



everest



Mi primer libro de economía ahorro e inversión

Autora: María Jesús Soto
Ilustradores: Manel & Marc

UN LIBRO PARA
ENSEÑAR A NIÑOS
Y... NO TAN NIÑOS



¡Aprende a ser un inversor responsable, descifrando los enigmas de las finanzas!

My First Book of Economics: Savings and Investment

My First Series

Meet Nico, Carol, and their best friend, Euro...
AND MAKE YOUR MONEY GROW!

SYNOPSIS

Prepare to embark on a fabulous journey to the world of economics. You've probably wondered how the first bills and coins were invented. In *My First Book of Economics*, you'll find out.

We'll start by taking a look at the origins of money and eventually discover what a budget is and how it's prepared, the pros and cons of money, the meaning of the word inflation, and why it's not a good idea to leave our money in the piggybank for too long.

Nico and Carol will teach you how to save and invest, the meaning of expenses and income, and a magic formula that will keep your money from losing value over time.

Through simple explanations, examples, trivia, comic strips, and magnificent illustrations, you'll understand the meaning of the words that you've heard your parents say so many times and wondered about.

**WHO KNOWS? MAYBE AFTER READING THIS BOOK
YOU'LL BE ABLE TO GIVE THEM SOME GOOD ADVICE!**

Title: My First Book of Economics: Savings and Investment

ISBN: 978-84-441-4803-8

Author: María Jesús Soto

Illustrators: Manel & Marc

Ages: 8 and Up

Format: 22,5 x 28 cm; 8,85 x 11,02 inches

Series: My First Book

Binding: Hardcover

Extent: 48 pages

Colors: 4

RIGHTS SALES CONTACT

Fernando Burqueño

Tel. +34 987 844 200 / +34 987 844 202

fburgueno@everest.es

EDITORIAL EVEREST, S.A.

Ctra. León - A Coruña, km 5

Aptdo. 339 - 24080 León (Spain)

www.everest.es

everest

Mi primer

libro de economía ahorro e inversión



1

Nico, Carol y su mejor amigo, ¡Euro!

¿Creéis que a los niños les interesa la economía y las finanzas? Conozcamos a Nico y a Carol, ¡a ellos les apasiona!

Cuando Nico recibió de sus abuelos dinero por su cumpleaños, y Carol y él empezaron a obtener su primera paga semanal al cumplir 10 años, comenzaron a preguntarse qué podían hacer con su dinero.

¿QUÉ HAGO
CON MI PAGA?
¿LA METO DEBAJO
DE LA ALMOHADA...
O ME VOY AL CINE?

¿Te parece extraño lo de la primera paga?

En países muy cercanos al nuestro, por ejemplo en Alemania, niños como vosotros ya tienen su pequeño trabajo y, durante las vacaciones, lavan los coches de sus vecinos, pasean al perro, cuidan a otros niños más pequeños, etc.

CAROL, 12 años.
Estudiosa y aplicada.
Se preocupa por todo
y prefiere ser precavida,
sentirse siempre segura.

NICO, 10 años.
Curioso y preguntón, alegre
y despreocupado. Le gusta el
riesgo y la acción.





¿Sabías que...?

Existen ciudades construidas exclusivamente para niños de entre 3 y 15 años, en la que ellos son los auténticos protagonistas de una forma activa, desarrollando todos los trabajos que los adultos desempeñan en la vida real. Allí aprenden sobre el valor del dinero con la posibilidad de experimentar más de 60 profesiones diferentes.

Entra en <http://kidzania.com>

Tener dinero supone tener alternativas, y por eso aquí empieza esta historia. En ella te contamos qué hacer con el dinero y cómo hacerlo. Las posibilidades son diferentes, como diferentes somos las personas, por eso unas decidimos **gastarlo**, otras **ahorrarlo** y otras **invertirlo**.

Disfruta con Nico y Carol adentrándote en este desconocido y apasionante mundo de la **economía y las finanzas**, que ellos te van a explicar con ejemplos del día a día.

Si aprendes en el colegio informática, matemáticas o ética, **¿por qué no aprender desde niño cómo administrar tu dinero?**



EURO, 10 años.

Nació unos meses antes que el pequeño Nico y ya sabéis la fecha: el 1 de enero de 2002.

**¡¡Bienvenidos a
Mi primer libro de economía:
ahorro e inversión!!**

6

Dos amigos inseparables

El **ahorro** y la **inversión** son dos amigos inseparables que nos pueden hacer un gran favor.

Recuerda que el ahorro es...

... la parte de dinero que **no gastamos** de forma inmediata, sino que la **guardamos** para gastarla más adelante. Y que el país, familia, empresa o persona que ahorra, evitará problemas en el futuro:

- **Podrá hacer frente a imprevistos:** arreglar el coche si se estropea, pagar la comida y el alquiler si se queda sin trabajo,...
- **Podrá mejorar su vida:** comprar una casa, estudiar en el extranjero, ir de vacaciones,...



AHORRO E INVERSIÓN •••••

¿Y qué significa invertir? ¿Por qué si invierto conseguiré más dinero?

Invertir dinero significa, entre otras cosas, prestárselo a alguien durante un tiempo de tal forma que, a cambio, me devolverán la cantidad que presté y un poco más, es decir, el **beneficio**. Más adelante veremos otros ejemplos de inversión, ya que hay más de uno.

¿Y a quién se lo presto?

Pues hay diferentes alternativas. Puedo prestárselo a las empresas,... ¡o incluso al gobierno de mi país o de otros países! ¿A qué no te lo imaginabas?

Cuando preste mi dinero, ¿debo tener algo en cuenta?

Sí, debes tener en cuenta **tres** cosas:

1. Cuánto esperas ganar, que se llama **rentabilidad** o **rendimiento**.
2. Qué probabilidad hay de que te lo devuelvan y de ganar lo esperado, lo que se conoce como **riesgo**.
3. Y el tiempo que tardarás en obtener el beneficio, que se denomina **horizonte temporal**.

Sin ahorro o dinero no podemos invertir, y si el ahorro no lo invertimos, poco a poco se lo comerá el **monstruo de la inflación**. ¿Qué no sabes quién es ese monstruo? En las páginas 16-17, podrás conocerlo.

¡QUÉ DILEMA!



AHORRAR O GASTAR,
ESE ES EL DILEMA.

10 ¡Vamos al mercado!



¿De dónde viene el nombre *bolsa*?

Es el nombre de un edificio que perteneció la familia Van der Buërse, en la ciudad de Brujas, en Bélgica. En este edificio, en el siglo XIII, se reunía la gente para hacer transacciones económicas. Tanto al lugar como a lo que allí hacían, que era negociar, se le llamaba 'Buërse', **bolsa** en español.

¿Dónde se compran y se venden los activos financieros?

Al igual que vamos a la tienda o al mercado a comprar fruta y verdura, existen grandes tiendas o mercados en cada país del mundo en los que se compran o venden, es decir, **se negocian**, los activos financieros. Estos mercados son los **mercados bursátiles**, y como os podéis imaginar hay muchos repartidos por todo el planeta.

Casi todos los países tienen su mercado bursátil, que también se llama **bolsa**.

La bolsa sería la 'tienda oficial' donde comprar y vender los activos financieros de ese país o de otros. El **mercado financiero** es el formado por todos los mercados bursátiles del mundo.



¿Sabes cómo se denomina la bolsa en otros idiomas? ¿Cuál es la más antigua? ¿Y las más importantes?

Bolsa en francés se escribe '**Bourse**', en alemán '**Börse**', en italiano '**Borsa**' y en inglés '**Stock Exchange**'. La Bolsa de Valores más antigua del mundo es la de **Ámsterdam**, Holanda, fundada en 1602. Entre las bolsas más importantes del mundo tenemos las de Nueva York, Tokio, Hong Kong, Londres, Fráncfort, Shanghái o Madrid. La de Madrid se reconoce oficialmente en el siglo XIX.

LA BOLSA Y LA GLOBALIZACIÓN



¿Has oído hablar de la globalización?

Si has viajado al extranjero, sabrás que es posible encontrar los mismos productos en distintos lugares. Eso es debido a la **globalización**. Hay empresas que nacen en un país, pero han crecido y tienen sucursales que les permite distribuir sus productos por todo el mundo.

El mundo bursátil o financiero es igual. Nuestro dinero puede viajar libremente a cualquier lugar. Las leyes de los distintos países y las nuevas tecnologías nos permiten invertir en cualquier país o empresa del mundo, siempre que se esté negociando en una 'tienda oficial'.

Por ejemplo, las acciones de *Walt Disney* se pueden comprar en EE. UU., Perú o México; las de *Nintendo*, en Japón como mercado principal, pero también en Alemania o EE. UU. ¿Por qué no vamos a comprar una empresa en la bolsa de Nueva York, Londres, París, Hong Kong, Madrid, etc., si creemos que nos va a dar beneficios?

¡Aprendamos a ver el mundo financiero como el globo terráqueo, enorme y lleno de posibilidades!

NICO, CAROL Y EL TSUNAMI



NO ESTÁ DE MÁS SER SOLIDARIO.



Índice

1. NICO, CAROL Y SU MEJOR AMIGO, ¡EURO!: Presentación.....	(2-3)
2. EL FASCINANTE LENGUAJE DEL DINERO: Economía y finanzas	(4-5)
3. LO QUE A MÍ ME SOBRA, A TI TE FALTA: El trueque	(6-7)
4. ¿QUIÉN INVENTÓ EL DINERO? ¿CAYÓ DEL CIELO?: Orígenes del dinero	(8-9)
5. TENER O NO TENER, ESA ES LA CUESTIÓN: Hacer un presupuesto resulta divertido	(10-11)
6. DOS AMIGOS INSEPARABLES: Ahorro e inversión	(12-13)
7. UN CICLO VITAL: El ciclo del ahorro	(14-15)
8. ¡CUIDADO CON EL 'MONSTRUO'!: La inflación	(16-17)
9. EL VEHÍCULO DEL AHORRO: Los activos financieros	(18-19)
10. ¡VAMOS AL MERCADO!: La bolsa y la globalización	(20-21)
11. UNOS TENDEROS MUY ESPECIALES: Los intermediarios financieros	(22-23)
12. UN ALTO EN EL CAMINO: Refresquemos la memoria	(24-25)
13. LA UNIÓN HACE LA FUERZA: Inversión colectiva y gestores	(26-27)
14. ¡UNA PROFESIÓN CON FUTURO!: Asesor financiero independiente	(28-29)
15. ENIGMAS INDESCIFRABLES: La información financiera	(30-31)
16. EL GRAN ALIADO: Las nuevas tecnologías	(32-33)
17. TODO ESFUERZO TIENE SU RECOMPENSA: La rentabilidad	(34-35)
18. ¿TODOS LOS HUEVOS EN LA MISMA CESTA?: El riesgo	(36-37)
19. SOS, QUE ALGUIEN NOS PROTEJA: Los supervisores	(38-39)
20. CERTIFICADO DE CALIDAD DEL INVERSOR RESPONSABLE	(40-41)
21. LLEGAMOS A LA META: ¡Cuánto hemos aprendido!	(42-43)
22. EN BUSCA DE 'EL DORADO': Curiosidades	(44-47)
23. ¡ADIOS AMIGOS! ¡HASTA PRONTO!: Despedida	(48)



TABLE OF CONTENTS

- **NICO, CAROL, AND THEIR BEST FRIEND, EURO!:** Presentation
- **THE FASCINATING LANGUAGE OF MONEY:** Economy and Finance
- **I HAVE WHAT YOU NEED:** Barter
- **WHO INVENTED MONEY? DID IT FALL FROM THE SKY?:** The Origins of Money
- **TO HAVE OR NOT TO HAVE, THAT IS THE QUESTION:** It's Fun to Prepare a Budget
- **THE BEST OF FRIENDS:** Savings and Investment
- **A VITAL CYCLE:** The Cycle of Savings
- **WATCH OUT FOR THE 'MONSTER':** Inflation
- **THE SAVINGS VEHICLE:** Financial Assets
- **LET'S GO TO THE MARKET!:** The Stock Market and Globalization
- **VERY SPECIAL STOREKEEPERS:** Brokers
- **A STOP ALONG THE WAY:** Let's Refresh our Memory
- **UNITY CREATES POWER:** Collective Investment and Fund Managers
- **A PROFESSION WITH A FUTURE!:** Independent Financial Advisor
- **AN UNDECIPHERABLE ENIGMA:** Financial Information
- **THE GREAT ALLY:** New Technologies
- **EVERY EFFORT HAS ITS REWARD:** Performance
- **ALL YOUR EGGS IN ONE BASKET?:** Risk Taking
- **SOS, WE NEED PROTECTION:** Regulatory Body
- **QUALITY CERTIFICATE OF THE RESPONSIBLE INVESTOR**
- **WE'VE REACHED OUR GOAL:** Look at All We've Learned!
- **IN SEARCH OF 'EL DORADO':** Trivia
- **BYE, BYE, FRIENDS! SEE YOU AGAIN SOON!:** Farewell

INCREASE AND IMPROVE
YOUR KNOWLEDGE WITH
THE GAME YOU'LL FIND
ON OUR WEBPAGE!

www.miprimerlibrodeconomia.com

A BOOK FOR CHILDREN...OF ALL AGES!

**En *Mi primer libro de economía*
Nico y Carol viajarán contigo en un fabuloso viaje.**



- Así sabrás cómo surgieron los primeros billetes y monedas, pues el dinero ni cae del cielo ni se cocina como si fuesen churros.

- Te enseñarán qué es ahorrar e invertir, cómo elaborar un presupuesto y qué profesionales nos ayudan a invertir bien y evitar que el monstruo de la inflación se coma nuestros ahorros.



- Mediante explicaciones sencillas, ejemplos, curiosidades, tiras cómicas y unas magníficas ilustraciones, comprenderás palabras que escuchas todo el día a tus padres y que ahora no sabes lo que significan.



www.miprimerlibrodeeconomia.com