacemos para ver cómo gastamos nuestro dinero y cuánto gastamos en cada cosa que compramos.

Veamos un ejemplo de presupuesto. Fabiola recibe de su mamá ₡2000 por semana. Ella hizo una lista de todos sus gastos y esto le sirve para saber la cantidad de dinero que realmente gastó. Podrá ahorrar lo que sobró.

Presupuesto de Fabiola por semana:



DINERO QUE RECIBO SEMANALMENTE	GASTOS	DIFERENCIA	PUEDO AHORRAR
₡2000 ⁰⁰	GOLOSINAS ₡500 BEBIDAS ₡500 POSTALES ₡300	₡2000 ⁰⁰ -₡1300 ⁰⁰ <hr/>	₡700 ⁰⁰
TOTAL ₡2000 ⁰⁰	₡1300 ⁰⁰	₡700 ⁰⁰	

si cada semana ahorro ₡700⁰⁰ en un mes tendré aproximadamente ₡2800⁰⁰

Y vos, ¿querés hacer tu propio presupuesto? Podrás hacer un presupuesto y podrás saber cuánto ahorrar cada semana cuando sumés todos los gastos y restés el total de gastos a la cantidad de dinero que recibís por semana.



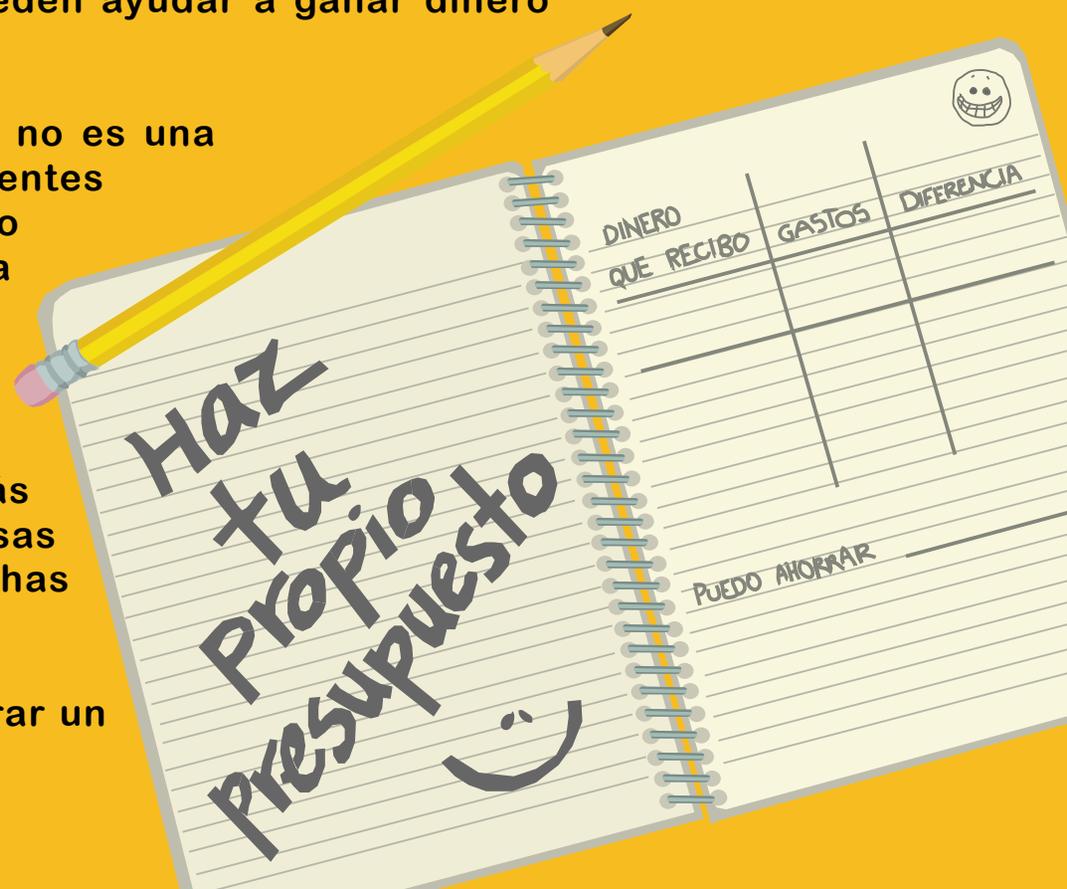
Si te sobró un poco del dinero de la mesada, deberías pensar mejor cómo invertir este dinero.

A continuación sabrás cómo los bancos te pueden ayudar a ganar dinero extra con sólo guardar allí tus ahorros.

Gastar más de lo que nos den nuestros papás no es una buena idea. Esa situación nos hace ser dependientes de los demás. Tendremos que pedirles más dinero a nuestros padres. Y bueno, ellos, además de la mesada, también deben pagar la escuela, la ropa, los libros, la comida y nuestros juguetes, entre otras cosas.

Si conseguís guardar un poco de dinero, tendrás un ahorro para el futuro. Podrás comprar las cosas que te gustan, como la guitarra que tanto has soñado.

Por lo tanto, un buen consejo es tratar de ahorrar un poquito de la mesada.



¿Te acordás que antes habíamos dicho que los bancos te pueden ayudar a ganar dinero extra solamente por el hecho de guardar allí tus ahorros?

El banco te entrega dinero extra con sólo guardar allí tus ahorros. A continuación vamos a explicarte las dos principales formas:

- A través de una cuenta de ahorro.
- A través de un título de renta fija



El otro día Felipe, mi compañero de la escuela, me dijo que tiene una cuenta de ahorros con doscientos mil colones y que quiere ahorrar más para poder invertir en títulos de renta fija. Saber que mi amigo pudo ahorrar tanto dinero me motivó para comenzar a hacer lo mismo. Le pregunté a mi abuelita dónde podía guardar mi dinero y me respondió que ella lo guardaba antes debajo del colchón, pero que ahora guarda la plata que le dan de la pensión en una cuenta de ahorros. Es más seguro y hasta le dan una tarjeta para sacar la plata de los cajeros automáticos y no hacer fila en los bancos.

¿Qué son las cuentas de ahorro?

Cuando hablamos de ahorro lo primero que nos viene a la cabeza es la imagen de una tarjeta de ahorros, la forma más común de guardar el dinero en un banco. Es una de las aplicaciones más simples que existen y puede ser utilizada para guardar pequeñas cantidades de dinero y tener siempre el dinero a mano.

Los bancos y otras instituciones financieras que trabajan con cuentas de ahorros pagan un dinero extra o tasa de interés por el dinero que mantenés invertido.

¿Cómo abrir una cuenta de ahorros?

Algunos bancos han creado cuentas de ahorro especiales para niños. Para abrir una cuenta de ahorros debés cumplir los siguientes ciertos requisitos:

- Constancia o certificación del acta de nacimiento del menor de edad o tarjeta de identidad para menores.
- Original y fotocopia del documento de identificación del padre, madre tutor o encargado legal.
- Original y fotocopia de algún recibo de servicio público.
- Firma del padre, madre, tutor o representante legal del menor, en el contrato de apertura de la cuenta de ahorro.

¡Mucha suerte y ánimo!

Después de un año, no sólo he guardado más dinero en mi cuenta de ahorros, sino que además el banco me ha entregado algunos colones más por mantenerlo allí. A eso le dicen interés. Cuando sumo lo que he ahorrado con el interés que me han dado, ya casi puedo comprar la guitarra eléctrica que quiero.



Para abrir una cuenta en el banco debo ir con mis padres o con un pariente o relativo que presente su identificación, un recibo de luz o agua y mi acta de nacimiento.



¿Qué son los títulos de renta fija?

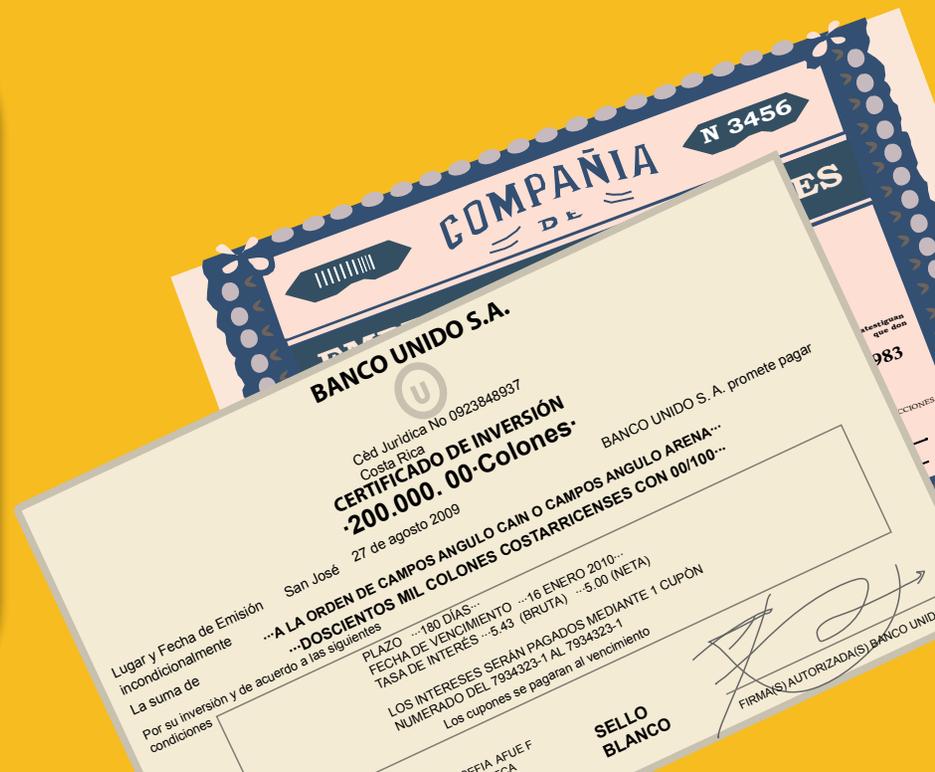
La cuenta de ahorros es la manera más sencilla para empezar a ahorrar dinero, pero a medida que la cantidad aumenta debemos hablar con nuestros papás sobre otras posibilidades para invertir y ganar mayores intereses que los que se ganan en una cuenta de ahorros.

Una de esas posibilidades es comprar un título de renta fija. Son emitidos por empresas privadas o por el Gobierno y pagan una tasa de interés mayor que las cuentas de ahorro.

Cuando compramos un título de renta fija es como si firmáramos un contrato donde prestamos nuestro dinero a una empresa o al Gobierno. Estos últimos, como agradecimiento por este préstamo, se comprometen a pagarnos una tasa de interés cada cierto tiempo.

La experiencia de Felipe

Mi amigo Felipe ha tenido la constancia de ahorrar desde que sus papás le dan mesada. En marzo de este año tenía ahorrados ¢200 mil. Su papá le aconsejó que fueran ambos al banco a comprar un título de renta fija. Compraron un Certificado de Depósito a Plazo de seis meses. El documento que le dieron y que su papá le guardó cuidadosamente indica que al final de los seis meses, es decir, en setiembre, el banco le dará a mi amigo Felipe ¢215 mil. Le pedí a mi amigo Felipe que sacara una fotografía a un título de renta fija para ver cómo son. Esta es la foto que me envió por correo electrónico.



Otras formas de ganar dinero son las acciones y los fondos de inversión

Además de las cuentas de ahorro y de los títulos de renta fija existen otras maneras de guardar o invertir tus ahorros. Una de ellas, muy importante, es la compra de acciones, con las que te podrás convertir en dueño de parte de una empresa.

Estas acciones se venden y se compran a través de la Bolsa Nacional de Valores. En Costa Rica, la Bolsa Nacional de Valores, al igual que los bancos, es una entidad que pertenece al Sistema Financiero Nacional.

¿Qué es un sistema financiero?

El sistema financiero es el conjunto de instituciones que facilitan la transferencia de dinero desde aquellas personas o grupo de personas que no lo necesitan hasta llegar a las personas que lo requieren para sus inversiones.



Puedo pedir una tarjeta de débito para usarla como efectivo

Puedo invertir en acciones de una empresa, o también puedo invertir en un título de inversión a plazo

Si deposito mis ahorros en el banco

y puedo tener una cuenta de ahorro a la vista

Antes existían las libretas de ahorro, ahora reviso mi estado de cuenta por internet

¿Qué son las acciones?

Mi amiga Milena tiene unos ahorros. Ella me sorprendió cuando me comentó que su mamá le dijo que con ese dinero podía convertirse en accionista de una empresa. Como yo tengo ahorrado dinero para comprar una guitarra, le pregunté si en mi caso, en vez de gastar mi dinero en este instrumento, lo podría utilizar en cambio en la compra de acciones de una empresa.

Su mamá, que escuchaba nuestra conversación, nos explicó que a veces las empresas necesitan un dinero extra y venden acciones. Si hemos ahorrado suficiente dinero podemos comprar esas acciones y ser parte de la empresa.

Toda empresa, nos decía la mamá de Milena, tiene un capital formado por sus edificios, sus equipos de cómputo y muchos otros bienes. Una vez que calcula este capital lo transforma parcialmente en acciones, título que representa una fracción del capital de la empresa. Algunas las vende al público. Esta es una de las formas que tiene de obtener el dinero necesario para su crecimiento.

Con esas acciones, Milena se ha convertido en dueña de una pequeña parte de una empresa. En estas condiciones tiene el derecho de recibir parte de sus ganancias. Al originarse en una empresa, estas últimas se llaman dividendos.

¿Qué es un dividendo?

Son las ganancias que tiene la empresa. Se distribuyen entre los que tienen acciones o son accionistas.

Ahora bien, este tipo de inversiones se realizan a largo plazo. Entre más tiempo Milena tenga el dinero invertido en esa empresa más posibilidades tiene de ganar mayores cantidades.

Milena es socia de esa empresa, al contar con acciones. Se pueden adquirir de empresas tales como tiendas, bancos o industrias.



EDIFICIOS



INVENTARIOS



EL CONOCIMIENTO
EL NOMBRE
Y EL PROCEDIMIENTO



MATERIALES



MAQUINARIA



EQUIPO DE CÓMPUTO

Este sistema de adquisición de acciones se realiza comprándolas directamente de la empresa.

Milena es dueña de 3 acciones de la mueblería que representan el 3% del total de acciones de la empresa por lo tanto es dueña del 3% de todos los bienes de la mueblería.



Los fondos de inversión: otra forma de invertir

Tal como vimos anteriormente, los ahorrantes pueden ganar dividendos al comprar acciones de una empresa. Pero también pueden sacarle mayor provecho a sus ahorros al participar en un fondo de inversión.

¿Cómo se constituye un fondo de inversión?

Un fondo de inversión se constituye cuando un grupo determinado de personas (entre 5 y 150 personas) se juntan y cada una de ellas aporta una suma de dinero. Con la suma de estos aportes se adquieren títulos, acciones o bienes inmuebles, que en ocasiones generan muy buenos dividendos.

En los fondos de inversión el ahorrante no compra individualmente, sino que lo hace en conjunto con otras personas

Para participar en un fondo de inversión podés acudir a un Puesto de Bolsa. En este lugar, un Agente nos aconseja sobre las empresas o fondos de inversión en los que podemos invertir.





*Pero, ¿cómo puedo estar seguro de las inversiones que realicé?
¿Alguna institución me garantiza que mi dinero está en un lugar seguro?*

¿Quién regula o fiscaliza los trámites de las acciones y de los fondos de inversión?

En Costa Rica, tanto las acciones como los fondos de inversión son regulados y fiscalizados por la Superintendencia General de Valores (SUGEVAL).

La Superintendencia General de Valores (SUGEVAL) es la entidad que supervisa y vigila el funcionamiento del mercado de valores y de sus participantes, entre los que se cuentan las bolsas de valores, los puestos de bolsa, los emisores, las empresas clasificadoras de riesgo, las empresas liquidadoras y de custodia y las sociedades administradoras de fondos de inversión.



La Bolsa de Valores

Ya habíamos dicho que entre las alternativas que tenemos para invertir están las acciones que se negocian a través de los Puestos de Bolsa. Los dueños de estos últimos se asocian para constituir las Bolsas de Valores.

¿Qué son las bolsas de valores?

Las Bolsas de Valores son mercados organizados donde los intermediarios (los Puestos de Bolsa) se encargan de juntar a los vendedores (empresas o Gobierno) y a los compradores (a los inversionistas). Se llaman transacciones a la compra y venta de títulos valores y acciones, acciones realizadas por los participantes de este mercado.

En Costa Rica, la Bolsa Nacional de Valores (BNV) existe desde 1976. Se encuentra ubicada en el Parque Empresarial Forum, Santa Ana, San José.



Ahora que sé muchas cosas sobre el sistema financiero, he escrito un resumen de todo lo que aprendí para compartirlo con mis amigos y compañeros. A ver si juntos podemos aprender a sacar más provecho del dinero que nos dan nuestros papás...

A continuación el resumen:

Si aprendo cómo administrar mi dinero puedo ahorrar más, planear mejor mi futuro y prevenir algún problema financiero cuando sea grande.

Para administrar bien mi dinero debo elaborar, en primer lugar, un presupuesto, que sirve para tener conciencia de la cantidad de dinero que realmente gasto. Así podré ahorrar, aunque sea un pequeño monto.

Existen varias formas de ahorrar:

- A través de un banco que guardará el dinero y que por esta razón dará intereses. Existen varias formas de guardar el dinero en un banco, pero las más conocidas son las cuentas de ahorro y los títulos de renta fija. Se ganarán dividendos a través de la adquisición de acciones, al comprarlas directamente en una empresa o en un puesto de bolsa.
- A través de un fondo de inversiones, en el que participo con otras personas, y a través del que también se ganarán dividendos.

En Costa Rica existe el Sistema Financiero Nacional, compuesto por varias instituciones que garantizan el buen funcionamiento de estas inversiones. Entre estas instituciones se encuentran los puestos de bolsa, que a su vez se integran en un organismo denominado Bolsa Nacional de Valores. La Bolsa Nacional de Valores es un importante promotor del desarrollo del mercado de capitales costarricense

¡Noticia de última hora!



Mis compañeros de clase participaron en la feria científica de la escuela y con su proyecto ganaron el primer lugar. Fabiola, Felipe, Milena y yo, con todo lo que hemos aprendido sobre cómo hacer un buen uso del dinero, les hemos propuesto invertir su premio en certificados de depósito a plazo. Ahora nosotros también podemos enseñar a nuestros compañeros cómo usar su dinero de la mejor forma posible.





Bolsa Nacional de Valores

www.bolsacr.com

Parque Empresarial Forum I
Santa Ana, Costa Rica
Tel. (506) 2204-4848