

The logo for Banzai! is located at the top center of the page. It consists of the word "Banzai!" in a bold, white, sans-serif font, enclosed within a dark green rounded rectangular border. The background of the entire page is a light green dotted pattern. Various financial and educational illustrations are scattered around the central text: a banner at the top reads "FIRST DAY OF SCHOOL" with a girl peeking over it; a girl's head is in the top left; a calendar on the right shows dates 8, 5, 2, 3, 0; a piggy bank labeled "SAVINGS" is in the middle right; a paperclip and a pushpin are in the center; a stack of books is on the bottom left; a large coin with the word "LIBERTY" is at the bottom left; and two students, a boy and a girl, are at the bottom. The boy is looking at a book, and the girl is smiling and holding a book.

Escuela Preparatoria

Cuaderno de Ejercicios de Finanzas Personales

2025–2026

Costo de Vida

María está considerando mudarse de Little Rock a Filadelfia o Portland. Ayuda a María a ver qué tan lejos llegará su ingreso neto mensual de \$3,600 en cada ciudad creando un presupuesto mensual basado en sus hábitos.

Comienza sumando los gastos fijos para cada ciudad y restando los gastos fijos de tu presupuesto total de \$3,600. Usa la cantidad restante para crear un presupuesto en las categorías de gastos variables restantes para cada ciudad.

		Little Rock	Filadelfia	Portland
GASTOS FIJOS				
Alquiler		\$1,050	\$1,860	\$1,498
Servicios públicos		\$150	\$140	\$195
Pagos de deudas		\$465	\$465	\$465
Total		\$1,665	\$2,465	\$2,158
Restante (\$3,600 - Total)		\$1,935	\$1,135	\$1,442
GASTOS VARIABLES				
Comida	Presupuesto de comestibles	\$450	GASTOS VARIABLES	_____
	Veces comiendo fuera por mes	10	_____	_____
	Presupuesto para comer fuera (por comida):	\$25	_____	_____
	Presupuesto total de comida:	\$700	_____	_____
Suscripciones	Plan Webflix sin anuncios	<input checked="" type="checkbox"/> \$15.99	<input type="checkbox"/> \$15.99	<input type="checkbox"/> \$15.99
	Plan Webflix con anuncios	<input type="checkbox"/> \$6.99	<input type="checkbox"/> \$6.99	<input type="checkbox"/> \$6.99
	Cancelar Webflix	<input type="checkbox"/> \$0.00	<input type="checkbox"/> \$0.00	<input type="checkbox"/> \$0.00
	Membresía de gimnasio	<input checked="" type="checkbox"/> \$49.99	<input type="checkbox"/> \$49.99	<input type="checkbox"/> \$49.99
	Membresía del centro recreativo	<input type="checkbox"/> \$10.50	<input type="checkbox"/> \$10.50	<input type="checkbox"/> \$10.50
	Sin membresía de gimnasio	<input type="checkbox"/> \$0.00	<input type="checkbox"/> \$0.00	<input type="checkbox"/> \$0.00
	Songify	<input checked="" type="checkbox"/> \$14.99	<input type="checkbox"/> \$14.99	<input type="checkbox"/> \$14.99
	Cancelar Songify	<input type="checkbox"/> \$0.00	<input type="checkbox"/> \$0.00	<input type="checkbox"/> \$0.00
Presupuesto total de suscripciones		\$80.97	_____	_____

LAS RESPUESTAS VARIARÁN.

Otros	Presupuesto de ropa	\$120	<div><div></div></div>	<div><div></div></div>
	Entretenimiento	\$400	<div><div></div></div>	<div><div></div></div>
	Otros total	\$520	<div><div></div></div>	<div><div></div></div>
Ahorros	Fondo hipotecario	\$224.03	<div><div></div></div>	<div><div></div></div>
	Fondo de emergencia	\$410	<div><div></div></div>	<div><div></div></div>
	Ahorros totales	\$634.03	<div><div></div></div>	<div><div></div></div>
Presupuesto después de gastos fijos – gastos variables totales (debe totalizar 0)		\$0	<div><div>\$0</div></div>	<div><div>\$0</div></div>

1. ¿Qué categorías encontraste más fáciles de reducir en el presupuesto de María? ¿Por qué?

LAS RESPUESTAS VARIARÁN.

2. ¿Qué categorías encontraste más difíciles? ¿Por qué?

LAS RESPUESTAS VARIARÁN.

3. María encontró a alguien que busca un compañero de cuarto en Portland. Si se mudara con ellos, solo pagaría \$1,000 en alquiler y \$45 en servicios públicos. ¿Cuánto le ahorraría mensualmente?

\$648

4. Elige una de las categorías de gastos variables. ¿Qué cambios prácticos puede hacer María en su vida para ahorrar dinero en esa área?

LAS RESPUESTAS VARIARÁN.

5. ¿Qué ciudad recomendarías personalmente para María? ¿Por qué?

LAS RESPUESTAS VARIARÁN.

Deducciones del Cheque de Pago

Debido a varias deducciones de tu sueldo, la cantidad que te llevas a casa siempre es menor que tu salario listado. Cuánto menos depende de varios factores.

Retenciones de Impuesto Federal sobre la Renta (Fed Tax)	Un porcentaje de tu cheque de pago deducido para impuestos sobre la renta. Cuando presentes tus impuestos, calcularás si se retuvo demasiado o muy poco, y podrías necesitar pagar más u obtener un reembolso. Ed debe \$105 por cheque de pago.
Impuestos FICA Medicare (FICA Med Tax)	1.45% de tu cheque de pago va hacia Medicare, que ayuda a pagar los costos médicos para personas mayores o discapacitadas.
Impuestos FICA del Seguro Social (FICA SS Tax)	6.2% de tu cheque de pago va hacia el Seguro Social, que es dinero que apoya a jubilados, sus familias y otros que no pueden trabajar.
Pago Bruto	El dinero que ganas antes de cualquier deducción.
Prima de Seguro de Salud (Health INS)	Si tienes seguro de salud proporcionado por el empleador, pagarás una prima fija cada mes, deducida de tu cheque de pago. La prima de Ed es \$100 al mes, \$50 por cheque de pago.
Pago Neto	El dinero que te llevas a casa después de las deducciones.
Impuestos Estatales (NC St Tax)	Algunos estados cobran impuestos sobre los ingresos. Ed vive en Carolina del Norte, así que paga 4.99%.
Contribución 401(k) Tradicional (Trad 401(k))	Si tu empleador ofrece un 401(k), puedes contribuir un porcentaje de tu pago a él. Un 401(k) tradicional toma ese porcentaje de tu ingreso bruto, antes de impuestos. Ed contribuye 4%.

NÓMINA #1 TABLA DE PORCENTAJES		NÓMINA #1 TABLA DE PORCENTAJES	
1.45% = \$40.60	4.99% = \$139.72	1.45% = \$69.60	4.99% = \$239.52
4.0% = \$112.00	6.2% = \$173.60	4.0% = \$192.00	6.2% = \$297.60

Usando las descripciones y porcentajes en la página 5, llena los espacios en blanco bajo Deducciones en la nómina de Pago #1 y #2. Luego, suma las deducciones totales para obtener el pago neto de Ed.

NÓMINA #1

Queen Anne's Shipping Company			Estado de Ingresos	
NOMBRE DEL EMPLEADO: Ed Teach		FECHA DE PAGO: 02/28/21		
PERÍODO DE PAGO: 02/07/21 -02/20/21				
INGRESOS:		DEDUCCIONES:		
Pago Bruto \$2,800		FICA MED TAX <u>\$40.60</u>	NC St Tax <u>\$139.72</u>	
		FICA SS TAX <u>\$173.60</u>	Health INS <u>\$50.00</u>	
		Fed Tax <u>\$105.00</u>	Trad 401(k) <u>\$112.00</u>	
Deducciones Totales: <u>\$620.92</u>		Pago Neto: <u>\$2,179.08</u>		

NÓMINA #2

Queen Anne’s Shipping Company			Estado de Ingresos	
NOMBRE DEL EMPLEADO: Ed Teach		FECHA DE PAGO: 02/28/21		
PERÍODO DE PAGO: 02/07/21-02/20/21				
INGRESOS:		DEDUCCIONES:		
Pago Bruto \$4,800		FICA MED TAX \$69.60	NC St Tax \$239.52	
		FICA SS TAX \$297.60	Health INS \$50.00	
		Fed Tax \$105.00	Trad 401(k) \$192.00	

1. Si Ed quisiera aumentar su pago neto, ¿qué podría hacer?

LAS RESPUESTAS VARIARÁN, PERO DEBERÍAN INCLUIR YA SEA CONTRIBUIR MENOS A SU 401(K), MUDARSE PARA QUE PAGUE UN IMPUESTO ESTATAL DIFERENTE O CAMBIAR SU PLAN DE SEGURO DE SALUD PARA QUE SU PRIMA SEA MÁS BAJA.

Cómo Llenar un W-4

Usa la información a continuación para llenar el W-4 de Sandy en la página 8.

S. Doesitall

L. Refundez

T. Withholder

C. Earnsomore

ARCHIVO CONFIDENCIAL



Nombre: Sandy Z. Doesitall

Edad: 28

Lugar de Nacimiento (L. nac): San Diego, California

Fecha de Nacimiento (F. nac): 29 de junio, 1997

Dirección Actual: 55 S. 3000 E. Rome, WI. 54494

Número de Seguro Social (SSN): 000-52-4956

Estado: Soltero/a

de Hijos: 0

de Mascotas: 3

Trabajos Anteriores: 4

Trabajos Actuales: 0

Trabajos Fallidos: 10 (el número sería mayor si incluyeran atrapar gotas de lluvia como carrera profesional).

Descripción del Personaje: Bailarín/a aspirante, artista, fanático/a del teatro y gimnasta. Le encanta pescar, andar en bicicleta, correr, saltar, bucear, cocinar, comer, tejer cestas bajo el agua y pararse de cabeza. Odia las nubes. Escucha todos los tipos de música pero solo escucha con el volumen al 12%—no más, no menos. Nunca está en desacuerdo con nadie a menos que digan algo desagradable. Tiene mucha paciencia, pero no puede tolerar la indecisión. Algunos podrían llamar a esto hipocresía—ellos lo llaman intuición—no les preguntes por qué.

DEFINICIONES

- Deducciones**

Una reducción a la cantidad de ingreso gravable que haces en un año. La mayoría de las personas toman la deducción estándar, que es una cantidad fija en dólares basada en tu estado de presentación. También puedes detallar, lo que resta deducciones específicas individualmente. Sandy está reclamando la deducción estándar.
- Dependientes**

Una persona que reclamas (dices que cuidas) en tus impuestos aparte de tu cónyuge. La mayoría de los dependientes son niños o miembros de la familia. Las mascotas no cuentan como dependientes.
- Retenciones**

La cantidad de dinero tomada directamente de tu cheque de pago hacia los impuestos. Si eliges sacar retenciones adicionales, es más probable que obtengas un gran reembolso en época de impuestos en lugar de deber dinero. Sandy no está teniendo dinero adicional retenido.

Certificado de Retenciones del Empleado
Complete el Formulario W-4 para que su empleador pueda retener la cantidad
correcta del impuesto federal sobre los ingresos de su paga.
Entregue el Formulario W-4 a su empleador.
La cantidad de la retención de impuestos está sujeta a revisión por el IRS.

OMB No. 1545-0074

2025

Paso 1: Anote Su Información Personal	(a) Su primer nombre e inicial del segundo SANDY Z.	Apellido DOESITALL	(b) Su número de Seguro Social
	Dirección (número de casa y calle o ruta rural) 55 S. 3000 E		¿Coincide su nombre completo y su número de Seguro Social con la información en su tarjeta? De no ser así, para asegurarse de que se le acrediten sus ganancias, comuníquese con la Administración del Seguro Social (SSA) al 800-772-1213 o acceda a www.ssa.gov/espanol .
	Ciudad o pueblo, estado y código postal (ZIP) ROME, WI, 84494		
	(c) <input checked="" type="checkbox"/> Soltero o Casado que presenta una declaración por separado <input type="checkbox"/> Casado que presenta una declaración conjunta o Cónyuge sobreviviente que reúne los requisitos <input type="checkbox"/> Cabeza de familia (Marque solamente si no está casado y paga más de la mitad del costo de mantener una vivienda para usted y una persona calificada).		

CONSEJO: Considere utilizar el estimador de retención de impuestos en www.irs.gov/W4AppSP para calcular su retención con mayor precisión para el resto del año si: está completando este formulario después del comienzo del año; espera trabajar sólo parte del año; o tiene cambios durante el año en su estado civil, número de trabajos para usted (y/o su cónyuge si es casado que presenta una declaración conjunta), dependientes, otros ingresos (no provenientes de trabajos), deducciones o créditos. Tenga disponible(s) su(s) talón(es) de cheque(s) más reciente(s) de este año cuando utilice el estimador de retención de impuestos. A comienzos del próximo año, utilice el estimador para volver a comprobar su retención.

Complete los Pasos 2 a 4 **SOLAMENTE** si le aplican a usted; de lo contrario, siga al Paso 5. Vea la página 2 para obtener más información sobre cada paso, saber quién puede reclamar la exención de la retención y saber cuándo utilizar el estimador de retención de impuestos en www.irs.gov/W4AppSP.

Paso 2: Personas con Múltiples Empleos o con Cónyuges que Trabajan	Complete este paso si (1) tiene más de un empleo a la vez o (2) está casado y presenta una declaración conjunta y su cónyuge también trabaja. La cantidad correcta de retención depende de los ingresos obtenidos de todos los empleos. Tome sólo una de las siguientes opciones: (a) Utilice el estimador de retención de impuestos en www.irs.gov/W4AppSP para calcular su retención con la mayor precisión en este paso (y en los Pasos 3 a 4). Si usted o su cónyuge tiene ingresos del trabajo por cuenta propia, utilice esta opción; o (b) Utilice la Hoja de Trabajo para Múltiples Empleos en la página 3 y anote el resultado en el Paso 4(c) a continuación; o (c) Marque este recuadro si sólo hay dos empleos en total. Haga lo mismo en el Formulario W-4 para el otro empleo. Esta opción es, por lo general, más precisa que (b) si el pago del empleo que le paga el salario más bajo es mayor que la mitad del pago del empleo que le paga el salario más alto. De lo contrario, (b) es la opción más precisa. <input type="checkbox"/>
---	---

Complete los Pasos 3 a 4(b) en el Formulario W-4 para sólo **UNO** de sus empleos. Deje esas líneas en blanco para los otros empleos. (Su cálculo de la retención será más preciso si completa los Pasos 3 a 4(b) en el Formulario W-4 para el empleo que le paga el salario más alto).

Paso 3: Reclamación de Dependiente y Otros Créditos	Si su ingreso total va a ser \$200,000 o menos (\$400,000 o menos si es casado que presenta una declaración conjunta): Multiplique la cantidad de hijos calificados menores de 17 años por \$2,000 \$ 0 Multiplique el número de otros dependientes por \$500 \$ 0 Sume las cantidades anteriores para los hijos calificados y otros dependientes. A esta cantidad puede sumarle cualquier otro crédito. Anote el total aquí 3 \$ 0	
Paso 4 (opcional): Otros Ajustes	(a) Otros ingresos (no incluya los ingresos de ningún empleo o del trabajo por cuenta propia). Si desea que se le retengan impuestos por otros ingresos que espera este año que no tendrán retenciones, anote aquí la cantidad de los otros ingresos. Esto puede incluir intereses, dividendos e ingresos por jubilación 4(a) \$ 0	
	(b) Deducciones. Si espera reclamar deducciones diferentes a la deducción estándar y desea reducir su retención, utilice la Hoja de Trabajo para Deducciones en la página 3 y anote el resultado aquí 4(b) \$ 0	
	(c) Retención adicional. Anote todo impuesto adicional que desee que se le retenga en cada periodo de pago 4(c) \$ 0	

Paso 5: Firme Aquí	Bajo pena de perjurio, declaro haber examinado este certificado y que, a mi leal saber y entender, es verídico, correcto y completo.		
Para Uso Exclusivo del Empleador	SANDY DOESITALL Firma del empleado (Este formulario no es válido a menos que usted lo firme).		LAS RESPUESTAS VARIARÁN Fecha
	Nombre y dirección del empleador	Primera fecha de empleo	Número de identificación del empleador (EIN)

Entendiendo las Tarjetas de Crédito

Las tarjetas de crédito pueden ser una herramienta financiera útil o una trampa financiera seria. Es importante aprender cómo funcionan para evitar problemas y mantenerse en excelente forma financiera. Usando las definiciones a continuación, responde las siguientes preguntas sobre crédito y tarjetas de crédito.

DEFINICIONES

Cuota Anual	Una cuota anual que algunas tarjetas de crédito cobran a todos los portadores de tarjetas.
APR	La tasa de interés anual pagada por dinero prestado con una tarjeta de crédito y no pagado devuelta dentro del período de gracia.
Tarjeta de Crédito	Una tarjeta que usas para pedir dinero prestado para compras cotidianas. El dinero prestado acumula interés si no se paga en su totalidad dentro del período de gracia.
Puntaje de Crédito	Un puntaje entre 300 y 850 que refleja qué tan probable es que pagues lo que pides prestado. Varios aspectos de tu historial crediticio impactan tu puntaje de maneras positivas y negativas.
Deuda	Dinero que debes a una persona o entidad.
Interés	Un porcentaje de dinero prestado que debe pagarse al prestamista además de la cantidad inicial.
Período de Gracia	Cuánto tiempo tienes para pagar el dinero prestado en una tarjeta de crédito antes de que comience a acumular interés, usualmente alrededor de un mes.
Pago Mínimo	La cantidad más pequeña que debes pagar de vuelta en tu deuda cada mes para evitar cuotas. Pagar solo el pago mínimo significa que acumularás interés.
Principal	La cantidad original prestada que debe pagarse de vuelta.

1. Usa al menos dos de los términos de vocabulario de crédito para explicar los beneficios y posibles desventajas de usar una tarjeta de crédito.

LAS RESPUESTAS VARIARÁN

2. Estás tratando de decidir entre dos opciones para tu primera tarjeta de crédito. Planeas pagar el saldo de la tarjeta en su totalidad cada mes. ¿Qué tarjeta elegirías y por qué?

Tarjeta de Crédito A (15% APR con una cuota anual de \$50)

Tarjeta de Crédito B (23% APR sin cuota anual)

LAS RESPUESTAS VARIARÁN

Digamos que elegiste la tarjeta A...

(Asume que tienes un saldo de \$5,000 que quieres pagar.)

3. Si pagas \$100 al mes, tomará 79 meses pagar y pagarás de vuelta \$7,894 en principal e interés. También pagarás \$300 en cuotas anuales.

¿Cuánto pagarás en total en interés y cuotas? **\$3,194** _____

4. Si pagas \$150 al mes, tomará 44 meses pagar y pagarás de vuelta \$6,507 en principal e interés, más \$150 en cuotas anuales.

¿Cuánto pagarás en total en interés y cuotas? **\$1,657** _____

Digamos que elegiste la tarjeta B...

(Asume que tienes un saldo de \$5,000 que quieres pagar.)

5. Si pagas \$100 al mes, tomará 168 meses pagar y pagarás \$16,739 en total.

¿Cuánto pagarás en interés? **\$11,739** _____

6. Si pagas \$150 al mes, tomará 54 meses pagar y pagarás \$8,046 en total.

¿Cuánto pagarás en interés? **\$3,046** _____

7. ¿Qué te dice la diferencia en interés pagado y meses requeridos sobre estas tarjetas de crédito?

AS RESPUESTAS VARIARÁN, PERO PROBABLEMENTE SE REFERIRÁN A CÓMO LAS TASAS DE INTERÉS MARCAN UNA GRAN DIFERENCIA CON EL TIEMPO. CUANTO ANTES PUEDA PAGAR UNA TARJETA DE CRÉDITO, MEJOR, PORQUE PAGARÁ MENOS INTERESES EN TOTAL.

Costos del Seguro de Salud

El proceso de seguro es complicado—el seguro de salud es particularmente confuso. En esta actividad, sumarás los gastos de salud para 6 personas que todas tienen el mismo proveedor de seguro y plan. Usando las definiciones y precios para su plan a continuación, calcula lo que cada persona pagó.

Prima

Una cantidad fija de dinero que pagas a tu compañía de seguros cada mes a cambio de cobertura, sin importar si usas el seguro o no.

Copago

Una cantidad fija pagada por ciertos servicios, como chequeos regulares y atención preventiva.

Proveedores en Red

Un proveedor con descuentos negociados para tu compañía de seguros.

Proveedores Fuera de Red

Un proveedor sin descuentos negociados para tu compañía de seguros, así que pagarás precio completo por cualquier servicio.

Deducible

La cantidad que pagas de tu bolsillo por gastos calificados antes de que tu seguro comience. Las primas y copagos no cuentan hacia tu deducible.

Co-seguro

Un porcentaje fijo del costo completo que pagas por atención. El co-seguro solo aplica después de que cumplas tu deducible. Pagarás este porcentaje en lugar del precio completo por cualquier costo que incurras después de eso.

Máximo de Gastos de Bolsillo

La cantidad máxima de dinero que pagas por servicios de atención médica cada año. Las primas no cuentan hacia tu máximo.

EXPLICACIÓN DE BENEFICIOS DEL PLAN DE SEGURO VANDAL HEARTS:

Prima mensual: \$120

Deducible: \$3,000

Co-seguro: 20%

Máximo de Gastos de Bolsillo: \$6,500

Copago para visita al médico en red: \$25

Copago de medicamentos y antibióticos: \$10

Copago de atención urgente en red: \$50

alcuila cuánto pagó cada persona por atención médica este mes (y recuerda, cada individuo al menos pagará la prima mensual sin importar qué).

1. Quang no usó su seguro de salud este mes. \$ **120** _____
2. Zeke se cayó y se cortó la pierna, así que fue a atención urgente. \$ **360** _____
Previamente pagado hacia el deducible: \$25
Proveedor: Atención urgente en red Costos facturados:
Costos facturados:
Vacuna contra el tétanos: \$40
Puntos: \$150
3. Amina tuvo cirugía de muñeca.* \$ **3,072** _____
Previamente pagado hacia el deducible: \$360
Copago: No requerido
Costos facturados:
Consulta: \$200
Cirugía: \$4,000
4. Flora fue al médico con dolor de garganta. \$ **195** _____
Previamente pagado hacia el deducible: \$100
Provider: IMédico dentro de la red
Costos facturados:
Prueba de estreptococo: \$40
Prescripción de antibiótico
5. Dakota se lastimó el brazo mientras jugaba deportes. \$ **370** _____
Previamente pagado hacia el deducible: \$450
Proveedor: Médico fuera de red, cobró \$250
Atención: Recomendó hielo y calor
6. Anna tuvo un bebé. \$ **620** _____
Total pagado hacia el máximo de gastos de bolsillo: \$6,000
Copago: No requerido
Costos facturados:
Cargos del hospital: \$4,500
Atención obstétrica: \$1,500
Anestesia: \$1,000
Pruebas de laboratorio: \$500

***PISTA:** Ella tendrá que pagar hasta que alcance su deducible, luego pagar co-seguro en el saldo restante de su cirugía. Para encontrar 20%, quita el entero más lejano a la derecha y multiplica ese nuevo número por 2.

Libera tu Empresario Interior: Lluvia de Ideas de Negocios

Embarquémonos en una aventura empresarial para explorar tu potencial de negocio.

IDENTIFICA UN PROBLEMA: ¡Los grandes negocios resuelven problemas! Piensa en tu vida diaria en la escuela, en tu comunidad, o incluso mientras haces pasatiempos.

1. ¿Cuáles son algunas frustraciones o inconvenientes comunes que encuentras? Escribe 6 desafíos que enfrentas. Ej: falta de opciones de almuerzo saludable en la escuela, equipo deportivo que falla, o la dificultad de organizar materiales de estudio. ¡Está bien si son grandes o pequeños!

- a. **LAS RESPUESTAS VARIARÁN** _____
- b. **LAS RESPUESTAS VARIARÁN** _____
- c. **LAS RESPUESTAS VARIARÁN** _____
- d. **LAS RESPUESTAS VARIARÁN** _____
- e. **LAS RESPUESTAS VARIARÁN** _____
- f. **LAS RESPUESTAS VARIARÁN** _____

Encierra en un círculo la letra junto al problema(s) para el cual te gustaría crear un negocio para resolver.

AUDIENCIA OBJETIVO: Considera el grupo de edad, intereses y necesidades de las personas a las que quieres servir. ¿Son estudiantes ocupados, padres trabajadores o dueños de mascotas? Entender tu audiencia es crucial para desarrollar un producto o servicio que les atraiga.

2. Describe tu audiencia objetivo.

LAS RESPUESTAS VARIARÁN _____

CREA TU IDEA DE NEGOCIO: Ahora, ¡la parte divertida es convertir tus observaciones en una idea de negocio brillante! Haz una lluvia de ideas de soluciones creativas basadas en tu problema identificado y tu audiencia objetivo.

3. Haz un plan para resolver el problema(s) que encerraste en un círculo para tu audiencia objetivo.

LAS RESPUESTAS VARIARÁN _____

4. ¿Ofrecerás un producto o servicio? **LAS RESPUESTAS VARIARÁN**

5. ¿Cómo llevarás tu producto o servicio a tus clientes? Ej: venderlo en juegos deportivos, publicitarlo yendo de puerta en puerta en tu vecindario, etc.

LAS RESPUESTAS VARIARÁN

PROPUESTA ÚNICA DE VENTA: Puede haber otros tratando de resolver el mismo problema que tú. Los mejores negocios se asegurarán de que sean la solución preferida diferenciándose de la multitud.

6. ¿Qué hace que tu negocio se destaque?

LAS RESPUESTAS VARIARÁN

COSTO Y GANANCIA: Dicen que para hacer dinero, necesitas gastar dinero. Probablemente necesitarás comprar suministros para tu negocio, pero aún necesitarás obtener una ganancia al final.

7. ¿Cuál será el costo de iniciar y manejar el negocio? ¿Cómo compensarás estos costos y obtendrás una ganancia? **LAS RESPUESTAS VARIARÁN**

DESAFÍO DE DISCURSO DE ELEVADO: Un discurso de ascensor es la manera en que convencerías a alguien de usar tu negocio o comprar tu producto, todo dentro del tiempo de un hipotético viaje en ascensor. Eso significa que solo tienes unas pocas oraciones para probar que tu negocio es el camino a seguir.

8. Crea un discurso conciso y convincente resumiendo tu idea de negocio, audiencia objetivo y ventaja competitiva. ¡Intena que sean en tres frases o menos!

Ejemplo: “Ayudo a [Audiencia Objetivo] con [Problema] ofreciendo [Producto/Servicio]. A diferencia de los competidores, mi negocio [Propuesta Única de Venta]. Creo que esta idea tiene potencial porque [Razón].”

LAS RESPUESTAS VARIARÁN

Conceptos Básicos de Gráficos de Acciones

Leer un gráfico de acciones ayuda a los inversionistas a analizar tendencias de precios, identificar patrones y tomar decisiones informadas sobre cuándo comprar o vender inversiones. Antes de sumergirnos en los gráficos de acciones, repasemos algunos términos clave.

DEFINICIONES

Acción	Una parte de propiedad en una empresa. Las acciones de una acción pueden comprarse y venderse en un mercado de valores como inversiones.
Riesgo	La posibilidad de que una inversión pueda bajar o subir de valor con el tiempo. Es imposible predecir exactamente cómo se comportará una acción, pero puedes tomar decisiones informadas basadas en cómo se desempeñó en el pasado.
Precio de Acción	El precio actual al cual una acción está siendo comprada o vendida.
Gráfico de Acciones	Una representación visual del movimiento de precio de una acción a través del tiempo.
Mercado Alcista	Cuando los precios de las acciones generalmente están subiendo. Esto puede ser causado por fuerte crecimiento económico, ganancias corporativas en aumento y alta confianza de inversionista impulsando los precios hacia arriba.
Mercado Bajista	Cuando los precios de las acciones generalmente están cayendo. Esto puede ser causado por recesiones económicas, ganancias en declive o sentimiento negativo del inversionista causando caídas prolongadas de precios.
Volumen	El número de acciones intercambiadas durante un período dado. Mientras más alto el volumen, más se está comprando y vendiendo.
Condiciones del Mercado	Circunstancias del mundo real como inflación, tasas de interés, eventos políticos, época del año, crecimiento económico y crisis globales que impactan el mercado de valores.
Volatilidad	Qué tan rápido fluctúa el precio de una acción. Mayor volatilidad significa oscilaciones de precio más grandes y mayor riesgo, mientras que menor volatilidad sugiere movimientos de precio más estables.

Entendiendo los Componentes del Gráfico

Mira el gráfico de acciones a continuación

Al's AI Corp (ALAI)

Rendimiento del Precio de Acción – Periodo de 12 Meses



1. ¿Qué representa el eje X?

EL EJE X REPRESENTA LA FECHA.

2. ¿Qué representa el eje Y?

EL EJE Y REPRESENTA EL VALOR DE LAS ACCIONES.

3. ¿Estas acciones estuvieron alguna vez en un mercado alcista? Si es así, ¿cuándo?

SÍ, DE ENERO A ABRIL Y DE JUNIO O JULIO A DICIEMBRE.

4. ¿Cuál era el precio de Al's AI Corp a principios de año?

\$50.00

5. ¿En qué momento se produjo una fuerte caída del precio?

ABRIL O JULIO

6. ¿Qué podría estar sucediendo en el mercado que explicara una caída repentina del precio? (Piense en acontecimientos que puedan afectar al precio de las acciones).

LAS RESPUESTAS PUEDEN VARIAR: CUALQUIER ACONTECIMIENTO QUE AFECTARA AL SECTOR TECNOLÓGICO.



banzai.org
888.822.6924
support@banzai.org

Cuaderno de Ejercicios de Finanzas
Personales de Escuela Preparatoria
©2025 Banzai Inc. All rights reserved.