

Todas las jugadas cuentan en Presupuestos

Crear un presupuesto realista y específico es clave para administrar bien tu dinero. Este módulo de 45 minutos prepara a los alumnos ayudándolos a crear y mantener un presupuesto que se alinee con sus metas.

Preparación de tus alumnos para el juego: Para muchos, un presupuesto puede sentirse como un plan de juego complejo con demasiadas jugadas para dominar. Sin embargo, al igual que una jugada compleja, un presupuesto es, al fin de cuentas, un plan sólido y sencillo, respaldado con muchas prácticas. Para poner el plan en acción, los alumnos perfeccionarán sus habilidades con cada paso.

Mientras los jugadores trabajan para dominar cada corrida o pase, también desarrollan su balance, que es esencial para administrar dinero con éxito. Necesitan desarrollar y mantener un balance entre el origen y el destino de su dinero. Después, pueden compararlos para ver si están sincronizados. Si los alumnos gastan más dinero del que ganan (a través de trabajos de tiempo parcial, un estipendio o una mesada de sus padres, etc.), su presupuesto se saldrá de balance; por lo cual, les será muy difícil ahorrar dinero y alcanzar sus metas financieras.

Nivel del módulo: Salón de la Fama, Edades 18+

Esquema del tiempo: 45 minutos en total.

Temas: Economía, Matemáticas, Finanzas, Ciencias del Consumidor, Habilidades de la Vida.

Materiales: Los facilitadores pueden imprimir y hacer fotocopias de las tareas y los exámenes; además de derivarlos a los recursos por Internet que se indican más abajo.

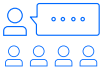
- **Preguntas para antes y después del examen:**
Puedes utilizar este pequeño grupo de preguntas para una evaluación rápida y formativa del módulo Presupuestos o como un examen para realizar antes de iniciar y después de terminar la serie completa del módulo.
- **Recursos de Presupuestos de Practical Money Skills:**
practicalmoneyskills.com/ffsp01
- **Hoja de cálculo de presupuesto:**
practicalmoneyskills.com/ffsp03
- **Infografía de compras por impulso**
- **Glosario de términos:** Aprende conceptos financieros básicos con esta lista de términos.

Tecla de ícono



Actividad

Asigna a los alumnos la actividad dada y haz que la completen individualmente o en forma grupal, dependiendo de lo indicado en las instrucciones.



Pregunta

Haz preguntas a tus alumnos para que las respondan.



Asigna

Designa a individuos o grupos para completar una asignación específica.



Informa

Examina las actividades frente a toda la clase y compara respuestas y hallazgos.



¿Sabías?

Comparte estas curiosidades con los alumnos durante la lección.



Examen anterior y posterior

Haz que los alumnos realicen el examen anterior a la lección y el posterior, una vez completada ésta.



Comparte

Léeles o parafrásales el contenido de la lección a los alumnos.



Turnos de charlas cara a cara

Haz que los alumnos se dirijan a un compañero y debatan un tema o pregunta en particular.

Contenido

> Términos y conceptos clave.....	4
> Descripción de secciones del módulo y guión para facilitadores.....	8
> Hojas de respuestas.....	12
• Preguntas de deuda antes y después del examen.....	13
• Planilla de cálculo de presupuesto.....	14
• Infografía de compras por impulso.....	15
> Glosario de términos.....	16

Objetivos del aprendizaje

- Identificar y examinar los hábitos de gastos actuales.
- Identificar los diferentes gastos asociados con tu estilo de vida actual.
- Determinar la diferencia entre una “necesidad” y un “deseo”.
- Crear un presupuesto personal de trabajo que respalde las metas financieras de los alumnos y que vaya evolucionando con sus vidas.
- Entender la relación entre la administración de ingresos y la volatilidad (o fluctuación) de los gastos, un presupuesto y las metas de ahorro.

Términos y conceptos clave

Antes de comenzar la lección, revisa los términos y conceptos clave que se indican más abajo. Las respuestas a cada pregunta te ayudarán a preparar a tus alumnos para el juego. Obtiene información más detallada acerca de estos conceptos en la sección Guión para facilitadores, en las páginas 7 a 9 de esta guía.

¿Qué es un presupuesto exactamente?

Un presupuesto es un plan financiero que tiene en cuenta ingresos y gastos, y proporciona estimaciones de cuánto ganas y gastas en un período de tiempo dado.

Si bien cuatro de cinco estadounidenses utilizan un presupuesto para planificar sus gastos, según reveló una encuesta de percepción del dinero realizada en 2015 por Bankrate¹, el 18% de todos los estadounidenses tienen sólo un presupuesto en mente. Resulta esencial volcar tu presupuesto en papel o en una hoja de cálculo básica si quieres que tu futuro financiero sea saludable. También puedes hacer uso de aplicaciones para telefonía móvil que soporten tu presupuesto y metas. Un presupuesto preciso mensual puede ayudarte a alcanzar tus metas financieras, ya sea que estés ahorrando para comprar un auto, una vivienda o el pago de préstamos para estudiantes. Si sigues un presupuesto podrás ahorrar mucho dinero y evitar gastos excesivos (practicalmoneyskills.com/ffsp01).

¿Qué se debería rastrear en un presupuesto?

Puedes usar un presupuesto para rastrear tus ingresos y gastos a fin de determinar exactamente cuánto dinero te llega y cómo lo estás gastando. Ayuda a que los alumnos tengan control de sus finanzas siguiendo estos cinco pasos para la preparación de un presupuesto:

1. Establece pautas y metas financieras

Si decides gastar más, recuerda reducir otros costos. Define pautas respecto de cuánto dinero debería ir hacia diferentes gastos y metas financieras.

2. Suma tus ingresos

Para definir un presupuesto mensual, debes saber cuánto dinero ganas. Asegúrate de incluir todos los ingresos tales como el salario de un trabajo de tiempo parcial, los intereses, la pensión y cualquier otra fuente.

3. Estima los gastos

Reevalúa las necesidades y deseos al determinar los gastos fijos y flexibles mensuales.

Objetivos del aprendizaje, cont.

4. Encuentra la diferencia

Sustrae tus gastos de tus ingresos para determinar qué ingresos tienes disponibles. Si la cifra es negativa, reduce tus gastos.

5. Rastrea, recorta y apunta

Después de crear tu presupuesto, rastrea tus ingresos y gastos reales. Te sorprenderás al ver el dinero que destinas por mes a gastos innecesarios. Ajusta tu presupuesto a fin de adecuarse a tu estilo de vida y metas financieras.

¿Cómo debería categorizar los deseos y las necesidades en mis gastos? ¿Está mal gastar en deseos?

Es cuestión de balance. Si necesitas comprar una chaqueta, pero también quieres comprar un nuevo celular, ¿qué escogerías? Haz que los alumnos consideren sus deseos y necesidades y se formulen algunas preguntas:

¿Qué artículos necesitas? ¿Son necesarios en tu vida? ¿El impacto en tu vida diaria si no pudieras pagar este artículo sería negativo? A continuación, haz que los alumnos evalúen su situación financiera actual y preparen dos listas – una para las necesidades y otra para los deseos. Al hacerlas, logra que se pregunten lo siguiente:

- ¿Cuáles son las cosas que más se alinean a mis metas y valores?
- ¿Cuál es el costo de oportunidad de este artículo (es decir, el beneficio o valor asociado a otro producto) que debo evitar para poder adquirir éste?
- ¿Cuánto me beneficiará la elección ahora y en un futuro?

Cuando hayan completado las listas, haz que reevalúen qué se considera una necesidad antes de hacer cualquier compra que impactará en sus presupuestos. Explícales que el gasto de dinero en algo que quieres contra algo que necesitas se denomina gasto discrecional. Son ejemplos de gastos discretos: un refresco y un snack en una tiendita, boletos para el cine, o unas vacaciones de verano.

Los deseos y gastos discretos no son algo malo. De hecho, un deseo puede ser un excelente motivador para ahorrar dinero. Sin embargo, demasiados gastos discretos también pueden ser la razón que impide el ahorro mensual. Al monitorear constante y cuidadosamente los hábitos de gastos discretos, es más fácil reconocer oportunidades para ahorrar.

¿Cuál es la diferencia entre gastos fijos y variables?

A medida que los alumnos vayan clasificando sus gastos, descubrirán que algunos, tales como el pago de la renta, no varían de un mes a otro; estos son sus gastos fijos. Otros gastos tales como la factura de servicios públicos o los alimentos, pueden subir o bajar cada mes; estos son sus gastos flexibles o variables.



¿Sabías?

Si no llenas un formulario W-4 porque estás trabajando como contratista independiente, no se deducirán los impuestos de tus cheques de pago.²



¿Sabías?

Si trabajas como contratista o profesional independiente, es importante apartar dinero de cada cheque de pago periódicamente para los impuestos.

Objetivos del aprendizaje, cont.

¿Cuál es la diferencia entre los ingresos brutos y netos?

Los ingresos brutos es la cantidad total de ingresos que un empleado gana en un trabajo antes de deducir impuestos. Los ingresos netos es la cantidad que gana un empleado después de deducir impuestos y otros costos tales como el seguro médico, de los ingresos brutos.

¿Qué estrategias puedo usar para presupuestar eventos específicos (tales como el cumpleaños de un amigo, un festival de música local, etc.)?

¿Estás planeando una gran fiesta para un día festivo, o unas vacaciones? Un presupuesto para eventos especiales y viajes no sólo te ayudará a administrar mejor tus finanzas, sino que te ofrecerá también formas de ahorro más eficientes.

Existen algunas estrategias sencillas que los alumnos pueden usar para presupuestar eventos específicos:

1. **Planifícalo.** Antes de ir de compras, determina cuánto puedes gastar y define una meta SMART (específica, medible, alcanzable, relevante y en función del tiempo). No te olvides de nada – es mejor saber antes si el presupuesto va a ser ajustado.
2. **Empieza temprano y tómate tu tiempo para prepararlo.** Cuanto antes empieces, más fácil será evitar compras de último momento y gastar más de lo que puedes pagar.
3. **Compara precios y aprovecha la tecnología.** Sé inteligente y compara precios, busca cupones u ofertas y benefíciate con el envío gratis cuando sea posible.
4. **Espera lo inesperado.** Durante la planificación, ten en cuenta lo inesperado, como por ejemplo los cargos de equipaje y las comisiones por transacciones, y aparta de un 10% a un 15% adicional del presupuesto del evento para costos inesperados.
5. **Sé creativo y aprende de la experiencia.** Busca maneras de ser creativo y de recortar costos, tales como hacer tus propias decoraciones o buscar los artículos en tiendas de segunda mano. Rastrea los gastos y toma notas acerca de lo que funcionó mejor que te sirvan en un futuro.



¿Sabías?

No siempre puedes contar con tener acceso al cheque de pago el mismo día en que te lo depositaron en tu cuenta.

¿Cómo puedo determinar mi patrimonio neto? ¿Cuál es la diferencia entre un activo y un pasivo?

Es clave crear y seguir un presupuesto para generar una base financiera sólida. Es un hábito inteligente que ayudará a los alumnos durante toda la vida; también puede servir para construir su patrimonio neto en general.

El patrimonio neto es tu riqueza financiera en un momento determinado. La fórmula para calcular el patrimonio neto es simple: Patrimonio neto = Activo – Pasivo.

Un activo es algo que posees y que tiene valor económico positivo. El crecimiento de tus activos resulta en un patrimonio neto mayor. Son ejemplos de un activo son: cuentas de ahorro, inversiones, joyería antigua y bienes raíces.

Objetivos del aprendizaje, cont.

Un pasivo es algo que debes y que tiene un valor negativo. Un exceso de pasivo puede enturbiar tu situación financiera general.

Son ejemplos de pasivos: préstamo hipotecario, préstamo de un auto y saldos impagos de tarjetas de crédito.

Por lo general, la clave para tener mayor patrimonio neto consiste en maximizar el activo mientras se minimiza el pasivo.

Esquema de las secciones del módulo con guión para facilitadores

Introducción: Calentamiento

Preparación: Dibuja una línea horizontal en la pizarra y rotúlala de \$0 a \$5,000+ en incrementos de a \$1,000. Pon una nota adhesiva en la escala para representar cuánto gasta anualmente un estadounidense promedio en compras por impulso.



Pregunta: Solicítales a los alumnos lo siguiente: “Escriban sus iniciales en la nota adhesiva, vayan a la pizarra y pongan la nota en la escala sobre la cantidad que crean que gasta un estadounidense promedio en compras por impulso cada año.



Comparte: Cuando todos hayan finalizado, revela la respuesta correcta: \$5,400.

Examen opcional anterior: Remite a los alumnos a la página 8 de la guía de actividades para alumnos. Haz que respondan las preguntas con la respuesta más apropiada a, b, c o d, o rellenando el espacio en blanco.

Necesidades vs. deseos

Encuesta grupal: Pregunta la opinión de los alumnos: ¿Cuál es la compra por impulso más común en nuestro grupo (dulces/comida para llevar, ropa/zapatos, revistas/libros)? Ten en cuenta que, para la mayoría de los estadounidenses, es la comida).



Pregunta: Inicia un debate con los alumnos respecto de las siguientes preguntas: ¿Creen que las compras por impulso son, en general, deseos o necesidades? (Respuesta: deseos). Algunos artículos tales como la comida son esenciales para sobrevivir, pero ciertos tipos de comida también pueden ser deseos de corto plazo. Es importante recordar que no es malo comprar algo que desean. La identificación de un artículo que queremos, como por ejemplo un celular nuevo, puede ser una buena manera de motivarlos a ahorrar. Todo es cuestión de balance. Al reflexionar cuánto gastamos en nuestras necesidades y deseos estamos mejor preparados para alcanzar nuestras metas.

Curiosidades opcionales: Comparte las estadísticas nacionales de compras por impulso; haz referencia a la infografía localizada en la página 10 de la guía de actividades para alumnos.

- La persona promedio gasta \$450 cada mes en compras por impulso.
- Estas compras no planificadas suman \$5,400 cada año y una cifra sorprendente de \$324,000 durante toda una vida.

Las principales cinco compras por impulso más comunes

- Alimentos/Comestibles
- Ropa

Esquema de las secciones del módulo con guión para facilitadores, cont.

- Artículos del hogar
- Comida para llevar
- Zapatos



¿Sabías?

Comparte las cinco categorías comunes en el presupuesto de gastos: Comida, Ropa, Transporte, Teléfono, Entretenimiento. Haz que los estudiantes adivinen en qué categoría gasta la gente más, en promedio.



Comparte: Prepara a los alumnos para que gasten con criterio. Pregúntales: ¿Por qué lo quiero? ¿Cómo me sentiría tres meses después de comprarlo? ¿Será esta compra más o menos valiosa en cinco años? ¿Pienso que, con el tiempo, me hacen más feliz las experiencias o las posesiones? ¿Qué es más importante para mí?

Cómo hallar el balance: Conceptos básicos de presupuestos



Comparte: Promedios nacionales de categorías de presupuestos comunes Hábitos de gastos de los estadounidenses promedio³

33%	Vivienda
16%	Transporte
13%	Seguro de vida y Pensiones
11%	Seguro de vida y pensiones
10%	Otros gastos
8%	Cuidado médico
5%	Entretenimiento
3%	Ropa y servicios

³La fuente: Oficina de Estadísticas Laborales de los Estados Unidos, 2016

Tormenta de ideas grupal: Haz que los alumnos, individualmente o en pequeños grupos, piensen en ejemplos de necesidades y deseos, y en gastos fijos y flexibles para cada categoría. Presenta o distribuye copias de la planilla de cálculo de presupuesto, en la página 9 de la guía de actividades para alumnos.

Examina: Debate estas partes de un presupuesto:

- Ingresos
 - **Turno de charlas:** Piensa con los alumnos maneras de ganar dinero.
- Gastos (fijos, flexibles)
 - **Turno de charlas:** Clasifica los gastos actuales en forma grupal.



Comparte: Explica que un presupuesto es un plan personal que debería estar alineado con tus valores y reflejar tus metas. El presupuesto de cada persona será levemente diferente y reflejará el flujo de fondos y las prioridades de cada uno.

Esquema de las secciones del módulo con guión para facilitadores, cont.

Patrimonio neto y creación de un presupuesto



Comparte: Explícales a los alumnos que, desde una perspectiva más amplia, presupuestar es monitorear nuestros gastos mediante estrategias para evitar las compras por impulso y maximizar nuestros ahorros. Estas pequeñas decisiones financieras pueden llevar a construir riqueza o un patrimonio neto positivo a través del tiempo.



¿Sabías?

Menos de la mitad de los estadounidenses ganan más de lo que gastan. Este problema se complica por el hecho de que el 34% de los ingresos de los hogares de EE.UU. han sido inestables.⁴



Comparte:

- Debate cómo tus alumnos pueden calcular el patrimonio neto
- Recuérdales la fórmula: activo menos pasivo.
- Destaca que los ejemplos de activos podrían incluir: cuentas de ahorro, bienes raíces e inversiones.
- Debate cómo los ejemplos de pasivo podrían incluir: préstamos de auto o una deuda con tarjeta de crédito



Pregunta: ¿Qué opciones de presupuestos podrían respaldar la generación de riqueza a través del tiempo?



Comparte: Haz que los alumnos preparen un presupuesto en el que gasten menos de lo que ganan para poder ahorrar y lograr estabilidad. Pueden hacerlo utilizando la planilla de cálculo de presupuesto, en la página 9 de la guía de actividades para alumnos, con la ayuda de los siguientes pasos:

- Suma tus ingresos después de impuestos y después de ahorros.
- Estima los gastos.
- Minimiza los gastos fijos para manejar mejor los cambios en los ingresos.
- Encuentra la diferencia.
- Escoge una manera de rastrearlos.



Actividad: Crea un presupuesto personal; dirige a los alumnos a la página 9 de la guía de actividades para alumnos.



Comparte: Un presupuesto es un plan flexible que se modificará y que puede adaptarse a tu vida.

Pregúntales a los alumnos cuándo podrían ellos necesitar un ajuste de su presupuesto a fin de adaptar cambios en sus vidas. Pueden hacer uso de estas herramientas para ayudarlos a reconfigurar su presupuesto.

- Calculadora financiera para recalcular tu presupuesto: practicalmoneyskills.com/ffsp05
- Calculadora financiera de fondos para emergencias: practicalmoneyskills.com/ffsp06
- Calculadora financiera de gastos temporales y de viajes: practicalmoneyskills.com/ffsp07

Cierre: Debate grupal

Debate grupal: Inicia un debate con tus alumnos. Pregúntales: Si tu meta es generar riqueza, ¿dónde

Esquema de las secciones del módulo con guión para facilitadores, cont.

deberías destinar dinero para gastar? ¿La compra de qué artículos debería evitarse? A tu edad, ¿qué puedes hacer para comenzar a generar riqueza desde ahora?



Examen opcional posterior: Haz que los alumnos vayan a la página 8 de la guía de actividades para alumnos y respondan las preguntas con la respuesta más apropiada, a, b, c o d, o rellenando el espacio en blanco.

¹Encuesta de percepción del dinero, Bankrate, 2015.

²IRS.gov, ¿contratista independiente (autónomo) o empleado?

³Departamento de Trabajo de EE.UU., Agencia de Estadísticas Laborales, Encuesta de gastos de consumidores, 2017.

⁴Encuesta de finanzas de familias estadounidenses, The Pew Charitable Trusts, 2015.

Lección 1 Presupuestos: Claves de respuestas

- > Exámenes de presupuestos anterior y posterior
- > Hoja de cálculo para presupuestos
- > Infografía de compras por impulso

Examen de presupuestos anterior y posterior

Instrucciones: Haz que los alumnos respondan las preguntas con la respuesta más apropiada, a, b, c o d, o rellenando el espacio en blanco.

Clave de respuestas

1. ¿Cuál es el propósito de un presupuesto personal?

(Posible respuesta: Hacer un plan para organizar y administrar tu dinero).

2. ¿Cuál es un ejemplo de un gasto flexible?

- a. Pago de la renta
- b. Impuestos prediales
- c. Comestibles*
- d. Seguro

3. ¿Cuál es el primer paso en la creación de un presupuesto?

- a. Determinar tus ingresos y gastos promedio mensuales*
- b. Invertir los fondos adicionales
- c. Dividir tus ingresos por tus gastos
- d. Abrir una nueva cuenta corriente

4. ¿Cuál es la mejor estrategia de presupuestos para alguien cuyos ingresos varían de un cheque de pago al otro?

- a. Usa préstamos del día de pago para manejar la inestabilidad de los ingresos.
- b. Mantén una cuenta de ahorros con el valor de tres meses de gastos, por lo menos.*
- c. Espera hasta tener suficiente dinero para pagar las facturas, aunque las pagues atrasadas.
- d. Depende de las tarjetas de crédito para manejar la inestabilidad de los ingresos.

5. Puedes presupuestar los gastos anuales tales como la matrícula del auto, apartando un poco de dinero cada mes.

- a. Verdadero*
- b. Falso

Hoja de cálculo de presupuesto

Ingresos netos mensuales	
Ingresos No. 1	\$
Ingresos No. 2	\$
Intereses	\$
Otros (es decir, ingresos pasivos)	\$
INGRESOS TOTALES	\$

Ahorros	
Ahorro para emergencias	\$
Ahorro para metas de corto plazo	\$
INGRESOS TOTALES DISPONIBLES PARA GASTAR	\$

Gastos flexibles mensuales	
Alimentos/Comestibles	\$
Entretenimiento (Cine, restaurantes, eventos especiales, vacaciones)	\$
Salud	\$
Educación	\$
Servicios públicos	\$
Cuidado personal (corte de pelo, artículos de aseo personal)	\$
Ropa/Zapatos	\$
Filantropía/Regalos	\$
Hijos/Dependientes	\$
Mejoras al Hogar/Mantenimiento	\$
Cuidado de mascotas	\$
Viajes	\$
Otros	\$
GASTOS FLEXIBLES TOTALES	\$

Gastos fijos mensuales	
Vivienda	\$
Pago de deudas (Préstamos estudiantiles, tarjeta de crédito, préstamos personales)	\$
Seguro	\$
Cuidado de niños (Niñeras/Manutención de los hijos)	\$
Transporte	\$
Teléfono/Cable	\$
Otros	\$
GASTOS FIJOS TOTALES	\$
GASTOS TOTALES (Suma de gastos flexibles y fijos)	\$

INGRESOS MENSUALES TOTALES DISPONIBLES PARA GASTAR	\$
GASTOS TOTALES	\$
SUSTRAE LOS GASTOS TOTALES DE LOS INGRESOS TOTALES DISPONIBLES PARA GASTAR (deben ser igual a \$0).	\$

Compras por impulso en EE.UU.

¿Sabías que el estadounidense promedio gasta impulsivamente más de \$5,000 por año? Muchas veces son compras pequeñas que a lo mejor ni siquiera recuerdas. El reconocimiento de las áreas de gastos excesivos puede ser una experiencia reveladora. Al crear y seguir un presupuesto podrás ahorrar dinero y alcanzar tus metas financieras a corto y largo plazos.

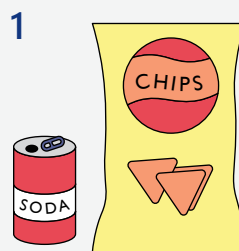
Estos gastos no planificados podrían ascender a \$5,400 por año y a una cifra sorprendente de \$324,000 durante toda una vida.

Consejos breves para reducir las compras por impulso

- Sigue una lista de compras.
- Sé consciente de las tácticas de publicidad en tiendas y por Internet.
- Rastrea tus gastos para tener una idea clara de hacia dónde va tu dinero.
- Pregúntate: ¿Cómo te sentirás acerca de la compra en un día? ¿En unos meses?
- Crea una ilustración de tus grandes metas financieras para recordarte las prioridades personales.

Las Cinco Compras Impulsivas más Comunes

El Americano promedio gasta \$450 por mes en compras impulsivas.



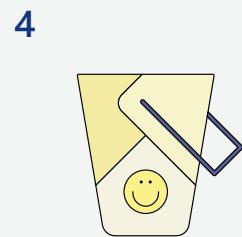
Comestibles



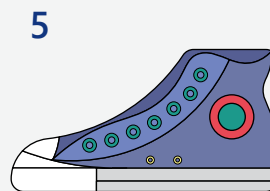
Ropa



Suministros de Hogar



Comida Rápida



Zapatos

Para más información:

practicalmoneyskills.com/ffsp03

El Glosario de términos

Haz que los alumnos estudien esta lista de términos de finanzas personales para ayudarlos a prepararse antes de jugar Fútbol Financiero. Si dominan estos términos, tendrán una mejor oportunidad de responder correctamente preguntas en el juego, y anotar.

Activos: Cualquier cosa de valor material en posesión de un individuo o compañía. Puede incluir tu casa, auto, muebles – cualquier cosa que cueste dinero.

Deuda incobrable: Deuda para artículos que un consumidor no puede pagar y que no genera oportunidades de ingresos futuros (Consulta: Deuda pasible de cobro).

Teneduría de libros: La anotación de transacciones y cambios financieros.

Presupuesto: Plan para gastar y ahorrar en el futuro, sopesando los ingresos estimados contra los gastos estimados.

Flujo de fondos: La cantidad total de dinero transferida a o de un negocio, cuenta o presupuesto individual.

Comparación de costos: Comparación del costo de dos o más bienes o servicios en un esfuerzo por encontrar el mejor valor.

Análisis de costo-beneficio: Análisis respecto de si el costo de un artículo vale más, igual o menos que el beneficio que viene con la compra.

Gastos: Dinero que usa un individuo periódicamente para la adquisición de artículos o servicios.

Salarios sujetos a impuestos federales: Suma de todos los ingresos de un empleado que están sujetos a impuestos específicos.

Asesor financiero: Profesional que presta servicios financieros y asesoramiento a individuos o negocios.

Sociedad financiera: Relación que requiere de interdependencia financiera, aportes y comunicaciones.

Plan financiero: Estrategia para manejar las finanzas de uno a fin de asegurar el mejor beneficio posible en el futuro.

Gastos fijos: Gastos personales no variables por mes.

Deuda pasible de cobro: Concepto que, en ocasiones, vale la pena tener en cuenta para determinados tipos de deudas a fin de generar ingresos a largo plazo. Algunos ejemplos comunes de deuda pasible de cobro o “útil” son, entre otros: préstamos para educación universitaria y bienes raíces.

Ingresos brutos: Cantidad total de dinero que un individuo ha ganado antes de que le quiten las deducciones voluntarias tales como los aportes conforme al formulario 401(k) y las deducciones involuntarias tales como impuestos.

Gastos por impulsivos: Decisiones de compras no planificadas, realizadas inmediatamente antes de una compra.

Ingresos: Pagos recibidos por bienes o servicios, incluido el empleo.

Impuesto sobre la renta: Impuesto gravados por un gobierno directamente sobre los ingresos personales.

Volatilidad de los ingresos: La diferencia de ingresos, es decir, el monto de divergencia del promedio.

El Glosario de términos, cont.

Pasivo: Todo lo que debes; puede incluir tu hipoteca, el saldo de la tarjeta de crédito, los intereses, los préstamos estudiantiles y los préstamos de familiares y amigos.

Meta financiera a largo plazo: Meta financiera que llevará más de un año alcanzar.

Necesidades: Artículos que se necesitan para vivir, tales como ropa, comida y albergue.

Ingresos netos: Monto que gana un empleado una vez deducidos los impuestos y otros elementos del pago en bruto.

Patrimonio neto: Tu riqueza financiera en un momento determinado. La fórmula para calcular el patrimonio neto es simple: Patrimonio neto = activo – pasivo.

Costo de oportunidad: Beneficio o valor al que uno debe renunciar para poder comprar o lograr otra cosa.

Precio de compra: Precio pagado por un artículo o servicio.

Meta financiera a corto plazo: Meta que llevará menos de seis meses alcanzar.

Matrícula: Cuotas pagadas por educación escolar (primaria, secundaria, universidad, vocacional).

Gastos inesperados: Gastos no planificados e imprevistos. Un fondo de emergencia puede ayudar con esos gastos.

Gastos variables: Gastos que cambian de precio y frecuencia cada mes.

Aspira a estadísticas sólidas. Por qué es importante el crédito.

Es importante crear y manejar tu crédito con responsabilidad para alcanzar metas financieras. Este módulo de 45 minutos desarrolla la conciencia de los alumnos sobre el crédito, cómo se construye y mantiene la solvencia personal y los factores que se deben considerar para escoger diferentes tipos de préstamos.

Preparación de tus alumnos para el juego:

En fútbol, al igual que en otros deportes, se emplean estadísticas para medir el rendimiento de cada jugador, así como la posición del equipo en la clasificación de la liga. Los números favorables juegan un papel muy importante en el éxito del jugador en su carrera, así como en determinar si el equipo llega a las eliminatorias o al Super Bowl.

Una vez que los alumnos comienzan a usar crédito, ya sea a través de tarjetas de crédito, préstamos estudiantiles u otras formas de préstamo, empiezan a generar un historial de crédito. Tu historial de crédito es parecido a las estadísticas de un jugador de fútbol. Los bancos o entidades de crédito ven tus estadísticas financieras pasadas y pueden evaluar y medir la probabilidad de que puedas pagar la deuda si deciden prestarte el dinero o emitirte una tarjeta de crédito. En otras palabras, tu historial crediticio, medido usando el desempeño respecto del dinero en el pasado, determina el tipo de riesgo crediticio que representas.

A medida que los adultos jóvenes comienzan a generar crédito, es importante que se interioricen acerca de la solvencia y de cómo ésta puede afectar el futuro financiero de las personas. Es vital evitar los errores que dañan la solvencia pues, una vez dañada, el proceso para restaurarla puede ser largo y difícil.

Nivel del módulo: Salón de la Fama, Edades: 18+

Esquema del tiempo: 45 minutos en total (más 45 minutos de actividades opcionales).

Temas: Economía, Matemáticas, Finanzas, Ciencias del Consumidor, Habilidades de la Vida.

Materiales: Los facilitadores pueden imprimir y hacer fotocopias de las tareas y los exámenes, y derivar a los alumnos a los recursos por Internet que se indican más abajo.

Aspira a estadísticas sólidas. Por qué es importante el crédito., cont.

- **Preguntas para antes y después del examen:**

Utiliza este grupo de preguntas para una evaluación rápida y formativa del módulo Crédito o como un examen antes y después de terminar la serie completa del módulo.

- **Recursos de Crédito de Practical Money Skills:**

practicalmoneyskills.com/ffsp12

- **Copia de Escoge tu propia aventura**

- **Historial crediticio de las guías de Practical Money:**

practicalmoneyskills.com/ffsp14

- **Copia de Costo real del crédito**

- **Calculadora financiera de costo del crédito:**

practicalmoneyskills.com/ffsp15

- **Tasador gratuito de puntajes de crédito myFICO**

practicalmoneyskills.com/ffsp16

- **Herramienta de revisión de informes crediticios de CFPB:** Aprende conceptos financieros básicos con esta lista de términos.

- **Glosario de términos:** Aprende conceptos financieros básicos con esta lista de términos.

Tecla de ícono



Actividad

Asigna a los alumnos la actividad dada y haz que la completen individualmente o en forma grupal, dependiendo de lo indicado en las instrucciones.



Pregunta

Haz preguntas a tus alumnos para que las respondan.



Asigna

Designa a individuos o grupos para completar una asignación específica.



Informa

Examina las actividades frente a toda la clase y compara respuestas y hallazgos.



¿Sabías?

Comparte estas curiosidades con los alumnos durante la lección.



Examen anterior y posterior

Haz que los alumnos realicen el examen anterior a la lección y el posterior, una vez completada ésta.



Comparte

Léeles o parafrásales el contenido de la lección a los alumnos.



Turnos de charlas cara a cara

Haz que los alumnos se dirijan a un compañero y debatan un tema o pregunta en particular.

Contenido

> Términos y conceptos clave.....	5
> Descripción de secciones del módulo y guión para facilitadores.....	8
> Hojas de respuestas.....	12
• Preguntas de crédito antes y después del examen.....	13
• Copia de Escoge tu propia aventura.....	14
• Copia de Costo real del crédito.....	18
> Glosario de términos.....	20

Objetivos del aprendizaje

- Definir crédito, puntajes de crédito e informes crediticios
- Identificar qué construye la solvencia
- Examinar las cinco C del crédito (carácter, capital, capacidad, colateral y condiciones)
- Analizar los costos y beneficios de las tarjetas de crédito y de otros tipos de crédito

Términos y conceptos claves

Antes de comenzar la lección, revisa los términos y conceptos clave que se indican más abajo. Las respuestas a las preguntas ayudarán a los alumnos a prepararse para el juego. Obtén información más detallada acerca de estos conceptos en la sección Guión para facilitadores, en las páginas 8 a 10 de esta guía.

¿Qué es el crédito y de qué manera me afecta en mi vida?

Es un acuerdo en el cual un prestatario recibe algo de valor ahora y conviene en pagarle al prestamista en una fecha posterior. El crédito puede ser una forma de pago conveniente y flexible, pero debe utilizarse con responsabilidad para poder aprovechar al máximo tu dinero.

¿Cómo obtengo un puntaje de crédito y qué significa?

Cuando solicitas crédito, los prestamistas determinan tu riesgo crediticio examinando una serie de factores, incluidos tus puntajes de crédito de compañías tales como FICO® y VantageScore. Cada una de las tres principales agencias de crédito – Experian, TransUnion y Equifax – guardan información de crédito acerca de ti que se usa para calcular tus puntajes. Ello incluye tu historial de pagos, la cantidad que adeudas, la extensión de tu historial crediticio y el número de cuentas de crédito abiertas recientemente. El puntaje de tres dígitos resultante mide tu solvencia – la probabilidad de que vayas a pagar las deudas. Los puntajes varían entre 300 y 850. Si nunca solicitaste un préstamo a tu nombre es probable que no tengas un puntaje – al igual que un jugador que todavía no debutó en un partido.

¿Qué es un informe crediticio?

Los puntajes de crédito están basados en una revisión de tu informe crediticio, que es una declaración con información acerca de tu actividad y situación crediticias actuales, como por ejemplo, el historial de pagos de préstamos y el estado de tus cuentas de créditos.

¿Cómo puedo ver mi informe crediticio?

Tienes derecho a recibir una copia gratuita de cada uno de tus tres informes crediticios una vez por año. Solicita las tuyas por Internet desde annualcreditreport.com o llama al 1-877-322-8228. Necesitarás verificar tu identidad con tu nombre, fecha de nacimiento, domicilio y número de Seguro Social.

Objetivos del aprendizaje, cont.

Acabo de cumplir 18 años. ¿Cómo puedo construir mi solvencia?

1. Construye tu carácter:

- ✓ Paga siempre a tiempo tus facturas.
- ✓ Cuando confíes en que puedes manejar la responsabilidad de poseer una tarjeta de crédito, considera la posibilidad de abrir una cuenta de tarjeta crédito garantizada. Paga siempre el saldo total de tu tarjeta de crédito a tiempo cada mes y mantén los saldos por debajo del 10% de tu límite de crédito.
- ✓ Protege tu identidad. En caso de pérdida o robo de tu tarjeta de crédito, infórmalo de inmediato a tu emisor. Verifica cada informe crediticio una vez por año en búsqueda de inexactitudes e informa de inmediato los errores a fin de resolver cualquier problema.
- ✓ No solicites créditos en exceso.

2. Haz crecer tu capital:

- ✓ Emplea estrategias de ahorro a fin de ahorrar para el pago inicial de un préstamo futuro.

3. Establece evidencia de tu capacidad para devolver préstamos:

- ✓ Genera un historial laboral consistente e incrementa tu flujo de fondos.
- ✓ Evita el sobreendeudamiento. Sea un préstamo estudiantil, una hipoteca, una tarjeta de crédito o un préstamo para un auto, el hecho de que califiques para pedir prestado un monto determinado no significa que tengas que pedir prestado todo ese dinero.

4. Aporta una garantía (colateral):

- ✓ Asegúrate de tener una lista de bienes o activos, pues algunos prestamistas pueden exigirte este tipo de garantía para determinados tipos de préstamos.

5. Evalúa las condiciones:

- ✓ Analiza por qué necesitas el préstamo (por ejemplo, para comprar un auto), el monto que solicitas y las tasas de interés actuales, pues los prestamistas desean conocer esos detalles.
- ✓ Considera las condiciones que escapan a tu control tales como el estado actual de la economía.

¿Cómo escojo la mejor tarjeta de crédito o crédito?

La mejor manera de maximizar los beneficios de los préstamos (incluidas las opciones de préstamos estudiantiles, de auto, tarjetas de crédito, personales y entre particulares) consiste en entender tu estilo de vida financiero – lo que necesitas, lo que quieres y cuánto dinero quieres gastar. Comienza tu búsqueda de una tarjeta de crédito a fin de determinar factores clave tales como cuántas veces la usarás, si la quieres usar en el extranjero y si la institución financiera que ofrece la tarjeta tiene una sucursal cerca de donde vives. Es importante asegurarte de comprender los términos de la tarjeta de crédito en las siguientes áreas:

- Tasas de porcentaje anuales (las APR) y si las tasas son fijas o variables
- Cargos anuales por pago atrasado y sobregiro

Objetivos del aprendizaje, cont.

- Límite de crédito en cuenta
- Períodos de gracia antes de que los intereses o las comisiones se acumulen
- Recompensas, incluidas millas de aerolíneas o devolución de dinero

Considera tus opciones y sé inteligente respecto de otros préstamos que saques, incluidos los siguientes:

Préstamos estudiantiles – Si necesitas pedir prestado dinero para cubrir la matrícula de tu institución educativa, por lo general, sacas un préstamo estudiantil. Existen algunas opciones respecto del tipo de préstamo que podrías solicitar, incluidos préstamos federales y préstamos de empresas privadas.

Préstamos para autos – Es probable que puedas comprar y financiar un auto a través de un préstamo para auto de una concesionaria, banco o cooperativa de crédito. También puedes sacar un préstamo con garantía hipotecaria, que te permite usar tu vivienda como garantía colateral para el préstamo del auto.

Préstamos personales – Puedes usar un préstamo personal para cubrir diversos costos, desde el pago de la deuda con tarjeta de crédito hasta unas vacaciones caras, según tu criterio. Los préstamos personales pueden ser garantizados o no garantizados, dependiendo de si cuentas con garantía colateral y del riesgo que desees asumir.

Préstamos entre particulares – Puedes usar un servicio por Internet para coincidir con un particular prestamista, independientemente de que desees un préstamo para propósitos personales o para tu empresa. Muchos de estos préstamos no están garantizados y, debido a que las operaciones se realizan totalmente en línea, debes ser muy cauto con estos préstamos entre particulares.

Esquema de secciones del módulo, con Guión para Facilitadores

Introducción: Calentamiento

Instrucciones: Prepara a tus alumnos antes de jugar enseñándoles más acerca del concepto de crédito. Comienza compartiendo historias respecto del uso criterioso del crédito para ayudarlos a desarrollar buenos hábitos de manejo de las finanzas personales. Después de compartir esos ejemplos, sondea las opiniones de la clase formulando la pregunta que se indica más abajo.



Comparte: Explica a los alumnos que el crédito puede ser una forma de pago conveniente y flexible, pero debe utilizarse con responsabilidad para que puedan aprovechar al máximo su dinero.



Pregunta: Pregúntales a los alumnos si creen que un puntaje de crédito puede impactar en su capacidad para obtener un teléfono celular por ellos mismos o de alquilar un apartamento? (Sí) Infórmales que explorarás muchas maneras en las nuestras oportunidades financieras se ven afectadas por nuestro puntaje de crédito.



Examen anterior opcional: Consulta la página 8 de la guía de actividades para alumnos.

Puntajes de crédito: Por qué importan los números

Instrucciones: Pregúntales a tus alumnos si han oído el término puntajes de crédito. Comparte hechos acerca de la forma de calcular los puntajes de crédito. Asigna a tu clase la actividad Escoge tu propia aventura, en la página 9 de la guía de actividades para alumnos. Comparte las 5 C del crédito y cómo pueden construir solvencia.



Pregunta: Formula esta pregunta a tus alumnos. ¿Qué es un puntaje de crédito? Escucha algunas respuestas/suposiciones. Explica que, incluso las estrellas de la NFL cometen errores de crédito en ocasiones. Un mariscal de campo de la NFL manifestó que dejó de pagar su factura del teléfono celular cuando se le rompió el teléfono y no se dio cuenta del impacto que ello tendría en su puntaje de crédito años después, cuando intentaba comprar un auto y obtener un préstamo hipotecario.



Comparte: Explica que un puntaje de crédito es una cifra de tres dígitos que representa cómo las instituciones financieras perciben nuestra solvencia. Evalúa la probabilidad de que vayamos a pagar las deudas. Cuanto más alto sea nuestro puntaje, más prestamistas confiarán en nuestra capacidad de pago. Los puntajes de crédito se han utilizado durante décadas para medir la capacidad de una persona para manejar deuda. El método más común para calcular los puntajes fue desarrollado por Fair Isaac Corporation; por ello, a los puntajes de crédito a menudo se los conoce como puntajes FICO. Los puntajes varían entre 300 y 850.

Esquema de secciones del módulo, con Guión para Facilitadores, cont.



Actividad: Haz que la clase vaya a la página 9 de la guía de actividades para alumnos, en la actividad Escoge tu propia aventura. Explica de qué manera las opciones reflejadas en sus respuestas a las preguntas podrían impactar positiva o negativamente en sus puntajes de crédito.



Asigna: Haz que los estudiantes analicen cada pregunta; después, determinen qué factor(es) del crédito es(son) aplicable(s). A medida que los alumnos van seleccionando las opciones mediante la herramienta en línea, deben registrar cada selección en la copia de Escoge tu propia aventura, marcar el(los) factor(es) de su puntaje de crédito representa y explicar si la decisión construirá o dañará su puntaje de crédito. Prueba con la primera pregunta dirigida a toda la clase. Dale a los alumnos 10 minutos para trabajar con un compañero; toda pregunta no respondida podrá ser completada individualmente como tarea para el hogar.

Consejos breves: Haz que los alumnos expliquen sus decisiones; deben debatir qué acciones les permitieron construir mejores puntajes.



Comparte: Enfatiza que nuestros antecedentes en la toma de decisiones (carácter), nuestra situación financiera actual (capital), nuestra capacidad de pago de deudas (capacidad), los bienes o activos que poseemos y que podemos presentar si así lo exigiere un prestamista (garantía) y las condiciones de la economía (condiciones), son todos factores que influyen en nuestra solvencia.

1. **Carácter.** Un prestamista puede decidir si eres honesto y confiable para pagar una deuda basado en tu historial crediticio. Es probable que los prestamistas vean el uso que haces del crédito, el pago de facturas, el historial de residencias y la antigüedad en tu empleo actual.
La manera más eficaz de fortalecer tu grado de confiabilidad crediticia consiste en realizar los pagos a tiempo. Muchas compañías de tarjetas de crédito ofrecen alertas automáticas gratis para ayudarte a rastrear tus saldos, fechas de vencimiento de pagos, historial de pagos, actividad de compras y pago automático.
2. **Capital.** Un prestamista querrá saber si tienes activos de valor tales como bienes raíces, bienes personales, inversiones o ahorros con los cuales pagar la deuda si no hay ingresos disponibles.
3. **Capacidad.** Se refiere a tu capacidad de pagar deudas. Los prestamistas verán si has trabajado periódicamente en una ocupación que puede proporcionar suficientes ingresos para respaldar el uso que haces del crédito. Pueden ver tu salario, verificar si tienes préstamos o deudas preexistentes y evaluar si algún miembro de la familia depende de tus ingresos. Los ingresos no son parte de tu puntaje de crédito; sin embargo, pueden impactar en tu probabilidad de recibir aprobación para el otorgamiento de un préstamo.
4. **Garantía (colateral).** Un prestamista puede exigirte la presentación de alguna garantía – un bien o activo – para determinados tipos de préstamos tales como préstamos para autos. Al sacar un préstamo para un auto, típicamente, el vehículo que adquieres se utiliza como garantía para el préstamo.

Esquema de secciones del módulo, con Guión para Facilitadores, cont.

5. **Condiciones.** Se refiere a las condiciones de la economía y de cómo pueden afectar tu capacidad para pagar el préstamo.

Actividad opcional: Actividad: Haz que los alumnos investiguen maneras para construir crédito: practicalmoneyskills.com/ffsp19.

Informes crediticios



Pregunta: Observa si los alumnos saben o pueden suponer por qué sería importante mirar el puntaje crediticio.



Comparte: Explica que, para predecir tu futuro financiero, muchas empresas ven tu pasado financiero a través de tu informe crediticio. Un historial crediticio es un perfil dentro de un informe crediticio que muestra cómo has manejado el dinero en el pasado. Tu informe crediticio es mantenido por tres agencias de crédito independientes, a saber: Experian, TransUnion y Equifax.

La guía de historial crediticio de Practical Money Skills, disponible en practicalmoneyskills.com/ffsp14, muestra lo que se incluye en nuestro informe crediticio. Además, ofrece consejos prácticos para mantener sólido el crédito. Presenta la guía a la clase para que vea y debata respecto de lo siguiente:

¿Quién puede ver tu informe crediticio?

- Potenciales empleadores
- Bancos y cooperativas de crédito
- Emisores de tarjetas de crédito
- Propietarios
- Compañías de financiación para autos
- Compañías de seguros

Actividad opcional: Haz que los alumnos pongan una alerta en sus teléfonos celulares a fin de verificar sus informes crediticios, por lo menos, una vez al año a partir de los 18 años: practicalmoneyskills.com/ffsp18.

Tarjetas de crédito

Instrucciones: Asigna a los alumnos la actividad de Costo real del crédito, en la página 13 de sus guías de actividades para alumnos. Solicítales que analicen cada escenario y respondan preguntas respecto de cuánto tiempo les llevará pagar el préstamo y de cuánto pagarán por cargos de financiación. Después de que todos los alumnos hayan completado la actividad en parejas, dirige una sesión de “turnos de charlas”, donde los alumnos debaten entre ellos cómo funcionan las tarjetas de crédito.



Actividad: Costo real del crédito



Turnos de charlas: Solicítales a los alumnos que debatan con un compañero respecto de sus impresiones acerca de cómo funcionan las tarjetas de crédito.

Esquema de secciones del módulo, con Guión para Facilitadores, cont.



Asigna: Haz que los alumnos trabajen en parejas. Cada pareja trabajará para calcular una serie de escenarios de compras provistos en la copia Costo del crédito. Pueden usar la calculadora financiera de Costo del crédito: practicalmoneyskills.com/ffsp16. Los escenarios no terminados durante la clase se podrán completar como tarea para el hogar.

Consejos breves: Cuando se usa una tarjeta de crédito, es importante considerar el costo de conveniencia. Para minimizar el riesgo de dañar tu puntaje de crédito, evita los saldos que superen el 30% del límite de crédito en cualquier momento. Para construir tu puntaje de crédito, mantén saldos de menos del 10% del límite de crédito. Lo más importante es pagar tu factura a tiempo, siempre.

Cierre: Debate grupal

Consejos breves: Haz que los alumnos identifiquen una sencilla regla práctica para ayudarlos a recordar cómo usar el crédito con responsabilidad. ¿Cuál sería para los alumnos una regla inteligente?



Examen posterior opcional

Lección 4 Crédito: Clave de respuestas

- > Exámenes de crédito anterior y posterior
- > Copia de Escoge tu propia aventura de crédito
- > Copia de Costo del crédito

Examen de Crédito anterior y posterior

Instrucciones: Haz que los alumnos respondan las preguntas con la respuesta más apropiada, a, b, c o d. Hallarán el examen en la página 8 de sus guías de actividades para alumnos.

Clave de respuestas

1. ¿Cuáles son los tres principales factores que se utilizan para calcular tu puntaje de crédito?

- a. Tus ingresos, la deuda, y los gastos mensuales
- b. Tu historial de pagos, dinero adeudado e historial crediticio**
- c. Tu potencial de ganancias, impuestos sobre la renta y gastos mensuales
- d. Tu historial de pagos, los ingresos anuales, y la deuda total

2. ¿Qué dato le sirve a un prestamista para poder determinar el puntaje de crédito?

- a. Cantidad de dinero que adeudas
- b. Ingresos mensuales
- c. Tasa de ahorros
- d. Tu grado de confiabilidad para pagar el dinero que adeudas**

3. Cuanto más rápido devuelvas el dinero que pides prestado, menor será la cantidad de intereses que pagarás en un período de tiempo determinado.

- a. Verdadero**
- b. Falso

4. No eres responsable por los cargos por pagos atrasados en tu tarjeta de crédito durante las vacaciones.

- a. Verdadero
- b. Falso**

5. Una buena manera para comenzar a construir crédito es:

- a. Pagar las facturas a tiempo
- b. Abrir y pagar un préstamo
- c. Mantener un saldo de tarjeta de crédito inferior al 10% de tu límite de crédito
- d. Todo lo anterior**

Escoge tu propia aventura

Instrucciones: Ayuda a los alumnos a prepararse para esta actividad investigando el tema de los puntajes de crédito y de cómo mantenerlos sólidos empleando el siguiente recurso. Explica cómo las elecciones reflejadas en sus respuestas a las preguntas podrían impactar positiva o negativamente en sus puntajes de crédito. Haz que los alumnos piensen en cada pregunta y en los aspectos del crédito que se tienen en cuenta para sus puntajes de crédito.

Revisa las 10 formas de mantener sólido tu puntaje de crédito: practicalmoneyskills.com/ffsp20

Clave de respuestas

¿Cuánto tiempo hace que obtuviste tu primer préstamo (por ej.: préstamo de auto, hipoteca, préstamo estudiantil, etc.) si has sacado algún préstamo?

La respuesta a esta pregunta se relaciona con el(los) siguiente(s) factor(es) que afecta(n) tu puntaje de crédito (marca las opciones que correspondan):

- Historial de pagos
- Cantidad que adeudas
- Extensión de tu historial de crédito
- Diferentes tipos de crédito que has usado
- Nuevas solicitudes de crédito

¿Cuál respuesta le proporcionaría el máximo beneficio a tu puntaje? ¿Cuál respuesta dañaría más tu puntaje de crédito?

Las respuestas varían: Tu puntaje de crédito aumenta cuanto más tiempo hayas tenido crédito y se basa en la antigüedad promedio de tus líneas de crédito.

2. ¿Cuántos préstamos o tarjetas de crédito has solicitado en el último año?

La respuesta a esta pregunta se relaciona con el(los) siguiente(s) factor(es) que afecta(n) tu puntaje de crédito (marca las opciones que correspondan):

- Historial de pagos
- Cantidad que adeudas
- Extensión de tu historial de crédito
- Diferentes tipos de crédito que has usado
- Nuevas solicitudes de crédito

¿Cuál respuesta le proporcionaría el máximo beneficio a tu puntaje? ¿Cuál respuesta dañaría más tu puntaje de crédito?

Las respuestas varían: La apertura de nuevas líneas de crédito afecta negativamente a tu puntaje; la apertura de nuevas cuentas de crédito también afecta a la extensión promedio de tu historial de crédito.

Escoge tu propia aventura, cont.

3. ¿Cuándo fue la última vez que sacaste un préstamo nuevo o abriste una cuenta de tarjeta de crédito nueva?

La respuesta a esta pregunta se relaciona con el(los) siguiente(s) factor(es) que afecta(n) tu puntaje de crédito (marca las opciones que correspondan):

- Historial de pagos
- Cantidad que adeudas
- Extensión de tu historial de crédito*
- Diferentes tipos de crédito que has usado
- Nuevas solicitudes de crédito*

¿Cuál respuesta le proporcionaría el máximo beneficio a tu puntaje? ¿Cuál respuesta dañaría más tu puntaje de crédito?

Las respuestas varían: La apertura de nuevas líneas de crédito afecta negativamente a tu puntaje; la apertura de nuevas cuentas de crédito también afecta a la extensión promedio de tu historial de crédito.

4. ¿Cuántos de tus préstamos tienen saldo actualmente?

La respuesta a esta pregunta se relaciona con el(los) siguiente(s) factor(es) que afecta(n) tu puntaje de crédito (marca las opciones que correspondan):

- Historial de pagos
- Cantidad que adeudas
- Extensión de tu historial de crédito
- Diferentes tipos de crédito que has usado
- Nuevas solicitudes de crédito*

¿Cuál respuesta le proporcionaría el máximo beneficio a tu puntaje? ¿Cuál respuesta dañaría más tu puntaje de crédito?

Las repuestas varían: Tu puntaje aumenta al tener diferentes tipos de crédito abiertos (tarjetas de crédito, tarjetas de tiendas, préstamos estudiantiles, préstamos de auto, etc.). Un saldo de más del 30% del límite de la línea de crédito impactará negativamente en tu puntaje. Mantén los saldos en menos del 10% del límite de crédito para aumentar tu puntaje.

5. ¿Cuál es el saldo total de todos tus préstamos y tarjetas combinados?

La respuesta a esta pregunta se relaciona con el(los) siguiente(s) factor(es) que afecta(n) tu puntaje de crédito (marca las opciones que correspondan):

- Historial de pagos
- Cantidad que adeudas*
- Extensión de tu historial de crédito
- Diferentes tipos de crédito que has usado*
- Nuevas solicitudes de crédito

¿Cuál respuesta le proporcionaría el máximo beneficio a tu puntaje? ¿Cuál respuesta dañaría más tu puntaje de crédito?

Escoge tu propia aventura, cont.

Las respuestas varían: Los saldos que superen el 30% de la línea de crédito impactarán negativamente en tu puntaje. Mantén los saldos en menos del 10% del límite de crédito para aumentar tu puntaje.

6. ¿Cuándo fue la última vez que dejaste de realizar el pago de un préstamo o tarjeta de crédito?

La respuesta a esta pregunta se relaciona con el(los) siguiente(s) factor(es) que afecta(n) tu puntaje de crédito (marca las opciones que correspondan):

- Historial de pagos
- Cantidad que adeudas
- Extensión de tu historial de crédito
- Diferentes tipos de crédito que has usado
- Nuevas solicitudes de crédito

¿Cuál respuesta le proporcionaría el máximo beneficio a tu puntaje? ¿Cuál respuesta dañaría más tu puntaje de crédito?

Las repuestas varían: Los pagos atrasados afectan negativamente tu puntaje de crédito durante siete años.

7. ¿Cuántos de tus préstamos y/o tarjetas de crédito están actualmente en mora?

La respuesta a esta pregunta se relaciona con el(los) siguiente(s) factor(es) que afecta(n) tu puntaje de crédito (marca las opciones que correspondan):

- Historial de pagos
- Cantidad que adeudas
- Extensión de tu historial de crédito
- Diferentes tipos de crédito que has usado
- Nuevas solicitudes de crédito

¿Cuál respuesta le proporcionaría el máximo beneficio a tu puntaje? ¿Cuál respuesta dañaría más tu puntaje de crédito?

Las repuestas varían: Los pagos atrasados afectan negativamente tu puntaje de crédito durante siete años.

8. ¿Qué porcentaje del límite total en tus tarjetas de crédito está representado en los saldos de tus tarjetas de crédito?

La respuesta a esta pregunta se relaciona con el(los) siguiente(s) factor(es) que afecta(n) tu puntaje de crédito (marca las opciones que correspondan):

- Historial de pagos
- Cantidad que adeudas
- Extensión de tu historial de crédito
- Diferentes tipos de crédito que has usado
- Nuevas solicitudes de crédito

¿Cuál respuesta le proporcionaría el máximo beneficio a tu puntaje? ¿Cuál respuesta dañaría más tu puntaje de crédito?

Las respuestas varían: Un saldo que exceda el 30% del límite de la línea de crédito impactará negativamente en tu puntaje. Mantén los saldos en menos del 10% del límite de crédito para aumentar tu puntaje.

Escoge tu propia aventura, cont.

9. En los últimos 10 años ¿has experimentado alguna vez bancarrota, embargo fiscal, ejecución hipotecaria, recuperación o una cuenta en agencia de cobranzas?

La respuesta a esta pregunta se relaciona con el(los) siguiente(s) factor(es) que afecta(n) tu puntaje de crédito (marca las opciones que correspondan):

- Historial de pagos
- Cantidad que adeudas*
- Extensión de tu historial de crédito
- Diferentes tipos de crédito que has usado
- Nuevas solicitudes de crédito

¿Cuál respuesta le proporcionaría el máximo beneficio a tu puntaje? ¿Cuál respuesta dañaría más tu puntaje de crédito?

Las repuestas varían: Los pagos atrasados afectan negativamente tu puntaje de crédito durante siete años.

10. Rango estimado de puntajes FICO:

300-850

Costo real del crédito

Si no pagas el saldo de tu tarjeta de crédito cada mes, los intereses acumulados en tu cuenta harán que debas pagar más de lo que esperabas. Y, si gastas por encima de tus posibilidades, los intereses y la deuda resultante podrían ser significativos.

Observa qué cantidad extra deberías pagar sobre una compra de \$1,000 con tarjeta de crédito a tasas de interés variables y dependiendo de tu monto de pago cada mes.

Usa la calculadora financiera de Costo del crédito: practicalmoneyskills.com/ffsp16

Instrucciones: Haz que los alumnos vayan a la página 13 de la guía de actividades para alumnos. Solicítales que revisen cada escenario y respondan preguntas acerca del tiempo que llevará pagar el préstamo y de cuánto deberán pagar por cargos financieros.

Clave de respuestas

Escenario 1

Compra: \$1,000 con tarjeta de crédito por un viaje del fin de semana con amigos.

Pago mensual: Saldo mínimo de \$40

APR de la tarjeta de crédito (tasa de interés cargada): 10%

¿Cuánto tiempo te llevará pagarla? **29 meses**

¿Cuánto deberás pagar por cargos financieros (comisiones por intereses)? **\$126.02**

Escenario 2

Compra: \$1,000 con tarjeta de crédito por una laptop nueva.

Pago mensual: \$150

APR de la tarjeta de crédito (tasa de interés cargada): 15%

¿Cuánto tiempo te llevará pagarla? **8 meses**

¿Cuánto deberás pagar por cargos financieros (comisiones por intereses)? **\$50.65**

Escenario 3

Compra: \$1,000 con tarjeta de crédito por gastos de las vacaciones de verano.

Pago mensual: \$100

APR de la tarjeta de crédito (tasa de interés cargada): 25%

¿Cuánto tiempo te llevará pagarla? **12 meses**

¿Cuánto deberás pagar por cargos financieros (comisiones por intereses)? **\$132.99**

Costo real del crédito, cont.

Escenario 4

Compra: \$2,500 por renta y comida.

Pago mensual: \$250

APR de la tarjeta de crédito (tasa de interés cargada): 25%

¿Cuánto tiempo te llevará pagarla? **12 meses**

¿Cuánto deberás pagar por cargos financieros (comisiones por intereses)? **\$332.48**

Escenario 5

Compra: \$250 por equipos necesarios para clases.

Pago mensual: \$250

APR de la tarjeta de crédito (tasa de interés cargada): 25%

¿Cuánto tiempo te llevará pagarla? **Dos meses (también aceptado: un mes)**

¿Cuánto deberás pagar por cargos financieros (comisiones por intereses)?

\$5.26 (también aceptado: \$0 si se paga todo en ese mes).

Glosario de términos

Haz que los alumnos estudien esta lista de términos de finanzas personales para ayudarlos a prepararse antes de jugar Fútbol Financiero. Si dominan estos términos, tendrán una mejor oportunidad de responder correctamente las preguntas en el juego, y anotar.

Cuota anual: Costo que se paga una vez al año por poseer una tarjeta de crédito. Algunos emisores de tarjetas de crédito ofrecen tarjetas sin cuotas anuales.

Tasa de porcentaje anual (APR): Tasa de interés anual cargada en saldos pendientes de tarjetas de crédito.

Saldo: En banca personal, por saldo se entiende la cantidad de dinero en una cuenta de ahorros o corriente. En crédito, por saldo se entiende la cantidad de dinero que se adeuda.

Capacidad: Se refiere a tu capacidad de pago de una deuda.

Capital: Riqueza en la forma de dinero o bienes.

Carácter: Evaluación que un prestamista hace de tu grado de confiabilidad para pagar una deuda basado en tu historial de crédito.

Colateral (garantía): Bien o activo en prenda como garantía por el pago de un préstamo, que se confiscará en caso de incumplimiento.

Interés compuesto: El interés compuesto es el interés calculado sobre el capital inicial y también sobre los intereses acumulados de períodos anteriores de un depósito o préstamo. Una cuenta de ahorros devenga intereses diariamente. Cada vez que se calculan tus intereses, se añaden a tu cuenta y se convierten en una parte de tu capital. Con más capital, la cuenta devenga aún más intereses, que se siguen calculando continuamente y se convierten en nuevo principal.

Condiciones: Se refiere a las condiciones de la economía y a cómo ésta puede afectar tu capacidad de pago del préstamo.

Análisis de costo-beneficio: Análisis respecto de si el costo de un artículo es más, igual o menos que el beneficio que viene de la compra.

Crédito: Acuerdo mediante el cual un prestatario recibe algo de valor ahora y conviene en pagárselo al prestamista en una fecha posterior.

Agencia de crédito: Agencia de informes que recopila información sobre el uso de créditos de consumidores. Existen actualmente tres agencias principales de crédito en EE.UU.: Equifax, Experian, y TransUnion.

Tarjeta de crédito: Tarjeta emitida por un banco u otra empresa para realizar compras utilizando fondos prestados que serán devueltos más adelante.

Historial de crédito: Registro de los pagos y préstamos anteriores de un individuo.

Límite de crédito (línea de crédito): Cantidad máxima que se puede cargar en una cuenta de una tarjeta de crédito específica.

Glosario de términos, cont.

Calificación crediticia: Evaluación que realiza una institución financiera de la capacidad de un individuo para manejar deuda. Es crucial tener una buena calificación crediticia si quieres pedir dinero prestado o solicitar una línea de crédito, por ejemplo, una tarjeta de crédito. Tu calificación crediticia también puede impactar en el costo de algunos seguros y puede ser un factor de contratación para algunos empleadores, además de un factor de contrato de renta para algunos propietarios.

Informe crediticio: Documento que describe el historial crediticio de un individuo, utilizado por los emisores de tarjetas de crédito u otras instituciones que están considerando la probabilidad de otorgarte un préstamo.

Agencia de informes crediticios: Compañía que recopila y proporciona a los acreedores información para facilitarles la toma de decisiones acerca de la extensión de un crédito.

Puntaje de crédito: Un puntaje de crédito es una expresión numérica que se basa principalmente en los datos de un informe crediticio, obtenido de las agencias de crédito. Existen varias agencias de puntajes de crédito. Sin embargo, la mayoría de los puntajes están comprendidos en un rango entre 300 y 850.

Acreedor: Persona o empresa a quien le adeudas dinero.

Solvencia: Análisis realizado por un prestamista acerca del riesgo de un consumidor como prestatario.

Deuda: Estado de adeudar dinero a otra persona o a una empresa, o la cantidad de dinero dado en préstamo.

Carga de la deuda: Monto total de todo el dinero que adeudas.

Relación de deuda-a-ingresos: Cálculo que compara la cantidad que adeudas con la que ganas. La relación deuda-a-ingresos se puede usar para ver la cantidad de deuda que puedes permitirte pedir prestado.

Financiar: Comisión estimada por fondos prestados para una compra.

Cargo financiero: Comisión estimada por pedir fondos prestados para una compra.

Tasa fija: Tasa fija no varía a lo largo del préstamo o del plazo de una inversión.

Deuda pasible de cobro: Concepto que algunas veces vale la pena tomar respecto de ciertos tipos de deudas para beneficiarse financieramente a largo plazo. Son ejemplos comunes, entre otros, la deuda para educación universitaria y bienes raíces.

Período de gracia: Período de tiempo después de la fecha de vencimiento de un pago en el que el prestatario puede pagar el dinero prestado sin incurrir en intereses ni en una comisión por pago atrasado.

Tasa de interés garantizada: Tasa mínima de interés que un inversor o prestatario puede esperar de una compañía emisora.

Interés: Cargo por dinero prestado; por lo general, un porcentaje del monto prestado.

Tasa de interés: Tasa a la que un prestatario paga intereses por haber pedido prestado un artículo o dinero, o la tasa de porcentaje ganada en una inversión dada.

Glosario de términos, cont.

Tasa de introductoria: Tasa ofrecida por prestamistas al principio de un préstamo. A menudo, es mucho más baja que las tasas estándar a fin de atraer a nuevos prestatarios. Este tipo de tasas, en ocasiones denominadas promocionales, son más comunes en la industria de las tarjetas de crédito.

Plazo del préstamo: Período de tiempo durante el cual el préstamo está activo.

Saldo mínimo: Cantidad específica de dinero que un banco o cooperativa de crédito requiere para que abras o mantengas una cuenta en particular sin pagar mantenimiento ni comisiones por requisitos de saldo mínimo.

Pago mínimo: Cantidad mínima de dinero que debes pagar sobre tu resumen de tarjeta de crédito cada mes para mantener la cuenta al día.

Historial de pagos: Registro del estado de los pagos mensuales en el informe crediticio de un individuo, enumerados desde el momento en que las cuentas fueron establecidas.

Tasa de interés variable: Tasa de interés que varía basado en las fluctuaciones del mercado.

Cómo evitar balones sueltos en el manejo de la deuda

Es esencial entender los costos y beneficios de la deuda para poder manejarla bien durante toda la vida. Este módulo de 45 minutos te ayudará a preparar a los alumnos a pensar críticamente acerca de tipos de deuda, cargas de la deuda y estrategias para el manejo de la deuda.

Preparación de tus alumnos para el juego:

Cada juego de fútbol ganado es el resultado de una planificación cuidadosa, jugadas estratégicas y decisiones subjetivas. Cada pase y carrera implica un riesgo: se pueden perder, en vez de ganar, yardas en ruta hacia la línea de anotación.

En la vida, el manejo de la deuda también exige una planificación similar, la toma de decisiones cuidadosa y un entendimiento sólido de los riesgos, costos y beneficios. Con un plan de manejo sólido, los préstamos pueden proporcionar fondos con los cuales los alumnos podrán alcanzar metas tales como el pago de la universidad o la adquisición de una vivienda. Sin embargo, la deuda puede salirse de control e impactar negativamente en sus oportunidades financieras presentes y futuras. Si bien el tema de la deuda parece abrumador, es importante que ellos se mantengan concentrados en el juego y tomen medidas informadas para alcanzar tus metas.

Nivel del módulo: Salón de la Fama, Edades 18+

Esquema de tiempo: 45 minutos en total.

Temas: Economía, Matemáticas, Finanzas, Ciencias del Consumidor, Habilidades de la Vida.

Materiales: Los facilitadores pueden imprimir y hacer fotocopias de las tareas y los exámenes, o derivarlos a los recursos por Internet que se indican más abajo.

• **Preguntas del examen anterior y posterior:**

Utiliza este pequeño grupo de preguntas para una evaluación rápida y formativa del módulo Deuda o como un examen antes y después de terminar la serie completa del módulo.

• **Recursos de Deuda en Practical Money Skills:**

practicalmoneyskills.com/ffsp40

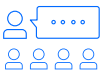
• **Glosario de términos:** Aprende los conceptos financieros básicos con esta lista de términos.

Tecla de ícono



Actividad

Asigna a los alumnos la actividad dada y haz que la completen individualmente o en forma grupal, dependiendo de lo indicado en las instrucciones.



Pregunta

Haz preguntas a tus alumnos para que las respondan.



Asigna

Designa a individuos o grupos para completar una asignación específica.



Informa

Examina las actividades frente a toda la clase y compara respuestas y hallazgos.



¿Sabías?

Comparte estas curiosidades con los alumnos durante la lección.



Examen anterior y posterior

Haz que los alumnos realicen el examen anterior a la lección y el posterior, una vez completada ésta.



Comparte

Léeles o parafrásales el contenido de la lección a los alumnos.



Turnos de charlas cara a cara

Haz que los alumnos se dirijan a un compañero y debatan un tema o pregunta en particular.

Contenido

> Términos y conceptos clave.....	4
> Descripción de secciones del módulo y guión para facilitadores.....	6
> Hojas de respuestas.....	11
• Examen de Deuda anterior y posterior.....	12
• Copia de Estrategias para el manejo de la deuda.....	13
• Copia de Análisis de la carga de la deuda.....	14
> Glosario de términos.....	15

Objetivos del aprendizaje

- Explorar tipos de deuda y sus costos y beneficios.
- Calcular la relación deuda-ingresos.
- Descubrir estrategias para manejar y aliviar la deuda.
- Debatir los peligros de la deuda y cómo evitar impactos negativos duraderos.
- Identificar herramientas para la planificación del manejo de la deuda.

Términos y conceptos clave

Antes de empezar la lección, revisa los términos y conceptos clave que se indican más abajo. Las respuestas a las preguntas te ayudarán a preparar a los alumnos para el juego. Obtiene información más detallada acerca de estos conceptos en la sección Guión para facilitadores, en las páginas 6 a 9 de esta guía.

¿Qué tipos de préstamos se consideran, en ocasiones, deuda pasible de cobro? ¿Y deuda incobrable?

El pedir dinero prestado (tomar deuda) puede ayudarte a alcanzar metas; sin embargo, también puede ser una carga. A fin de decidir si una deuda es pasible de cobro o incobrable según tu situación personal, necesitarás considerar sus beneficios y costos. Por lo general, la deuda que te ayuda a ganar más a largo plazo con la debida planificación, por ejemplo, préstamos para educación, préstamos comerciales o hipotecas de bienes raíces se considera deuda pasible de cobro. Por otra parte, la deuda que no tiene el potencial de hacerte ganar dinero se considera incobrable. En otras palabras, la deuda pasible de cobro ayuda en tu futuro; la deuda incobrable lo daña.

¿Qué es la carga de la deuda y cómo se calcula?

El monto total del dinero que adeudas se conoce como carga de la deuda. A fin de determinar si tu carga es más de lo que puedes pagar, querrás calcular tu relación deuda-ingresos comparando el monto que adeudas con el que ganas.

¿Cuánta deuda es demasiada?

El exceso de deuda es un problema que empeora entre más tiempo pase. Las señales de advertencia que indican que la deuda se está saliendo de control son, entre otras: no poder pagar tus facturas y adeudar comisiones por pago atrasado. Típicamente, los prestamistas desean ver una relación deuda-ingresos (DTI, por su sigla en inglés) de hasta el 35%.

¿Cuándo vale la pena sacar un préstamo?

Existen muchos tipos diferentes de préstamos:

- Préstamos estudiantiles
- Préstamos hipotecarios
- Préstamos de autos
- Préstamos personales
- Préstamos entre particulares

Objetivos del aprendizaje, cont.

Un préstamo implica gran responsabilidad y compromiso. Al escoger un préstamo, es importante considerar la tasa de interés, la duración del préstamo y el costo general de pedir dinero prestado. Los préstamos te permiten potenciar el tiempo; lo cual te brinda acceso a oportunidades tales como educación, bienes raíces y transporte. Sin embargo, la deuda también puede crecer rápidamente y salirse de control; por lo tanto, es fundamental considerar cuánta deuda puedes pagar.



¿Sabías?

Si no puedes realizar tus pagos mensuales, tus acreedores pueden estar dispuestos a otorgarte un nuevo plan de pagos.

¿Cómo puedo evitar problemas con la deuda?

- Rastrea lo que adeudas y monitorea tu informe crediticio a fin de detectar errores.
- Evita pedir prestado más dinero del que puedes pagar.
- No todos reciben un cheque de pago habitualmente. Si tus ingresos varían, es muy importante minimizar la carga de tu deuda.
- Crea un plan de pagos al considerar opciones de préstamos.
- Paga las facturas a tiempo; si no puedes realizar un pago, llama a tu acreedor para avisarle y negociar.
- Conoce tus derechos como consumidor. Averigua más en el sitio web de la Agencia de Protección Financiera del Consumidor.

¿Cómo puedo reconstruir mis finanzas después de una deuda?

No puedes volver a escribir tu historial crediticio, pero puedes reconstruirlo. Ya sea que hayas atravesado un evento grave en la vida o te hayas declarado en bancarrota, el restablecimiento de tu calificación crediticia lleva tiempo y disciplina; por lo cual, resulta de utilidad crear un plan que puedas seguir. Necesitas demostrar que podrás pagar tus facturas a tiempo cada mes y realizar pagos periódicamente a una línea de crédito.

Cinco maneras de reconstruir la credibilidad financiera:

- Considera un préstamo para generar crédito.
- Utiliza una cuenta de tarjeta de crédito garantizada y evita los saldos que superen el 9% de tu límite de crédito.
- Sé un usuario autorizado con un buen puntaje de crédito.
- Realiza tus pagos a tiempo.
- Reduce los saldos totales de la deuda.

Esquema de secciones del módulo, con Guión para Facilitadores

Introducción: Calentamiento

En pocas palabras: Haz que los alumnos destinen de 5 a 10 minutos para escribir sobre el siguiente tema: ¿La deuda siempre es incobrable? ¿Cuándo sería útil la deuda y por qué? Si el tiempo lo permite, haz que compartan sus respuestas con la clase.



Examen anterior opcional: Remite a los alumnos a la página 5 de la guía de actividades para alumnos. Haz que respondan las preguntas con la respuesta que corresponda (a, b, c o d) o llenando el espacio en blanco.

Tipos de deuda: Cómo sopesar beneficios y costos

Tormenta de ideas grupal: Dibuja en el pizarrón una tabla en forma de T con dos columnas tituladas «Deuda pasible de cobro» (por lo general, útil) y «Deuda incobrable» (riesgosa).



Comparte: Explícales a los alumnos que, al abordar la deuda, es importante reconocer que existen diversos tipos y que el resultado no siempre será el mismo. Con una planificación adecuada, la deuda con fines educativos o comerciales o un préstamo para la adquisición de bienes raíces (por ejemplo, una hipoteca) podrían considerarse inversiones capaces de generar ganancias financieras mayores en un futuro (deuda pasible de cobro). Este tipo de deuda puede resultar onerosa a corto plazo; sin embargo, tendría el potencial de amortizarse en el largo plazo. De todos modos, la deuda que no se invierte en algo constituye una carga financiera tanto a corto como a largo plazos (deuda incobrable). Éste es el tipo de deuda que debe ser manejada con especial cuidado a fin de evitar que se salga rápidamente de control. Una buena regla práctica es que la «deuda pasible de cobro» ayuda a mejorar tu propio futuro.



Pregunta: En qué columna de la tabla en forma de T debería estar cada una de las opciones/situaciones que se indican más abajo?

- Hipoteca mensual inferior al 25% de tu salario neto mensual (por lo general, útil).
- Deuda con tarjeta de crédito que no supere el 10% del límite de crédito y cancelación por mes (por lo general, útil).
- Deuda con tarjeta de crédito que asciende al 90% de tu límite de crédito y respecto de la cual sólo puedes realizar pagos mínimos (riesgosa).
- Préstamo de día de pago: Si bien no existe una definición determinada de un préstamo de día de pago, por lo general, se trata de un préstamo de altos costos a corto plazo, generalmente de \$500 o menos;

Esquema de secciones del módulo, con Guión para Facilitadores, cont.

con vencimiento típico el próximo día de pago. Dependiendo de la legislación del estado en el cual resides, los préstamos de día de pago pueden estar disponibles a través de prestamistas de préstamos de días de pago en un local a la calle o a través de Internet (riesgosos).

- Préstamo sobre el título del auto: Los préstamos sobre el título del auto pueden ser muy caros. Si no puedes pagar el dinero que adeudas, el prestamista tomará tu vehículo (riesgosos).
- Préstamo sobre el título de auto mensual que representa menos del 5% de tu salario neto mensual (por lo general, útil).



Comparte: Explícales a los alumnos que un préstamo implica gran responsabilidad y compromiso. Al escoger un préstamo, es importante considerar la tasa de interés, la duración del préstamo y el costo general de pedir dinero prestado. Los préstamos te permiten potenciar el tiempo; lo cual te brinda acceso a oportunidades tales como educación, bienes raíces y transporte. Sin embargo, la deuda también puede crecer rápidamente y salirse de control; por lo tanto, es fundamental considerar cuánta deuda puedes pagar.

Debate grupal: Solicita a los alumnos que respondan las siguientes preguntas y facilita un debate grupal. ¿Qué es importante tener en cuenta antes de sacar un préstamo? ¿Cómo se ven las personas influenciadas a pedir préstamos en exceso?

Estrategias para el manejo de la deuda



Comparte: Explícales a los alumnos que, en la vida, el manejo de la deuda también exige planificación, la toma de decisiones cuidadosa y un entendimiento sólido de los riesgos, costos y beneficios. Existen muchos tipos diferentes de préstamos:

- **Préstamos estudiantiles** – Si necesitas pedir prestado dinero para cubrir la matrícula de tu institución educativa, por lo general, sacas un préstamo estudiantil. Existen algunas opciones respecto del tipo de préstamo que podrías solicitar, incluidos préstamos federales y préstamos de empresas privadas.
- **Préstamos hipotecarios** – A menudo, para adquirir una vivienda es necesario solicitar un préstamo hipotecario. Las diferentes tasas de interés y períodos de repago pueden afectar ampliamente el impacto de un préstamo hipotecario en tus finanzas.
- **Préstamos para autos** – Puedes comprar y financiar un auto a través de un préstamo para autos de concesionarias, bancos y cooperativas de crédito. También puedes sacar un préstamo con garantía hipotecaria, que te permite usar tu vivienda como garantía para el préstamo del auto. Además, puedes usar los préstamos con garantía hipotecaria para fines educativos, mejoras al hogar o para el pago o combinación de deudas con altos intereses tales como el saldo de una tarjeta de crédito.
- **Préstamos con garantía hipotecaria** – El préstamo con garantía hipotecaria, también conocido como préstamo con garantía, préstamo en cuotas con garantía hipotecaria o una segunda hipoteca, es un tipo de deuda de consumo. Permite a los propietarios de vivienda pedir prestado contra su patrimonio

Esquema de secciones del módulo, con Guión para Facilitadores, cont.

en la residencia. El préstamo está basado en la diferencia entre el patrimonio del propietario y el valor actual de mercado de la vivienda.

- **Préstamos personales** – Puedes usar un préstamo personal para cubrir diversos gastos, desde el pago de la deuda con tarjeta de crédito hasta unas vacaciones caras, según tu criterio. Los préstamos personales pueden ser garantizados o no garantizados, dependiendo de si cuentas con garantía (colateral) y del riesgo que desees asumir. A fin de obtener un préstamo garantizado, el prestatario debe poner en prenda algún activo, como por ejemplo una vivienda o un auto, que servirá como garantía del préstamo. Los préstamos no garantizados son aprobados sin necesidad de garantía. Los prestatarios pueden calificar para el préstamo basado en sus ingresos e historial crediticio.
- **Préstamos entre particulares** – Puedes usar un servicio por Internet para coincidir con un particular prestamista, independientemente de que desees un préstamo para propósitos personales o para tu empresa. Muchos de estos préstamos no están garantizados y, debido a que las operaciones se realizan totalmente en línea, debes ser muy cauto con este tipo de préstamos.

Los préstamos proporcionan fondos que te permitirán alcanzar metas tales como asistir a la universidad o adquirir una vivienda, siempre que cuentes con un plan sólido para poder devolverlos a tiempo. Sin embargo, por mal manejo, la deuda puede salirse de control e impactar negativamente en tus oportunidades financieras presentes y futuras. Ésa es la razón por la cual es importante sacar un préstamo sólo si podrás devolverlo a tiempo para no incurrir en intereses.



Actividad:

Parte 1: Antes de hacer que los alumnos completen la actividad Análisis de la carga de la deuda, en la página 7 de la guía de actividades para alumnos, divide a la clase en dos equipos. Cada equipo recibe siete fichas: una para cada una de las siguientes siete deudas o préstamos. Cada equipo trabaja para determinar una tasa de interés y el monto del préstamo basado en los siguientes rangos de estas siete categorías; deben anotar las tasas de interés y montos de préstamos determinados en sus fichas.

- Ficha de préstamo de auto: 0% - 20%, \$1,000 - \$10,000
- Ficha de deuda con tarjeta de crédito No. 1: 12% - 34%, \$250 - \$15,000
- Ficha de deuda con tarjeta de crédito No. 2: 12% - 34%, \$250 - \$15,000
- Ficha de deuda con tarjeta de crédito No. 3: 12% - 34%, \$250 - \$15,000
- Ficha de préstamo hipotecario: 4% - 5%, \$100,000 - \$300,000
- Ficha de préstamo de día de pago: 300% - 450%, \$350 - \$500
- Ficha de préstamo de título de auto: 750%, \$2,500 - \$10,000

Esquema de secciones del módulo, con Guión para Facilitadores, cont.

Parte 2: Después, en un papel en blanco, cada equipo confeccionará una hoja de respuestas que identifique el orden en el cual pagarán sus siete deudas, empleando una de las siguientes estrategias de pago. Puedes verificar las respuestas de cada equipo con la hoja de respuestas, en la página 12 de esta guía.

Método de bola de nieve de la deuda - Este método de pagar préstamos funciona priorizando las deudas según su tamaño. Al pagar primero los préstamos más pequeños podrás terminar de pagar varios préstamos antes y tus pagos se acumularán como una “bola de nieve” mientras te ves psicológicamente recompensado. Muchas personas se sienten más motivadas a pagar préstamos si pueden notar progresos concretos.

Método de avalancha de la deuda - El pago de la deuda a través del método de avalancha de la deuda significa realizar primero el pago mínimo de cada deuda y, después, usar el dinero sobrante para empezar a pagar la deuda que tiene la tasa de interés más alta. Una vez pagada la de mayor tasa de interés, continúas con la deuda que tiene la tasa de interés más alta que le sigue en orden. El uso de este método puede dar como resultado el pago de la deuda más rápidamente, al tiempo que se reducen las tasas de interés en general.

Parte 3: Los equipos intercambian fichas y compiten. Gana el equipo que primero ponga las siete fichas en el orden correcto para cada estrategia. El profesor tiene la hoja de respuestas de cada equipo y actúa como árbitro.

Análisis de la carga de la deuda



Comparte: Explícales a los alumnos que una pregunta importante que deberían formularse cada vez que consideren tomar deuda es cuánto dinero pueden pedir prestado. Cuando se respondan esta pregunta basado en sus metas, ingresos y potenciales riesgos, evitarán pedir prestado más de lo que puedan pagar.

El total del dinero que adeudas es lo que comúnmente se conoce como carga de la deuda. A fin de determinar si tu carga de la deuda es más de lo que puedes pagar, calcula tu relación deuda-ingresos comparando el monto que adeudas con el que ganas.



Actividad:

Parte 1: Revisa las finanzas personales de John y Susan:

- John tiene ingresos mensuales promedio de \$4,200 después de impuestos; una hipoteca mensual de \$1,100 y una deuda de \$700.
- Susan tiene ingresos mensuales promedio de \$5,400 después de impuestos; una hipoteca mensual de \$1,700 y una deuda de \$200.

Parte 2: Lee Cómo entender la carga de deuda: practicalmoneyskills.com/ffsp41.

Esquema de secciones del módulo, con Guión para Facilitadores, cont.

Parte 3: Basado en lo que has leído, calcula quién tiene una mejor relación deuda-ingresos: ¿John o Susan? (Respuesta: Susan)

Reconstrucción de tus finanzas y asesoramiento sobre la deuda



Comparte: Explícales a los alumnos que no es lo mismo reconstruir que construir tu crédito por primera vez, aunque son conceptos similares. Supongamos que tienes menos de 18 años y que tus padres tienen un excelente puntaje de crédito. Lee Reconstrucción de tus finanzas (practicalmoneyskills.com/ffsp42) e identifica la estrategia que puedes emplear en tu condición de menor, con la ayuda de tus padres, para construir tu historial crediticio. (Respuesta: Agregarte a su línea de crédito como usuario autorizado.) Si tus padres no tienen buena reputación crediticia y no pueden agregarte a su línea de crédito, deberás pagar alguna de tus facturas de gastos personales, por ejemplo, un teléfono celular o el pago del auto a tiempo para comenzar a establecer solvencia.

Cierre: Examen posterior

Debate grupal: Explícales a los alumnos que, en ocasiones, puede resultar útil pedir dinero prestado. Solicítales que respondan las siguientes preguntas y facilita un debate grupal. ¿Qué estrategia puedes emplear para lograr un manejo eficaz de la deuda?



Examen posterior opcional: Haz que los alumnos vayan a la página 5 de su guía de actividades a fin de realizar este examen. Deberán responder las preguntas con la respuesta que corresponda (a, b, c o d) o llenando el espacio en blanco.

Lección 5 Deuda: Hoja de respuestas

- > Exámenes de Deuda anterior y posterior
- > Copia de Estrategias para el manejo de la deuda
- > Copia de Análisis de la carga de la deuda

Examen de Deuda anterior y posterior

Instrucciones: Haz que los alumnos vayan a la página 5 de su guía de actividades a fin de realizar este examen. Deberán responder las preguntas con la respuesta que corresponda (a, b, c o d) o llenando el espacio en blanco.

Hoja de respuestas

1. Tu deuda personal es:

- a. El código PIN de tu tarjeta de débito.
- b. Lo que hay en tu cuenta de ahorros.
- c. Lo que adeudas en dinero, bienes o servicios.**
- d. Igual que tu puntaje de crédito.

2. ¿Cuál de las siguientes opciones es una señal de advertencia de que podrías tener problemas con la deuda?

- a. No estás seguro de cuánto adeudas.
- b. Las facturas de este mes llegan antes de que hayas pagado las del mes anterior.
- c. A menudo adeudas cargos por pago atrasado.
- d. Todo lo anterior.**

3. Las decisiones que puedes tomar para ayudarte a saldar tu deuda son, entre otras:

- a. Cancelar tus tarjetas de crédito.
- b. Abrir una nueva cuenta de tarjeta de crédito a bajo interés.
- c. Aumentar tus ingresos y reducir tus gastos.**
- d. Todo lo anterior.

4. ¿Cómo podrías determinar si tu carga de deuda es más de lo que puedes pagar?

(Respuesta correcta: Calcula tu relación deuda-ingresos.)

5. Lo que se llama “deuda pasible de cobro” es la deuda que ayuda a mejorar tu _____.

(Respuesta correcta: propio futuro.)

Estrategias para el manejo de la deuda

Instrucciones: Divide a los alumnos en equipos de pocos integrantes a fin de completar la siguiente actividad.

Parte 1: Trabaja con tu equipo para llenar siete fichas, una para cada una de las siguientes deudas o préstamos. En cada ficha, anota una tasa de interés y un monto de préstamo basado en los rangos provistos a continuación para cada opción:

- Ficha de préstamo de auto: 0% - 20%, \$1,000 - \$10,000
- Ficha de deuda con tarjeta de crédito No. 1: 12% - 34%, \$250 - \$15,000
- Ficha de deuda con tarjeta de crédito No. 2: 12% - 34%, \$250 - \$15,000
- Ficha de deuda con tarjeta de crédito No. 3: 12% - 34%, \$250 - \$15,000
- Ficha de préstamo hipotecario: 4% - 5%, \$100,000 - \$300,000
- Ficha de préstamo de día de pago: 300% - 450%, \$350 - \$500
- Ficha de préstamo de título de auto: 750%, \$2,500 - \$10,000

Parte 2: En un papel en blanco, solicítale a los alumnos que confeccionen una hoja de respuestas que identifique el orden en el cual pagarán sus siete deudas, empleando una de las siguientes dos estrategias de pago: (Las respuestas varían basado en el monto que los alumnos asignen a cada préstamo. Los pagos de préstamos deben estar ordenados desde el monto de préstamo más pequeño al más grande.)

Método de bola de nieve de la deuda: Este método de pagar préstamos funciona priorizando las deudas según su tamaño. Al pagar primero los préstamos más pequeños podrás terminar de pagar varios préstamos antes y tus pagos se acumularán como una “bola de nieve” mientras te ves psicológicamente recompensado. Muchas personas se sienten más motivadas a pagar préstamos si pueden notar progresos concretos.

Método de avalancha de la deuda: El pago de deuda por el método de avalancha de la deuda significa realizar primero el pago mínimo de cada deuda y, después, usar el dinero sobrante para empezar a pagar la deuda con la tasa de interés más alta. Una vez pagada la deuda de mayor tasa de interés, continúas con la de tasa de interés más alta que le sigue en orden. El uso de este método puede dar como resultado el pago de la deuda más rápidamente, al tiempo que se reducen las tasas de interés en general.

Parte 3: Solicítale a los alumnos que intercambien fichas con otro equipo y compitan. Gana el equipo que primero ponga las siete fichas en el orden correcto para cada estrategia. En tu carácter de facilitador tienes la hoja de respuestas de cada equipo y actúas como árbitro.

Análisis de la carga de la deuda

Instrucciones: Esta actividad puede realizarla cada alumno en pequeños equipos o individualmente.

El total del dinero que adeudas es lo que comúnmente se conoce como carga de la deuda. A fin de determinar si la carga de la deuda de los alumnos es más de lo que pueden pagar, deben calcular su relación deuda-ingresos comparando el monto que adeudan con el que ganan.

Parte 1: Revisa las finanzas personales de John y Susan:

- John tiene ingresos mensuales promedio de \$4,200 después de impuestos; una hipoteca mensual de \$1,100 y una deuda de \$700.
- Susan tiene ingresos mensuales promedio de \$5,400 después de impuestos; una hipoteca mensual de \$1,700 y una deuda de \$200.

Parte 2: Lee Cómo entender la carga de la deuda en el sitio web de Practical Money Skills: practicalmoneyskills.com/ffsp41.

Parte 3: Basado en lo que has leído, calcula quién tiene una mejor relación deuda-ingresos: ¿John o Susan?
(RESPUESTA: Susan tiene una mejor relación deuda-ingresos. Además, su deuda es menor y está construyendo riqueza al pagar una hipoteca mensual para tener su casa propia.)

Glosario de términos

Haz que los alumnos estudien esta lista de términos de finanzas personales para ayudarlos a prepararse antes de jugar Fútbol Financiero. Si dominan estos términos, tendrán una mejor oportunidad de responder correctamente preguntas del juego, y anotar.

Deuda incobrable: Deuda para artículos que un consumidor no puede pagar y que no genera oportunidades de ingresos futuros (Consulta: Deuda pasible de cobro).

Bancarrota: Condición de insolvencia en la que un individuo o empresa no puede pagar sus deudas. La bancarrota es una manera de eliminar deudas o pagarlas bajo la protección y supervisión de la corte aunque, típicamente, no se eliminan pagos de manutención de niños, pensiones alimenticias, multas, impuestos y algunas obligaciones de préstamos estudiantiles. La bancarrota figurará en tu informe crediticio durante 7 ó 10 años, dependiendo del tipo de declaración de bancarrota y es posible que afecte tu capacidad de compra o renta de una vivienda; además, es probable que resulte en tasas de interés más altas sobre préstamos futuros.

Análisis de costo-beneficio: Análisis de si el costo de un artículo es más, igual o menos que el beneficio que viene de la compra.

Acreeedor: Persona o empresa a quien le adeudas dinero.

Deuda: Condición de adeudar dinero a otro individuo o empresa, o el monto de dinero prestado.

Método de avalancha de la deuda: El pago de la deuda por el método de avalancha de la deuda significa realizar primero el pago mínimo de cada deuda y, después, usar el dinero sobrante para empezar a pagar la deuda que tiene la tasa de interés más alta. Una vez pagada la deuda de mayor tasa de interés, continúas con la de tasa de interés más alta que le sigue en orden. El uso de este método puede dar como resultado el pago de la deuda más rápidamente, al tiempo que se reducen las tasas de interés en general.

Asesoramiento sobre deuda: Consejos y servicios sobre el manejo de la deuda disponibles a través de las siguientes organizaciones nacionales: American Consumer Credit Counseling (Asesoría Estadounidense en Créditos al Consumidor), Fundación Nacional de Asesoramiento en Créditos (National Foundation for Credit Counseling).

Carga de la deuda: Monto total del dinero que adeudas.

Método de bola de nieve de la deuda: Este método de pagar préstamos funciona priorizando las deudas según su tamaño. Al pagar primero los préstamos más pequeños podrás terminar de pagar varios préstamos antes y tus pagos se acumularán como una “bola de nieve”, ya que te verás psicológicamente recompensado. Muchas personas se sienten más motivadas a pagar deudas si pueden notar progresos concretos.

Relación deuda-ingresos: Cálculo que compara el monto que adeudas con el que ganas. La relación deuda-ingresos puede usarse para ver cuánta deuda puedes permitirte pedir prestado.

Financiar: Pedir fondos prestados para una compra.

Juicio hipotecario: Proceso legal en el cual una propiedad hipotecada es confiscada porque el prestatario no ha realizado los pagos.

Glosario de términos, cont.

Deuda pasible de cobro (generalmente, útil): Concepto de que, en ocasiones, vale la pena adquirir ciertos tipos de deuda a fin de generar oportunidades de ingresos a largo plazo. Son ejemplos comunes, entre otros: educación universitaria y bienes raíces.

Pasivo: Todo lo que adeudas; lo cual puede incluir tu hipoteca, el saldo de la tarjeta de crédito, los intereses, préstamos estudiantiles y préstamos de familiares y amigos.

Préstamo: Dinero o activos prestados y pagados con intereses a través del tiempo.

Capital del préstamo: Monto prestado que sigue pendiente de pago, excluidos los intereses.

Plazo del préstamo: Período de tiempo durante el cual un préstamo está activo.

Hipoteca: Préstamo garantizado para la compra de una propiedad.

Pago hipotecario: Pago que hace un prestatario cada mes tendiente a la compra de una vivienda.

Plazo hipotecario: Acuerdo de tiempo convenido para el pago de una hipoteca.

Costo de oportunidad: Pérdida de potenciales ganancias provenientes de las otras alternativas cuando se escoge una.

Capital: Monto de dinero que depositas en tu cuenta para comenzar a ahorrar o monto original de dinero prestado.

Préstamo estudiantil: Préstamo ofrecido a estudiantes para gastos relacionados con la educación, que tiene que ser devuelto.

Préstamos no garantizados: Un préstamo personal no garantizado no te exige la presentación de garantía (colateral), como por ejemplo un auto, para el préstamo. Si no lo devuelves, el prestamista no podrá reclamar la garantía como compensación. Sin embargo, en caso de incumplimiento en el pago de préstamos garantizados o no garantizados, se arriesga algo: tu crédito. Los puntajes de crédito más bajos podrían dificultar la probabilidad de que te aprueben otros tipos de crédito.

Escoge a tu equipo: Cómo buscar una institución financiera

Una parte esencial para sacar el máximo provecho de tu dinero consiste en estudiar cómo funcionan las instituciones financieras y los servicios que prestan. Este módulo de 45 minutos brinda a los estudiantes los conocimientos para saber cómo escoger servicios bancarios, usar a su favor tarjetas de débito y prepagadas y entender los factores que hay que considerar para manejar las bancas móvil y electrónica.

Cómo preparar a tus alumnos para el juego:

Cuando los entrenadores de fútbol están preparando a sus equipos, escogen a los mejores jugadores para cada jugada teniendo en cuenta los puntos fuertes y débiles de los deportistas. Los jugadores mismos tienen en cuenta la mejor manera para maximizar su desempeño y trabajan juntos en equipo para ganar.

Esta estrategia también se puede aplicar al escoger una institución financiera, usar tarjetas de débito y prepagadas y manejar la banca en línea; además, es bueno saber cuáles son los puntos fuertes relativos de tus opciones. Al conocer cómo funcionan y de qué manera pueden utilizarse mejor en diversas situaciones financieras puedes aprovechar las ventajas de cada uno. Al igual que para construir un equipo de fútbol sólido, para trabajar con instituciones financieras se requiere de comunicaciones claras y del entendimiento de tus metas.

Nivel del módulo: Salón de la Fama, Edades 18+

Esquema de tiempo: 45 minutos en total.

Temas: Economía, Matemática, Finanzas, Ciencias del Consumidor, Habilidades de la Vida.

Materiales: Los facilitadores pueden imprimir o hacer fotocopias de tareas y exámenes, además de derivar a los alumnos a los recursos por Internet que se indican más abajo.

• **Preguntas de los exámenes anterior y posterior:**

Utiliza este grupo pequeño de cinco preguntas para hacer una evaluación formativa de los conocimientos que tienen los alumnos acerca de las instituciones financieras. También puedes hacer uso de las preguntas para realizar exámenes anteriores y posteriores al empezar y terminar cada módulo.

• **Recursos de Instituciones Financieras en Practical Money Skills:**

practicalmoneyskills.com/ffsp33

• **Guías de Practical Money Skills:**

Conceptos básicos de las tarjetas prepagadas y
Conceptos básicos de las tarjetas de débito

Escoge a tu equipo: Cómo buscar una institución financiera, cont.

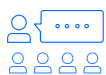
- **Preguntas del juego ¿Qué soy?**
- **Escenarios de personajes, asignación por afinidad**
- **Glosario de términos:** Aprende conceptos financieros básicos con esta lista de términos.

Tecla de ícono



Actividad

Asigna a los alumnos la actividad dada y haz que la completen individualmente o en forma grupal, dependiendo de lo indicado en las instrucciones.



Pregunta

Haz preguntas a tus alumnos para que las respondan.



Asigna

Designa individuos o grupos para completar una asignación específica.



Informa

Examina las actividades a toda la clase y compara respuestas y hallazgos.



¿Sabías?

Comparte estas curiosidades con los alumnos durante la lección.



Examen anterior y posterior

Haz que los alumnos realicen el examen anterior previo a la lección y el posterior, una vez completada ésta.



Comparte

Léeles o parafráséales la lección a los alumnos.



Turnos de charlas cara a cara

Haz que los alumnos se dirijan a un compañero y debatan un tema o pregunta en particular.

Contenido

> Términos y conceptos clave.....	5
> Descripción de secciones del módulo y Guión para facilitadores.....	8
> Hojas de respuestas.....	16
• Exámenes anterior y posterior de Instituciones Financieras.....	17
• Preguntas del juego ¿Quién soy?.....	18
• Escenarios de personajes, asignación por afinidad.....	19
> Glosario de términos.....	23

Objetivos del aprendizaje

- Comparar y contrastar diferentes tipos de instituciones financieras y los servicios que prestan.
- Identificar características y costos de las cuentas corrientes que ofrecen diferentes instituciones financieras.
- Identificar cómo funcionan las tarjetas de débito y prepagadas como métodos de pago.
- Determinar los diversos pros y contras de todo tipo de tarjetas.
- Identificar cómo manejar compras y pagos utilizando las bancas móvil y electrónica.

Términos y conceptos clave

Antes de comenzar la lección, revisa los términos y conceptos clave que se indican más abajo. Las respuestas a las preguntas ayudarán a tus alumnos a prepararse para el juego. Obtén información más detallada acerca de dichos conceptos en la sección Guión para facilitadores, en las páginas 7 a 13 de esta guía.

¿Qué tipos de instituciones financieras existen?

Al igual que cualquier otra empresa, una institución financiera vende productos para ganar dinero de modo de poder realizar sus operaciones y prestar servicios. Tres tipos de instituciones financieras comunes son: bancos, cooperativas de crédito y bancos comunitarios. Para entender cómo operan las instituciones financieras, debes saber que el dinero que depositas en el banco se acumula con el dinero de los demás en un fondo compartido; lo cual permite a la institución financiera otorgar préstamos. Cuando depositas dinero en una cuenta corriente o de ahorro, tu institución financiera está obligada a permitirte tener acceso y retirar fondos de las cuentas que te pertenecen.

¿Qué significa estar asegurado por la FDIC?

La Corporación Federal de Seguros de Depósitos (Federal Deposit Insurance Corporation/FDIC) preserva y promueve la confianza pública en el sistema financiero de EE.UU. asegurando los depósitos en los bancos por un mínimo de \$250,000 por depositante, por banco asegurado y por cada categoría de titularidad de cuenta. El seguro de la FDIC cubre cuentas de depositantes en cada banco asegurado, dólar por dólar, incluido el capital y los intereses acumulados hasta la fecha de cierre del banco asegurado y hasta el límite del seguro; lo cual significa que, en caso de robo de fondos, incumplimiento del banco o cierre de éste, al titular de la cuenta se le reembolsarán los depósitos hasta un máximo de \$250,000.

¿Qué significa asegurado por la NCUA?

La Administración Nacional de Cooperativas de Crédito (National Credit Union Administration/NCUA) preserva y promueve la confianza pública en el sistema financiero de EE.UU. asegurando los depósitos en las cooperativas de crédito por un mínimo de \$250,000 por depositante, por cooperativa de crédito asegurada y por cada categoría de titularidad de cuenta. La cobertura de seguro compartido ofrecida a través del Fondo Nacional de Seguros Compartidos de Cooperativas de Crédito (National Credit Union Share Insurance Fund/NCUSIF) protege a los miembros contra pérdidas en caso de incumplimiento de una cooperativa de crédito asegurada a nivel federal.

Objetivos del aprendizaje, cont.

¿Tengo que abrir una cuenta corriente? ¿Cuáles son los beneficios si la abro?

¿Sabías que el 6.5% de los hogares en Estados Unidos de América no estaban bancarizados en 2017, de acuerdo con la FDIC¹? Ello equivale a 8.4 millones de hogares que no aprovechan los servicios ofrecidos por instituciones financieras. No es obligatorio abrir una cuenta corriente,

pero abrir una te ofrece muchos beneficios. Un 18.7% adicional de hogares estadounidenses (24.2 millones)¹ estaban deficientemente bancarizados; ello significa que el hogar tenía una cuenta corriente o de ahorro, pero también obtenía productos y servicios financieros tales como préstamos del día de pago fuera del sistema bancario.

Banca: La banca – todos los servicios ofrecidos por un banco o cooperativa de crédito – es la que les permite a los individuos depositar y transferir dinero y realizar transacciones en un lugar seguro. Las cuentas corrientes ofrecen cuatro principales beneficios:

- Seguridad
- Conveniencia
- Presupuestos
- Devengan intereses



¿Sabías?

El IRS nunca te envía correos electrónicos ni se comunica contigo por redes sociales; además, rara vez te llama sin haberte enviado antes una carta².

¿Qué servicios ofrecen las instituciones financieras? ¿Qué comisiones cobran?

Las instituciones financieras ofrecen una amplia gama de productos y servicios, incluidas cuentas corrientes y de ahorro. Estas cuentas les permiten a los clientes depositar y retirar dinero, pagar facturas y ganar intereses. Algunas comisiones comunes son, entre otras: comisiones mensuales por mantenimiento de la cuenta, por uso de cajeros automáticos y por sobregiros. A menudo, estas comisiones son evitables con el adecuado conocimiento de las políticas de los bancos, tales como la necesidad de mantener determinado saldo en la cuenta.

¿Cuál es la diferencia entre una tarjeta de débito, crédito y prepagada?

Cuando un entrenador de fútbol prepara a su equipo, escoge a los mejores jugadores de cada jugada basado en los puntos fuertes y débiles de los deportistas.

De la misma manera, cuando tienes que escoger entre varias tarjetas de crédito, débito y prepagadas, es bueno conocer sus puntos fuertes relativos. Si sabes cómo funcionan y cómo utilizarlas mejor en las diversas situaciones financieras, podrás aprovecharlas sin ser penalizado. Antes de solicitar una tarjeta de crédito, investiga y comprende las comisiones asociadas a las diversas tarjetas.

Aquí hallarás una manera fácil de recordar la diferencia:

Pagar ahora: Tarjetas de débito. Las transacciones con tarjeta de débito se retiran inmediatamente de tu cuenta corriente.

Objetivos del aprendizaje, cont.

Pagar después: Tarjetas de crédito. Las transacciones con tarjeta de crédito se agregan al saldo de tu tarjeta. Es importante pagar el saldo a tiempo y en su totalidad.

Pagar por adelantado: Tarjetas prepagadas. Una tarjeta prepagada puede cargarse con fondos para efectuar compras en cualquier lugar donde se acepten tarjetas de débito. El uso de una tarjeta prepagada puede implicar el cobro de comisiones.



¿Sabías?

La Agencia de Protección Financiera del Consumidor (Consumer Financial Protection Bureau/CFPB) tiene la tarea de proteger a los consumidores y de hacer cumplir la legislación federal financiera para consumidores.

¿Qué servicios ofrecen las bancas móvil y electrónica?

- Localización de cajeros automáticos.
- Depósitos directos.
- Depósito de cheques – muchas, incluso, te permiten depositar sacando una foto del cheque mediante una aplicación bancaria.
- Compras con tarjeta de débito.
- Rastreo de gastos y análisis del historial de la cuenta.
- Acceso a la cuenta las 24 horas, los 7 días de la semana.
- Pago de facturas.
- Notificaciones y alertas de la cuenta por mensajes de texto.

¿Cómo puedo manejar mi cuenta una vez abierta? ¿Cómo abordo inexactitudes o errores en la cuenta?

Tres consejos breves para el manejo de cuentas corrientes y tarjetas de débito

1. Presta atención al saldo de tu cuenta bancaria para saber la cantidad de dinero que tienes a disposición.
2. Conoce tus límites. Averigua cuánto dinero en efectivo puedes retirar por vez y cuánto dinero tienes en la cuenta corriente vinculada a tu tarjeta de débito.
3. Comunícate con tu institución financiera. Puedes recibir alertas automáticas respecto de cualquier cambio en tu cuenta. Si detectas cargos por error o inexactitudes, notifícaselo a tu institución financiera de inmediato.

Esquema de secciones del módulo con el Guión para facilitadores

Introducción: Calentamiento

Encuesta breve: Haz que los alumnos se interesen en el tema por medio de preguntas a la clase: ¿Cuántos de ustedes tienen una cuenta bancaria (corriente o de ahorro) en una institución financiera, por ejemplo, un banco o una cooperativa de crédito?



Examen anterior opcional: Haz que los alumnos vayan a la página 6 de su guía de actividades para alumnos a fin de realizar el examen anterior. Haz que respondan las preguntas con la respuesta que corresponda (a, b, c o d).

Cómo buscar un compañero financiero: Explora cuentas corrientes e instituciones financieras



Comparte: Explícales a los alumnos que, al igual que con cualquier otra empresa, una institución financiera vende productos para ganar dinero de modo de poder realizar sus operaciones y prestar servicios. Tres tipos de instituciones financieras comunes son bancos, cooperativas de crédito y bancos comunitarios. Para entender cómo operan las instituciones financieras hay que saber que el dinero que depositas en el banco se junta con el dinero de los demás en un fondo compartido.

Los bancos son compañías con fines de lucro y públicas pertenecientes a accionistas que han comprado acciones en la compañía. Los bancos están asegurados federalmente por la FDIC.

Las cooperativas de crédito son cooperativas sin fines de lucro controladas por socios propietarios. También están aseguradas, pero por la Administración Nacional de Cooperativas de Crédito. Con las cooperativas de crédito es posible acceder a servicios a menor costo y recibir mayores tasas de interés en la cuenta de ahorro. Si quieres tasas altas y comisiones bajas, las cooperativas de crédito pueden ser una buena opción.

La apertura de una cuenta en un banco o en una cooperativa de crédito ofrece cuatro beneficios principales:

Seguridad

Puedes tener tus fondos seguros y sin riesgos en una cuenta corriente o de ahorro. El gobierno de EE.UU. protege el dinero que depositas en la institución financiera. Una cuenta de un solo fondo está asegurada hasta por \$250,000 por la Corporación Federal de Seguros de Depósitos [FDIC, por su sigla en inglés] o por la Administración Nacional de Cooperativas de Crédito (NCUA, por su sigla en inglés) y, típicamente, cualquiera de ellas reembolsará tus depósitos asegurados al día laborable siguiente. Al igual que la FDIC, que garantiza los depósitos bancarios, la NCUA garantiza que tus activos en la cooperativa

Esquema de secciones del módulo con el Guión para facilitadores, cont.

de crédito estén seguros.

Conveniencia

Se puede acceder al dinero depositado en una cooperativa de crédito o banco desde cualquier lugar, sea por Internet, a través de un cajero electrónico o mediante una llamada al departamento de atención a clientes de tu banco. Con una cuenta en una institución financiera puedes disponer que tu empleador deposite tu cheque de pago directamente en tu cuenta, haciendo el pago más fácil y más rápido.

Presupuestos

Al tener cuentas y utilizar pagos digitales tales como tarjetas de débito o crédito podrás revisar los resúmenes de cuenta del banco o cooperativa de crédito — un registro del saldo en tu cuenta bancaria y los montos que se han pagado y retirado. Ello facilita el manejo de tus finanzas y la adhesión a un presupuesto. Con los resúmenes de cuenta bancaria sabrás exactamente adónde va tu dinero y si se destina al pago de un auto o a una salida nocturna con amigos.

Cómo ganar más dinero

La banca te permite ganar dinero con tu dinero. Suena demasiado bueno para ser verdad, pero con los intereses puedes ganar simplemente teniendo fondos depositados en una cuenta. El banco te paga un porcentaje de intereses sobre el saldo, que se suman directamente a tu cuenta cada mes. Por lo general, esto sucede con las cuentas de ahorro; sin embargo, algunas cuentas corrientes también ofrecen un pequeño porcentaje de intereses. Los bancos físicos tradicionales tienen tasas de interés promedio de alrededor del 0.04% de porcentaje anual de rendimiento para cuentas corrientes y del 0.08% para cuentas de ahorro.



Actividad: ¿Qué Soy?: Instruye a los alumnos a ir a la página 7 de su guía de actividades para alumnos. Divide a todos los alumnos en equipos o individualmente para que representen a bancos o a cooperativas de crédito. Bríndales unos momentos para investigar hechos importantes utilizando practicalmoneyskills.com/ffsp33 y el glosario que se encuentra al final de la guía de actividades para alumnos.



Pregunta: Trabaja con los mismos grupos que para la actividad anterior. Lee los enunciados de la actividad ¿Qué soy?, en la página 7 de su guía de actividades para alumnos. Ejemplo: Soy una cooperativa sin fines de lucro cuyos miembros pueden pedir dinero prestado de los depósitos agrupados a una tasa de interés baja. ¿Qué soy? ¿Un banco, una cooperativa de crédito o ambas? Se puede jugar a este juego competitivamente otorgándoles a los equipos puntos por las respuestas correctas. Como alternativa, los alumnos también pueden trabajar en pares para investigar y responder las preguntas haciendo un círculo en la respuesta correcta, en la copia de ¿Qué soy?

Actividad opcional: Muéstrales a los alumnos la herramienta de CFPB: Lista de verificación para escoger un banco: practicalmoneyskills.com/ffsp36. Esta lista identifica qué hay que tener en cuenta antes de abrir una cuenta en un banco o en una cooperativa de crédito.

Esquema de secciones del módulo con el Guión para facilitadores, cont.

Actividades bancarias



Comparte: Explícales a los alumnos que las instituciones financieras ofrecen una gama de productos y servicios, incluidas cuentas corrientes y de ahorro. Estas cuentas les permiten a los clientes depositar y retirar fondos, pagar facturas y ganar intereses. Algunas comisiones comunes son, entre otras, las comisiones mensuales por mantenimiento de cuenta, por uso de cajeros automáticos y por sobregiros.

- Comisión mensual por mantenimiento de cuenta – Algunas instituciones financieras cobran comisión por tener una cuenta. Muchas veces la comisión puede eliminarse estableciendo un depósito directo o utilizando una tarjeta de débito o crédito asociada un cierto número de veces por mes.
- Comisión por uso de cajeros automáticos – Si retiras efectivo de un cajero automático que pertenece a otro banco y no al tuyo, tu banco podría cobrarte una comisión por retiro, mientras el otro banco te cobrará por no ser uno de sus clientes.
- Comisión por sobregiros – Los clientes que retiran dinero de un cajero automático o que efectúan con tarjeta de débito una compra que excede del saldo disponible en su cuenta tienen que pagar una multa.



Actividad:

Escribe en la pizarra la lista de actividades, servicios, requisitos y comisiones bancarias. Haz que los alumnos prioricen la lista de las actividades y servicios en orden de importancia.

- Comisiones por uso de cajeros automáticos.
- Requisito de saldo mínimo.
- Comisiones por sobregiros.
- Herramientas tecnológicas y banca móvil.
- Lugares físicos.
- Depósito directo y si esto elimina las comisiones.
- Notificaciones de alertas por mensajes de texto.

Turnos de charlas cara a cara: Haz que los alumnos debatan con un compañero qué es más o menos importante para ellos y por qué.

Cómo manejar tus cuentas: Tarjetas de débito y prepagadas, bancas electrónica y móvil



Comparte: Explícales a los alumnos que cuando los entrenadores de fútbol preparan a su equipo, escogen a los mejores jugadores para cada jugada según los puntos fuertes y débiles de los deportistas.

Por la misma razón, cuando se trata de elegir entre tarjetas de crédito, tarjetas de débito y tarjetas prepagadas, es bueno saber cuáles son sus puntos fuertes relativos. Si conoces cómo funcionan y cómo utilizarlas mejor en las diversas circunstancias de gastos podrás aprovechar las ventajas de cada una sin ser penalizado. Aquí hay una manera fácil de recordar la diferencia:

Esquema de secciones del módulo con el Guión para facilitadores, cont.

Pagar ahora: Tarjetas de débito. Las transacciones con tarjeta de débito se retiran inmediatamente de tu cuenta corriente.

Pagar después: Tarjetas de crédito. Las transacciones con tarjeta de crédito se suman al saldo de tu tarjeta de crédito. Es importante pagar cada saldo al vencimiento y en su totalidad.

Pagar por adelantado: Tarjetas prepagadas. Una tarjeta prepagada se puede cargar con fondos para efectuar compras en cualquier lugar donde se acepten tarjetas de débito. Probablemente se cobren comisiones por el uso de una tarjeta prepagada.

Pagar ahora: Tarjetas de débito

Una tarjeta de débito (también conocida como tarjeta de cheques) se parece a una tarjeta de crédito, pero es un método de pago alternativo al efectivo y a los cheques. Cuando efectúas una compra con tarjeta de débito, los fondos se retiran inmediatamente de tu cuenta bancaria y transfieren a la cuenta de la tienda o negocio en donde hiciste la transacción. La tarjeta de débito está vinculada a tu cuenta bancaria y solo puedes gastar lo que hay en la cuenta.

Una tarjeta de cajero automático tiene un PIN. Ello significa que, además de utilizarla en los cajeros automáticos, también puedes hacer compras con ella (ingresando tu número de identificación personal (PIN) si el comercio usa una de las mismas redes de cajeros automáticos electrónicos listadas en el reverso de tu tarjeta.

Una tarjeta de débito se parece a una tarjeta común de cajero automático y puedes usarla en ellos. La diferencia es que, por lo general, la tarjeta de débito tiene el logotipo del emisor en el anverso; lo cual significa que puedes usarla en cualquier lugar en donde se acepten las tarjetas de débito emitidas por esa entidad, por ejemplo: tiendas de departamento, restaurantes o a través de Internet.

Si bien esto ayuda a no endeudarte, debes monitorear bien las compras con tarjeta de débito y ceñirte a tu presupuesto para no sobregirar tu cuenta bancaria. Si utilizas la tarjeta de débito para comprar algo que cuesta más de lo que tienes disponible en la cuenta, se puede rechazar el cobro o, si tienes protección contra sobregiros, te pueden cobrar una comisión por sobregiro.

Beneficios de las tarjetas de débito:

- Te permiten comprar artículos en tiendas, por Internet, a través del teléfono o por catálogo sin tener que usar efectivo.
- Te permiten realizar los mismos tipos de compras que con tarjetas de crédito y no necesitas llevar efectivo.
- La mayoría de las tarjetas proporcionan el mismo tipo de protección con “cero responsabilidad” que las tarjetas de crédito.
- No cobran una APR o tasa de interés porque pagas en el momento de efectuar la compra.
- No hay pago mensual ni deuda acumulada porque pagas en el momento de efectuar la compra.

Esquema de secciones del módulo con el Guión para facilitadores, cont.

- Algunas tarjetas de débito ofrecen programas de recompensas.

Presta atención:

- Si sobregiras tu cuenta, pueden cobrarte una comisión por cada transacción.
- Si retiras dinero de un cajero automático que no pertenece a la red de cajeros de tu institución financiera, podrías incurrir en comisiones de ambos lados – de tu banco o cooperativa de crédito y de la otra institución que opera el cajero que utilizaste.
- Algunas cuentas corrientes requieren de un saldo mínimo; de lo contrario, evaluarán el cobro de una comisión mensual.

Pagar después: Tarjetas de crédito

Una tarjeta de crédito te permite efectuar compras basadas en tu promesa de pagarlas en una fecha posterior. El emisor te otorga una línea de crédito, que es una promesa del emisor de la tarjeta de que te va a prestar cualquier monto de dinero hasta el límite de crédito en la cuenta. Puedes usar ese crédito para comprar bienes, pagar facturas u obtener adelantos de efectivo. Una nueva normativa de la Ley de Responsabilidad y Divulgación de Tarjetas de Crédito (CARD, por su sigla en inglés) de 2009 pone límites estrictos en la emisión de tarjetas a consumidores menores de 21 años. Si estás en ese grupo, necesitas un cosignatario o presentar evidencia de tener suficientes ingresos para obtener una tarjeta de crédito.

Cada mes, el emisor de la tarjeta te envía un resumen de cuenta que incluye una lista de todas tus compras y del monto total gastado ese mes. La mayoría de las tarjetas de crédito también te permiten verificar el saldo de la cuenta en línea o usando la aplicación para telefonía móvil. El total adeudado es lo que se llama saldo. Cuando pagas la totalidad del saldo antes del vencimiento mensual, el emisor no te cobra intereses por este servicio. Si no pagas todo el monto, el saldo de la tarjeta se convierte en un préstamo del emisor sobre el que tendrás que pagar mensualmente intereses.

Las tarjetas de crédito aseguradas funcionan igual que las tarjetas de crédito típicas, con la excepción de que el cliente debe dejar los fondos en una cuenta de ahorro a modo de garantía sobre la línea de crédito. Ello minimiza el riesgo del emisor y permite a los proveedores ofrecer la tarjeta como herramienta de generación de crédito para los consumidores a quienes, de otro modo, podría denegárseles. Los clientes que utilizan bien la tarjeta pueden ver aumentos significativos en su puntaje crediticio a través del tiempo y, eventualmente, “graduarse” para obtener una tarjeta no asegurada.

Beneficios de las tarjetas de crédito:

- Te permiten comprar artículos en tiendas, por Internet, a través del teléfono o por catálogo sin usar dinero en efectivo.
- Te ayudan a establecer un historial crediticio y pueden aumentar tu puntaje crediticio si siempre pagas el saldo a tiempo y en su totalidad, y utilizas menos del 10 % del límite de crédito.

Esquema de secciones del módulo con el Guión para facilitadores, cont.

- Algunas tarjetas también ofrecen un beneficio de exención de responsabilidad civil por daños en colisiones de autos alquilados (CDW, por su sigla en inglés), que te permite rechazar la CDW de la compañía de alquiler de autos y de exención de responsabilidad civil por daños (LDW, por su sigla en inglés); con lo cual, ahorrarás dinero.
- Proporcionan protección con “cero responsabilidad”; lo cual significa que no eres responsable por compras no autorizadas si se te pierde la tarjeta o te la roban.
- Brindan acceso a adelantados de efectivo en emergencias.
- Dependiendo del emisor de la tarjeta de crédito, el programa de recompensas puede otorgar puntos con cada compra, que se pueden usar para recibir millas de aerolínea gratuitas, productos o dinero.

Presta atención:

- Algunas tarjetas de crédito se entregan con comisiones anuales u otro tipo de costos y cargos asociados a la tarjeta.
- Si no las usas con inteligencia, las tarjetas de crédito facilitan las compras impulsivas, que pueden destruir tu presupuesto y aumentar tu nivel de deuda.
- Los artículos que cargas cuestan más (el costo del artículo más los intereses) si no pagas el saldo completo cada mes.
- Los pagos atrasados pueden generar multas, aumentar la tasa de interés e impactar negativamente en tu calificación crediticia.
- Si no monitoreas bien tus gastos, tus compras pueden hacerte exceder el límite de tu crédito y resultar en un cargo adicional. Ello podría aumentar tu tasa de interés y reducir tu puntaje crediticio.
- Los pagos atrasados o saldos de tarjetas de crédito muy altos pueden dañar tu puntaje crediticio.
- Un adelanto de efectivo puede ser útil en una emergencia, pero trae aparejadas comisiones y la tasa de interés puede ser más alta que para las compras habituales.

Pagar por adelantado: Tarjetas prepagadas

Una tarjeta prepagada se parece a una tarjeta de crédito o débito. Sin embargo, en vez de estar vinculada a tu cuenta bancaria (como una tarjeta de débito) o de proporcionar una línea de crédito (como una tarjeta de crédito), te permite gastar solamente la cantidad previamente cargada en ella. Existen dos tipos de tarjetas prepagadas: tarjetas de regalo y recargables.

Tarjetas de regalo

Esquema de secciones del módulo con el Guión para facilitadores, cont.

Una tarjeta de regalo ha sido previamente cargada con una determinada cantidad de fondos. Una vez gastados, la tarjeta deja de ser válida y no se puede volver a cargar. Muchas tiendas y comerciantes por Internet ofrecen tarjetas de regalo de marca que son válidas solamente en sus tiendas. Muchas instituciones financieras ofrecen tarjetas de regalo prepagadas que se aceptan dondequiera se acepten tarjetas de débito.

Recargables

Las tarjetas prepagadas recargables funcionan como los teléfonos móviles prepagados, en donde usas minutos y puedes recargarlos. Con una tarjeta prepagada recargable, tu (o tus padres) cargan la tarjeta con una cantidad de dinero inicial. Usas la tarjeta dondequiera se acepten tarjetas de débito. Cuando baja el saldo, puedes recargarla por teléfono o en línea, y continuar usándola. Puedes adquirir tarjetas prepagadas en tiendas minoristas (por ej.: almacenes y farmacias), por Internet, a través del teléfono o en algunos bancos y cooperativas de crédito.

Otros tipos de tarjetas recargables incluyen tarjetas de nóminas – una manera segura y conveniente para que las compañías paguen a sus empleados, con los salarios mensuales precargados en las tarjetas. Similarmente, las tarjetas de beneficios también son dadas a los empleados para cubrir beneficios tales como cuidados médicos o costos de transporte.

Beneficios de las tarjetas prepagadas:

- Gastas solamente lo que cargues en la tarjeta.
- Rastreas tus gastos en línea para ayudarte a presupuestar.
- No hay necesidad de llevar mucho dinero en efectivo.
- Te permite hacer el mismo tipo de compras que con tarjetas de débito y crédito, por ejemplo, reservaciones en aerolíneas y compras por Internet.
- La mayoría proporciona el mismo tipo de protección con “cero responsabilidad” que las tarjetas de crédito.
- No se cobra APR ni tasa de interés, pues el pago se realiza en el momento de efectuar la compra.
- No se acumula deuda, pues el pago se realiza en el momento de efectuar la compra.

Presta atención:

- Algunas tarjetas, tales como las de regalo, solo se pueden usar en ciertas tiendas.
- Algunas tarjetas prepagadas implican comisiones, incluida una por recarga y una por mantenimiento. Busca el mejor valor.
- Algunas tarjetas de nóminas incluyen comisiones que, a menudo, pueden evitarse si te pagan vía depósito directo en un banco o cooperativa de crédito.

Esquema de secciones del módulo con el Guión para facilitadores, cont.



Actividad: Asignación por afinidad

Divide a los alumnos en equipos pequeños para que completen la actividad de los escenarios de personajes para asignación por afinidad, en la página 18 de su guía de actividades para alumnos. Proporciona a cada equipo escenarios de personajes para asignación por afinidad. Los equipos trabajan juntos con el propósito de asignar los paquetes de servicios y productos al carácter correcto y justifican sus decisiones.

Cierre: Examen posterior

Debate grupal: Pregúntales a los alumnos: ¿Qué es lo más importante al escoger una institución financiera?



Examen posterior opcional: Haz que los alumnos respondan las preguntas con la respuesta que corresponda (a, b, c o d), en la página 6 de su guía de actividades para alumnos.

Lección 3 Instituciones Financieras

Hojas de respuestas

- > Examen anterior y posterior de Instituciones Financieras
- > Preguntas del juego. ¿Qué soy?
- > Escenarios de personajes, asignación por afinidad

Examen anterior y posterior de Instituciones Financieras

Instrucciones: Consulta los exámenes para imprimir en la página 6 de la guía de actividades para alumnos. Haz que los alumnos respondan las preguntas con las respuestas que corresponda (a, b, c o d).

Hoja de respuestas

1. Una diferencia clave entre las cooperativas de crédito y los bancos es:

- a. Por lo general, los bancos pagan más intereses sobre las cuentas de ahorro.
- b. Por lo general, las cooperativas de crédito son propiedad de los miembros.**
- c. Las tarjetas de débito bancarias se aceptan en muchas partes.
- d. Todo lo anterior.

2. Una cuenta de un solo fondo está asegurada por la Corporación Federal de Seguros de Depósitos (FDIC) por ¿un máximo de cuánto dinero?

- a. \$1,000,000
- b. \$500,000
- c. \$250,000**
- d. \$150,000

3. ¿Qué tipos de comisiones cobran las instituciones financieras?

(Respuestas correctas: Comisiones por sobregiros, mensual por mantenimiento de cuenta, por uso de cajeros automáticos)

4. Si quieres cambiar de banco:

- a. Compara primero los servicios en otros bancos y cooperativas de crédito.
- b. Compara primero las comisiones en otros bancos y cooperativas de crédito.
- c. Considera primero la ubicación y conveniencia de otros bancos y cooperativas de crédito.
- d. Todo lo anterior.**

5. Los sobregiros pueden ocurrir cuando usas:

- a. Una tarjeta de crédito.
- b. Una tarjeta pre-pagada.
- c. Una tarjeta de débito.**
- d. Todo lo anterior.

Juego: ¿Qué soy?

Explora cuentas corrientes e instituciones financieras

Hoja de respuestas

Instrucciones: Haz que los alumnos vayan a la página 7 de la guía de actividades para alumnos por el cuestionario para imprimir y respondan las siguientes preguntas haciendo un círculo en la respuesta correcta, en la sección ¿Qué soy? La respuesta correcta está en azul.

1. Soy una cooperativa sin fines de lucro, cuyos miembros pueden pedir dinero prestado de los depósitos agrupados a una tasa de interés baja. “¿Qué soy? (Banco, *cooperativa de crédito* o ambas).
2. Soy una compañía con fines de lucro, propiedad de los accionistas que han comprado acciones en la compañía. ¿Qué soy? (*banco*, cooperativa de crédito o ambas).
3. Estoy asegurado por la NCUA. ¿Qué soy? (banco, *cooperativa de crédito* o ambas).
4. Estoy asegurado por la FDIC. ¿Qué soy? (*banco*, cooperativa de crédito o ambas).
5. La gente me consulta para abrir una cuenta corriente o de ahorro. ¿Qué soy? (banco, cooperativa de crédito o *ambas*).
6. La gente me consulta para abrir una cuenta en el mercado de dinero. ¿Qué soy? (banco, cooperativa de crédito o *ambas*).
7. Ofrezco servicios de protección contra sobregiros y depósitos directos. ¿Qué soy? (banco, cooperativa de crédito o *ambas*).
8. Soy una institución financiera que ofrece banca en línea. ¿Qué soy? (banco, cooperativa de crédito o *ambas*).
9. Como opción de la banca, podría ofrecer mayores tasas de interés para ahorro y menores para préstamos y crédito. ¿Qué soy? (banco, *cooperativa de crédito* o ambas).

Asignación por afinidad: Cómo buscar el servicio financiero correcto

Hoja de repuestas

Instrucciones: Divide a los alumnos en equipos pequeños. Proporciona a cada equipo los escenarios de personajes para asignación por afinidad, en la página 8 de su guía de actividades para alumnos. Los equipos trabajan juntos con el propósito de asignar los paquetes de servicios y productos al personaje correcto y justificar sus decisiones. Revisa las opciones de servicios financieros específicos, en las páginas 18 y 19 de la guía antes de comenzar esta actividad.

Personaje: 15 años de edad.

Ingresos: \$45 dos veces al mes por cuidar niños de vecinos.

Situación financiera actual: \$125 en efectivo.

Prioridades de la banca:

- Valora la conveniencia – desea obtener fácil acceso al dinero sin tener efectivo a mano.

Desafío del personaje:

- No hay adultos que puedan actuar como titulares de una cuenta conjunta.

¿Cuál producto sería el mejor para las necesidades del personaje? ¿Por qué?

Tarjeta prepagada D: Pagada por adelantado y lista para ser usada por un menor. Los padres cargan los fondos en las tarjetas prepagadas y ambos (padres y adolescentes) pueden monitorear el saldo de la cuenta y recargar la tarjeta en línea. Para abrir una cuenta corriente y de ahorro se necesita un cosignatario adulto.

Personaje: 17 años de edad.

Ingresos: \$0, a veces recibe dinero en días festivos o cumpleaños.

Situación financiera actual: \$75 en efectivo en la billetera.

Prioridades de la banca:

- Valora la seguridad – no quiere estar preocupado por perder dinero.

Desafío del personaje:

- Fondos limitados para abrir y mantener una cuenta.

¿Cuál producto sería el mejor para las necesidades del personaje? ¿Por qué?

Banco A: Cuenta de ahorro simple o cooperativa de crédito C: Cuenta corriente gratuita con opciones adicionales. Considera la posibilidad de abrir una cuenta corriente simple cuando tengas más ingresos.

Asignación por afinidad: Cómo buscar el servicio financiero correcto, cont.

Personaje: 18 años de edad.

Ingresos: \$120 por semana, trabajando jornada parcial.

Situación financiera actual: \$500 en una cuenta corriente.

Prioridades de la banca:

- Valora el ahorro en costos– no quiere que las comisiones le erosionen los fondos.

Desafío del personaje:

- La cuenta corriente actual cobra una comisión de \$4 por uso de cajeros automáticos; necesita una opción mejor.

¿Cuál producto sería el mejor para las necesidades del personaje? ¿Por qué?

Cooperativa de crédito C: Cuenta corriente gratuita con opciones adicionales; no cobra comisiones por uso de cajeros automáticos.

Personaje: 19 años de edad.

Ingresos: \$320 por semana, trabajando jornada parcial.

Situación financiera actual: \$1,500 en efectivo, en un frasco en la casa, \$250 en efectivo, en la billetera.

Prioridades de la banca:

- Valora el ahorro en costos– no desea que las comisiones le erosionen los fondos.

Desafío del personaje:

- No quiere tener que pagar cuentas corrientes o de ahorro.

¿Cuál producto sería el mejor para las necesidades del personaje? ¿Por qué?

Banco B: Los paquetes de cuentas corrientes y de ahorro permitirían ganar intereses y no cobran comisión si se mantiene un saldo de más de \$1,000.

Personaje: 21 años de edad.

Ingresos: \$575 por semana, trabajando jornada completa.

Situación financiera actual: \$500 en una cuenta corriente.

Prioridades de la banca:

- Valora el soporte a clientes – desea obtener acceso fácil a un oficial de cuentas en una sucursal física.

Asignación por afinidad: Cómo buscar el servicio financiero correcto, cont.

Desafío del personaje:

- Una comisión mensual de \$15 por mantenimiento si la tarjeta de débito no se usa 10 veces al mes.

¿Cuál producto sería el mejor para las necesidades del personaje? ¿Por qué?

Banco A: Cuenta corriente simple o cooperativa de crédito C: Una cuenta corriente gratuita con opciones adicionales que permite abrir y mantener una cuenta con saldo mínimo y no cobra comisión mensual.

Crea un personaje de ficción que se parezca a ti

Instrucciones: Después de terminar el ejercicio anterior revisando los personajes y servicios disponibles, haz que los alumnos creen un personaje de ficción que se les parezca. Explícales que no le sirve la misma cuenta a cualquiera; todo depende de tu situación financiera. Sin embargo, los alumnos deben aspirar a tener cuentas en instituciones financieras en un futuro para poder obtener los beneficios de los intereses y pagos digitales cuando les resulte conveniente.

Personaje:

Ingresos: Las respuestas varían.

Situación financiera actual: Las respuestas varían.

Prioridades de la banca: Las respuestas varían.

Desafío del personaje: Las respuestas varían.

¿Cuál producto sería el mejor para las necesidades del personaje? ¿Por qué?

Las respuestas varían.

Asignación por afinidad: Cómo buscar el servicio financiero correcto, cont.

Servicios y productos financieros

Instrucciones: Divide a los alumnos en pequeños grupos. Los equipos trabajan juntos para responder preguntas acerca de los beneficios de las diversas cuentas financieras y a qué hay que prestarle atención que podría no resultar beneficioso.

Banco A: Cuenta corriente simple

Sin requisitos de saldo mínimo, aplicación gratuita para telefonía móvil y mensajes de texto.

¿Cuáles son los beneficios?

Acceso fácil y a bajo costo a información de la cuenta.

¿A qué hay que prestarle atención?

Servicios limitados, sin acumulación de intereses, posibles comisiones por uso de cajeros automáticos.

Banco B: Paquete de cuentas corriente y de ahorro

Requisito de saldo mínimo de \$1,000 para la cuenta de ahorro y de \$500 para la cuenta corriente, protección contra sobregiros en la cuenta corriente, sin comisión por uso de cajeros automáticos. La cuenta de ahorro paga un interés del 0,1%.

¿Cuáles son los beneficios?

La cuenta de ahorro devenga intereses; funciones básicas en la cuenta corriente.

¿A qué hay que prestarle atención?

Posible comisión si no se mantiene el saldo mínimo.

Cooperativa de crédito C: Cuenta corriente gratuita con opciones adicionales

Sin requisitos de saldo mínimo; sin comisión mensual por mantenimiento; acceso gratuito a 240 cajeros automáticos de cooperativas de crédito en todo el país; opción para añadir una cuenta de ahorro con un depósito mínimo de \$1, a una tasa de interés del 0.15%.

¿Cuáles son los beneficios?

Acceso fácil y a bajo costo a información de la cuenta.

¿A qué hay que prestarle atención?

Acceso a servicios de la cuenta: ¿Está disponible la banca en línea o uno está limitado al horario de atención de la cooperativa de crédito?

Tarjeta prepagada D: Pago por adelantado y lista para usar

Sin comisión por recarga o mensual por mantenimiento; sólo se gasta lo que está cargado en la tarjeta; comisión de \$1 por transacción.

¿Cuáles son los beneficios?

Bajo costo; se gasta sólo lo que se carga en la tarjeta.

¿A qué hay que prestarle atención?

Puede estar limitada para uso en tiendas específicas.

Glosario de términos

Haz que los alumnos estudien esta lista de términos de finanzas personales para ayudarlos a prepararse antes de jugar al Fútbol Financiero. Al dominar estos términos, los alumnos tendrán una mejor oportunidad de responder correctamente las preguntas en el juego, y anotar.

Comisión anual: Costo que se cobra una vez al año por tener una tarjeta de crédito. Algunos emisores ofrecen tarjetas sin comisión anual.

Banco: Institución financiera que invierte el dinero depositado por los clientes, otorga préstamos y cambia divisas.

Servicios bancarios: Servicios ofrecidos por un banco para conveniencia de sus clientes, tales como banca en línea, transferencias automáticas y cancelación de cheques.

Firma de corretaje: Organización que cobra una comisión para actuar como intermediario entre compradores y vendedores de acciones.

Certificado de depósito (CD): Certificado de ahorro emitido por un banco para depositar dinero durante un período de tiempo determinado.

Cuenta corriente: Cuenta bancaria que le permite al titular emitir y depositar cheques.

Cooperativa de crédito: Cooperativa sin fines de lucro perteneciente a los miembros. Al igual que los bancos, las cooperativas de crédito aceptan depósitos, otorgan préstamos y prestan una variedad de otros servicios financieros.

Tarjeta de débito: Tarjeta que les permite a los clientes efectuar compras con el dinero de su cuenta bancaria. Las transacciones con tarjeta de débito se pagan inmediatamente, no en un futuro. Una tarjeta de débito se vincula directamente a una cuenta bancaria; cuando haces una compra con esa tarjeta se retira el dinero de esa cuenta.

Depósito: Agregar una suma de dinero a tu cuenta para aumentar el saldo.

Corporación Federal de Seguros de Depósitos (FDIC): Organismo que regula a la mayoría de los bancos en EE.UU. y asegura la mayoría de los depósitos bancarios privados. La Corporación Federal de Seguros de Depósitos (Federal Deposit Insurance Corporation/FDIC) preserva y promueve la confianza pública en el sistema financiero de EE.UU. asegurando los depósitos en bancos y entidades de ahorro por un mínimo de \$250,000. Y lo hace mediante la identificación, monitoreo y abordaje de los riesgos de los fondos de seguro de depósitos, y limitando el efecto sobre la economía y el sistema financiero en caso de incumplimiento de un banco o entidad de ahorro. En su carácter de agencia independiente del gobierno federal, la FDIC fue creada en 1933 en respuesta a los miles de quiebras de bancos ocurridas en la década del '20 y a principios de la década del '30.

Asesor financiero: Profesional que presta servicios financieros y asesoramiento a individuos o empresas.

Sociedad financiera: Relación que requiere de interdependencia, contribución y comunicación financiera.

Plan financiero: Estrategia para manejar las propias finanzas a fin de garantizar el máximo beneficio futuro.

Tasa de interés garantizada: Tasa de interés mínima que un inversor puede esperar de una compañía emisora.

Glosario de términos, cont.

Servicio de Ingresos Internos (IRS): Agencia del gobierno de EE.UU. responsable de recolectar y gravar impuestos.

Invertir: Poner dinero en un artículo, empresa o producto financiero con la expectativa de obtener una ganancia sobre esos fondos a través del tiempo.

Inversión: Artículo o producto financiero sobre el cual un consumidor espera obtener una ganancia en un futuro.

Cartera de inversiones: Gama de inversiones mantenidas por una persona u organización.

Estrategia de inversión: Conjunto de reglas o procedimientos que guía las elecciones de un inversor.

Liquidez: Facilidad o rapidez con la que puedes retirar tu dinero.

Saldo mínimo: Monto específico de dinero que un banco o cooperativa de crédito requiere para que abras o mantengas una cuenta en particular sin tener que pagar comisiones por mantenimiento o por saldo mínimo.

Fondo Nacional de Seguros de Acciones de Cooperativas de Créditos (NCUSIF): La Administración Nacional de Cooperativas de Crédito preserva y promueve la confianza pública en el sistema financiero de EE.UU. asegurando los depósitos en cooperativas de crédito en un mínimo de \$250,000 por depositante, por cooperativa de crédito asegurada y por cada categoría de titularidad de cuenta.

Bolsa de Valores de Nueva York (NYSE): Bolsa de valores localizada en Nueva York, considerada la casa de intercambio bursátil más grande del mundo, basada en la capitalización total del mercado.

Organización sin fines de lucro: Organización desarrollada para propósitos distintos del de generar ganancias. Este grupo de organizaciones están exentas de impuestos conforme a lo dispuesto en la Sección 501(c)(3) del Código de Ingresos Internos como “caridad pública” porque se constituyen para “beneficio público”.

Banca en línea: Permite a los clientes realizar transacciones financieras a través de Internet.

Comisión por sobregiro: Comisión que se cobra cuando un cliente retira más dinero de una cuenta del que tiene a disposición en ella.

Retiro: Cuando sacas dinero de tu cuenta; con lo cual, reduces el capital.

Límite de retiro: Cantidad máxima que un cliente puede retirar de una cuenta en un día cualquiera.

Multa por retiro: Penalidad en la que incurre un titular de cuenta por un retiro anticipado de una cuenta con restricciones para efectuar retiros.

Robo de Identidad

Lección 6: Guía para profesores | Salón de la Fama: Edades 18+

FINANCIAL FOOTBALL

Cómo evitar daños con la protección contra el robo de identidad

La protección contra el robo de identidad y la prevención de fraudes son aspectos increíblemente importantes de una vida financiera saludable. Este módulo de 45 minutos empodera a los alumnos a fin de que puedan manejar los riesgos, monitorear sus vidas financieras y realizar acciones preventivas para la protección de sus futuros financieros.

Preparación de tus alumnos para el juego:

El entrenamiento de jugadores tiene muchos beneficios. Genera fuerza y agilidad; brinda tiempo para la práctica y el crecimiento y ayuda a minimizar el riesgo de lesiones. Los jugadores trabajan diligentemente para protegerse en el campo de juego y fuera de él.

Si bien la mayoría de nosotros no evita los placajes a alta velocidad tenemos, de hecho, una necesidad similar de protegernos cuando se trata de finanzas. El robo de identidad es cada vez más predominante e, incluso, afecta a los niños antes de que puedan comenzar a construir su propio crédito. La toma de conciencia acerca de los riesgos comunes y de las estrategias de prevención constituye un paso importante que pueden dar los alumnos para proteger sus identidades.

Nivel del módulo: Salón de la Fama, Edades 18+

Esquema de tiempo: 45 minutos en total.

Temas: Economía, Matemáticas, Finanzas, Ciencias del Consumidor, Habilidades de la Vida.

Materiales: Los facilitadores pueden imprimir y hacer fotocopias de las tareas y los exámenes, o derivarte a los recursos por Internet que se indican más abajo.

• Preguntas del examen anterior y posterior:

Utiliza este pequeño grupo de preguntas como una evaluación rápida y formativa del módulo Robo de Identidad o como examen anterior y posterior al comienzo y la finalización de toda la serie del módulo.

• Recursos de Robo de Identidad en Practical Money Skills:

practicalmoneyskills.com/ffsp43

• **Copia de la actividad Plan de juego de Robo de Identidad:** Mediante el uso de herramientas de investigación, los alumnos aportarán ideas y confeccionarán una lista de estrategias para

Cómo evitar daños con la protección contra el robo de identidad, cont.

generar conciencia, prevenir problemas y protegerse contra el robo de identidad.

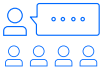
- **Copia de Dos estafas y un anuncio:** Los alumnos pueden jugar con un compañero o equipo pequeño para ver cuántos riesgos de robo de identidad pueden detectar.
- **Glosario de términos:** Los alumnos aprenden los conceptos financieros básicos con esta lista de términos.

Tecla de ícono



Actividad

Asigna a los alumnos la actividad dada y haz que la completen individualmente o en forma grupal, dependiendo de lo indicado en las instrucciones.



Pregunta

Haz preguntas a tus alumnos para que las respondan.



Asigna

Designa individuos o grupos para completar una asignación específica.



Informa

Examina las actividades a toda la clase y compara respuestas y hallazgos.



¿Sabías?

Comparte estas curiosidades con los alumnos durante la lección.



Examen anterior y posterior

Haz que los alumnos realicen el examen anterior previo a la lección y el posterior, una vez completada ésta.



Comparte

Léeles o parafráséales la lección a los alumnos.



Turnos de charlas cara a cara

Haz que los alumnos se dirijan a un compañero y debatan un tema o pregunta en particular.

Contenido

> Términos y conceptos clave.....	5
> Descripción de secciones del módulo y guión para facilitadores.....	8
> Hoja de respuestas.....	13
• Examen anterior y posterior de Robo de Identidad.....	14
• Plan del juego de la protección contra el robo de identidad.....	15
• Protección contra el robo de identidad: Dos estafas y un anuncio.....	18
> Glosario de términos.....	21

Objetivos del aprendizaje

- Identificar qué se entiende por robo de identidad y por fraude y cómo pueden impactar éstos en las vidas financieras de los alumnos.
- Examinar estrategias para evitar el robo de identidad y las estafas.
- Descubrir maneras de manejar el robo de identidad, el fraude y/o las violaciones a la seguridad.

Términos y conceptos clave

Antes de empezar la lección, revisa los términos y conceptos clave que se indican más abajo. Las respuestas a las preguntas ayudarán a los alumnos a prepararse para el juego. Obtiene información más detallada acerca de estos conceptos en la sección Guión para facilitadores, en las páginas 6 a 9 de esta guía.

¿Qué es el robo de identidad?

El robo de identidad puede adoptar muchas formas. El robo de identidad financiera es, a menudo, un caso de acceso y uso ilegal de cuentas bancarias o tarjetas de crédito. Por ejemplo: el ladrón puede extraer efectivo o agotar el límite de una tarjeta de crédito. Si no es detectado, el impacto en tu puntaje crediticio puede ser grave. Otra forma del robo de identidad es cuando los delincuentes obtienen acceso a tu número del Seguro Social y hacen un uso ilícito de él, por ejemplo, para sacar préstamos o abrir cuentas de tarjetas de crédito.

¿Cuáles son los tipos comunes de estafas por robo de identidad?

- Fraude electrónico (Phishing): Se refiere a estafas que intentan engañar a los consumidores para que revelen datos personales tales como números de cuentas bancarias, contraseñas, números de tarjetas de pago o números de cuentas de seguros.
- Correos electrónicos: Debes tener en cuenta que los correos electrónicos que provienen de fuentes sospechosas pueden ser intentos de acceder a tus datos financieros personales. No reveles a terceros tus contraseñas de cuentas financieras, números PIN ni otros datos de seguridad; las organizaciones o instituciones genuinas no necesitan tus datos secretos para realizar transacciones comerciales habituales.
- Smishing: Smishing es una estafa similar al fraude electrónico. Los usuarios de computadoras reciben un correo electrónico auténtico en apariencia que simula ser de su banco, proveedor de servicios de Internet (ISP, por su sigla en inglés), tienda favorita o alguna otra organización. También te envían mensajes de smishing por SMS (mensajes de texto) a tu teléfono móvil. No los respondas. Elimínalos, al igual que los correos electrónicos.
- Clonación de fraude electrónico (Clone phishing): Se refiere al reenvío de un correo electrónico que ahora contiene un adjunto o enlace malicioso. No abras documentos adjuntos de correos electrónicos sospechosos; pueden contener virus para infectar su computadora.
- Uso delictivo del teléfono (Vishing): Este delito es cuando un estafador te llama pretendiendo ser alguien que conoces en un intento por obtener tus datos financieros personales. Las potenciales víctimas pueden escuchar una grabación automatizada en la que se les informa que su cuenta bancaria está en riesgo y ofrece un número gratuito para restaurar la configuración de seguridad asociada a la cuenta.



¿Sabías?

El protocolo de capa de conexión segura (Secure Sockets Layer/SSL) de datos se utiliza para que tus transacciones en línea sean seguras. Algunas URL comienzan con "http://"; otras, con "https://".

Objetivos del aprendizaje, cont.

- Clonadores de tarjetas (Skimmers): Son dispositivos que los estafadores colocan en un cajero automático, el surtidor de gasolina de una estación de servicio o la caja de una tienda para copiar la información de tu tarjeta de débito o crédito.
- Fraude electrónico focalizado (Whaling): Son estafas dirigidas a empresarios de alto perfil para obtener sus datos financieros personales.
- Publicación de datos para acoso (Doxing): Las estafas por doxing tienen lugar cuando alguien publica a través de Internet datos personales de la víctima tales como su domicilio o número del teléfono celular. Apócope de la frase inglesa ‘dropping docs’, es una táctica empleada por los piratas informáticos para violar los datos personales de alguien y publicarlos en línea como medio de acoso.

¿Qué pasos debo seguir para protegerme del robo de identidad?

Existen seis pasos simples que los alumnos pueden seguir para reducir el riesgo de ser víctima del robo de identidad o de fraude con tarjeta.

1. Practica el uso seguro de la Internet.
2. Destruye los documentos financieros innecesarios.
3. Protege tu número del Seguro Social.
4. Controla tu informe crediticio.
5. Ten cuidado con las estafas.
6. Protege tu correo.

¿Qué hago si creo que he sido víctima del robo de identidad?

Si la información financiera privada cae en las manos equivocadas, las consecuencias pueden ser devastadoras. Si los alumnos detectan que son víctimas del robo de identidad, deben actuar rápidamente siguiendo los pasos que se indican a continuación:

- Informa del fraude a tu banco o cooperativa de crédito que emitió la tarjeta y solicita el reemplazo.
- Informa del fraude a la autoridad de aplicación de la ley.
- Comunícate con los departamentos de fraudes de cada una de las agencias de crédito.
- Presenta un informe de fraude.
- Crea un plan de recuperación contra fraudes.

Información de contacto de las agencias de crédito

Equifax

Solicitar informe crediticio:
1-800-685-1111

Línea directa de Fraudes:
1-888-766-0008

equifax.com

Experian

Solicitar informe crediticio:
1-888-397-3742

Línea directa de Fraudes:
1-888-397-3742

experian.com

TransUnion

Solicitar informe crediticio:
1-877-322-8228

Línea directa de Fraudes:
1-800-680-7289

transunion.com

Objetivos del aprendizaje, cont.

¿Dónde puedo obtener asistencia e información acerca del robo de identidad?

Para información acerca de la lucha contra el robo de identidad, visita el sitio web de robo de identidad de la Comisión Federal de Comercio (Federal Trade Commission/FTC), identitytheft.gov, o llama a la línea directa: 1-877-IDTHEFT (1-877-438-4338).

Esquema de secciones del módulo con el Guión para facilitadores

Introducción: Calentamiento



Pregunta: Pregúntales a los alumnos: ¿Qué es el robo de identidad?



Comparte: Explícales que es un problema creciente que impacta en millones de estadounidenses y en el 3% de los niños, hasta los 19 años de edad, de acuerdo con la Comisión Federal de Comercio.¹ El robo de identidad puede adoptar muchas formas. El robo de identidad financiera es, a menudo, un caso de acceso o uso ilegal de cuentas bancarias o tarjetas de crédito. Por ejemplo: el ladrón puede extraer efectivo o agotar el límite de una tarjeta de crédito. Ello puede tener un impacto grave en tu puntaje crediticio. Otra forma del robo de identidad es cuando los delincuentes obtienen acceso a tu número del Seguro Social y hacen un uso ilícito de él, por ejemplo, para sacar préstamos o abrir cuentas de tarjetas de crédito. Coméntales que describirás qué apariencia tiene y cómo puede evitarse.



Turnos de charlas cara a cara: Haz que los alumnos formen equipo con un compañero y sugieran una manera de evitar el robo de identidad.



Examen anterior opcional: Instruye a los alumnos a que vayan a la página 6 de su guía de actividades para alumnos.

Conceptos básicos del robo de identidad



Comparte: Refuerza ante los alumnos la idea de que existen muchos tipos de robo de identidad asociados con tu información financiera. A continuación, se enumeran algunos tipos habituales de estafas:

- El fraude electrónico (**Phishing**) se refiere a estafas que intentan engañar a los consumidores para que revelen datos personales tales como números de cuentas bancarias, contraseñas, números de tarjetas de pago o números de cuentas de seguro.
- **Los correos electrónicos** que provienen de fuentes sospechosas pueden ser intentos de acceder a tus datos financieros personales. No reveles a terceros tus contraseñas de cuentas financieras, números PIN ni otros datos de seguridad; las organizaciones o instituciones genuinas no necesitan tus datos secretos para realizar las transacciones comerciales habituales. Si crees que has recibido un correo electrónico fraudulento, comunícate de inmediato con tu institución financiera.
- **Smishing** es similar a una estafa por fraude electrónico (phishing). Los usuarios de computadoras reciben un correo electrónico auténtico en apariencia que simula ser de su banco, proveedor de servicios de Internet (ISP), tienda favorita o alguna otra organización. También te envían mensajes de smishing



¿Sabías?

Típicamente, el fraude electrónico en línea solicita datos personales, por ejemplo, el apellido de soltera de tu madre y tu fecha de nacimiento.

Esquema de secciones del módulo con el Guión para facilitadores, cont.

por SMS (mensajes de texto) a tu teléfono móvil. No los respondas. Elimínalos, al igual que los correos electrónicos. Las víctimas son abordadas por un mensaje de texto proveniente en apariencia de su banco, que les solicita responder a una emergencia proporcionándoles sus datos financieros personales.

- Por clonación de fraudes electrónicos (**Clone phishing**) se entiende el reenvío de un correo electrónico que ahora tiene un adjunto o enlace malicioso. No abras adjuntos de correos electrónicos sospechosos; pueden contener virus para infectar su computadora.
- **Vishing** (uso delictivo del teléfono) es cuando un estafador te llama pretendiendo ser alguien que conoces en un intento por obtener tus datos financieros personales. Las potenciales víctimas pueden escuchar una grabación automatizada en la que se les informa que su cuenta bancaria está en riesgo y ofrece un número gratuito para restaurar la configuración de seguridad asociada a la cuenta.
- Los clonadores de tarjetas son dispositivos que los defraudadores colocan en un cajero automático, el surtidor de una estación de servicio o la caja de una tienda para copiar la información de tu tarjeta de débito o crédito.
- Las estafas por fraude electrónico focalizado (**whaling**) están dirigidas a empresarios de alto perfil para obtener sus datos financieros personales.
- **Doxing** (publicación de datos para acoso): Las estafas por doxing tienen lugar cuando alguien publica a través de Internet datos personales de la víctima tales como su domicilio o número del teléfono celular. Apócope de la frase inglesa ‘dropping docs’, es una táctica empleada por los piratas informáticos para violar los datos personales de alguien y publicarlos en línea como medio de acoso.



¿Sabías?

A fin de reducir el riesgo de robo de identidad cuando compras por Internet, sólo adquiere productos en sitios seguros que comiencen con <https://>

Cómo prevenir fraudes



Comparte: Un paso importante para proteger tu identidad es ser consciente de los riesgos comunes y de las estrategias de prevención. Existen seis pasos simples que los alumnos pueden seguir para reducir el riesgo de ser víctima del robo de identidad o de fraude con tarjeta.

1. Practica el uso seguro de la Internet.

Elimina los correos electrónicos no deseados que soliciten datos personales y mantén actualizados los software antivirus y espía. Compra a través de Internet sólo en páginas web seguras (verifica en la barra de domicilio que aparezca “https” al lado de la imagen de un candado). Nunca envíes por correo electrónico números de tarjetas de crédito, del Seguro Social ni otros datos personales. Analiza las políticas de privacidad de las aplicaciones de telefonía móvil antes de descargarlas y de autorizar el acceso a tus cuentas de redes sociales.



¿Sabías?

Un indicador de que eres víctima de robo de identidad es que tu informe crediticio muestra una actividad inusual.

Esquema de secciones del módulo con el Guión para facilitadores, cont.

2. Destruye los registros financieros personales innecesarios.

Tritura los resúmenes de cuenta de tarjetas de crédito innecesarios, los recibos de cajeros automáticos y tarjetas de débito y otros documentos que contengan datos financieros personales.

3. Protege tu número del Seguro Social.

Los ladrones buscan tu número del Seguro Social porque puede ayudarlos a acceder a tu crédito y abrir cuentas falsas. Nunca llesves tu tarjeta contigo; memoriza el número y guárdala en un lugar seguro.

4. Controla tu informe de crédito.

Revisa periódicamente tus informes de crédito a fin de detectar actividades sospechosas. Puedes solicitar una copia gratuita de cada informe anualmente en annualcreditreport.com o comunicándote directamente a las tres agencias de crédito. Si se te deniega el crédito sin motivo aparente, podrías estar ante un fraude.

5. Ten cuidado con las estafas.

Nunca proporciones información personal por teléfono o correo electrónico a alguien que manifiesta representar a tu banco, a una compañía de tarjetas de crédito, a una agencia gubernamental, a una entidad de caridad ni a ningún otro organismo. Si consideras que la solicitud es legítima, ponte en contacto con la empresa directamente para confirmarla.

6. Protege tu correo.

Vacía periódicamente tu buzón y considera la posibilidad de invertir en una cerradura para él. Cuando envíes pagos de facturas y cheques por correo, considera la posibilidad de dejarlos en la oficina postal o en un buzón seguro.



Comparte: Explícales a los alumnos que, para generar agilidad y aprender a proteger su información, deben trabajar en equipos a fin de crear un plan de juego. Divide a los alumnos en pequeños grupos. Cada grupo investigará y documentará qué hay que tener en cuenta (toma de conciencia), qué es necesario evitar (prevención) y qué se debe hacer (protección) para prevenir el robo de identidad, basado en las siguientes áreas de enfoque. Remítelos al plan de juego para protección del robo de identidad, en la página 7 de su guía de actividades para alumnos.



Asigna: Dirige a cada grupo a que se enfoque en una de las siguientes áreas mientras abren el plan de juego de la protección contra el robo de identidad, en la página 7 de su guía de actividades para alumnos. Puedes tener más de un grupo trabajando en cada una de las áreas de enfoque.

- Cómo protegerte en línea.
- Cómo protegerte en la vida real mientras estás fuera de casa.
- Cómo protegerte en tu hogar y cuando uses tus dispositivos.
- Cómo protegerte cuando viajas.
- Cómo protegerte cuando realizas transacciones bancarias.

Esquema de secciones del módulo con el Guión para facilitadores, cont.



Informa: Después de la actividad, examina los planes de juego creados como un único grupo; agrega las estrategias que pudiere haber omitido el grupo utilizando la hoja de respuestas de las páginas 14 y 15 de esta guía.



Comparte: Explica que muchas personas deciden congelar su crédito después de un fraude real o sospecha de éste, además de hacer uso de los servicios de monitoreo de créditos, que te alertan mediante señales de advertencia en tus cuentas.

Puesta en práctica



Actividad: Remite a los alumnos a la actividad Dos estafas y un anuncio, en la página 9 de su guía de actividades para alumnos. Se juega igual que Dos verdades y una mentira. El juego tiene dos opciones:

Opción 1: Los alumnos juegan con un compañero o en pequeños grupos para evaluar llamadas, correos electrónicos y materiales de mercadeo, según lo descrito en la copia Dos estafas y un anuncio, para determinar si se trata de un escenario de estafa.

Opción 2: Juega a mostrar tu disconformidad. Lee en voz alta una opción y haz que los alumnos que consideran que se trata de una estafa se paren y agrupen a la derecha del salón. Los alumnos que no consideran que se trata de una estafa se paran y agrupan a la izquierda del salón.

Cómo obtener ayuda si la necesitas



Comparte: Indica a los alumnos que hay varios aspectos que se deben tener en cuenta si estás preocupado por un potencial robo de identidad, fraude y/o violación a la seguridad. Si tu información financiera privada cae en las manos equivocadas, las consecuencias pueden ser devastadoras. Hazles saber a tus padres si recibes correos no deseados, correos de fraudes electrónicos, llamadas o mensajes de texto no deseados o el aviso de una compra que nunca hiciste en tu cuenta. Si descubres que eres víctima de robo de identidad, actúa rápidamente y comunícate con la autoridad de aplicación de la ley y con las empresas de informes crediticios.

Informa del fraude a la autoridad de aplicación de la ley.

Informa del robo de identidad al departamento de policía de tu área. Si el delito tuvo lugar en un lugar distinto al de tu residencia, comunícaselo también a la autoridad de aplicación de la ley que corresponda. La policía generará un “informe de robo de identidad”, del que podrás solicitar una copia.

Ponte en contacto con las empresas de informes crediticios.

Comunícate de inmediato con los departamentos de

Obtén más información acerca del robo de identidad.

- Aprende más acerca de los conceptos básicos del robo de identidad y de cómo protegerte en practicalmoneyskills.com/ffsp43.
- Lee la guía de robo de identidad de Practical Money Skills, en practicalmoneyskills.com/ffsp45.

Esquema de secciones del módulo con el Guión para facilitadores, cont.

fraudes de cada una de las agencias de crédito. Alérgalos de que has sido víctima de robo de identidad y solicítalos que coloquen una alerta de fraude en tu archivo. También puedes solicitar un bloqueo de seguridad a fin de evitar que los emisores de crédito obtengan acceso a tus archivos de crédito sin tu autorización. Ello impedirá que los ladrones abran nuevas tarjetas de crédito en tu nombre.

Presenta un informe de fraude.

La Comisión Federal de Comercio (FTC) no investiga la identidad de los casos de robo, pero puede compartir la información que proporcionas, por ejemplo, el número de informe de robo de identidad, con investigadores de todo el país. Para más información acerca de cómo luchar contra el robo de identidad, visita el sitio web de robo de identidad de la FTC o llama a la línea directa: 1-877-IDTHEFT (1-877-438-4338).

Crea un plan de recuperación contra fraudes.

La Comisión Federal de Comercio puede ayudarte a crear un plan de recuperación si has sido víctima del robo de identidad. Cuando informes lo que sucedió, recibirás un plan de recuperación personalizado y podrás monitorear tus avances paso a paso en línea. Aprende más en identitytheft.gov.

Cierre: Grupal

Pregúntales a los alumnos: ¿Qué consejo clave les darían a un amigo sobre la prevención del robo de identidad y de fraudes?

Debate



Examen posterior opcional: Instruye a los alumnos a que vayan a la página 6 de su guía de actividades para alumnos.

Lección 6 - Robo de Identidad: Hoja de respuestas

- > Examen anterior y posterior de la protección contra el robo de identidad.
- > Plan de juego de la protección contra el robo de identidad.
- > Protección contra el robo de identidad: Dos estafas y un anuncio

Examen anterior y posterior de la protección contra el robo de Identidad

Instrucciones: Instruye a los alumnos a que abran la página 6 de su guía de actividades para alumnos, donde está el examen. Haz que respondan las preguntas con la respuesta que corresponda (a, b, c o d) o llenando el espacio en blanco.

Hoja de respuestas

1. ¿Cuál es una manera eficaz para prevenir fraudes?

- a. Triturar documentos que contengan información sobre cuentas de crédito.
- b. Realizar compras por Internet en sitios seguros.
- c. Distribuir las compras en diversas cuentas.

d. Ambas respuestas a. y b.

2. Un indicador de que has sido víctima de robo de identidad podría ser:

- a. Recibir una llamada falsa.
- b. Tu banco agrega otras medidas de seguridad a su sitio.

c. Denegación de crédito sin motivo aparente.

- d. Conoces a alguien que tiene el mismo nombre que tú.

3. Para reducir el riesgo de robo de identidad:

- a. Tritura la correspondencia que contenga datos personales.
- b. Saca fotocopias de las tarjetas de crédito y guarda las copias en un lugar seguro.
- c. Comparte tu número de tarjeta de crédito sólo cuando realices compras.

d. Todo lo anterior.

4. ¿Cuáles son ejemplos del uso seguro de la Internet?

(Posibles respuestas: Elimina los correos electrónicos no deseados que pregunten datos personales, mantén actualizados los software de antivirus y espías o compra a través de Internet sólo en páginas web seguras).

5. ¿Cuáles son las señales de advertencia que hay que tener en cuenta para prevenir estafas?

(Posibles respuestas: Cheques o facturas de organismos que no reconoces, correos electrónicos no deseados).

Plan del juego de la protección contra el robo de identidad

Hoja de respuestas

El robo de identidad es un problema creciente que perjudica financieramente a millones de estadounidenses. A fin de reducir tus posibilidades de ser víctima del robo de identidad, es importante entender cómo proteger mejor tus finanzas y datos personales.

Instrucciones: Cada grupo investigará y documentará qué hay que tener en cuenta (toma de conciencia), qué es necesario evitar (prevención) y qué se debe hacer (protección) para protegerse. Es hora de que los alumnos comiencen a crear su plan de juego. Divídelos en equipos y haz que seleccionen o asignen un enfoque grupal a partir de una de las siguientes opciones, de la página 7 de su guía de actividades para alumnos. Dale tiempo para investigar el tema asignado antes de que confeccionen la lista de estrategias para generar conciencia, prevenir problemas y protegerse del robo de identidad.

Haz que los alumnos seleccionen un enfoque de investigación grupal (marca una de las siguientes casillas):

- Cómo protegerte en línea.
- Cómo protegerte en la vida real mientras estás fuera de casa.
- Cómo protegerte en tu hogar y cuando usas tus dispositivos.
- Cómo protegerte cuando viajas.
- Cómo protegerte cuando realizas transacciones bancarias.

Crea un plan

Haz que los alumnos utilicen los siguientes recursos de investigación y pregúntales qué ideas tiene el equipo para confeccionar una lista de estrategias a fin de generar conciencia, prevenir problemas y protegerse.

- Conceptos básicos del robo de identidad: practicalmoneyskills.com/ffsp46
- Cómo prevenir fraudes: practicalmoneyskills.com/ffsp47
- Protección de la identidad cuando viajas: practicalmoneyskills.com/ffsp48
- Estafas y fraudes de acuerdo con la Agencia de Protección Financiera del Consumidor (CFPB, por su sigla en inglés): practicalmoneyskills.com/ffsp49

Crea conciencia

¿Qué señales de advertencia debería tener en cuenta la gente cuando se habla de fraude o de robo de identidad?

Plan de Juego del Robo de Identidad, cont.

Posibles respuestas:

- *Recibir llamadas o facturas de cobro por servicios que no utilizaste.*
- *Correos electrónicos fraudulentos que solicitan los informes de tus datos personales (mira quién es, qué solicita y por qué).*
- *Aplicaciones que te piden acceder a tus cuentas de redes sociales.*
- *Llamadas telefónicas en las que te piden dinero por el que obtendrás un regalo o servicio que no buscaste.*
- *Personal de ventas que ofrece gangas “sólo por hoy” y te presiona para que actúes ya.*

Previene posibles problemas

¿Qué riesgos debería evitar la gente respecto de sus datos?

Posibles respuestas:

- *No compartas contraseñas, datos de cuentas ni números PIN.*
- *No pagues por adelantado un regalo/premio prometido de una fuente desconocida.*
- *No dejes documentos sensibles en lugares no seguros ni públicos.*
- *Evita usar Wi-Fi público y no seguro cuando accedas a información sensible, por ejemplo, banca en línea.*
- *No abras correos electrónicos, enlaces a textos ni mensajes en redes sociales de alguien que no reconoces y no se puede autenticar.*
- *Considera cómo pagar: Algunos métodos tales como servicios en línea o transferencias cablegráficas tienen más riesgo que otros.*

Protégete

¿Qué acciones puedes realizar para proteger tus datos?

Posibles respuestas:

- *Practica el uso seguro de la Internet: elimina los correos electrónicos no deseados, mantiene actualizados los software de antivirus y antispam.*
- *Realiza compras en línea sólo desde lugares seguros (busca https:// en la barra de dirección).*
- *Destruye los registros privados, incluidos recibos viejos de cajeros automáticos, tarjetas de crédito y de débito.*
- *Utiliza la configuración de privacidad en aplicaciones y sitios web.*
- *Utiliza contraseñas difíciles y cámbialas periódicamente.*
- *Configura tu correo con medidas de seguridad y vacía el buzón periódicamente.*

Plan de Juego del Robo de Identidad, cont.

- *Monitorea tus cuentas (correo electrónico, redes sociales, teléfono celular y banca) en busca de actividades sospechosas.*
- *Ejecuta búsquedas en línea para revisar información.*

Protección contra el robo de identidad:

Dos estafas y un anuncio

Instrucciones: ¿Pueden los alumnos detectar la estafa? Haz que jueguen con un compañero o formen un pequeño equipo para ver cuántos riesgos pueden identificar. Sus respuestas deben identificar cada escenario como “estafa” o “anuncio” y explicar por qué. Deben incluir consejos o mejores prácticas para la protección de su identidad contra este tipo de fraudes.

Acá hay gato encerrado

1. Recibes una llamada y te entusiasma escuchar que ¡te has ganado una beca! Saben tu nombre, escuela y cuando te graduaste. Te dicen que, para poder finalizar el trámite del premio, necesitan tu dirección y datos bancarios.

Respuesta: Estafa. Una oferta válida de beca no te exige proporcionar información bancaria por teléfono.

Pregúntate: ¿Quién llama? ¿Qué solicita y por qué? Haz una búsqueda en la Internet para ver si puedes encontrar otra información de verificación.

2. Recibes un texto de una tienda a la que sólo fuiste una vez, que ofrece un 50% de descuento. El texto incluye un enlace al sitio web nacional para descargar la oferta.

Respuesta: Es muy probable que se trate de un anuncio si es una tienda y sitio web reconocible.

3. Recibes por correo electrónico una invitación para ver un documento basado en la nube; es el nombre de tu amigo, pero no reconoces el correo electrónico como perteneciente a él.

Respuesta: Estafa. Evita abrir enlaces que no reconozcas. Podría instalar malware o ser un fraude electrónico para saber tus datos.

¿Mercadeo mal intencionado o simplemente molesto?

1. Recibes un texto con una breve encuesta de tu tienda favorita dos días después de haber comprado allí un producto. Le dijiste al vendedor que no querías recibir ofertas.

Respuesta: Es muy probable que sea un anuncio.

2. Alguien llama a la puerta vendiendo revistas para juntar fondos destinados a una escuela. Por sólo \$5 puedes obtener dos años de tu suscripción favorita. Necesita que le proporciones tu nombre, domicilio y datos de la tarjeta de crédito. Ofrece una hoja atractiva que lista las revistas, pero ninguna otra documentación formal.

Respuesta: Estafa. Evita dar información financiera a contactos que no puedes validar.

3. Recibes un texto que ofrece ayuda para obtener becas que dice: «Haz clic aquí para registrarte hoy a fin de tener acceso a soporte con descuento».

Respuesta: Estafa. Evita abrir enlaces que no reconozcas. Podría instalar malware o ser un fraude electrónico para saber tus datos.

Protección contra el robo de identidad: Dos estafas y un anuncio, cont.

¿Problema inesperado al compartir o cuestión grave?

1. Compartiste un video en línea que explica la solución a un problema matemático. El video no muestra tu cara; en la pantalla sólo se ve de cerca el problema de matemáticas. Alguien comentó el video, compartió tu nombre, número de teléfono y correo electrónico y les dijo a los demás que deberían obtener guía instructiva.

Respuesta: *Estafa/Riesgo de robo de identidad: Esta práctica de compartir datos personales sin el permiso de la persona se denomina doxing y puede causar problemas graves. Elimina el video a la brevedad a fin de borrar los comentarios que comparten tus datos personales.*

2. Descargas una aplicación que te pregunta si puede acceder a tus datos personales.

Respuesta: *Es muy probable que sea un anuncio; sin embargo, es importante proteger tu privacidad y limitar el acceso de las aplicaciones a tus datos personales. Considera la posibilidad de denegar a todas las aplicaciones el acceso a tu cámara, micrófono y GPS.*

3. Tus amigos compartieron un cuestionario en línea; es fácil de responder y los resultados te indican a cuáles de tus personajes de TV favoritos te parecen más. Cuando haces clic en el enlace a través de las redes sociales, exige acceso a tu perfil y solicita permiso para postear el resultado en tu perfil.

Respuesta: *Riesgo de robo de identidad: Si bien no son siempre estafas, los cuestionarios en línea de aplicaciones y sitios aleatorios que requieren acceso a tu perfil en las redes sociales pueden permitir el acceso a información de tu cuenta en las redes sociales para rastrear comportamientos futuros. Considera leer la letra chica o limitar lo que compartes con terceros.*

¿Conveniencia o consumo?

1. Estás en un festival callejero con amigos y decides hacer algunas compras en uno de los puestos. La persona que te atiende dice que el escáner de tarjetas está en la parte de atrás, te pide la tarjeta para pasarla con la promesa de regresar enseguida.

Respuesta: *Riesgo de robo de identidad: El robo de tarjetas de crédito con un escáner digital o fotografiando los datos de la tarjeta pueden resultar en cargos fraudulentos.*

2. Haces mandados para tu familia y alguien nota que el lector de tarjetas de crédito en la estación de servicio tiene un aspecto diferente y sobresale un poco de su lugar habitual. Parece raro; sin embargo, el dispositivo funciona.

Respuesta: *Riesgo de robo de identidad: El robo de tarjetas de crédito con lector digital es frecuente en los surtidores de gasolina. Antes de pasar la tarjeta, asegúrate de que el sello que mantiene al lector de tarjetas en su lugar no esté roto; intenta mover el dispositivo para verificar que esté firme en posición. Utiliza siempre surtidores que estén al aire libre.*

3. Estás en el almacén y, después de pasar tu tarjeta de débito, el cajero te ofrece un juego de cartón y adhesivos para que empieces a jugar al sorteo del almacén.

Respuesta: *Es muy probable que sea un anuncio si se trata de una tienda familiar y tienen materiales de mercadeo que muestran el sorteo.*

Protección contra el robo de identidad: Dos estafas y un anuncio, cont.

¿Empleo de verano o cargo en una estafa de esquema piramidal?

1. Varios amigos trabajan de paseadores de perros utilizando una aplicación nueva que permite que los dueños de mascotas visualicen los días que tienes disponibles para trabajar y que tú puedas determinar tu propia tarifa. Mencionas que deseas intentar usarla y un amigo te envía una invitación a través de la aplicación.

Respuesta: *Un anuncio. Ésta es una manera habitual mediante la cual se comparte información de mercadeo. Sólo debes asegurarte de reconocer quién te invitó antes de aceptar y compartir información personal.*

2. Estás navegando por un sitio de redes sociales cuando detectas el meme de un amigo: “¿Necesitas dinero extra? Convierte \$5 en \$40..Únete a mi equipo y descarga la siguiente aplicación de efectivo”.

Respuesta: *Estafa: Tienes que ser muy cauto con los posteos en redes sociales que te prometen hacer crecer tu dinero descargando y compartiendo nuevas aplicaciones o formando grupos cada vez más grandes de personas para acumular dinero/ financiar colectivamente. Éstos son esquemas piramidales.*

3. Ves un volante frente a una cafetería local: “Empleo de verano: Trabaja desde tu casa, haz artesanías y gana dinero fácilmente”. Incluye un número de teléfono y sitio web. Por curiosidad, verificas la información del sitio web y ves que el kit de inicio con artículos de calidad cuesta \$49.99.

Respuesta: *Estafa: Desconfía de cualquier oferta laboral que pida dinero por adelantado para capacitación o materiales. Muchos esquemas piramidales funcionan así.*

Bonificación del banco o enorme bandera roja

1. Has estado viajando y recibes una llamada telefónica desde un número desconocido. Atiendes y alguien te dice que es del banco y que observó que hay un cargo extraño en tu cuenta. Necesita verificar los datos de tu cuenta antes de poder informarte más.

Respuesta: *Estafa: Tu banco no te pedirá que compartas los datos de tu cuenta por teléfono. Cuando estés en duda, cuelga y llama a tu institución financiera al número gratuito de atención a clientes que se encuentra en el reverso de tu tarjeta de crédito o de débito.*

2. Estás en tu banco y el cajero comenta que hay una promoción especial: si abres una nueva cuenta de ahorro con un saldo mínimo de \$1,500 te darán uno de los peluches exhibidos y acreditarán \$50 en tu cuenta nueva.

Respuesta: *Anuncio: Ésta es una práctica habitual para que los clientes consideren servicios nuevos.*

3. Estás leyendo los correos electrónicos y aparece uno del banco; cuando lo abres notas que la dirección desde donde se envió está mal escrita. El correo indica que necesitas confirmar tu dirección para el envío de resúmenes de cuenta. Por curiosidad, haces clic en el enlace y se parece al sitio web de tu banco.

Respuesta: *Estafa: Busca señales de advertencia de fraudes electrónicos en correos, incluidos correos electrónicos incorrectos, direcciones mal escritas y enlaces a sitios web falsos.*

Glosario de términos

Haz que los alumnos estudien esta lista de términos de finanzas personales a fin de prepararlos antes de jugar Fútbol Financiero. Si dominan estos términos, tendrán una mejor oportunidad de responder correctamente preguntas del juego, y anotar.

Clonación de fraude electrónico (Clone phishing): Se refiere al reenvío de un correo electrónico que ahora contiene un adjunto o enlace malicioso. No abras documentos adjuntos de correos electrónicos sospechosos; pueden contener virus para infectar tu computadora.

Agencia de crédito: Empresa que recolecta y guarda diversos tipos de información acerca de ti y de tus cuentas e historial financieros. Utiliza esa información para generar tus informes y puntajes crediticios. Las tres principales agencias de créditos de consumidores son: Equifax®, Experian® y TransUnion®.

Doxing: (publicación de datos para acoso): Estas estafas tienen lugar cuando alguien publica datos personales en línea acerca de su víctima, por ejemplo, domicilio o número de teléfono celular. Apócope de la frase inglesa ‘dropping docs’, es una táctica empleada por los piratas informáticos para violar los datos personales de alguien y publicarlos en línea como medio de acoso.

Robo de Identidad: Uso fraudulento de datos de otra persona para obtener una ganancia financiera.

Malware: Software cuyo propósito es dañar o inhabilitar computadoras y sistemas informáticos.

Pharming (redireccionamiento del tráfico de la web a un sitio falso): Práctica fraudulenta de redirigir a usuarios de Internet a un sitio web falso que imita el aspecto de uno legítimo para obtener datos financieros personales tales como contraseñas, números de cuentas, etc.

Fraude electrónico (Phishing): Práctica fraudulenta que consiste en enviar correos electrónicos supuestamente de empresas con reputación a fin de inducir a los individuos a revelar datos financieros personales tales como contraseñas y números de tarjetas de crédito.

Esquemas piramidales: Esquemas ilegales en los cuales el dinero de inversores nuevos se utiliza para mostrar una rentabilidad falsa a otros inversores.

Estafa: Actividad fraudulenta o acto engañoso.

Violaciones a la seguridad: Incidente que resulta en el acceso no autorizado a datos, aplicaciones, servicios, redes y/o dispositivos evitando los mecanismos de seguridad subyacentes.

Clonación de tarjetas (Skimming): Método utilizado por ladrones de identidad para captar información de un titular de la tarjeta.

Smishing: Smishing es una estafa similar al fraude electrónico. Los usuarios de computadoras reciben un correo electrónico auténtico en apariencia que simula ser de su banco, proveedor de servicios de Internet (ISP, por su sigla en inglés), tienda favorita o alguna otra organización. También te envían mensajes de smishing por SMS (mensajes de texto) a tu teléfono móvil. No los respondas. Elimínalos, al igual que los correos electrónicos.

Glosario de términos, cont.

Robo de identidad con el número del Seguro Social: Una persona no honesta que tiene tu número de Seguro Social puede usarlo para obtener otra información acerca de ti. Los ladrones de identidad pueden usar tu número y tu buen crédito para solicitar más crédito a tu nombre. Pueden usar las tarjetas y no pagar las facturas, dañando tu crédito. A veces no te das cuenta sino hasta que no te dan crédito, o recibes llamadas de acreedores desconocidos exigiendo pagos por artículos que nunca compraste. ssa.gov/pubs/EN-05-10064.pdf

Whaling (fraude electrónico focalizado): Son estafas dirigidas a empresarios de alto perfil para obtener sus datos financieros personales.

Rutas de planificación de eventos de la vida

Cada etapa de la vida conlleva sus propias aventuras, que son únicas y requieren de la toma de decisiones complejas. Este módulo de 45 minutos te genera conciencia en los alumnos y les ofrece las habilidades financieras que necesitan para enfrentar los desafíos y oportunidades que la vida presenta.

Preparación de tus alumnos para el juego: En un apuro por actuar en el campo, los jugadores tienen que confiar en sus habilidades personales y en el entrenamiento que recibieron para tomar decisiones de inmediato. En el proceso de ejecutar, incluso la jugada más simple, los eventos inesperados pueden modificar el juego radicalmente.

Al igual que los jugadores en el campo de juego, no podemos predecir el futuro; sin embargo, podemos enfocar nuestra energía y tiempo para aprender estrategias y ampliar los conocimientos para tomar decisiones informadas. Con cada paso que damos para estar cada vez más preparados mental y financieramente, podemos mejorar nuestra capacidad de manejar con éxito nuestras finanzas al experimentar los principales eventos de la vida.

Nivel del módulo: Salón de la Fama, Edades 18+

Esquema de tiempo: 45 minutos en total.

Temas: Economía, Matemáticas, Finanzas, Ciencias del Consumidor, Habilidades de la Vida.

Materiales: Los facilitadores pueden imprimir y

hacer fotocopias de las tareas y los exámenes, y derivar a los alumnos a los recursos por Internet que se indican más abajo.

• **Preguntas del examen anterior y posterior:**

Puedes utilizar un pequeño grupo de cinco preguntas para una evaluación rápida y formativa del módulo Eventos de la Vida o como un examen antes y después de terminar la serie completa del módulo.

• **Recursos de Eventos de la Vida en Practical Money Skills:**

practicalmoneyskills.com/ffsp50

• **Copia de los planes de acción para eventos de la vida (uno para cada evento de la vida):**

Mediante el uso de las herramientas de investigación provistas, puedes proponer ideas y crear planes de acción para eventos de la vida tales como la compra de un auto y la creación de un fondo para emergencias.

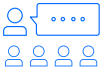
• **Glosario de términos:** Aprende los conceptos financieros básicos con esta lista de términos.

Tecla de ícono



Actividad

Asigna a los alumnos la actividad dada y haz que la completen individualmente o en forma grupal, dependiendo de lo indicado en las instrucciones.



Pregunta

Haz preguntas a tus alumnos para que las respondan.



Asigna

Designa individuos o grupos para completar una asignación específica.



Informa

Examina las actividades a toda la clase y compara respuestas y hallazgos.



¿Sabías?

Comparte estas curiosidades con los alumnos durante la lección.



Examen anterior y posterior

Haz que los alumnos realicen el examen anterior previo a la lección y el posterior, una vez completada ésta.



Comparte

Léeles o parafráséales la lección a los alumnos.



Turnos de charlas cara a cara

Haz que los alumnos se dirijan a un compañero y debatan un tema o pregunta en particular.

Contenido

> Términos y conceptos clave.....	4
> Descripción de secciones del módulo y guión para facilitadores.....	5
> Hoja de respuestas.....	8
• Examen anterior y posterior de Eventos de la Vida.....	9
• Copia de Plan de acción para ir a la universidad.....	10
• Copia de Plan de acción para comprar un auto.....	15
• Copia de Plan de acción para elegir una vivienda.....	17
• Copia de Plan de acción para conseguir empleo.....	20
• Copia de Plan de acción para cuidado médico.....	23
• Copia de Plan de acción para la vida familiar.....	26
• Copia de Plan de acción para el retiro.....	28
• Copia de Plan de acción para manejar lo inesperado.....	30
> Glosario de términos.....	32

Objetivos del aprendizaje

- Identificar metas financieras personales.
- Examinar estrategias para el manejo de una variedad de eventos de la vida.
- Tomar decisiones financieras informadas comparando opciones, beneficios, costos y potenciales riesgos.
- Crear un plan de acción para afrontar eventos de la vida tales como comprar un auto, ir a la universidad o elegir una vivienda.
- Descubrir maneras de planificación para tomar decisiones financieras e incurrir en gastos inesperados.

Términos y conceptos clave

Antes de empezar la lección, revisa los términos y conceptos clave que se indican más abajo. Las respuestas a las preguntas ayudarán a los alumnos a prepararse para el juego. Obtiene información más detallada acerca de estos conceptos en la sección Guión para facilitadores, en las páginas 5 a 7 de esta guía.

¿Qué pasos puedo seguir para tomar decisiones financieras informadas?

Cada etapa de la vida conlleva elecciones interesantes y desafíos únicos. Cuando se trata de administrar tu dinero, puedes tomar mejores decisiones si estás bien informado.

¿Cómo puedo prepararme para afrontar gastos inesperados?

Los eventos inesperados pueden tener un efecto negativo duradero en tu seguridad financiera. Si bien no puedes predecir qué te depara la vida, existen pasos que puedes seguir a fin de prepararte para lo inesperado. La pérdida de un empleo o la factura por una reparación costosa del auto son mucho más manejables si creas una red de seguridad financiera a la que puedas recurrir. Existen tres áreas clave que debes tener en cuenta para manejar lo inesperado: fondos para emergencias, seguro y tu presupuesto general.

¿Cómo puedo transitar la toma de decisiones complejas para comprar un auto? ¿Ir a la universidad?

¿Buscar una vivienda?

La vida está llena de hitos emocionantes y de decisiones complejas. Independientemente de que quieras comprar tu primer auto, ir a la universidad o buscar una nueva casa, es importante comprender el potencial impacto que ello tendrá en tus finanzas. Al analizar costos, considerar opciones y planificar para el futuro estarás mejor preparado para tomar decisiones a fin de lograr tus metas.

Esquema de secciones del módulo con el Guión para facilitadores

Introducción: Calentamiento



Comparte: Explica que, en esta lección, exploraremos estrategias para afrontar eventos importantes de la vida. Aquí hallarás algunos de los eventos que se abarcarán. Analiza y comparte detalles acerca de los temas en: practicalmoneyskills.com/ffsp50.

- **Partida a la universidad.** La partida a la universidad implica una serie de experiencias nuevas — tomar clases, vivir de manera independiente por primera vez y administrar los gastos de matrícula, vivienda, comida, libros, etc. La confección de un plan de gastos puede ayudar a que todo vaya bien.

- **Compra de un auto.** Prepárate para salir a la carretera analizando los costos de compra y mantenimiento de un auto. Al hacerlo evitarás poner la quinta marcha en tu presupuesto.



¿Sabías?

La mayoría de los autos nuevos pierden alrededor del 20% de su valor dentro del primer año de titularidad¹.

- **Vivienda.** ¿Estás pensando en alquilar un departamento? ¿O, incluso, en comprar una casa? Necesitas saber algunas cosas antes de hacerlo. El mercado inmobiliario es altamente competitivo, dinámico y cambiante. Un análisis de los pros y contras de alquilar y comprar puede prepararte para aprovechar las oportunidades cuando surjan.



¿Sabías?

Algunos propietarios sesuscriben a servicios de construcción de crédito que reportan de pagos de alquiler puntualmente a Experian RentBureau, que es la que puede generar el historial crediticio de un inquilino².

- **Cómo conseguir empleo.** Independientemente de que sea tu primer empleo o sólo busques una nueva oportunidad, debes tener en cuenta algunos aspectos clave. Es importante pensar en tus intereses, habilidades y metas financieras.



¿Sabías?

Puedes abrir una cuenta bancaria con uno de tus padres si eres un adolescente.

- **Cuidado médico.** Un gasto esencial que no se puede obviar el es cuidado de la salud. Una parte crucial de tener cobertura consiste en entender cuáles son las opciones.

- **Vida familiar.** Cada etapa de la vida familiar presenta diferentes desafíos y gratificaciones. ¿Te vas de vacaciones? ¿Quieres una mascota? ¿Estás planificando tus salidas del mes? Prepárate planificando de antemano.



¿Sabías?

Una dieta saludable y el ejercicio habitual podrían ahorrarte dinero de cuidado médico en el futuro.

- **Retiro.** Nunca es demasiado temprano para planificar de antemano y empezar a ahorrar para el retiro. A fin de aprovechar al máximo tus ahorros para el retiro, querrás comenzar a planificar y ahorrar desde temprana edad. Si comienzas antes a ahorrar para tu retiro, podrás ser más agresivo en tus elecciones y poner dinero en fondos más riesgosos. Incluso si

Esquema de secciones del módulo con el Guión para facilitadores, cont.

tus fondos pierden valor, igualmente tendrás tiempo para hacerlos crecer. Es importante planificar dónde quieres estar y cómo llegar hasta allí.



¿Sabías?

El costo estimado de criar un hijo desde que nace hasta que cumple 17 años supera los \$233,610³.

- **Cómo manejar lo inesperado.** Si bien no podemos predecir lo que sucederá en el futuro, podemos prepararnos para afrontar lo inesperado. La seguridad financiera es esencial para manejar con éxito los eventos más importantes de la vida; ello significa planificar a fin de crear un fondo para emergencias y pensar en un seguro.



Pregunta: Haz que los alumnos elijan los eventos de la vida listados más arriba y los coloquen en orden de prioridad — deben clasificar los tres temas que más les interese analizar. Tendrán la posibilidad de investigar un tema y de formularles preguntas a sus compañeros acerca de los demás.



¿Sabías?

El seguro médico privado de tus padres te cubre hasta que cumplas 26, aun cuando no vivas con ellos⁴.



Examen anterior opcional: Remite a los alumnos a la página 5 de la guía de actividades para alumnos.

Eventos de la Vida: Investigación y planificación



Comparte: Instruye a los alumnos a que vayan a la página 6 de su guía de actividades. Explica que cada copia de plan de acción formula preguntas clave para guiar la planificación de cada evento de la vida, además de sugerir enlaces para investigar. Divide a los alumnos en ocho grupos, cada uno de ellos focalizado en explorar un tema de Eventos de la Vida.



Actividad: Introduce las siguientes ocho hojas de planificación de eventos de la vida, disponibles en las páginas 6–30 de la guía de actividades para alumnos.

- **Copia de Plan de acción para ir a la universidad:** Investiga las opciones de universidades (escuela de comercio, dos años de universidad comunitaria, cuatro años de universidad comunitaria y cuatro años de universidad) y crea elementos de acción para admisiones, presupuestos escolares y manejo de préstamos.
- **Copia de Plan de acción para comprar un auto:** Propón ideas de alternativas para la compra de un auto, averigua cuánto cuesta el auto que puedes adquirir y descubre estrategias para lograr el mejor trato.
- **Copia de Plan de acción para elegir vivienda:** ¿Es mejor alquilar o comprar? Averigua mientras consideras los derechos, responsabilidades y costos de elegir una vivienda.
- **Copia de Plan de acción para conseguir empleo:** Conviértete en un experto en el mercado laboral explorando estrategias para destacarte como empleado; después, prepara tu resume [curriculum vitae], carta de presentación y marca personal.

Esquema de secciones del módulo con el Guión para facilitadores, cont.

- **Copia de Plan de acción para cuidado médico:** Examina las opciones de cobertura de cuidado médico y confecciona un plan a fin de asegurarte de cubrir este gasto esencial.
- **Copia de Plan de acción para la vida familiar:** Formar una familia probablemente sea uno de los eventos financieros más importantes que enfrentarás; por lo tanto, prepárate para un gran cambio. Adquiere práctica en presupuestar planificando para tener una mascota, irte de vacaciones u organizar una fiesta.
- **Copia de Plan de acción para el retiro:** Nunca es demasiado temprano para averiguar opciones de ahorro para el retiro, idear un plan para alcanzar tu meta de retiro y comenzar a ahorrar.
- **Copia de Plan de acción para manejar lo inesperado:** ¿Estás preparado para lo inesperado? Propón ideas ante potenciales emergencias, confecciona un plan de fondos para emergencias y examina cómo el seguro puede ayudar.



Asigna: Haz que cada grupo trabaje en un tema de Eventos de la Vida y completen el plan de acción del tema como equipo. Apoya a los grupos en la investigación y debate de las etapas de su plan de acción para eventos de la vida. Consulta las hojas de respuestas, en las páginas 11–27 de esta guía.

Cierre: Debate grupal

Resumen de presentaciones grupales: Haz que cada grupo comparta brevemente los puntos clave de su plan de acción. Después de que cada grupo haya presentado un resumen deberán responder una o dos preguntas de sus compañeros.



Pregunta: Formula esta pregunta al grupo: ¿Qué es lo que los entusiasma más en términos de los eventos de la vida? ¿Qué les sorprendió más descubrir?



Examen posterior opcional: Haz que los alumnos vayan a la página 6 de su guía de actividades a fin de realizar el examen posterior opcional.

Obtén más información acerca de Eventos de la Vida:

- Aprende más acerca de cómo analizar costos, considerar opciones y planificar de antemano para los eventos de la vida en practicalmoneyskills.com/ffsp50.

¹Carfax.com

²Experian

³Informe del Departamento de Agricultura de EE.UU. (USDA, por su sigla en inglés) de 2015 titulado «Gastos de los hijos para las familias», también conocido como «El costo de criar un hijo».

⁴HealthCare.gov:

Lección 7 Eventos de la Vida: Hoja de respuestas

- > Exámenes anterior y posterior de Eventos de la Vida
- > Copia de Plan de acción para ir a la universidad
- > Copia de Plan de acción para comprar un auto
- > Copia de Plan de acción para elegir una vivienda
- > Copia de Plan de acción para conseguir empleo
- > Copia de Plan de acción para cuidado médico
- > Copia de Plan de acción para la vida familiar
- > Copia de Plan de acción para el retiro
- > Copia de Plan de acción para manejar lo inesperado

Examen anterior y posterior de Eventos de la Vida

Instrucciones: Haz que los alumnos respondan las preguntas con la respuesta que corresponda (a, b, c o d) o llenando el espacio en blanco.

Hoja de respuestas

1. ¿Cuáles son algunos de los gastos habituales de los alumnos?

(Posibles respuestas: libros de texto, alquiler, comida, artículos escolares).

2. El dueño de un auto NO es responsable de:

- a. Placas de matrícula.
- b. Evidencia de seguro médico.*
- c. Licencia de conducir.
- d. Inscripción anual del vehículo.

3. Una _____ puede ayudarte a buscar empleo.

- a. Sólida red de profesionales.
- b. Resume.
- c. Presencia de profesionales en línea.
- d. Todo lo anterior.*

4. Los copagos y deducibles son:

- a. Pagados por la compañía de seguros.
- b. Pagados por el hospital.
- c. Pagados por el asegurado.*
- d. Pagado por los médicos.

5. Si ahorro \$2,000 este verano, e invierto en la bolsa, donde devenga un 9% de interés, ¿cuánto tiempo tardaré hasta que mi inversión original valga \$4,000?

- a. 2 años.
- b. 8 años.*
- c. 22 años.
- d. No hay manera de saberlo.

Eventos de la Vida: Plan de acción para ir a la universidad

La partida a la universidad implica una serie de experiencias nuevas — tomar clases, vivir de manera independiente por primera vez y administrar los gastos para pagar matrícula, vivienda, comida, libros, etc. La confección de presupuestos para esta nueva etapa de la vida puede ser desafiante y la confección de un plan puede ser de ayuda. Responde las siguientes preguntas después de investigar los costos de ir a la universidad en los enlaces provistos.

Instrucciones: Antes de que los alumnos respondan las preguntas de la página 6 de su guía de actividades, instrúyelos a que analicen el recurso listado a continuación, en Practical Money Skills, para saber más acerca de cómo prepararse para ir a la universidad.

Recurso: Partida a la universidad. practicalmoneyskills.com/ffsp51.

Enfoca la vista

¿Cuáles son los tres tipos generales de escuelas terciarias?

Escuela vocacional, dos años de universidad comunitaria, cuatro años de universidad.

¿Qué te atrae más y cómo se alinea esto con tus metas?

Considera las metas SMART (Específicas, Medibles, Alcanzables, Relevantes y relacionadas con el Tiempo): practicalmoneyskills.com/ffsp52.

Las respuestas varían; deben reflejar que las metas personales están alineadas con las características de la institución educativa.

Prepárate financieramente

¿Cómo me preparo para el proceso de admisión en una universidad?

La elección del camino correcto es un proceso que se inicia el primer año de la escuela secundaria. El Departamento de Educación de EE.UU. compiló una lista de verificación de tareas recomendadas específicas para cada nivel educativo. Analiza las tareas de tu año actual y, si tienes tiempo, de los años futuros. Como opción, añade cada tarea a un calendario, por ejemplo, el calendario en tu teléfono o planificador del año escolar.

- Lista de verificación de 9° año: studentaid.ed.gov/sa/prepare-for-college/checklists/9th-grade.
- Lista de verificación de 10° año: studentaid.ed.gov/sa/prepare-for-college/checklists/10th-grade.
- Lista de verificación de 11° año: studentaid.ed.gov/sa/prepare-for-college/checklists/11th-grade.
- Lista de verificación de 12° año: studentaid.ed.gov/sa/prepare-for-college/checklists/12th-grade.

¿Cuánto costará la facultad y qué opciones de ayuda tengo?

El precio inicial de la universidad rara vez es el que pagas. Muchos alumnos reciben subvenciones o becas; sin embargo, no saben cuál será el precio hasta que reciban las cartas de otorgamiento de ayuda financiera. De acuerdo con el

Eventos de la Vida: Plan de acción para ir a la universidad, cont.

Consejo Universitario, la matrícula y cuota promedio para el año escolar 2018–2019 fue de \$35,830 en universidades privadas, de \$10,230 para residentes del estado en universidades públicas y de \$26,290 para residentes de otros estados que asistan a universidades públicas. Es de destacar que los costos no incluyen habitación y comida; además, el monto de ayuda recibida puede variar de un año al otro.

Antes de elegir las universidades para las que deseas presentarte, explora los costos a fin de tener en cuenta una serie de factores, incluida la matrícula, utilizando la herramienta College Scorecard del Departamento de Educación de EE.UU. e identifica cinco opciones de universidades asequibles: collegescorecard.ed.gov.

Las respuestas varían; deben incluir cinco opciones de universidades alineadas con las metas personales.

A los efectos de recibir ayuda financiera para la universidad, los alumnos deberán solicitarla anualmente en línea a fafsa.ed.gov, que otorga préstamos para casi todas las universidades comunitarias, universidades y escuelas vocacionales con carreras de dos y cuatro años del país. El monto de ayuda que recibas puede variar de un año al otro.

Recuerda que no todo el que solicita ayuda la recibe. Las subvenciones y paquetes de préstamos se otorgan de acuerdo con tus ingresos y la matrícula de la institución educativa para la que te postulas. Puedes estimar cuánta ayuda te correspondería utilizando la calculadora de elegibilidad para recibir ayuda estudiantil del gobierno federal (studentaid.ed.gov/sa/fafsa/estimate).

Cuando se trata de ayuda financiera tienes dos opciones principales:

- Becas y ayuda basada en el mérito. ¿Obtuviste buenas calificaciones en la escuela secundaria? Ello te servirá cuando solicites becas y ayuda basada en el mérito. Incluso si la respuesta es no, aún quedan muchas oportunidades — te sorprendería la amplia variedad de becas disponibles. Investiga — hay dinero que espera por ti, dependiendo del lugar donde naciste, de tus metas profesionales y de las actividades extracurriculares en las que has participado.
- Préstamos estudiantiles y ayuda basada en la necesidad. Si no eres elegible para becas o ayuda basada en el mérito (o si no cubren todos tus gastos) existen otras alternativas. Averigua qué monto de ayuda basada en la necesidad te corresponde a través de tu institución educativa o de una entidad de crédito. Si no alcanza, otras instituciones también ofrecen asistencia financiera, aunque pueden emplear diferentes fórmulas con resultados distintos.

Asegúrate de comprender tus responsabilidades de pago del préstamo antes de aceptar ayuda financiera. Si es una subvención no es necesario devolver el dinero. Los préstamos sí tienen que ser pagados con intereses después de la graduación. Si vas por ese camino, busca una buena tasa de interés – te sorprenderá la diferencia que dos puntos de porcentaje pueden hacer en el tiempo. Para averiguar sólo cuánto, explora tus opciones haciendo uso de la calculadora de pago de préstamos estudiantiles (studentloans.gov/myDirectLoan/repaymentEstimator.action).

Ayuda financiera federal

El Programa Federal William D. Ford de Préstamos Directos es el único que tiene respaldo del gobierno en EE.UU. También conocido como préstamos Stafford, provee fondos directamente a estudiantes y a sus padres o tutores en dos variedades en general:

- Subsidiados. Disponibles sólo para estudiantes universitarios. La elegibilidad está basada en necesidades financieras

Eventos de la Vida: Plan de acción para ir a la universidad, cont.

probadas. El gobierno federal paga los intereses mientras asistes a la institución educativa sobre una base mínima de medio tiempo.

- No subsidiados. Disponibles para estudiantes universitarios y graduados universitarios. La elegibilidad no está basada en las necesidades financieras y el prestatario es responsable de pagar todos los intereses.

Préstamos federales Perkins

El préstamo federal Perkins es un programa de préstamos basado en el campus, otorgado por el departamento de ayuda financiera de una institución educativa a estudiantes universitarios y graduados con necesidades financieras excepcionales. La tasa de interés del préstamo federal Perkins está fijada en 5%.

Préstamos PLUS

Tal cual sugiere su nombre, el préstamo federal para padres de estudiantes universitarios (PLUS, por su sigla en inglés) son los préstamos que los padres pueden sacar en nombre de un hijo universitario dependiente inscrito, por lo menos por medio tiempo, en una institución educativa elegible. El hijo debe cumplir con los requisitos generales de elegibilidad para recibir ayuda estudiantil federal. Estos préstamos también los pueden sacar los estudiantes graduados o profesionales para complementar otros paquetes de ayuda financiera. El monto del préstamo es el costo total de asistencia menos el total del paquete de ayuda financiera del prestatario. Por ejemplo: si el costo de la matrícula es \$30,000 por año y el alumno recibe \$25,000 de otras fuentes, el préstamo PLUS máximo ascendería a \$5,000.

Límites del préstamo

La mayoría de los préstamos estudiantiles tienen varios tipos de límites sobre el monto que puedes pedir prestado:

- Los límites anuales del préstamo determinan el monto máximo que puedes pedir prestado en un año académico.
- Los límites totales del préstamo, en ocasiones llamados límites acumulativos, describen el monto total que estás autorizado a pedir prestado durante tu carrera académica.
- Los límites del costo de asistencia (COA, por su sigla en inglés) especifican que el monto del préstamo debe ser inferior al costo oficial de asistencia a la institución educativa menos cualquier otra ayuda financiera recibida.

Imagina que tus padres no conocen las opciones que pueden ayudarte a pagar la universidad y tienes que enviarles por correo electrónico información básica. Prepara un ejemplo de correo electrónico utilizando los recursos que se enumeran a continuación (Prepárate financieramente y Subvenciones) y explícales a tus padres lo siguiente:

- Por qué un préstamo subsidiado es mejor que uno no subsidiado, si debes pedir dinero prestado.
- Similitudes de las subvenciones y becas.
- Por qué las subvenciones y becas son mejores que los préstamos.

Recursos: Prepárate financieramente. practicalmoneyskills.com/ffsp58.

Subvenciones. practicalmoneyskills.com/ffsp59.

Eventos de la Vida: Plan de acción para ir a la universidad, cont.

Las respuestas varían; deben explicar los beneficios de las subvenciones y de las becas, y cómo el gobierno federal paga intereses sobre los préstamos subsidiados mientras estás inscrito en la institución educativa durante, por lo menos, la mitad del tiempo.

La comparación de costos de universidades puede ser desafiante. Muchos expertos consideran que nunca debes pedir prestado más para la universidad de lo que esperas ganar durante el primer año posterior a tu graduación. A fin de asegurarte de saber antes de deber, analiza la herramienta de comparación de instituciones educativas de la Agencia de Protección Financiera del Consumidor (CFPB, por su sigla en inglés) y describe cómo puede ayudarte a tomar una decisión financiera informada. consumerfinance.gov/paying-for-college/compare-financial-aid-and-college-cost.

Las respuestas varían; deben reflejar los beneficios de comparar opciones de universidades.

Cómo presupuestar en la universidad

Investiga cómo podrían ser tus gastos en la vida universitaria.

Recursos: Cómo presupuestar en la universidad. practicalmoneyskills.com/ffsp61.

¿Elegirías vivir en casa, en el campus o fuera de él? ¿Por qué?

Las respuestas varían; pueden incluir costos, acceso a los recursos del campus y opciones de estilos de vida.

Aparte de la vivienda y la matrícula, ¿qué otros gastos deberían tenerse en cuenta?

Las respuestas varían; pueden incluir libros, comida, entretenimiento y/o transporte.

¿Qué maneras te permitirían ganar dinero mientras estudias? ¿Puedes invertir mientras estudias?

Las respuestas varían; pueden incluir empleos de jornada parcial y/o programas de trabajo-estudio. Los estudiantes pueden invertir mientras asisten a la escuela; pueden considerar aplicaciones de telefonía móvil que les permiten invertir pequeños montos de dinero que se van acumulando a través del tiempo.

Pago de préstamos

Los préstamos escolares no son dinero gratis. Al pensar en tu propio futuro considera cuál será el costo real de un préstamo.

¿Cuánto costará realmente tu préstamo?

Supón que decides pedir prestados \$40,000 por cuatro años para ir a la universidad. Responde cada una de las preguntas utilizando la calculadora financiera de ¿Cuánto costará realmente tu préstamo?, en practicalmoneyskills.com/ffsp62.

- **Préstamo No. 1:** Tasa de interés del 5%; duración del préstamo: 120 meses.
 - Pago mensual mínimo: **\$424.26**
 - Cargo total por financiamiento: **\$10,911.45**
 - Monto total de pago (incluidos intereses): **\$50,911.45**

Eventos de la Vida: Plan de acción para ir a la universidad, cont.

- **Préstamo No. 2:** Tasa de interés del 8%; duración del préstamo: 168 meses.
 - Pago mensual mínimo: **\$485.31**
 - Cargo total por financiamiento: **\$18,237.25**
 - Monto total de pago (incluidos intereses): **\$58,237.25**
- **Préstamo No. 3:** tasa de interés 8%, duración del préstamo 168 meses
 - Pago mensual mínimo: **\$396.53**
 - Cargo total por financiamiento: **\$26,616.58**
 - Monto total de pago (incluidos intereses): **\$66,616.58**

¿De qué manera el costo de pedir un préstamo se ve afectado por la tasa de interés?

Las respuestas varían; deben incluir la característica de que las tasas de interés más altas causarán mayores cargos financieros a través del tiempo.

¿De qué manera la duración del préstamo afectará el pago mensual?

Las respuestas varían; deben incluir la característica de que cuanto mayor sea la duración del préstamo menores serán los pagos mensuales.

¿De qué manera el monto pagado en intereses se verá afectado por la duración del préstamo?

Las respuestas varían; deben incluir la característica de que un préstamo de mayor duración implicará mayores intereses pagados a través del tiempo que uno de menor duración.

Cómo construir un equipo de apoyo y próximos pasos

¿A quién puedes hablarle para saber más acerca de tus opciones universitarias? ¿Qué acciones puedes realizar para prepararte para la universidad?

*Las respuestas varían; las acciones por realizarse deben guardar relación con las listas de verificación por niveles en la sección *Prepárate financieramente*, de la copia.*

Eventos de la Vida: Plan de acción para comprar un auto

¿Listo para salir a la carretera? No tan rápido. Un vehículo puede ser mucho más que un mero transporte personal. Tu nuevo conjunto de neumáticos puede mejorar la calidad de vida proporcionándote mayor facilidad y conveniencia; sin embargo, también es una compra importante que implica costos periódicos de mantenimiento y adicionales, tales como el seguro, una licencia y derechos de inscripción. Debido a ello querrás elegir un auto que no ponga en quinta marcha a tu presupuesto. Existen muchas rutas que puedes tomar para la compra de un auto.

Instrucciones: Instruye a los alumnos a que analicen el recurso listado a continuación antes de responder las preguntas de la página 12 de su guía de actividades.

Enfoca la vista

Recurso: Compra de un auto. practicalmoneyskills.com/ffsp63.

¿Qué tipo de auto te interesa y por qué? (Incluye el costo estimado; marca, modelo y año de fabricación; si es nuevo o usado y si es un vehículo híbrido, a gas o eléctrico).

Las respuestas varían; deben incluir el tipo de vehículo y una estimación razonable del precio de un auto nuevo o usado.

¿Qué otros costos debes considerar, además del pago del auto?

Investiga los gastos habituales de un auto. practicalmoneyskills.com/ffsp63.

Las respuestas pueden incluir: seguro del auto, licencia y derechos de inscripción, combustible y mantenimiento del vehículo.

Prepárate financieramente

¿Comprarás un auto nuevo o usado? ¿O alquilarás uno con opción a compra? ¿Cuáles son los beneficios e inconvenientes de cada alternativa?

Investiga acerca de la compra de una unidad nueva o usada o del alquiler con opción a compra de un vehículo.

Recurso: Compra de un auto usado. practicalmoneyskills.com/ffsp64.

Alquiler de un auto con opción a compra. practicalmoneyskills.com/ffsp65.

Las respuestas pueden incluir lo siguiente: Los autos usados te permiten evitar la depreciación inmediata del valor del bien. El alquiler con opción a compra puede ser una buena alternativa si deseas tener un auto nuevo cada determinada cantidad de años. Los alumnos deben considerar el valor del vehículo y el historial de mantenimiento antes de tomar una decisión.

¿Qué auto puedes comprar?

Recurso: ¿Qué auto puedes comprar? Calculadora financiera. practicalmoneyskills.com/ffsp66.

Eventos de la Vida: Plan de acción para comprar un auto, cont.

Las respuestas varían; deben reflejar los ahorros actuales y el potencial monto mensual que se puede gastar en un vehículo.

¿Cómo pagarás tu auto?

Recurso: Autofinanciamiento. practicalmoneyskills.com/ffsp67.

Las respuestas varían; pueden incluir financiamiento de la concesionaria, préstamos bancarios, plan de ahorro, etc.

Cómo construir un equipo de apoyo y próximos pasos

¿Qué estrategias puedes usar para lograr un buen trato?

Las respuestas varían; pueden incluir la negociación del precio, el rechazo de accesorios, comparación de precios, análisis de los incentivos de la concesionaria, etc.

Recurso: Cómo lograr un buen trato. practicalmoneyskills.com/ffsp68.

¿Qué acciones puedes realizar a fin de prepararte para comprar un auto?

Las respuestas varían; pueden incluir el ahorro mensual o la comparación de precios.

Eventos de la Vida: Plan de acción para elegir una vivienda

¿Estás pensando en alquilar un departamento? ¿O tal vez, incluso, comprar una vivienda? Necesitas saber algunas cosas antes de hacerlo. El mercado inmobiliario es altamente competitivo, dinámico y cambiante. Un análisis de los pros y contras de alquilar y comprar puede prepararte para aprovechar las oportunidades cuando surjan.

Instrucciones: Haz que los alumnos hagan primero la tarea antes de empezar esta actividad, en la página 14 de su guía de actividades. Investiga las alternativas para comprar una casa o alquilar un departamento haciendo uso de los siguientes recursos.

Recursos: Compra de una casa. practicalmoneyskills.com/ffsp69.

Alquiler de un departamento. practicalmoneyskills.com/ffsp70.

Enfoca la vista

¿Cuáles son los derechos y responsabilidades de alquilar vs. comprar?

Investiga alquiler y compra: practicalmoneyskills.com/ffsp69.

practicalmoneyskills.com/ffsp70

Las respuestas pueden variar y deben incluir:

	Alquiler	Compra
Derechos	<ul style="list-style-type: none"> • El inquilino debe mantener la unidad en alquiler en buenas condiciones (artefactos en funcionamiento, agua corriente, seguimiento de las reparaciones). • Disponibilidad de la basura y contenedores reciclables para uso periódico. • Aviso del propietario con una antelación de 24 horas si necesita ingresar a la unidad en alquiler. 	<ul style="list-style-type: none"> • Puedes modificar la casa según consideres apropiado (pintar las habitaciones). • Puedes poner en alquiler tu propiedad para obtener una ganancia. • Puedes tomar deducciones de impuestos.
Responsabilidades	<ul style="list-style-type: none"> • Pago puntual del alquiler. • Cuidado de la propiedad. • Conducta apropiada hacia los vecinos. • Haz un inventario del departamento en video antes de mudarte y después de hacerlo para documentar la condición del lugar y todo daño preexistente. Ello ayudará a garantizar la devolución del depósito de garantía. 	<ul style="list-style-type: none"> • Costo de reparaciones y mantenimiento. • Pago adelantado de costos e hipoteca mensual.

Eventos de la Vida: Plan de acción para elegir una vivienda, cont.

	Alquiler	Compra
Riesgos	<ul style="list-style-type: none"> • Consecuencias de no generar riqueza a largo plazo mediante la compra. • Vecinos revoltosos. • El propietario podría obligarte a que te mudes. 	<ul style="list-style-type: none"> • Falta de movilidad (por ejemplo, el precio alto de una vivienda baja en un momento en que necesitas vender la tuya; debes mudarte, pero no puedes vender tu casa, etc.). • Mantenimiento y reparaciones caras.

¿Qué te atrae más y por qué?

Las respuestas varían.

Cómo buscar el lugar correcto

¿Cuáles son los aspectos clave que debes tener en cuenta para elegir una casa o departamento?

Investiga y enumera, por lo menos, tres aspectos que hay que considerar.

Recursos: Cómo elegir la casa correcta: practicalmoneyskills.com/ffsp71.

Cómo buscar el departamento correcto: practicalmoneyskills.com/ffsp72.

Las respuestas varían; pueden incluir ubicación, costos y metas del estilo de vida.

Prepárate financieramente

¿Cuál es la comparación de costos de alquilar vs. comprar?

Analiza los costos de alquilar y comprar: practicalmoneyskills.com/ffsp69.

Utiliza las siguientes calculadoras para sopesar los costos.

- Calculadoras de viviendas e hipotecas en Practical Money Skills: practicalmoneyskills.com/ffsp73.
- Calculadora del New York Times: Revisa las categorías de gastos de alquilar y comprar. nytimes.com/interactive/2014/upshot/buy-rent-calculator.html.

¿Cuál tendrá el mayor costo inicial?

- *Compra de una casa.*

¿Cuáles son los costos recurrentes de alquilar? ¿Y de comprar?

- *Alquiler: Seguro para inquilinos y alquiler mensual.*
- *Compra: Seguro para propietarios, pago de hipotecas, costos de mantenimiento y renovación e impuestos inmobiliarios.*

¿Cuál es el potencial beneficio a largo plazo de comprar?

- *Eres dueño de la propiedad y podrás venderla o alquilarla para obtener una ganancia a largo plazo.*

Eventos de la Vida: Plan de acción para elegir una vivienda, cont.

Próximos pasos

¿Qué elecciones puedes hacer a fin de posicionarte mejor para comprar una casa en el futuro?

- *Las respuestas varían; pueden incluir construcción de crédito, ahorro constante y análisis de cuánto costará comprar una casa desde el punto de vista de las finanzas.*

Eventos de la Vida: Plan de acción para conseguir empleo

Independientemente de que sea tu primer empleo después de graduarte, la búsqueda de una nueva oportunidad o un cambio profesional, conseguir empleo es un hito importante en tu vida. Querrás considerar no solamente cuál es el mejor empleo según tus intereses y habilidades, sino también qué opción profesional te permitirá vivir cómodamente dentro de tus posibilidades.

Instrucciones: Haz que los alumnos hagan su tarea antes de empezar esta actividad de la página 17 de su guía de actividades aprendiendo más acerca de cómo conseguir empleo utilizando los siguientes recursos.

Recurso: Cómo conseguir empleo: practicalmoneyskills.com/ffsp75.

Enfoca la vista

Si tuvieras que elegir una carrera para tu vida adulta, ¿cuál sería y por qué?

Las respuestas varían.

¿Cuáles son las habilidades más valoradas para la carrera y empleo indicados?

Las respuestas varían; deben estar alineadas con las metas profesionales personales descritas anteriormente; pueden incluir habilidades específicas de la industria tales como programación, además de habilidades laborales en general.

¿Qué tipo de empleo puedes aceptar como adolescente que te ayude a prepararte para tu futura profesión?

Las respuestas varían; deben estar alineadas con las metas profesionales personales descritas anteriormente.

Cómo prepararte para la búsqueda de empleo

Instrucciones: Instruye a los alumnos a que investiguen cómo prepararse para buscar empleo antes de responder las preguntas en el recurso listado a continuación.

Recurso: Cómo prepararse para la búsqueda. practicalmoneyskills.com/ffsp76.

Eres tu propia marca y puedes tener una huella digital en las redes sociales o en interacciones con sitios web. Si un empleador o funcionario del sector de admisiones de una universidad realizara una búsqueda en línea acerca de ti, ¿qué vería? Si no estás seguro, intenta tú mismo y haz lo que sea necesario para mejorar tu marca digital.

Las respuestas varían; deben reflejar la huella digital actual y el uso personal de las redes sociales y de plataformas de la web para compartir información.

Elige entre las siguientes opciones:

- **Opción No. 1:** Confecciona un resume y carta de presentación que puedas agregar a una solicitud de empleo de verano a fin de poder destacarte entre los demás postulantes. Hallarás consejos acerca de cómo confeccionar un

Eventos de la Vida: Plan de acción para conseguir empleo, cont.

resume eficaz en practicalmoneyskills.com/ffsp96.

- **Opción No. 2:** Imagina que tienes 30 años de edad. Basado en tus aspiraciones profesionales y académicas actuales, confecciona un resume y carta de presentación conforme a tu edad; cuando hayas terminado, utilízalos como mapa de rutas profesional y académico.
- **Opción No. 3:** Crea una cuenta LinkedIn que destaque tus fortalezas profesionales.

Las respuestas varían.

Comparte tres consejos para sobresalir como potencial empleado.

Las respuestas varían; pueden incluir destacar las fortalezas personales, hábitos laborales positivos o habilidades específicas de la industria.

El as bajo la manga en la entrevista

Instrucciones: Instruye a los alumnos a que detecten consejos y recursos para preparar la entrevista en el siguiente recurso.

Recurso: La entrevista. practicalmoneyskills.com/ffsp77.

¿Qué tipo de preguntas podrían formularte en una entrevista? ¿Cómo podrías prepararte?

Las respuestas varían; pueden incluir compartir por qué estás interesado en el puesto, cuáles son tus fortalezas y debilidades, y por qué crees que serías una buena elección para el puesto. La preparación debe incluir investigar a la compañía u organización, llevar copias de tu resume y practicar cómo responder preguntas para destacar tus habilidades e interés en el puesto.

Haciendo uso del esquema Problema-Acción-Solución (PAR, por su sigla en inglés) en el recurso anteriormente descrito, idea un ejemplo que destaque un momento en que solucionaste un problema.

Las respuestas varían.

Cómo trabajar desde casa: Empresa o segunda ocupación

Uno de los segmentos de más rápido crecimiento de la fuerza laboral de EE.UU. son los trabajadores independientes.

¿Qué se requiere para ser tu propio jefe? Instruye a los alumnos a que utilicen el siguiente recurso antes de responder las preguntas.

Recurso: Cómo trabajar desde casa. practicalmoneyskills.com/ffsp78.

Las respuestas varían; pueden incluir la automotivación, el monitoreo de tus gastos y pagos, la búsqueda de contratos, etc.

¿Qué habilidades podrías utilizar para trabajar desde casa?

Eventos de la Vida: Plan de acción para conseguir empleo, cont.

Las respuestas varían; pueden incluir escribir, investigar, programar, desarrollar arte, etc.

Próximos pasos

¿Cómo podrías comenzar a generar habilidades laborales con un puesto como pasante o voluntario? Dirige a los alumnos a que hagan uso del recurso listado a continuación antes de responder la pregunta.

Recurso: Recursos para pasantías. practicalmoneyskills.com/ffsp79.

Las respuestas varían.

Eventos de la Vida: Plan de acción para cuidado médico

Un gasto esencial que no puedes obviar es el cuidado de la salud. Una parte crucial de tener cobertura consiste en entender cuáles son las diferentes opciones.

Instrucciones: Instruye a los alumnos a que investiguen opciones de cuidado médico en los enlaces provistos a continuación antes de responder las preguntas de la página 20 de su guía de actividades.

Recursos: Opciones de cuidado médico. practicalmoneyskills.com/ffsp80.

Cómo seleccionar un plan de cuidado médico. practicalmoneyskills.com/ffsp81.

Cómo entender tus opciones

Investiga las opciones de cuidado médico antes de responder las siguientes preguntas.

Eres un experto en seguro médico. Cuatro de tus amigos necesitan saber cuál es la mejor opción de seguro médico. Tu responsabilidad consiste en hacer una recomendación basado en la situación de cada uno, utilizando la página Recursos de Eventos de la Vida, en Practical Money Skills: Opciones de cuidado médico. practicalmoneyskills.com/ffsp80.

Las respuestas varían un poco; pueden incluir los siguientes puntos clave:

Jamal es un empleado de 27 años de edad. Su compañía le ha ofrecido elegir entre dos opciones de seguro médico: un PPO y un HMO. La prioridad de Jamal es asegurarse de que su plan le brinde cobertura para cualquier doctor que desee consultar y está dispuesto a pagar un poco más. ¿Qué plan le recomiendas a Jamal y por qué?

Un PPO puede costar más, pero le brindará a Jamal más flexibilidad en la elección de su doctor.

Sofía es una empleada de 29 años de edad. Su compañía le ha ofrecido elegir entre dos opciones de seguro médico: un PPO y un HMO. La prioridad de Sofía es asegurarse de que las primas mensuales de su plan sean accesibles para su presupuesto. ¿Qué plan le recomiendas a Sofía y por qué?

Por lo general, un HMO cuesta menos que un PPO y puede ser la mejor opción si la prioridad es el costo.

Javier es un empleado de 19 años de edad. Sus padres no cuentan con seguro del empleador; por lo tanto, quedarse con el plan de sus padres no es una opción viable. Su compañía le ha ofrecido elegir entre dos opciones de seguro médico: un POS y un EPO. La prioridad de Javier es mantener mínimos los costos de su plan médico. ¿Qué plan le recomiendas a Javier y por qué?

Por lo general, un plan EPO (organización de proveedor exclusivo) será más económico, pero restringirá los médicos y hospitales que puede elegir Javier, pues los beneficios no se extienden más allá de la red.

Ema es una empresaria de 19 años de edad que gana más de \$40,000 al año. Sus amigos, que tienen la misma edad, pueden quedarse en los planes de seguro médico de sus padres. Lamentablemente, los padres de Ema no tienen seguro médico del empleador; por lo tanto, ésa no es una opción viable para ella. ¿Dónde puede Ema adquirir un seguro médico?

Eventos de la Vida: Plan de acción para cuidado médico, cont.

Ema podría investigar y adquirir un seguro en una oferta pública visitando la plaza de seguros estatal o federal en línea.

Cómo seleccionar un plan

Instrucciones: Instruye a los alumnos a investigar cómo seleccionar un plan de cuidado médico en el recurso listado a continuación antes de responder las preguntas.

Recurso: Cómo seleccionar un plan. practicalmoneyskills.com/ffsp81.

¿Qué es un deducible?

Monto que debe pagar un asegurado por servicios antes de que el proveedor de seguros comience a cubrir los costos.

¿Cómo puede impactar un deducible alto en tus pagos de primas mensuales?

Por lo general, un plan con un deducible alto requiere de pagos mensuales más bajos.

¿Cómo impacta un deducible alto en tus costos iniciales?

Pagarás más inicialmente cuando necesites tratamiento médico.

Supongamos que tienes una emergencia médica. Tu deducible es de \$5,000, el coseguro es del 20% y la factura por cuidado médico asciende a \$105,000. ¿Cuáles serán los gastos que deberás sacar de tu bolsillo para afrontar esta emergencia médica?

$\$5,000 + \$20,000$ (20% de \$100,000, coseguro) = \$25,000

Beneficios del empleador

Instrucciones: Instruye a los alumnos a que investiguen los beneficios provistos por los empleadores utilizando el recurso listado a continuación antes de responder las preguntas.

Recurso: Beneficios provistos por el empleador. practicalmoneyskills.com/ffsp82.

¿Qué es una FSA? ¿Cuáles son los beneficios de participar en una?

Una cuenta de gastos flexibles (FSA, por su sigla en inglés) forma parte de los paquetes de beneficios de muchos empleados. Una FSA te permite utilizar el dinero antes de impuestos para pagar gastos de cuidado médico elegibles, incluidos deducibles, copagos, coseguros, recetas mensuales, etc. Una FSA puede ayudarte a ahorrar dinero para los costos médicos que pudieren surgir durante el año.

¿Qué es una HSA? ¿En qué se diferencia de una FSA?

Eventos de la Vida: Plan de acción para cuidado médico, cont.

Ambas cuentas, la de ahorro para la salud (HSA, por su sigla en inglés) y la de gastos flexibles (FSA) son maneras que tienen las personas con seguro médico para apartar dinero antes de impuestos a fin de afrontar los costos del cuidado de su salud. Sin embargo, no todos califican para abrir una HSA. Sólo quienes tienen planes de cuidado médico con deducibles altos pueden seleccionar una HSA. A fin de calificar para una HSA, este plan de salud con deducible alto (HDHP) debe ser tu único plan de seguro médico; no debes ser elegible para Medicare y no puedes reclamar ser un dependiente en la declaración de impuestos de otra persona. Por lo general, las HSA permiten aportes anuales más grandes y no tienen vencimiento anual.

Eventos de la Vida: Plan de acción para la vida familiar

Cada etapa de la vida familiar presenta diferentes desafíos y gratificaciones. ¿Te vas de vacaciones? ¿Quieres una mascota? ¿Estás planificando tus salidas del mes? Prepárate planificando de antemano.

Instrucciones: Asigna esta actividad como ejercicio individual o grupal; remite a los alumnos a la página 23 de su guía de actividades.

Enfoca la vista

¿Cuál de las siguientes aventuras de la vida familiar te resulta más interesante? ¿Por qué?

- Bienvenida a una mascota
- Planificación de un viaje
- Organización de una fiesta

Las respuestas varían.

Nota: Dependiendo de tu selección, trabaja exclusivamente en esa sección de tu plan de acción.

Bienvenida a una mascota

A fin de brindarle un óptimo cuidado a una mascota, querrás poder satisfacer sus necesidades, incluidas las básicas tales como comida y cuidado veterinario. Con ello en mente, piensa bien y analiza tu presupuesto antes de decidir si recibirás un animal en tu familia.

Instrucciones: Instruye a los alumnos a que lean el artículo en el recurso listado a continuación antes de comenzar este plan de acción, en la página 23 de su guía de actividades.

Recurso: Cómo ahorrar dinero mientras recibes una nueva mascota en tu casa. practicalmoneyskills.com/ffsp83.

¿Qué tipo de mascota te interesa?

Las repuestas varían.

¿Esa mascota es asequible para ti? ¿Cuáles son los costos iniciales? ¿Cuáles son los costos recurrentes?

(Lista artículos y precios estimados).

Las respuestas varían; pueden incluir las siguientes opciones:

Eventos de la Vida: Plan de acción para la vida familiar, cont.

Artículos	Costo
Comida	Una bolsa por mes \$35
Visita anual al veterinario	\$45
Juguetes	\$20 por mes
Cuidado de mascotas	\$15 por visita (promedio de 10 visitas por año)
Visita de urgencia al veterinario	\$450
	Total: \$1,305 por año

Planificación de un viaje

Instrucciones: Explícales a los alumnos que, desde elegir un destino hasta conseguir lo necesario para él, pueden aprender cinco maneras de ahorrar antes de embarcarse en su próxima aventura. Instrúyelos a que lean el artículo listado en el siguiente recurso.

Recurso: Cómo ahorrar dinero para tu próxima aventura al aire libre. practicalmoneyskills.com/ffsp84.

¿Qué tipo de viaje te interesa realizar? ¿Adónde quieres ir?

Las repuestas varían.

¿Cuál será tu presupuesto para todo el viaje?

Las respuestas varían; deben incluir un total estimado razonable de gastos para el viaje.

Calcula los costos y registra el total. ¿Pudiste ceñirte a tu presupuesto?

Recurso: Calculadora financiera de presupuestos para viajes. practicalmoneyskills.com/ffsp85.

Las respuestas varían; deben incluir una estimación razonable de los gastos del viaje.

Organización de una fiesta

La organización de una fiesta requiere de planificación para confeccionar un presupuesto a fin de evitar excederte en los gastos.

Recurso: Calculadora financiera del Planificador de Entretenimiento. practicalmoneyskills.com/ffsp86.

¿Qué tipo de evento organizarás (cumpleaños, fiesta de graduación, fiesta por el Día Pi, etc.)?

Las repuestas varían.

¿Cuál será tu presupuesto para todo el evento?

Las respuestas varían; deben incluir el total estimado razonable para la fiesta.

Calcula los costos y registra el total. ¿Pudiste ceñirte a tu presupuesto?

Recurso: Calculadora del Planificador de Entretenimiento: practicalmoneyskills.com/ffsp86.

Las respuestas varían; deben incluir una estimación razonable de los gastos del evento.

Eventos de la Vida: Plan de acción para el retiro

Nunca es demasiado temprano para planificar de antemano y empezar a ahorrar para el retiro. A fin de aprovechar al máximo tus ahorros para el retiro, querrás comenzar a planificar y a ahorrar a temprana edad.

Instrucciones: Haz que los alumnos hagan primero la tarea e investiguen cómo planificar para el retiro revisando el recurso que se indica a continuación. Este ejercicio empieza en la página 26 de su guía de actividades.

Cómo entender tus opciones

Recurso: Retiro. practicalmoneyskills.com/ffsp87.

Una parte importante de estar preparado consiste en saber la jerga. Investiga cada una de las siguientes opciones de retiro. Crea un hashtag para explicar cada una de las siguientes opciones de retiro:

Las respuestas varían; deben destacar la definición y resumen de los siguientes servicios:

Planes 401(k)

Ejemplo: #PlanAhorroEmpleador

457 planes

Se ofrecen 457 planes a los empleados de gobiernos municipales estatales y locales, además de algunos sistemas de escuelas locales y universidades estatales. Ejemplo: #PlanEmpleadoGobLocal

Planes de ahorro

Se ofrecen planes de ahorro a empleados de servicios civiles y uniformados federales. Estos planes tienen muchas características en común, aunque pueden diferir los límites de aportes, programas de adquisición de derechos, aportes del empleador, opciones de inversiones y otros detalles; por lo tanto, lee bien la documentación del plan a fin de interiorizarse acerca de qué abarca exactamente tu plan. Ejemplo: #PlanAhorroEmpleadoCivil

Cuentas de retiro personales (IRA)

Cuenta de retiro que permite a los individuos aportar una suma anual limitada para el retiro sobre una base de antes de impuestos (IRA tradicional) o después de impuestos (Roth IRA). Ejemplo: #CrecimientoRetiroAutoahorro

Anualidades

Una anualidad es un acuerdo de inversión en el cual le pagas a una compañía de seguros un monto específico y ésta invierte el dinero por ti con la promesa de devolvértelo en una fecha (fechas) futura(s). Puedes elegir recibir tus ingresos por anualidad por mes, trimestre, año o en un pago por única vez. A menudo, una anualidad incluye cargos muy altos que erosionan la rentabilidad. Ejemplo: #Invertirenseguroparaelfuturo

Eventos de la Vida: Plan de acción para el retiro, cont.

IRA para niños

Roth IRA abierta para un menor de edad y administrada por un adulto. El menor de edad debe tener ingresos para aportar; lo cual puede ser el resultado del cuidado de niños o de otro trabajo. Ejemplo: #Iniciacuentadejovenparaelretiro

¿Cuánto necesitas para el retiro?

Instrucciones: Instruye a los alumnos a que utilicen el siguiente recurso antes de responder las preguntas.

Recurso: Calculadora financiera de la sección ¿Tengo dinero suficiente para el retiro? practicalmoneyskills.com/ffsp88.

Si deseas jubilarte a los 65 años de edad y necesitas \$50,000 por año para vivir durante los próximos 20 años, ¿cuánto dinero tendrás que ahorrar para el retiro?

\$1,000,000

Haciendo uso de la calculadora de la sección Ahorra un millón, ¿cómo puedes alcanzar la meta del retiro si recibes una tasa de interés promedio del 8% sobre las cuentas?

Recurso: Calculadora financiera de la sección Ahorra un millón. practicalmoneyskills.com/ffsp89.

Las respuestas varían; deben incluir un plan para ahorrar de manera constante y hacer crecer el dinero en el tiempo basado en una tasa de interés del 6%.

Eventos de la Vida: Plan de acción para manejar lo inesperado

Si bien no podemos predecir lo que sucederá en el futuro, podemos prepararnos para afrontar lo inesperado. La seguridad financiera es esencial para manejar con éxito los eventos más importantes de la vida; ello significa planificar a fin de crear un fondo para emergencias y pensar en un seguro.

Instrucciones: Haz que los alumnos hagan su tarea antes de completar esta actividad que comienza en la página 28 de su guía de actividades aprendiendo más acerca de cómo manejar lo inesperado.

Cómo generar un fondo para emergencias

Instrucciones: Explícales a los alumnos que los expertos consideran que es inteligente crear y mantener un fondo para emergencias que cubra los gastos básicos durante tres a seis meses. Instruye a los alumnos para que analicen el siguiente recurso antes de responder las preguntas.

Recurso: Cómo generar un fondo para emergencias. practicalmoneyskills.com/ffsp90.

De acuerdo con una encuesta reciente de BankRate, el 40% de todos los estadounidenses no están preparados para cubrir una emergencia de \$1,000.⁵

Las respuestas varían; pueden incluir tratamiento médico u odontológico, reparaciones repentinas de automóviles, etc.

¿Cuánto deberías ahorrar para un fondo para emergencias si el total de tus gastos mensuales asciende a \$250? ¿Y si es de \$1,000?

Revisa la calculadora del Fondo para emergencias a fin de observar tus finanzas y determinar cuánto deberías ahorrar a los efectos de prepararte para lo inesperado. Un fondo para emergencias típico debe cubrir gastos para tres a seis meses.

Recurso: Calculadora financiera de Fondo para emergencias. practicalmoneyskills.com/ffsp91.

- Gastos mensuales de \$250, necesidad de ahorrar entre \$750 y \$1,500.
- Gastos mensuales de \$1,000, necesidad de ahorrar entre \$3,000 y \$6,000.

Si tu amigo tiene una meta de fondo para emergencias de \$1,500 y puede ahorrar \$100 por mes, ¿cuánto tiempo tardará en generar un fondo para emergencias?

- 15 meses.

Seguro para emergencias

Instrucciones: Explícales a los alumnos que los eventos inesperados pueden tener un efecto negativo duradero en tu seguridad financiera. Si bien no puedes predecir qué te depara la vida, existen pasos que puedes seguir a fin de prepararte para lo inesperado. Instruye a los alumnos a que analicen el siguiente recurso antes de responder las preguntas.

Recurso: Cómo manejar lo inesperado. practicalmoneyskills.com/ffsp92.

Eventos de la Vida: Plan de acción para manejar lo inesperado, cont.

¿Qué es un seguro?

Las respuestas varían un poco; podría definirse como un contrato/servicio que ayuda a protegerte contra riesgos financieros en caso de que suceda algo inesperado.

¿Cómo puede ayudar un seguro a manejar lo inesperado?

Las respuestas varían un poco; deben incluir la característica de que, con un seguro confiable, muchos pagos relacionados con el cuidado médico, el auto y la casa pueden estar parcial o completamente cubiertos. También vale la pena considerar la compra de pólizas de seguro por incapacidad y vida. Si bien el seguro no eliminará los gastos inesperados, puede hacer una diferencia significativa si te encuentras en una situación financiera difícil. Piensa para el futuro e interiorízate más acerca de los seguros de cuidado médico, vida, automóvil y para propietarios a fin de proteger tus finanzas.

Abrevia de qué manera cada uno de los siguientes tipos de seguros te protegerán en caso de afrontar un evento inesperado:

Seguro médico/de salud

Brinda cobertura financiera para consultas y cuidados médicos.

Seguro de vida

Brinda protección financiera a los integrantes de tu grupo familiar en caso de que fallezcas.

Seguro de automóvil

El seguro cubre algunos costos para un conductor y el vehículo en caso de accidente o robo.

Seguro para inquilinos

Seguro de propiedad que cubre las pertenencias, responsabilidad civil y, posiblemente, gastos básicos de un titular de póliza en caso de pérdida.

Seguro para propietarios

Seguro de propiedad que cubre las pérdidas y daños a la vivienda de un individuo y a los activos que se encuentran en ella. También brinda cobertura por responsabilidad civil en caso de accidente en la casa o sobre los bienes.

Glosario de términos

Haz que los alumnos estudien esta lista de términos de finanzas personales para ayudarlos a prepararse antes de jugar Fútbol Financiero. Si dominan estos términos, tendrán una mejor oportunidad de responder correctamente preguntas del juego, y anotar.

401(k): 401(k) es una característica de un plan de retiro patrocinado por un empleador calificado que permite a empleados elegibles aportar una parte de su salario en cuentas personales.

Plan 529: Plan de ahorro operado por una institución estatal o educativa diseñado para ayudar a apartar fondos para futuros costos universitarios. Los ahorros depositados en un plan 529 son libres de impuestos mientras no sean retirados de la cuenta.

Anualidades: Una anualidad es un acuerdo de inversión en el cual pagas a una compañía de seguros un monto de dinero especificado y ésta lo invierte en tu nombre con la promesa de devolverte el dinero en una fecha(fechas) futura(s).

Activos: Todo lo que tenga valor material perteneciente a un individuo o a una empresa. Ello puede incluir tu casa, auto, mobiliario — lo que sea que valga dinero.

Seguro de auto: Seguro diseñado para cubrir financieramente a un conductor y, a menudo, un vehículo en caso de accidente o robo.

Contabilidad: Asiento de transacciones e intercambios financieros.

Presupuesto: Plan para gastos y ahorros futuros que sopesa los ingresos estimados contra los gastos estimados.

Plusvalía: Ganancia resultante de la venta de una inversión.

Objetivo profesional: Meta de tus esfuerzos profesionales actuales o una breve definición en un resume [curriculum vitae] acerca del puesto que buscas conseguir.

Flujo de efectivo: Monto total de dinero que se transfiere a o de una empresa, cuenta o presupuesto de una persona.

Copago: Principalmente respecto del seguro médico, monto que adeudas cada vez que visitas a un doctor después de haber alcanzado tu deducible.

Garantía: Bien o monto de dinero proporcionado como garantía de pago de un préstamo.

Seguro por accidente: Seguro de auto que cubre determinados costos en caso de daño a tu vehículo.

Comparación de costos: Costo comparado de dos o más bienes o servicios en un esfuerzo por hallar el mejor valor.

Análisis de costo-beneficio: Análisis de si el costo de un artículo es mayor, igual o menor que el beneficio resultante de la compra.

Deducible: Monto que debe pagar un asegurado por servicios antes de que el proveedor de seguros comience a cubrir los costos.

Depreciación: Disminución del valor de los activos a través del tiempo.

Glosario de términos, cont.

Pago inicial: Monto que un consumidor paga por adelantado por algo en la fecha de la compra.

Fondo para emergencias: Dinero apartado para gastos en emergencias que, se recomienda, cubra los gastos para 3 a 6 meses.

Plan de ahorro patrocinado por el empleador: Plan de beneficios ofrecido por un empleador a los empleados a un costo relativamente bajo.

Empresario: Alguien que es propietario de su propia empresa o la opera.

Herencia: Totalidad de posesiones de un individuo, incluidos bienes inmuebles y deudas.

Plan de herencia: Proceso de disponer la distribución de la herencia de un individuo en caso de fallecimiento.

Albacea: Persona o institución nombrada para hacer cumplir los términos de un testamento.

Gastos: Dinero que un individuo gasta periódicamente por artículos o servicios.

Salario federal imponible: Suma de todos los ingresos de un empleado sujetos a impuestos específicos.

Cuenta de ahorro flexible (FSA): Cuenta especial en la que depositas dinero y que usas para pagar de tu bolsillo determinados costos para cuidado médico. No tienes que pagar impuestos por este dinero. Ello significa que ahorrarás un monto equivalente a los impuestos que habrías pagado sobre el dinero apartado. Existen dos tipos de FSA — una para gastos relacionados con cuidado médico y otra para gastos asociados al cuidado de dependientes. Las cuentas son independientes y puedes registrarte para una o para ambas durante el período abierto a inscripción. Las FSA ofrecen una posibilidad para que quienes tienen seguro médico puedan apartar dinero antes de impuestos a fin de pagar los costos de su cuidado médico, conocidos como “gastos calificados”, que incluyen (sin restricciones) deducibles, copagos, coseguros, recetas mensuales, etc. También pueden utilizarse para los gastos incurridos al elegir profesionales fuera de la red.

Juicio hipotecario: Proceso legal en el cual una propiedad hipotecada es confiscada porque el prestatario no ha realizado los pagos.

Subvenciones: Las subvenciones son un tipo de ayuda financiera que no tienes que devolver y, por lo general, están basadas en necesidades financieras. Las subvenciones pueden provenir del gobierno federal, de tu gobierno estatal, de tu universidad o escuela vocacional, o de una organización privada o sin fines de lucro. Es una suma de dinero otorgada para un propósito en particular, por ejemplo, la matrícula de una universidad.

Ingresos brutos: Monto total de dinero que ha ganado un individuo previo a extraerse deducciones voluntarias tales como aportes al plan 401(k) y deducciones involuntarias tales como impuestos.

Seguro médico: Seguro diseñado para cubrir los costos de los gastos por cuidado médico.

Cuenta de ahorro para la salud (HSA): Cuenta de ahorro antes de impuestos diseñada específicamente para gastos médicos. Sólo quienes tienen planes de cuidado médico con deducibles altos pueden seleccionar una HSA. A fin de poder calificar para una HSA, este plan de salud con deducibles altos (HDHP) debe ser tu único plan de seguro

Glosario de términos, cont.

médico, no debes ser elegible para Medicare y no puedes reclamar que eres dependiente en la declaración jurada de otra persona.

Seguro para propietarios: Seguro diseñado para cubrir los costos de daños a tu casa o a una propiedad en caso de robo, desastre natural u otro evento inesperado.

Ingresos: Pago recibido por bienes o servicios, incluido el empleo.

Impuesto a las ganancias: Impuesto gravado por un gobierno directamente sobre las ganancias personales.

Fondo de una cuenta personal de retiro (IRA): Cuenta de retiro que permite a los individuos aportar una suma anual limitada para el retiro sobre una base de antes de impuestos (IRA tradicional) o después de impuestos (Roth IRA).

Inflación: Aumento general en el costo de productos y servicios a través del tiempo.

Seguro: Contrato que ayuda a protegerse contra los riesgos financieros en caso de que suceda algo inesperado.

Póliza de seguro: Contrato entre un consumidor y una compañía de seguros que describe los planes de cobertura.

Alquiler con opción a compra: Contrato que describe los términos de alquiler de una propiedad, sea un auto, departamento u otro espacio.

Pasivo: Todo lo que adeudas; lo cual puede incluir tu hipoteca, el saldo de la tarjeta de crédito, los intereses, préstamos estudiantiles y préstamos de familiares y amigos.

Seguro de vida: Brinda protección financiera a la familia de un individuo en caso de fallecimiento de éste. Está principalmente diseñado para reponer la corriente de ingresos de la que dependían sus beneficiarios.

Préstamo: Dinero o activos prestados y pagados con intereses a través del tiempo.

Capital del préstamo: Monto prestado que sigue pendiente de pago, excluidos los intereses.

Meta financiera a largo plazo: Meta financiera que llevará más de un año alcanzar.

Hipoteca: Préstamo garantizado para la compra de una propiedad.

Pago hipotecario: Pago que hace un prestatario cada mes para la compra de una vivienda.

Plazo hipotecario: Acuerdo de tiempo convenido para el pago de una hipoteca.

Patrimonio neto: Tu riqueza financiera en un momento determinado. La fórmula para calcular el patrimonio neto es simple: Patrimonio neto = Activo – Pasivo.

Costo de oportunidad: Pérdida de potenciales ganancias provenientes de las otras alternativas cuando se escoge una.

Prima: Monto que paga un proveedor de seguros mensualmente para mantener el plan.

Seguro hipotecario privado (PMI): Seguro para ayudar a proteger a un prestamista hipotecario en caso de imposibilidad del prestatario de realizar los pagos.

Glosario de términos, cont.

Impuesto predial: Impuesto de capital sobre la propiedad basado en su valor estimado.

Precio de compra: Precio pagado por un artículo o servicio.

Seguro para inquilinos: Cubre tus bienes personales en un departamento, condominio o vivienda alquilada contra situaciones inesperadas tales como robo, incendio o daños por desbordamiento de alcantarillas — y te pagará por daño o pérdida de tus pertenencias. También puede ayudar a protegerte de responsabilidad civil en caso de lesiones a otra persona en tu propiedad.

Beca: Ayuda financiera que se otorga para educación y que no es necesario devolver. Se trata de una subvención a un estudiante (como la que otorga una universidad o fundación).

Meta financiera a corto plazo: Meta financiera que llevará menos de seis meses alcanzar.

Metas SMART: Pautas mediante una sigla que define metas financieras, a saber: Específicas, Medibles, Alcanzables, Relevantes y relacionadas con el Tiempo.

Impuestos del Seguro Social: Impuesto sobre individuos que se utiliza para proveer fondos al programa del Seguro Social del gobierno de EE.UU. basado en el historial de ingresos.

Préstamo estudiantil: Préstamo ofrecido a estudiantes para gastos relacionados con la educación, que tiene que ser devuelto.

Plan de ahorro (TSP): Plan de ahorro e inversión para el retiro destinado a empleados federales y miembros uniformados.

Matrícula: Cuotas pagadas por educación en una escuela (primaria, secundaria, universidad, vocacional).

Gastos inesperados: Gastos no planificados e imprevistos. Un fondo para emergencias puede ayudar con esos gastos.

Gastos variables: Gastos que cambian en cuanto a precio y frecuencia cada mes.

Prepara un plan de juego para Ahorro

El ahorro es esencial para generar riqueza y alcanzar metas financieras. Este módulo de 45 minutos genera en los alumnos conciencia y habilidades de ahorro.

Preparación de tus alumnos para el juego: A menudo, el touchdown en el fútbol americano es el momento más dramático del juego: cuando un jugador llega a la zona de anotación en los segundos finales, la multitud se enloquece. Si bien estas hazañas emocionantes el día del partido tienden a atraparnos, esos momentos son el resultado de incontables horas transcurridas practicando y perfeccionando habilidades. Los jugadores más exitosos en el campo de juego, con frecuencia, son los más disciplinados. Han establecido buenos hábitos de entrenamiento en el campo y fuera de él, y se concentran en aprender cómo optimizar su desempeño.

La aptitud financiera es muy similar. A menudo nos enfocamos en los momentos emocionantes importantes tales como la compra de nuestro primer auto o independizarnos. Sin embargo, esos momentos no serían posibles sin generar hábitos de ahorro. Al igual que los atletas aprenden a través de la práctica estrategias que funcionan mejor para ellos en el campo de juego, cada uno de nosotros podemos identificar estrategias y herramientas que generen nuestra capacidad de ahorro y nos permitan alcanzar las metas financieras.

Nivel del módulo: Salón de la Fama, Edades 18+

Esquema de tiempo: 45 minutos en total.

Materias: Economía, Matemáticas, Finanzas, Ciencias del Consumidor, Habilidades de la Vida.

Materiales: Los facilitadores pueden imprimir y hacer fotocopias de las tareas y los exámenes, y derivar a los alumnos a los recursos por Internet que se indican más abajo.

- **Preguntas del examen anterior y posterior:** Utiliza este pequeño grupo de preguntas para una evaluación rápida y formativa del módulo Ahorro o como un examen antes y después de terminar la serie completa del módulo.
- **Recursos de Ahorro en Practical Money Skills:** practicalmoneyskills.com/ffsp23
- **Copia de Metas SMART de ahorro:** Los alumnos examinarán primero los criterios de determinación de metas; después, definirán algunas propias.

Prepara un plan de juego para Ahorro, cont.

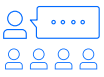
- **Copia de Mejor escenario de ahorro:** Los alumnos jugarán con un compañero o en un pequeño grupo a fin de identificar las opciones de ahorro para cada situación.
- **Copia de La magia del interés compuesto:** Ayuda a los alumnos a encontrar la magia del interés compuesto con algunos cálculos sencillos.
- **Glosario de términos:** Los alumnos aprenderán los conceptos financieros básicos con esta lista de términos.

Tecla de ícono



Actividad

Asigna a los alumnos la actividad dada y haz que la completen individualmente o en forma grupal, dependiendo de lo indicado en las instrucciones.



Pregunta

Haz preguntas a tus alumnos para que las respondan.



Asigna

Designa individuos o grupos para completar una asignación específica.



Informa

Examina las actividades a toda la clase y compara respuestas y hallazgos.



¿Sabías?

Comparte estas curiosidades con los alumnos durante la lección.



Examen anterior y posterior

Haz que los alumnos realicen el examen anterior previo a la lección y el posterior, una vez completada ésta.



Comparte

Léeles o parafráséales la lección a los alumnos.



Turnos de charlas cara a cara

Haz que los alumnos se dirijan a un compañero y debatan un tema o pregunta en particular.

Contenido

> Términos y conceptos clave.....	5
> Descripción de secciones del módulo y guión para facilitadores.....	8
> Hoja de respuestas.....	13
• Examen de Ahorros anterior y posterior.....	14
• Copia de Metas SMART de ahorro.....	15
• Copia de Mejor escenario de ahorro.....	16
• Copia de La magia del interés compuesto.....	18
> Glosario de términos.....	19

Objetivos del aprendizaje

- Definir metas personales de ahorro.
- Explorar los beneficios de los intereses y de cómo el ahorro genera más dinero.
- Identificar los diferentes tipos de cuentas de ahorro y opciones.
- Descubrir herramientas financieras y estrategias para generar ahorros.

Términos y conceptos clave

Antes de empezar la lección revisa los términos y conceptos clave que se indican más abajo. Las respuestas a las preguntas ayudarán a los alumnos a prepararse para el juego. Obtén información más detallada acerca de estos conceptos en la sección Guión para facilitadores, en las páginas 7 a 11 de esta guía.

¿Por qué ahorrar dinero?

Durante toda la vida te enfrentarás a muchas decisiones que implican ahorrar y gastar. Tus metas pueden variar desde pequeñas compras, tales como un nuevo celular o un par de zapatos, pasando por compras más importantes tales como un auto o una casa, hasta ahorros a largo plazo para iniciar tu propio negocio o para el retiro. Puedes planificar y ahorrar para algunos eventos de la vida, por ejemplo para una educación superior o para formar una familia, pero es imposible pronosticar todos los gastos no planificados. Ello es lo que hace que los ahorros sean tan importantes; por lo tanto, prepárate para afrontar cualquier gasto apartando dinero de antemano.

¿Cuándo deberías ahorrar?

El ahorro es esencial para generar riqueza a largo plazo y es importante ahorrar desde temprana edad y con frecuencia. Independientemente de cuántos años tengas debes ahorrar un porcentaje cada vez que recibas dinero, sea por un cheque de salario o por un regalo. Las decisiones que cotidianamente tomes respecto del dinero pueden impactar durante toda tu vida. El ahorro te brinda la libertad y flexibilidad para cumplir tus metas y te ayuda a desarrollar buenos hábitos de finanzas personales. Antes que nada, tu cuota para ahorro. Determina una cantidad fija de dinero para guardar por mes y trátala como a cualquier otra factura. Guarda parte de tu salario — idealmente, un mínimo de, por lo menos, el 10% — y ve crecer tus ahorros.

¿Cuáles son las mejores estrategias para ahorrar dinero?

- Confecciona un presupuesto y cúmplelo.
- Antes que nada, destina tu cuota de dinero para ahorro.
- Ahorra los aumentos que recibas.
- Ahorra las ganancias inesperadas tales como el dinero recibido como regalo de cumpleaños o la devolución de impuestos.
- Mantén la liquidez de los ahorros (que sean de fácil accesibilidad) para emergencias.
- Define metas financieras para mantenerte en el buen camino.
- Considera tus opciones para hacer crecer tu dinero.

Objetivos del aprendizaje, cont.

¿Necesitas una cuenta de ahorro para poder ahorrar?

La selección del método de ahorro correcto depende de varios factores: cuánto dinero esperas ahorrar, cuán accesibles deben ser los fondos y cuándo necesitarás extraerlos. Una cuenta de ahorro en una institución financiera ofrece una serie de ventajas respecto de guardar el dinero en una caja de zapatos, debajo del colchón o en una cuenta corriente general.

¿Cuáles son los beneficios de tener una cuenta de ahorro?

Una cuenta de ahorro ofrece los beneficios de seguridad, conveniencia, potencial para devengar intereses y tranquilidad.

¿Qué tipos de cuentas de ahorro existen? ¿Cómo elegir entre ellas?

Puedes elegir entre muchas categorías de cuentas de ahorro. Puedes usar una o múltiples cuentas de ahorro a fin de organizar y separar tu dinero para diversos propósitos.

- Cuenta de ahorro bancaria básica — Cuenta de ahorro donde puedes depositar y guardar efectivo en forma segura mientras devenga intereses.
- Cuenta en el mercado de dinero — Este tipo de cuentas posee muchas de las características de una cuenta de ahorro tradicional; sin embargo, también añade un elemento de inversión seguro y conservador.
- Cuenta de ahorro en línea — Este tipo de cuentas está disponible en línea exclusivamente y podría tener una tasa de interés más alta que la disponible a través de una institución financiera física.
- Cooperativa de crédito — Para este tipo de “cuenta compartida”, es esencial obtener membresía en una cooperativa de crédito. También tendrás acceso a sus otros servicios.
- Plan de ahorro automático — Con este plan puedes depositar fondos automáticamente en tu cuenta de ahorro por un tiempo programado, por ejemplo, cuando se deposita un cheque de pago cada quince días directamente en tu cuenta.

¿En qué se diferencian las cuentas para retiro de las de ahorro?

Si puedes dejar tu dinero depositado por un período de tiempo más prolongado, desde varios meses hasta años, las inversiones y planes de retiro te permitirán ganar más intereses. A diferencia de lo que sucede con las cuentas bancarias comunes, si quieres extraer dinero es probable que te cobren una multa excesiva.

¿Cómo funcionan los intereses?

La diferencia entre ahorrar dinero en un frasco de tu casa y en una cuenta de ahorro en un banco es cómo crece tu capital (tu dinero). En tu casa tu dinero sólo crece cuando agregas (deponitas) más dinero (capital) en el frasco. En una cuenta de ahorro tu dinero crece no sólo cuando depositas más dinero, sino también por acumulación de intereses. Los intereses es dinero que el banco te paga por dejarlo en tu cuenta de ahorro. Es como si le prestaras tu dinero al banco. Tú le das tu dinero al banco para que te lo guarde. El banco te paga intereses; por lo que tu dinero crece.

Objetivos del aprendizaje, cont.

Puede usarlo para proveerles préstamos e inversiones a otros. La tasa de interés es el porcentaje de tu capital que el banco acuerda pagarte en tu cuenta. A menudo, una tasa de interés se conoce como APR (por su sigla en inglés) o tasa de porcentaje anual.

Esquema de secciones del módulo con el Guión para facilitadores

Introducción: Calentamiento



Comparte: Explícales a los alumnos que la seguridad en un fondo para emergencias constituye una razón importante para ahorrar. Refuerza que los hábitos positivos de ahorro pueden ayudarlos a alcanzar sus metas y a prepararse para lo inesperado.



Examen anterior opcional: Haz que los alumnos vayan a la página 5 de su guía de actividades.



¿Sabías?

Pídele a la mitad de la clase que se ponga de pie. Coméntale al grupo que más de la mitad de los estadounidenses (40%) no tiene suficiente efectivo para cubrir una emergencia de \$400.¹

Conceptos básicos del ahorro y metas SMART



Comparte: Explícales a los alumnos que el ahorro es esencial para generar tu riqueza a largo plazo y que es importante ahorrar desde edad temprana y con frecuencia. Independientemente de cuántos años tengas debes ahorrar un porcentaje cada vez que recibas dinero, sea por un cheque de salario o por un regalo. Las decisiones que cotidianamente tomas respecto del dinero pueden impactar durante toda tu vida. El ahorro te brinda la libertad y flexibilidad para cumplir tus metas y te ayuda a desarrollar buenos hábitos de finanzas personales.

Encuesta grupal: Una de las preguntas más comunes acerca del ahorro es cuánto deberías ahorrar. ¿Cuál es el porcentaje recomendado de cada cheque de salario que deberías ahorrar? Haz una encuesta en la clase y pregúntales a los alumnos cuál creen que es el porcentaje recomendado de cada cheque de salario que deberían destinar a ahorro. ¿2%, 5% o 10%? Explica que una pauta para ahorrar sistemáticamente consiste en apartar un 10% mínimo de cada cheque de salario.



Comparte: Para muchos estadounidenses no alcanza con saber que debes ahorrar. Hacen falta acciones pequeñas y sistemáticas para ahorrar y generar el hábito. Algunas estrategias para actuar:

- Confecciona un presupuesto y cúmplelo. Comienza a ahorrar desde ahora, aunque sean algunos dólares por mes.
- Antes que nada, destina tu cuota para ahorro depositando una parte en la cuenta corriente y otra en la de ahorro.
- Ahorra los aumentos que recibas.
- Ahorra las ganancias inesperadas tales como el dinero recibido como regalo de cumpleaños o la devolución de impuestos.

Esquema de secciones del módulo con el Guión para facilitadores, cont.

- Mantén la liquidez de los ahorros (que sean de fácil accesibilidad) para emergencias.
- Define metas financieras para mantenerte en el buen camino.
- Considera las diferentes opciones para hacer crecer tu dinero; el ahorro es para metas a corto plazo y emergencias. Los ahorros deben ser fácilmente accesibles y sin riesgo de pérdida. Las inversiones son metas a largo plazo y pueden estar expuestas al riesgo de pérdida a cambio de la oportunidad de obtener una mayor rentabilidad.



Actividad: Instruye a los alumnos a que confeccionen una meta financiera SMART personal, después de analizar ejemplos de metas SMART en practicalmoneyskills.com/ffsp25 o en la copia de Metas SMART de ahorro, en la página 6 de su guía de actividades. A fin de respaldar la definición de metas específicas, los alumnos también pueden utilizar la calculadora financiera de Fondos para emergencias: practicalmoneyskills.com/ffsp27.



Actividad opcional: Haz que los alumnos preparen una nota breve que enuncie una meta y se la envíen a ellos mismos en el futuro en futureme.org.

Debate grupal: Inicia en la clase un debate acerca de las potenciales estrategias que los alumnos podrían utilizar a fin de superar obstáculos para alcanzar sus metas. Ten en cuenta los temas y señala las estrategias mencionadas.

Cómo elegir opciones para ahorro



Actividad: Guía a los alumnos a que jueguen al Mejor escenario, que se juega igual que el juego de cartas de supervivencia Worst-Case Scenario. Divide a los alumnos en grupos de a dos o de pocos integrantes. Haz que los alumnos analicen el gráfico lineal de opciones de ahorro en la copia de Mejor escenario, página 7 de su guía de actividades.



Comparte: Explícales que cada producto de ahorro tiene sus pros y contras. Existen muchas categorías de cuentas de ahorro para elegir. Puedes usar una o múltiples cuentas de ahorro a fin de organizar tu dinero para diversos propósitos. Si eres un consumidor inteligente podrás hallar el producto que mejor se adecue a tus necesidades en cualquier momento de la vida. Pregunta qué producto del gráfico lineal (en la página 7 de la guía de actividades para alumnos) requiere un mayor depósito inicial (CD, por su sigla en inglés). ¿Qué cuentas tienen más liquidez — o posibilitan mayor facilidad de extracción y acceso al dinero (cuentas corrientes y de ahorro)?

Cuentas de ahorro

- Las cuentas de ahorro bancarias básicas ofrecen las tasas de interés más bajas de, por lo general, de menos del 1%. Vienen con algunas restricciones de acceso a tu dinero y, por lo general, no requieren de saldos mínimos. Dichas cuentas, asociadas a bancos físicos, también pueden accederse en línea.
- Las cuentas del mercado de dinero son de alto rendimiento y pagan intereses basados en las tasas

Esquema de secciones del módulo con el Guión para facilitadores, cont.

actuales del mercado. Probablemente requieran un saldo mínimo mayor que el de una cuenta de ahorro bancaria.

- Habitualmente, las cuentas de ahorro en línea son similares a las de ahorro bancarias básicas, aunque ofrecen más altas tasas de interés porque operan en línea y no implican los gastos operativos de los bancos físicos.
- Las cooperativas de crédito son como bancos, pero sus miembros son los propietarios y pueden ofrecer mayores intereses sobre los ahorros.
- Los planes de ahorro automático son opciones que puedes configurar para tu cuenta de ahorro. Puedes elegir transferir automáticamente un monto fijo de tu cuenta corriente a la de ahorro por mes.

El certificado de depósito (CD, por su sigla en inglés) es la alternativa de ahorro más adecuada para quienes tienen fondos que pueden permanecer totalmente inmovilizados durante períodos de tiempo más prolongados. Difieren de las cuentas de ahorro en que tienen un período fijo específico (de tres meses a un máximo de cinco años o más) y, por lo general, una tasa de interés fija. Generalmente ofrecen mayores tasas de interés. Sin embargo, puedes enfrentar una multa excesiva si extraes dinero antes de que finalice el período de inmovilización del dinero.

Los planes 401(k) son cuentas de ahorro para retiro patrocinadas por tu empleador. Aportas una determinada cantidad de dinero propio antes de la deducción del impuesto a las ganancias; lo cual reduce tu ganancia imponible. Muchos empleadores combinarán tus aportes hasta un determinado porcentaje; con lo cual, se incrementará tu fondo para retiro.

Las cuentas de retiro personales (IRA, por su sigla en inglés) son cuentas de ahorro personales que te permiten apartar dinero anualmente. También puedes obtener exenciones tributarias de dichos fondos.



Asigna: Haz que los alumnos trabajen en los mismos pequeños grupos y pídele a cada equipo que decida qué producto de ahorro se adecua mejor a las necesidades del escenario y por qué (continúa en la página 7 de la guía de actividades para alumnos). Los equipos pueden remitirse a la sección Cómo elegir opciones para ahorro en practicalmoneyskills.com/ffsp24.



Comparte: Recuérdales a los alumnos que es necesario tener en cuenta lo siguiente:

- Su meta y cuánto tienen que depositar.
- Sus necesidades personales de acceso al dinero: liquidez.
- Tasas de interés.
- Comisiones.

Cómo hacer crecer tu dinero



Comparte: Explícales a los alumnos que no siempre ahorrar dinero implica un esfuerzo inhumano. Puedes incrementar los fondos eficazmente depositando dinero en una cuenta de ahorro. A cambio de

Esquema de secciones del módulo con el Guión para facilitadores, cont.

abrir una cuenta y darle dinero a la institución financiera, tus ahorros aumentarán cada año en un porcentaje dado. A este porcentaje se lo conoce como interés. Cuanto más tiempo dejes inmovilizados tus ahorros, más crecerá tu dinero.



Comparte: Tu dinero puede crecer de manera exponencial a través del tiempo con la magia del interés compuesto. El interés compuesto se calcula tanto sobre el capital como sobre los intereses devengados. Comparte la fórmula de interés compuesto.

Fórmula de interés compuesto:

$$A = P (1 + r/n)nt$$

A = Monto total del valor futuro de la inversión/préstamo con intereses.

P = El capital, el depósito inicial o el monto del préstamo.

r = La tasa de interés anual (decimales).

n = La cantidad de veces que se compone el interés durante el año.

t = La cantidad de años durante los cuales se invierte o se pide prestado dinero.



Asigna: Haz que cada alumno elija dos opciones de productos de ahorro para el mejor escenario, en la página 7 de su guía de actividades, a fin de observar cuánto crecería su dinero a través del tiempo teniendo en cuenta las tasas de la calculadora y los montos de depósito para el escenario.



Actividad opcional: Consulta los ejercicios escritos de interés compuesto, en la página 9 de la guía de actividades para alumnos. Haz que los alumnos practiquen tratando de encontrar la magia del interés compuesto con algunos cálculos sencillos.



¿Sabías?

Comparte cómo el impacto de la inflación es otro aspecto por considerar al observar cuánto crece tu dinero a través del tiempo. Funciona en sentido contrario al interés compuesto. ¿Cuántos de ustedes han escuchado que antes los comestibles o la gasolina costaban menos? Típicamente, las tasas de inflación anual en EE.UU. han oscilado entre el 2% y el 3%.²



¿Sabías?

Comparte la regla de 72. Esta fórmula matemática puede ser utilizada para saber cuánto tardará en crecer tu dinero con acciones e inversiones. En primer lugar, divide 72 por la tasa de interés anual fija de tu cuenta. Por ejemplo: si tu tasa es de 6%, divide 72 por 6. A esa tasa tardarás 12 años en duplicar tus ahorros. Cuando pienses en tus metas financieras, la aplicación de la Regla de 72 puede tener un impacto positivo ayudándote a tomar decisiones informadas.³

Cierre: Debate grupal



Comparte: Revisa con los alumnos los siguientes 5 consejos para ahorrar:

1. Haz que el ahorro sea una prioridad. Cada vez que te paguen destina una parte para ahorro. El ahorro de dinero es un buen hábito, independientemente de cuánto puedas destinar cada mes.

Esquema de secciones del módulo con el Guión para facilitadores, cont.

2. Automatiza tus ahorros. La mayoría de las instituciones financieras te permiten transferir automáticamente fondos de cuentas corrientes a cuentas de ahorro en línea o a través de aplicaciones para telefonía móvil.

3. Busca dinero para ahorrar. Controla todo lo que gastas en una semana — te sorprenderá saber adónde va el dinero. Ajusta un poco tus hábitos de gastos y verás que, casi sin darte cuenta, estarás ahorrando.

4. Guarda el vuelto. Algunos supermercados tienen máquinas que cuentan tus monedas y te dan efectivo a cambio de un pequeño cargo. Acumula el cambio que te sobra, ponlo en la máquina y observa lo rápido que sumarán tus monedas. En lugar de gastarlo inmediatamente, considera la posibilidad de destinarlo a ahorro.

5. Elimina los costos extra. Verifica si estás suscrito a servicios que ya no utilizas: un gimnasio, una revista o la retransmisión de contenidos. Muchos servicios que ya no te interesan podrían costarte cientos de dólares por año.



Pregunta: A modo de seguimiento, pregúntales a los alumnos qué acción van a realizar o qué consejo de ahorro compartirán con un amigo.



Examen posterior opcional: Haz que los alumnos vayan a la página 5 de su guía de actividades.

¹Informe sobre el bienestar económico de los hogares estadounidenses realizado en 2017 por la Junta de la Reserva Federal.

²Statista.com

Lección 2 Ahorro: Hoja de respuestas

- > Examen de Ahorro anterior y posterior
- > Copia de Metas SMART de ahorro
- > Copia de Mejor escenario de ahorro
- > Copia de La magia del interés compuesto

Examen de Ahorros anterior y posterior

Instrucciones: Instruye a los alumnos a que vayan a la página 5 de su guía de actividades. Haz que respondan las preguntas con la respuesta que corresponda (a, b, c o d) o llenando el espacio en blanco.

Hoja de respuestas

1. Idealmente, ¿cuánto deberías ahorrar en tu fondo para emergencias?

(Bastante ideal como para pagar los gastos de 3-6 meses).

2. Se sugiere ahorrar de manera consistente aproximadamente de cada cheque de salario.

(10%-12%)

3. Una cuenta de ahorro te paga:

- a. Un monto fijo de dinero por mes.
- b. Intereses sobre el saldo de tu cuenta.*
- c. Cada vez que usas tu tarjeta de débito.
- d. Intereses sobre el monto que pides prestado.

4. Los intereses devengados sobre \$1,000 durante tres años a un interés compuesto del 10% anual ascienden a:

(\$331).

5. Una alternativa de ahorro de bajo riesgo para una meta a corto plazo es:

- a. Una sola acción.
- b. Fondo mutuo de acciones.
- c. Un boleto de lotería.

d. Una cuenta de ahorro.

Copia de Metas SMART de ahorro

Los motivos de la vida real son buenos motivadores. Es útil emplear los criterios de las metas SMART cuando establezcas una meta de ahorro.

Instrucciones: Guía a los alumnos a que preparen una meta SMART financiera personal utilizando la planilla de trabajo de la página 6 su guía de actividades.

Las metas ESPECÍFICAS inspiran. La definición de una meta clara te ayudará a enfocarte en ahorrar para alcanzarla.

Las metas MEDIBLES te permiten tener la tarea real a la vista. Utilizando números reales puedes medir los avances durante el trayecto.

Las metas ALCANZABLES valen la pena. Al establecer tu meta asegúrate de que sea realista y de poder alcanzarla.

Las metas RELEVANTES tienen sentido. Establece una meta solamente si sabes que valdrá la pena en el largo plazo.

Las metas RELACIONADAS CON EL TIEMPO tienen una fecha límite real. El establecimiento de un marco de tiempo para la meta te servirá en tu compromiso de alcanzarla.

Instrucciones: Selecciona las metas de ahorro que incorporen correctamente los criterios SMART. Evalúa cada meta de ahorro e identifica si se cumplieron los criterios SMART para cada una.

Hoja de respuestas

¿Se cumplieron los criterios SMART? Sí o No	Meta de ahorro
No	Voy a ahorrar para comprar un par de zapatos.
Sí	En tres meses ahorraré \$150 para comprar un par de zapatos.
No	Tendré dinero suficiente para ir a la universidad.
No	Voy a ahorrar para comprar mi primer auto.
Sí	En un año ahorraré \$3,000 para comprar mi primer auto.

Ahora es tu turno para establecer tu propia meta SMART de ahorro: Guía a los alumnos a que esbocen una meta financiera personal SMART. A fin de respaldar las metas específicas establecidas los alumnos pueden utilizar la calculadora financiera de Fondo para emergencias: practicalmoneyskills.com/ffsp27.

Las respuestas varían.

Mejor escenario

Instrucciones: Divide a los alumnos en grupos de a dos o de pocos integrantes y analiza el siguiente gráfico lineal de opciones de ahorro. Solicítales que seleccionen la mejor respuesta en los dos escenarios de esta actividad. Consulta la página 7 de la guía de actividades para alumnos.

Opciones de ahorro:

Los fondos de cuentas son más fluidos.

El titular de cuenta tiene menos dinero para ahorrar.

La cuenta devenga una menor tasa de interés.

Los fondos de cuentas son menos fluidos.

El titular de cuenta tiene más dinero para ahorrar.

La cuenta devenga una mayor tasa de interés.



Cuenta corriente.

Cuenta de ahorro.

Cuenta del mercado de dinero.

Certificado de depósito (CD, por su sigla en inglés).

Para más información, consulta practicalmoneyskills.com/ffsp24.

Hoja de respuestas

Escenario 1: No dejes que las comisiones te coman vivo

Imagina que te reúnes a almorzar con tus amigos. Ellos quieren abrir su primera cuenta de ahorro. Cada uno de ellos tiene alrededor de \$50, pero quieren adquirir el hábito del ahorro. ¿Qué cuenta les recomiendas?

A. Cuenta de ahorro básica, 0.25% de interés, sin requisitos de saldo mínimo, sin comisión mensual por mantenimiento.

B. Cuenta de ahorro en línea, 1.25% de interés, comisión mensual por mantenimiento de \$4 si el saldo promedio es inferior a \$500.

C. Cuenta de ahorro superior, 1.5% de interés, comisión mensual por mantenimiento de \$10 si el saldo promedio es inferior a \$1,500.

Escenario 2: Aprovecha los intereses

Estás por ingresar al 8°/9° año, tienes ahorrados \$3,500 para un auto y quieres ahorrar otros \$1,500 durante los próximos seis meses. Deseas buscar otro producto de ahorro que tenga tasas de interés más altas para los \$3,500 que llevas ahorrados. No te preocupa una menor liquidez de dinero en los próximos seis meses. ¿Cuál es tu mejor opción?

A. Cuenta de ahorro en línea, 1.25% de interés, comisión mensual por mantenimiento de \$4 si el saldo promedio es inferior a \$1,000.

B. Cuenta del mercado de dinero, 1.5% de interés, depósito mínimo de \$10,000, comisión mensual de \$12 si el saldo está por debajo de los \$5,000.

C. Certificado de depósito (CD), 2.5% de porcentaje anual de rendimiento durante seis meses, depósito mínimo de \$2,500, multa por retiro anticipado si extraes dinero antes de la finalización del período de seis meses.

Mejor escenario, cont.

Escenario 3: Cómo invertir en tu futuro

Tú y tu mejor amigo se graduaron de la escuela secundaria. Tu mejor amigo se recibió en una escuela vocacional y va a comenzar a trabajar tiempo completo. Tú has obtenido una beca completa para asistir a la universidad. Cada uno de ustedes tiene ahorrados ingresos por \$5,000 y pueden usarlos para una meta de ahorro a largo plazo, por ejemplo, para el retiro. ¿Cuál es la mejor opción para ambos?

A. Cuenta del mercado de dinero, 1.75% de interés, depósito mínimo de \$10,000, comisión mensual de \$12 si el saldo está por debajo de los \$5,000.

B. Certificado de depósito (CD), 2.5% de interés durante cinco años, depósito mínimo de \$5,000, multa por retiro anticipado si extraes el dinero antes de la finalización del período de cinco años.

C. Cuenta Roth personal para el retiro (IRA), 6% de rentabilidad anual sobre la inversión, multa por retiro anticipado si el dinero se extrae antes de cumplir 59.5 años de edad.

La magia del interés compuesto

Hoja de respuestas

Instrucciones: Haz que los alumnos calculen cuánto interés compuesto se agregará a sus ahorros respondiendo las preguntas de esta actividad.

Descubre cuánto sería el total de tus ahorros:

Si depositas \$100 en una cuenta de ahorro a una APR del 3% cada año durante 25 años.

_____ (\$3,964.68)

Si depositas \$1,000 en una cuenta del mercado de dinero a una APR del 4% cada año durante 30 años.

_____ (\$61,571.73)

Si depositas \$5,000 en una cuenta Roth IRA a una APR del 6% cada año durante 35 años.

_____ (\$629,034.77)

Utilizando la calculadora financiera de [¿Cómo crecerán mis ahorros? \(practicalmoneyskills.com/ffsp26\)](http://practicalmoneyskills.com/ffsp26) determina quién habrá ahorrado más para el retiro.

Ben invirtió \$2,000 por año de los 19 a los 26 años y lleva invertidos un total de \$16,000. Sus inversiones devengaron un interés anual del 12% hasta los 65 años. ¿Cuánto habrá ahorrado al cumplir los 65?

_____ (\$2,288,996)

Arthur invirtió \$2,000 por año de los 27 a los 65 y lleva invertidos un total de \$78,000. Sus inversiones también devengaron un interés anual del 12% hasta los 65 años. ¿Cuánto habrá ahorrado al cumplir los 65?

_____ (\$1,532,166)

¿Quién habrá ahorrado más para el retiro?

Ben es quien habrá ahorrado más para el retiro.

Glosario de términos

Haz que los alumnos estudien esta lista de términos de finanzas personales a fin de prepararlos antes de jugar Fútbol Financiero. Si dominan estos términos, tendrán una mejor oportunidad de responder correctamente preguntas del juego, y anotar.

Plan 529: Plan de ahorro operado por una institución estatal o educativa diseñado para ayudar a apartar fondos para futuros costos universitarios. Los ahorros depositados en un plan 529 son libres de impuestos mientras no sean retirados de la cuenta.

Bolsa de Valores de EE.UU. (ASE, por su sigla en inglés): La tercera bolsa de valores más importante en volumen negociado en EE.UU. Es una de las bolsas estadounidenses más antiguas e innovadoras de fondos cotizados en bolsa (ETF, por su sigla en inglés).

Tasa de porcentaje anual (APR): Tasa de interés anual que se cobra sobre los saldos de tarjetas de crédito pendientes de pago.

Banco: Institución financiera que invierte el dinero depositado por los clientes, otorga préstamos y cambia divisas.

Servicios bancarios: Servicios ofrecidos por un banco para conveniencia de sus clientes, tales como banca en línea, transferencias automáticas y cancelación de cheques.

Bono: Tipo de préstamo en el cual un inversor le presta dinero al gobierno o a una corporación a una tasa de interés y con una fecha de vencimiento determinadas.

Firma de corretaje: Organización que cobra una comisión para actuar como intermediario entre compradores y vendedores de acciones.

Plusvalía: Ganancia resultante de la venta de una inversión.

Certificado de depósito (CD): Certificado de ahorro emitido por un banco para depositar dinero durante un período de tiempo determinado.

Cuenta corriente: Cuenta bancaria que le permite al titular emitir y depositar cheques.

Interés compuesto: Interés calculado sobre el capital y sobre los intereses devengados. El interés compuesto es lo que realmente hace crecer los ahorros. Una cuenta de ahorro devenga intereses diariamente. Cada vez que se calculan tus intereses, se añaden a tu cuenta y se convierten en parte de tu capital. Con más capital, la cuenta devenga aún más intereses, que se siguen calculando continuamente y se convierten en más capital.

Límites de aportes: Límite máximo legal sobre los aportes a una cuenta específica.

Depósito: Agregar una suma de dinero a tu cuenta para aumentar el saldo.

Depreciación: Disminución del valor de los activos a través del tiempo.

Dividendo: Participación en las ganancias de una compañía, que ésta paga periódicamente a sus accionistas.

Fondo para emergencias: Dinero apartado para gastos en emergencias que, se recomienda, cubra los gastos para 3 a 6 meses.

Glosario de términos, cont.

Herencia: Totalidad de posesiones de un individuo, incluidos bienes inmuebles y deudas.

Plan de herencia: Proceso de disponer la distribución de la herencia de un individuo en caso de fallecimiento.

Albacea: Persona o institución nombrada para hacer cumplir los términos de un testamento o plan testamentario.

Corporación Federal de Seguros de Depósitos (FDIC): Organismo que regula a la mayoría de los bancos en EE.UU. y asegura la mayoría de los depósitos bancarios privados. La FDIC preserva y promueve la confianza pública en el sistema financiero de EE.UU. asegurando depósitos en bancos e instituciones de ahorro por al menos \$250,000 mediante la identificación, el monitoreo y el abordaje de los riesgos de los fondos de seguro de depósitos y la limitación del efecto sobre la economía y el sistema financiero en caso de incumplimiento de un banco o institución de ahorro. En su carácter de agencia independiente del gobierno federal, la FDIC fue creada en 1933 en respuesta a los miles de quiebras de bancos ocurridas en la década del '20 y a principios de la década del '30.

Comisión Federal de Comercio (FTC): Agencia federal constituida en 1914 que administra la legislación de protección de consumidores.

Tasa fija: La tasa fija no varía a lo largo del préstamo o del plazo de una inversión.

Cuenta personal de retiro (IRA): Cuenta de retiro que permite a los individuos aportar una suma anual limitada para el retiro sobre una base de antes de impuestos (IRA tradicional) o después de impuestos (Roth IRA).

Inflación: Aumento general en el costo de productos y servicios a través del tiempo.

Interés: Cargo por dinero prestado; por lo general, un porcentaje del monto prestado.

Tasa de interés: Tasa a la que un prestatario paga intereses por haber pedido prestado un artículo o dinero, o tasa de porcentaje ganada en una inversión dada.

Invertir: Asignar dinero con la expectativa de obtener una ganancia sobre dichos fondos a través del tiempo.

Inversión: Artículo o producto financiero sobre el cual un consumidor espera obtener una ganancia en un futuro.

Cartera de inversiones: Gama de inversiones mantenidas por una persona u organización.

Estrategia de inversión: Conjunto de reglas o procedimientos que guía las elecciones de un inversor.

Liquidez: Facilidad o rapidez con la cual puedes retirar tu dinero.

Meta financiera a largo plazo: Meta financiera que llevará más de un año alcanzar.

Cuenta del mercado de dinero: Tipo de cuenta de ahorro ofrecida por bancos que, por lo general, devenga más intereses que una cuenta de ahorro básica. A menudo, el depósito y saldo mínimo de esta cuenta se considera mayor que el saldo mínimo de una cuenta de ahorro básica.

Fondo mutuo: Conjunto de acciones, bonos o efectivo administrado por un profesional a cambio de una comisión para alcanzar una meta determinada.

Bolsa de Valores de Nueva York (NYSE): Bolsa de valores localizada en Nueva York, considerada la casa de intercambio

Glosario de términos, cont.

bursátil más grande del mundo, basada en la capitalización total del mercado.

Capital: Monto de dinero que depositas en tu cuenta para comenzar a ahorrar o monto original de dinero prestado.

Cuenta para el retiro: Cuenta como la IRA o la 401(k) que ayuda a un individuo a apartar dinero para el retiro, al tiempo que reduce al mínimo la carga tributaria.

Cuenta de ahorro: Cuenta donde se deposita dinero para uso futuro.

Meta financiera a corto plazo: Meta financiera que llevará menos de seis meses alcanzar.

Impuestos del Seguro Social: Impuesto sobre individuos que se utiliza para proveer fondos al programa del Seguro Social del gobierno de EE.UU.

Plan de ahorro (TSP): Plan de ahorro e inversión para el retiro destinado a empleados federales y miembros uniformados.

Tasa de interés variable: Tasa de interés que varía basado en las fluctuaciones del mercado.

Retiro: Cuando sacas dinero de tu cuenta; con lo cual, reduces el capital.

Límite de retiro: Cantidad máxima que un cliente puede retirar de una cuenta en un día cualquiera.

Multa por retiro: Penalidad en la que incurre un titular de cuenta por el retiro anticipado de dinero de una cuenta con restricciones para efectuar retiros.