

Presupuestos

Lección 1: Actividades para alumnos | Pro: Edades: 14-18

FINANCIAL FOOTBALL

Todas las jugadas cuentan en Presupuestos

La creación de un presupuesto realista y específico es clave para manejar tu dinero. En este módulo aprenderás cómo generar y mantener un presupuesto que se alinee con tus metas.

Preparación 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, a fin de cuentas, un plan sólido y sencillo respaldado con muchas prácticas. Para poner el plan en acción, perfeccionarás tus habilidades con cada paso.

Mientras trabajas para dominar cada corrida o pase, aprenderás a desarrollar tu balance, que es esencial para administrar tu dinero con éxito. Necesitas desarrollar y mantener un balance entre el origen y el destino de tu dinero. Después, puedes compararlos para ver si están sincronizados. Si gastas más dinero del que ganas (a través de trabajos de tiempo parcial, un estipendio, una mesada de tus padres, etc.), tu presupuesto se saldrá de balance; con lo cual será muy difícil ahorrar dinero y alcanzar tus metas financieras.

Nivel del módulo: Pro, Edades: 14-18

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 para ti y derivarte a la sección de recursos en línea que se indica más abajo.

- **Preguntas para antes y después del examen:**
Responde cinco preguntas antes de completar las actividades de Presupuestos para ver cuánto sabes del tema. Una vez finalizadas todas las actividades con tu profesor y compañeros, intenta hacer nuevamente el examen para ver si es mayor tu comprensión del tema.
- **Recursos de Presupuestos para Practical Money Skills:**
practicalmoneyskills.com/ffsp01
- **Hoja de cálculo de presupuesto:**
practicalmoneyskills.com/ffsp03
- **Escoge tu ruta:** Estudios de casos con personajes
- **Infografía de las compras por impulso**
- **Glosario de términos:** Aprende los conceptos financieros básicos con esta lista de términos.

Contenido

> Principales términos y conceptos.....	3
> Actividades para alumnos.....	6
• Preguntas de deuda antes y después del examen.....	7
• Planilla de cálculo de presupuesto.....	8
• Escoge tu ruta.....	9
• Infografía de compras por impulso.....	12
> Glosario de términos.....	13

Objetivos del aprendizaje

- Identificar y examinar los hábitos de gastos actuales.
- Identificar los diferentes gastos asociados a tu estilo de vida actual.
- Determinar la diferencia entre una “necesidad” y un “deseo”.
- Discutir un presupuesto personal de trabajo que respalde tus metas financieras personales.
- Entender la relación entre un presupuesto y las metas de ahorro.

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 sobre presupuestos te ayudarán a prepararte para el juego.

¿Qué es un presupuesto exactamente?

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

Si bien cada cuatro de cinco estadounidenses usan un presupuesto para planificar sus gastos, según reveló una encuesta de Bankrate del 2015, el 18% de ellos solamente tiene un presupuesto en mente.¹ 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 sistema de videojuegos, zapatos nuevos o, incluso, tu primer auto. Si sigues un presupuesto podrás ahorrar mucho dinero por año y evitarás un exceso de gastos (practicalmoneyskills.com/ffsp01).

¿Qué debería rastrear en un presupuesto?

Usa un presupuesto para rastrear tus ingresos y gastos a fin de determinar exactamente la cantidad de dinero que te llega y cómo lo estás gastando. Toma el control de tus finanzas siguiendo estos cinco pasos de presupuestos:

1. Establece pautas y metas financieras

Si escoges gastar más en algunos gastos, acuérdate de reducir otros costos en consecuencia. 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, como por ejemplo el salario de un trabajo de tiempo parcial, los intereses y cualquier otra fuente de ingresos.

3. Estima los gastos

Reevalúa las necesidades y los deseos determinando los gastos fijos y flexibles mensuales.

4. Encuentra la diferencia

Sustraer tus gastos de tus ingresos a fin de determinar qué ingresos tienes disponibles. Si la cifra es negativa, reduce tus gastos.

Objetivos del aprendizaje, cont.

5. Rastrea, recorta y apunta

Después de crear tu presupuesto, rastrea tus ingresos y gastos reales. Te sorprenderás al ver el dinero que destinabas 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 dentro de 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? Considera tus deseos y necesidades. ¿No sabes cuál? Hazte unas 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, evalúa tu situación financiera actual y haz dos listas – una para las necesidades y otra para los deseos. Al hacer las listas, pregúntate 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?



¿Sabías?

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

Cuando hayas completado la lista, reevalúa qué se considera una necesidad antes de hacer cualquier compra que pueda impactar en tu presupuesto. El gasto de dinero en algo que quieres contra algo que necesitas se denomina gasto discrecional. Son ejemplos de gastos discrecionales: un refresco y un snack en una tiendita, boletos para el cine o unas vacaciones de verano.

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

¿Cuál es la diferencia entre gastos fijos y variables?

Al clasificar tus gastos verás que algunos no varían de un mes a otro, como por ejemplo el pago de planes de celulares o suscripciones a servicios de streaming por Internet; éstos son tus gastos fijos. Otros gastos, tales como lo que gastas en alimentos pueden subir o bajar cada mes; éstos son tus gastos flexibles o variables.



¿Sabías?

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

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

Los ingresos brutos es el 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 gastos tales como el seguro médico, de los ingresos brutos.

Objetivos del aprendizaje, cont.

¿Qué estrategias puedo usar para presupuestar eventos específicos (tales como el regreso a clases, las vacaciones, etc.)?

¿Estás planificando una gran fiesta para un día festivo o unas vacaciones? La preparación de un presupuesto para eventos de temporada y viajes no sólo te ayudará a manejar mejor tus finanzas, sino que pondrá a tu consideración algunas formas más eficientes de ahorro.

A continuación, hallarás algunas estrategias sencillas que puedes usar en la preparación de un presupuesto para eventos específicos:

1. **Planifícalo.** Antes de ir de compras, determina cuánto puedes gastar. Después, 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.** Prepárate para lo desconocido, como por ejemplo la necesidad de suministros adicionales o un incremento del precio de un artículo o boleto. Aparta de un 10% al 15% adicional para costos inesperados.
5. **Sé creativo y aprende de la experiencia.** Busca maneras de ser creativo y recortar costos; por ejemplo: 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 a los cheques de pago el mismo día en que te pagan.

¿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 te ayudará toda la vida; también puede servir para construir tu 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. Un crecimiento de tu activo resulta en un patrimonio neto mayor. Son ejemplos de un activo: cuentas de ahorros, colecciones tales como las publicaciones de cómics o tarjetas de beisbol, vehículos incluidas bicicletas y autos, acciones y bienes raíces.

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

Son ejemplos de pasivo: pagos de cuotas del teléfono celular, préstamos hipotecarios, préstamos de 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.

Actividades para alumnos

- > Exámenes de Presupuestos anterior y posterior
- > Planilla de cálculo de presupuesto
- > Escoge tu ruta: Estudios de casos con personajes
- > Infografía de compras por impulso

Examen de Presupuestos anterior y posterior

Nombre del alumno: _____

Instrucciones: Responde las preguntas con la respuesta más apropiada, a, b, c o d, o rellena el espacio en blanco

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

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

- a. Un servicio de una suscripción en línea
- b. Un plan para el teléfono celular
- c. Los suministros escolares
- d. El pago de la renta

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

- a. Determinar la cantidad de dinero que estás recibiendo (ingresos) y gastando (gastos)
- b. Crear una lista de formas para ahorrar dinero
- c. Dividir tus ingresos por tus gastos
- d. Abrir una nueva cuenta bancaria

4. ¿Cuál gasto mensual es más un “deseo” que una “necesidad”?

- a. La factura del teléfono celular
- b. Una revista o una suscripción a un servicio de streaming por Internet
- c. Los costos del almuerzo
- d. Los suministros escolares

5. Puedes presupuestar los gastos anuales, tales como los relacionados con el regreso a clases, apartando un poco de dinero cada mes.

- a. Verdadero
- b. Falso

Hoja de cálculo para Presupuestos

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	\$
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 para estudiantes, tarjeta de crédito, préstamos personales)	\$
Seguro	\$
Cuidado de niños (niñera/manutención de hijos)	\$
Transporte	\$
Teléfono/Cable	\$
Otros	\$
GASTOS FIJOS TOTALES	\$
GASTOS TOTALES (la 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 (deberían ser igual a \$0).	\$

Escoge tu ruta: Estudios de casos con personajes

Instrucciones: Trabaja en equipo o con un compañero para comparar y sugerir propuestas de revisiones para los dos presupuestos, uno para cada uno de los personajes descritos más abajo. Determina cuál podría ser la situación financiera de los alumnos de 15 y 18 años, considerando lo siguiente:

- *¿Cuáles son los ingresos mensuales de la persona? Calcula usando el pago neto, que es el monto que llevan a casa después de deducciones tales como impuestos (25%) y las cuentas para la jubilación de los empleados conforme al plan 401(k) (10% opcional).*
- *¿Cuáles de los gastos son fijos? ¿Flexibles? ¿En dónde se pueden hacer ajustes en el presupuesto para alcanzar las metas más rápidamente?*
- *¿Cuál presupuesto lleva a construir riqueza? ¿Por qué?*
- *¿Qué acciones podría realizar cada personaje para construir activos a través del tiempo?*

Personaje: Alumno de 15 años

Ingresos: Trabaja a tiempo parcial durante 10 horas a la semana y gana \$8 por hora antes de impuestos (pago bruto); además, ofrece servicios de paseo de perros con ingresos promedio de \$150 en el pago bruto por mes.

¿Cuál es el pago neto mensual, cuáles son los ingresos ganados mensualmente después de deducciones tales como impuestos (10%) y aportes al plan 401(k) (10% opcional)? (Deducciones totales del 35%).

Meta:

- Tener \$500 en una cuenta de ahorros.

Fortalezas del personaje en Presupuestos:

- Dispuesto a renunciar a algunas compras deseadas para alcanzar sus metas personales.

Desafíos del personaje en Presupuestos:

- Gasta dinero en compras por impulso, como por ejemplo, unos snacks que no le gustan tanto, pero que son convenientes.

Ahorro e inversiones mensuales:

- Depósitos automáticos a los ahorros: \$0, ahora no está ahorrando dinero.
- Aportes para la jubilación: el 10% de los ingresos brutos mensuales.

Escoge tu ruta, cont.

Gastos mensuales:

- Comer afuera: \$55
- Entretenimiento: \$75
- Suministros escolares: \$50
- Transporte: \$45
- Teléfono: \$70

¿Cuáles de los gastos son fijos? ¿Y flexibles? ¿Dónde se pueden hacer ajustes en el presupuesto para alcanzar las metas más rápidamente?

Activos:

- \$100 en una cuenta de ahorros
- \$50 en una cuenta corriente

Pasivo:

- \$150 de deuda por el teléfono, pagando cuotas mensuales en la factura del teléfono.

Personaje: Alumno universitario de 18 años.

Ingresos: Trabaja a tiempo parcial en la universidad durante 20 horas por semana y gana \$14 por hora antes de las deducciones (pago bruto).

¿Cuál es el pago neto mensual, formado por los ingresos ganados mensualmente después de deducciones tales como impuestos (25%) y aportes al plan 401(k) (10% opcional)? (Deducción promedio del 35%).

Meta:

- Trabajar a tiempo parcial durante 20 horas y ganar \$14 por hora antes de las deducciones (pago bruto).

Fortalezas del personaje en Presupuestos:

- Rastrea todas las compras mensuales y busca maneras para ahorrar dinero.

Desafíos del personaje en Presupuestos:

- Gasta \$10 en un sándwich o ensalada, por lo menos, tres veces a la semana.

Escoge tu ruta, cont.

Ahorro e inversiones mensuales:

- Depósitos automáticos a los ahorros: \$25
- Aportes para la jubilación: el 10% de los ingresos brutos mensuales.

Gastos mensuales:

- Alimentos/Comestibles: \$150
- Comida para llevar: \$120
- Entretenimiento: \$45
- Servicios públicos: \$45
- Transporte: \$0 (camina a sus clases y al trabajo)
- Teléfono: \$50
- Cuidado personal: \$70
- Seguro médico: La cobertura es parte de las cuotas estudiantiles, pagadas con una beca.
- Vivienda: \$375; comparte un apartamento con 4 compañeros.

¿Cuáles de los gastos son fijos? ¿Y flexibles? ¿Dónde se pueden hacer ajustes en el presupuesto para alcanzar las metas más rápidamente?

Activos:

- \$500 en una cuenta de ahorros
- \$2,600 en una cuenta corriente

Pasivo:

- \$500 de deuda con tarjeta de crédito desde el último ciclo de facturación y en aumento este mes.

Compara los presupuestos

¿Cuál presupuesto llevará a construir la riqueza? ¿Por qué?

¿Qué acciones puede tomar cada personaje para construir activos a través del tiempo?

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.

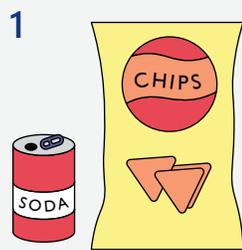
Estos gastos no planificados suman \$5,400 por año y una cifra sorprendente de \$324,000 durante toda una vida.

Consejos rápidos para reducir las compras por impulso

- A continuación 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? ¿Y en unos meses?
- Crea un visual de tus grandes metas financieras para recordarte las prioridades personales.

Las cinco compras por impulso más comunes

El estadounidense promedio gasta \$450 por mes en compras por impulso.



Alimentos/Comestibles



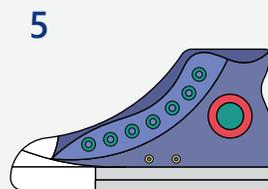
Ropa



Artículos del hogar



Comida para llevar



Zapatos

Utiliza esta plantilla que te ayudará a crear un presupuesto balanceado:

practicalmoneyskills.com/ffsp03

Glosario de términos

Estudia esta lista de términos de finanzas personales para prepararte antes de jugar Fútbol Financiero. Si dominas estos términos, tendrás una mejor oportunidad de responder correctamente las 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.

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 administrar tu crédito con responsabilidad para alcanzar metas financieras. Este módulo desarrollará tu conciencia sobre el crédito, cómo se construye y mantiene la solvencia personal y los factores que se deben considerar al escoger diferentes tipos de préstamos.

Preparación 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 para determinar si el equipo llega a las eliminatorias o al Super Bowl.

Una vez que comienzas a usar crédito, ya sea a través de tarjetas de crédito, préstamos estudiantiles u otras formas de préstamos, empiezas a generar un historial crediticio. Tu historial crediticio 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 dinero o emitirte una tarjeta de crédito. En otras palabras, tu historial crediticio, medido usando tu desempeño respecto del dinero en el pasado, determina el tipo de riesgo crediticio que representas.

A medida que comienzas a generar crédito, es importante interiorizarse acerca de la solvencia y de cómo ésta puede afectar tu futuro financiero. Es

vital evitar los errores que dañan tu solvencia pues, una vez dañada, el proceso para restaurarla puede ser largo y difícil.

Nivel del módulo: Pro, Edades 14-18

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 derivarte a los recursos por Internet que se indican más abajo.

- **Preguntas para antes y después del examen:**
Responde estas preguntas antes de completar las actividades de crédito para ver cuánto sabes del tema. Una vez finalizadas todas las actividades con tu profesor y compañeros de clase, intenta responder el examen nuevamente para verificar si tienes un mayor conocimiento del tema.

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

- **Recursos de Crédito para Practical Money**

- **Skills:**

- practicalmoneyskills.com/ffsp12

- **Copia de Escoge tu propia aventura**

- **Historial crediticio en las guías de Practical**

- **Money Skills:**

- practicalmoneyskills.com/ffsp14

- **Copia de Costo real del crédito**

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

- practicalmoneyskills.com/ffsp15

- **Tasador gratuito de puntajes de crédito**

- **myFICO:**

- practicalmoneyskills.com/ffsp16

- **Herramienta de revisión de informes crediticios**

- **CFPB:**

- practicalmoneyskills.com/ffsp17

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

Contenido

> Principales términos y conceptos.....	4
> Actividades para alumnos.....	7
• Preguntas de crédito antes y después del examen.....	8
• Copia de Escoge tu propia aventura.....	9
• Copia de Costo real del crédito.....	14
> Glosario de términos.....	16

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 clave

Antes de comenzar la lección, revisa los términos y conceptos clave que se indican más abajo. Las respuestas a las preguntas te ayudarán a prepararte para el juego.

¿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?

El cálculo de los puntajes de crédito se basa 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?

Cualquier persona de 18 o más años tiene derecho a recibir una copia gratuita de su informe crediticio una vez por año. Solicita la tuya 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.

¿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 colateral 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 préstamo?

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

Objetivos del aprendizaje, cont.

- Tasas de porcentaje anuales (las APR) y si las tasas son fijas o variables
- Cargos anuales por pago atrasado y sobregiro
- Límite de crédito en la cuenta
- Períodos de gracia antes de que el interés o las cuotas 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.

Actividades para alumnos

- > 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

Nombre del alumno: _____

Instrucciones: Responde las preguntas con la respuesta más apropiada, a, b, c o d.

1. ¿Cuáles son los tres factores principales que se usan 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 los impuestos sobre la renta y los 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. Tus ingresos mensuales
- c. Tu tasa de ahorro
- 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

Nombre del alumno: _____

Instrucciones: Prepárate para esta actividad investigando el tema de los puntajes de crédito y de cómo mantenerlos sólidos empleando los recursos que se indican más abajo. Revisa cada pregunta; después, determina qué factor(es) de tu crédito es(son) aplicable(s).

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

1. ¿Cuántas tarjetas de crédito tienes? ¿Cuánto tiempo hace que obtuviste tu primera tarjeta de crédito?

Éste es un ejemplo de factores que pueden afectar mi puntaje de crédito (marca los 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

¿Cuáles opciones le proporcionarían el máximo beneficio a tu puntaje? ¿Cuáles opciones dañarían más tu puntaje de crédito?

2. ¿Cuánto tiempo hace que obtuviste tu primer préstamo? (préstamo de auto, hipoteca, o préstamo estudiantil, etc.)

Éste es un ejemplo de factores que pueden afectar mi puntaje de crédito (marca los 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

¿Cuáles opciones le proporcionarían el máximo beneficio a tu puntaje? ¿Cuáles opciones dañarían más tu puntaje de crédito?

Escoge tu propia aventura, cont.

3. ¿Cuántos préstamos o tarjetas de crédito has solicitado en este año?

Éste es un ejemplo de factores que pueden afectar mi puntaje de crédito (marca los 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

¿Cuáles opciones le proporcionarían el máximo beneficio a tu puntaje? ¿Cuáles opciones dañarían más tu puntaje de crédito?

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

Éste es un ejemplo de factores que pueden afectar mi puntaje de crédito (marca los 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

¿Cuáles opciones le proporcionarían el máximo beneficio a tu puntaje? ¿Cuáles opciones dañarían más tu puntaje de crédito?

5. ¿Cuántos de tus préstamos actuales tienen saldo?

Éste es un ejemplo de factores que pueden afectar mi puntaje de crédito (marca los 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

Escoge tu propia aventura, cont.

¿Cuáles opciones le proporcionarían el máximo beneficio a tu puntaje? ¿Cuáles opciones dañarían más tu puntaje de crédito?

6. ¿Cuál es el saldo total en todos tus préstamos y tarjetas combinados?

Éste es un ejemplo de factores que pueden afectar mi puntaje de crédito (marca los 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

¿Cuáles opciones le proporcionarían el máximo beneficio a tu puntaje? ¿Cuáles opciones dañarían más tu puntaje de crédito?

7. ¿Cuándo fue la última vez que no realizaste el pago de un préstamo o tarjeta de crédito?

Éste es un ejemplo de factores que pueden afectar mi puntaje de crédito (marca los 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

¿Cuáles opciones le proporcionarían el máximo beneficio a tu puntaje? ¿Cuáles opciones dañarían más tu puntaje de crédito?

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

Éste es un ejemplo de factores que pueden afectar mi puntaje de crédito (marca los que correspondan):

Escoge tu propia aventura, cont.

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

¿Cuáles opciones le proporcionarían el máximo beneficio a tu puntaje? ¿Cuáles opciones dañarían más tu puntaje de crédito?

9. ¿Qué porcentaje de los límites totales de tus tarjetas de crédito está representado en los saldos de tus tarjetas de crédito?

¿Esto es un ejemplo de cuál factor en mi puntaje de crédito?: (marca todos los que apliquen)

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

¿Cuáles opciones le proporcionarían el máximo beneficio a tu puntaje? ¿Cuáles opciones dañarían más tu puntaje de crédito?

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

Éste es un ejemplo de factores que pueden afectar mi puntaje de crédito (marca los 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

Escoge tu propia aventura, cont.

¿Cuáles opciones le proporcionarían el máximo beneficio a tu puntaje? ¿Cuáles opciones dañarían más tu puntaje de crédito?

Rango estimado para el puntaje FICO:

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 \$250 con tarjeta de crédito a tasas de interés variables y dependiendo de tu monto de pago cada mes.

Usa la calculadora financiera de costo de crédito: practicalmoneyskills.com/ffsp15

Instrucciones: Revisa cada escenario y responde preguntas acerca del tiempo que te llevará pagar el préstamo y de cuánto vas a pagar por cargos financieros.

Escenario 1:

Compra: \$250 con tarjeta de crédito por ropa nueva.

Pago mensual: Saldo mínimo de \$40

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

¿Cuánto tiempo te llevará pagarla? _____

¿Cuánto deberás pagar por cargos financieros (comisión por intereses)? _____

Escenario 2:

Compra: \$250 por un nuevo sistema para videojuegos.

Pago mensual: \$10

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

¿Cuánto tiempo te llevará pagarla? _____

¿Cuánto deberás pagar por cargos financieros (comisión por intereses)? _____

Escenario 3:

Compra: \$250 con tarjeta de crédito por gastos de las vacaciones de verano.

Pago mensual: \$25

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

¿Cuánto tiempo te llevará pagarla? _____

¿Cuánto deberás pagar por cargos financieros (comisión por intereses)? _____

Costo real del crédito, cont.

Conveniencia del crédito

Las tarjetas de crédito pueden ser herramientas financieras poderosas para ti y tu familia y, al igual que con todos los productos financieros, deben usarse cuidadosamente. Una tarjeta de crédito te permite comprar artículos necesarios ahora y pagarlos después.

Ventajas de usar una tarjeta de crédito

- Posibilidad de comprar los artículos necesarios inmediatamente y de obtener recompensas por las compras realizadas.
- Las tarjetas de crédito también brindan más seguridad que otras opciones, pues protegen de fraudes y eliminan la necesidad de tener que llevar grandes cantidades de efectivo.

Las ventajas conllevan responsabilidades

- El uso de una tarjeta de crédito es como tomar un préstamo. Si no pagas el saldo completo cada mes, comenzarás a pagar intereses en ese préstamo.
- Debes manejar las tarjetas de crédito con inteligencia para evitar pagar intereses y acumular deuda.
- Comprende todos los términos y condiciones.
- Interiorízate bien de los pagos y date cuenta del costo real de las compras realizadas con crédito.
- Maximiza los beneficios de crédito minimizando los riesgos para ser un titular de tarjeta responsable.

Para más información:

Conceptos básicos del puntaje de crédito, en practicalmoneyskills.com/ffsp22.

El Glosario de términos

Estudia esta lista de términos de finanzas personales para ayudarte a prepararte antes de jugar Fútbol Financiero. Si dominas estos términos, tendrás 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.

El 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.

El 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 preparará a los alumnos para poder pensar críticamente acerca de tipos de deuda, cargas de la deuda y estrategias para el manejo de la deuda.

Preparación 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 que te permitirán 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 tus oportunidades financieras presentes y futuras. Si bien el tema de la deuda parece abrumador, es importante mantenerte concentrado en el juego y tomar medidas informadas para alcanzar tus metas.

Nivel del módulo: Pro, Edades: 14-18

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.

- **Preguntas para antes y después del examen:** Responde estas preguntas antes de completar las actividades de Deuda a fin de ver cuánto sabes acerca del tema. Una vez finalizadas las actividades con tu profesor y compañeros, intenta dar el examen nuevamente para ver cuánto has aprendido.
- **Recursos de Deuda en Practical Money Skill:** practicalmoneyskills.com/ffsp40
- **Fichas**
- **Glosario de términos:** Aprende los conceptos financieros básicos con esta lista de términos.

Contenido

> Términos y conceptos clave.....	3
> Actividades para alumnos.....	5
• Preguntas de Deuda antes y después del examen.....	6
• Copia de Estrategias para el manejo de la deuda.....	7
• Copia de Análisis de la carga de la deuda.....	8
> Glosario de términos.....	9

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 los 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 cada pregunta sobre deuda te prepararán para el juego.

¿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 (consumerfinance.gov).

¿Cómo puedo reconstruir mis finanzas después de una deuda?

No puedes volver a escribir tu historial de crédito, 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% del límite de crédito.
- Sé un usuario autorizado sobre la cuenta de otra persona.
- Realiza tus pagos a tiempo.
- Reduce los saldos totales de la deuda.

Actividades para alumnos

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

Examen de Deuda anterior y posterior

Nombre del alumno: _____

Instrucciones: Responde las preguntas con la respuesta más apropiada, a, b, c o d, o rellenando el espacio en blanco.

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 saldar tu deuda son, entre otras:

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

4. La carga de tu deuda es:

- a. El total de tu crédito disponible
- b. Tu relación deuda-ingresos
- c. La cantidad de cuentas de crédito que posees
- d. El monto total que adeudas

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

Estrategias para el manejo de la deuda

Instrucciones: Trabajarás en pequeños equipos para realizar esta actividad.

Parte 1: Trabaja en conjunto 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%-2-%, \$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, anota una clave de respuesta que identifique el orden en el cual pagarás tus siete deudas, empleando una de las siguientes dos estrategias de pago.

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.

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 con la tasa de interés más alta. Una vez pagada la de mayor tasa de interés, continúas con la deuda con 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: Intercambia fichas con otro equipo y compite. Gana el equipo que primero ponga las siete fichas en el orden correcto para cada estrategia. El profesor tiene la clave de respuestas de cada equipo y actúa como árbitro.

Análisis de la carga de la deuda

Instrucciones: Esta actividad se puede realizar en grupos pequeños o individualmente.

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, deberías calcular tu relación deuda-ingresos comparando el monto que adeudas con el que ganas.

Parte 1: Revisa las finanzas personales de Josh y María:

- Josh tiene ingresos mensuales promedio de \$1,800 después de impuestos y realiza pagos sobre su laptop y teléfono celular que ascienden a \$175 por mes.
- María tiene ingresos mensuales promedio de \$4,400 después de impuestos y una hipoteca mensual de \$1,700.

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: Josh o María.

Glosario de términos

Estudia esta lista de términos de finanzas personales para ayudarte a prepararte antes de jugar Fútbol Financiero. Si dominas estos términos, tendrás 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 te servirá para aprender cómo escoger los servicios bancarios, utilizar tarjetas de débito y prepagadas, y comprender los factores que debes tener en cuenta para el manejo de las bancas móvil y electrónica.

Preparación de tus alumnos para el juego:

Cuando los entrenadores de fútbol dirigen a los equipos para ganar eligen a los mejores jugadores para cada jugada basado en 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: Pro, Edades: 14-18

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 derivarte a los recursos por Internet que se indican más abajo.

- **Preguntas de los exámenes anterior y posterior:**
Responde estas preguntas antes de completar las actividades de Instituciones Financieras para ver cuánto sabes acerca del tema. Una vez finalizadas las actividades con tu profesor y compañeros, intenta responder el cuestionario nuevamente para ver cuánto has aprendido.
- **Recursos de Instituciones Financieras en Practical Money Skills:**
practicalmoneyskills.com/ffsp33
- **¿Qué soy? Preguntas del juego**
- **Escenarios de personajes, asignación por afinidad**
- **Glosario de términos:** Aprende los conceptos financieros básicos con esta lista de términos.

Contenido

> Términos y conceptos clave.....	3
> Actividades para alumnos.....	6
• Examen anterior y posterior de Instituciones Financieras.....	7
• ¿Qué soy? Preguntas del juego.....	8
• Escenarios de personajes, asignación por afinidad.....	9
> Glosario de términos.....	13

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 las diversas ventajas y desventajas de todo tipo de tarjetas.
- Identificar cómo manejar compras y pagos utilizando las bancas móvil y electrónica.

Términos y conceptos clave

Antes de empezar la lección, revisa los términos y conceptos clave que se indican más abajo. Las respuestas a cada pregunta sobre instituciones financieras te prepararán para el juego.

¿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 de 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 las cuentas de depósitos en cada banco asegurado, dólar por dólar, incluidos el capital y los intereses devengados hasta la fecha de cierre del banco asegurado y hasta el límite del seguro. Ello 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 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) 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

¿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, las comisiones mensuales por mantenimiento de 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 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.

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. Antes de solicitar una tarjeta de crédito, investiga y comprende las comisiones asociadas a las diversas tarjetas.

Aquí hay 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.



¿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.

Objetivos del aprendizaje, cont.

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.



¿Sabías?

La Agencia de Protección Financiera del Consumidor (Consumer Financial Protection Bureau/CFPB) tiene la función de proteger a los consumidores y de hacer aplicar las leyes federales financieras para el consumidor.

¿Qué servicios ofrecen las bancas móvil y electrónica?

- Localización de cajeros automáticos.
- Depósitos directos.
- Depósito de cheques — algunas, 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 estás autorizado a retirar y cuánto dinero puedes gastar con 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.

Actividades para alumnos

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

Examen anterior y posterior de Instituciones Financieras

Nombre del alumno: _____

Instrucciones: Responde las preguntas con la respuesta que corresponda (a, b, c o d).

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. ¿Cuáles son las consecuencias de no tener una cuenta bancaria?

- a. Tu empleador puede verse obligado a pagarte con una tarjeta de nómina.
- b. El dinero ahorrado debajo del colchón puede perderse a causa de incendio o robo.
- c. Los ahorros debajo del colchón no devengan intereses.
- d. Todo lo anterior.

3. 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

4. Cuando optas por un banco o cooperativa de crédito, es importante averiguar las comisiones que cobra cada institución por el uso de cajeros automáticos no pertenecientes a su red, por mantenimiento anual de una cuenta y por sobregiros.

- a. Verdadero
- b. Falso

5. 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.

¿Qué soy? Preguntas del juego

Explora cuentas corrientes e instituciones financieras

Instrucciones: Haz un círculo en la respuesta que corresponda de la sección “¿Qué soy?”.

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 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. Aquí es donde puedes abrir una cuenta corriente o de ahorro. ¿Qué soy? (banco, cooperativa de crédito o ambas).
6. Aquí es donde puedes abrir una cuenta en el mercado de dinero. ¿Qué soy? (banco, cooperativa de crédito o ambas).
7. Soy una institución financiera que ofrece banca en línea. ¿Qué soy? (banco, cooperativa de crédito o ambas).

Asignación por afinidad: Cómo buscar el servicio financiero correcto

Instrucciones: Divide a los alumnos en pequeños equipos. A cada equipo se le proporcionarán 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.

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?

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?

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?

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 por tener cuentas corriente o de ahorro.

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

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

Servicios y productos financieros

Instrucciones: Divide a los estudiantes en pequeños equipos. 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?

¿A qué hay que prestarle atención?

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?

¿A qué hay que prestarle atención?

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

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 de agregar una cuenta de ahorro por un depósito mínimo de \$1, a una tasa de interés del 0,15%.

¿Cuáles son los beneficios?

¿A qué hay que prestarle atención?

Tarjeta prepagada D: Pago por adelantado y lista para usar

Sin comisión por mantenimiento mensual ni por recarga; sólo se puede gastar lo que está cargado, comisión de \$1 por transacción.

¿Cuáles son los beneficios?

¿A qué hay que prestarle atención?

Aprende más:

Tarjetas de débito y prepagadas:

practicalmoneyskills.com/ffsp34

practicalmoneyskills.com/ffsp35

Bancas electrónica y móvil:

practicalmoneyskills.com/ffsp38

practicalmoneyskills.com/ffsp39

Glosario de términos

Estudia esta lista de términos de finanzas personales para ayudarte a prepararte antes de jugar Fútbol Financiero. Si dominas estos términos, tendrás una mejor oportunidad de responder correctamente preguntas del 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: Actividades para alumnos | Pro: Edades 14-18

**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 te empoderará a fin de que puedas manejar los riesgos, monitorear tu vida financiera y realizar acciones preventivas para la protección de tu futuro financiero.

Preparación para el juego: Los atletas que hacen entrenamiento observan muchos beneficios dentro y fuera del campo de juego. 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 cuando entrenan y compiten.

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. Un paso importante consiste en ser consciente de los riesgos comunes y de las estrategias de prevención.

Nivel del módulo: Pro, Edades 14-18

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 derivarte a los recursos por Internet que se indican más abajo.

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

Responde estas preguntas antes de completar las actividades de Robo de Identidad para ver cuánto sabes acerca del tema. Una vez finalizadas todas las actividades con tu profesor y compañeros de clase, vuelve a intentar completar el cuestionario para ver cuánto has aprendido.

• **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 las herramientas de investigación provistas, propone ideas y confecciona una lista de estrategias para generar conciencia, prevenir problemas y protegerte del robo de Identidad.

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

- **Copia de Dos estafas y un anuncio:** Juega con un compañero o equipo pequeño para ver cuántos riesgos de robo de identidad pueden identificar.
- **Glosario de términos:** Aprende los conceptos financieros básicos con esta lista de términos.

Contenido

> Términos y conceptos clave.....	4
> Actividades para alumnos.....	7
• Examen anterior y posterior de Robo de Identidad.....	8
• Plan del juego de la protección contra el robo de identidad.....	9
• Protección contra el robo de identidad: Dos estafas y un anuncio.....	11
> Glosario de términos.....	15

Objetivos del aprendizaje

- Identificar qué se entiende por robo de identidad y por fraude, y cómo pueden impactar éstos en tu vida financiera.
- 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 comenzar la lección, familiarízate con los términos y conceptos clave que se abarcarán. Las respuestas a las preguntas te ayudarán a prepararte para el juego.

¿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 trata de estafas que intentan engañar a alguien para que revele sus datos personales tales como números de cuentas bancarias o contraseñas.
- Correos electrónicos: Ten cuidado con los correos electrónicos que provienen de fuentes sospechosas; pueden ser intentos para 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.
- 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 tu 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.



¿Sabías?

El protocolo de capa de conexión segura (Secure Sockets Layer/SSL) de datos se utiliza para que tus transacciones en línea sean seguras.

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 la tarjeta de débito o crédito de un comprador.
- Fraude electrónico focalizado (Whaling): Son estafas dirigidas a empresarios de alto perfil para obtener sus datos financieros personales.

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

Existen seis pasos simples que puedes seguir para reducir el riesgo de ser víctima de 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 tu información financiera privada cae en las manos equivocadas, las consecuencias pueden ser devastadoras. Si detectas que eres víctima del robo de identidad, actúa 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.



¿Sabías?

Para reducir el robo de identidad cuando compras en línea, puedes saber si un sitio es seguro mirando la barra de dirección de tu navegador. Verás un ícono de candado al lado de la dirección del sitio web y ésta comienza con <https://>.

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).

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.



¿Sabías?

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

Actividades para alumnos

- > Examen anterior y posterior
- > 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 Robo de Identidad

Nombre del alumno: _____

Instrucciones: Responde las preguntas con la respuesta que corresponda (a, b, c o d) o llenando el espacio en blanco.

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 eres víctima del 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. ¿Qué información NO debes compartir con un amigo?

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

5. ¿A qué señales de advertencia de estafas hay que prestarles atención?

Plan del juego de la protección contra el robo de identidad

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: A fin de ser más ágiles en la protección de información, trabajaremos en equipos para crear un plan de juego. 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). Es hora de comenzar a crear tu plan de juego.

Selecciona el enfoque de investigación de tu grupo (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.

Crea un plan

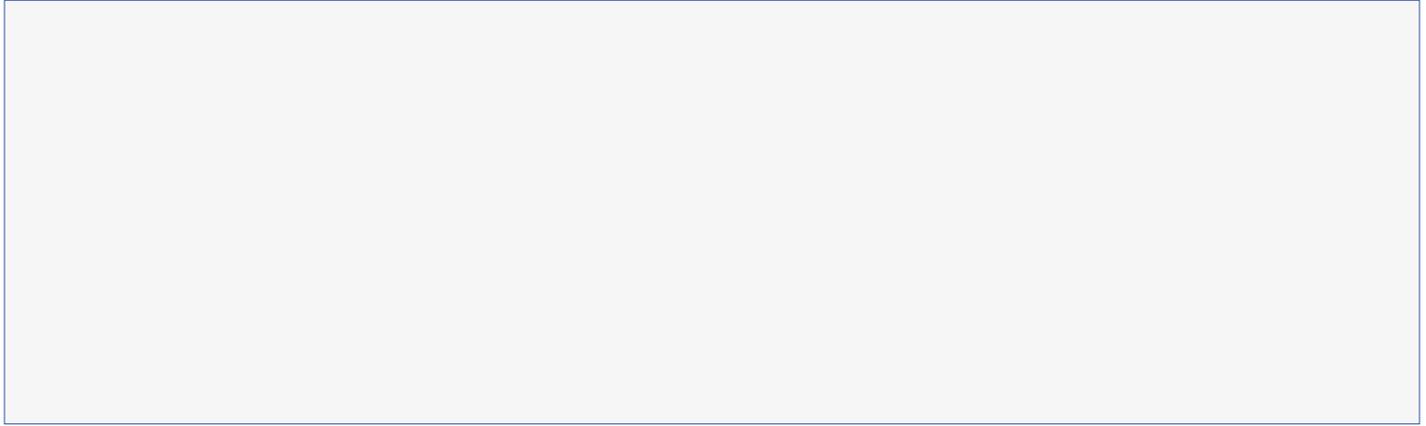
Utiliza los siguientes recursos de investigación y las ideas de tu equipo para confeccionar una lista de estrategias a fin de generar conciencia, prevenir problemas y protegerse.

- [Conceptos básicos del robo de identidad: practicalmoneyskills.com/ffsp46](https://practicalmoneyskills.com/ffsp46)
- [Cómo prevenir fraudes: practicalmoneyskills.com/ffsp47](https://practicalmoneyskills.com/ffsp47)
- [Protección de la identidad cuando viajas: practicalmoneyskills.com/ffsp48](https://practicalmoneyskills.com/ffsp48)
- [Estafas y fraudes de acuerdo con la Agencia de Protección Financiera del Consumidor \(CFPB, por su sigla en inglés\): consumerfinance.gov/consumer-tools/fraud](https://consumerfinance.gov/consumer-tools/fraud)

Plan del juego de la protección contra el robo de identidad, cont.

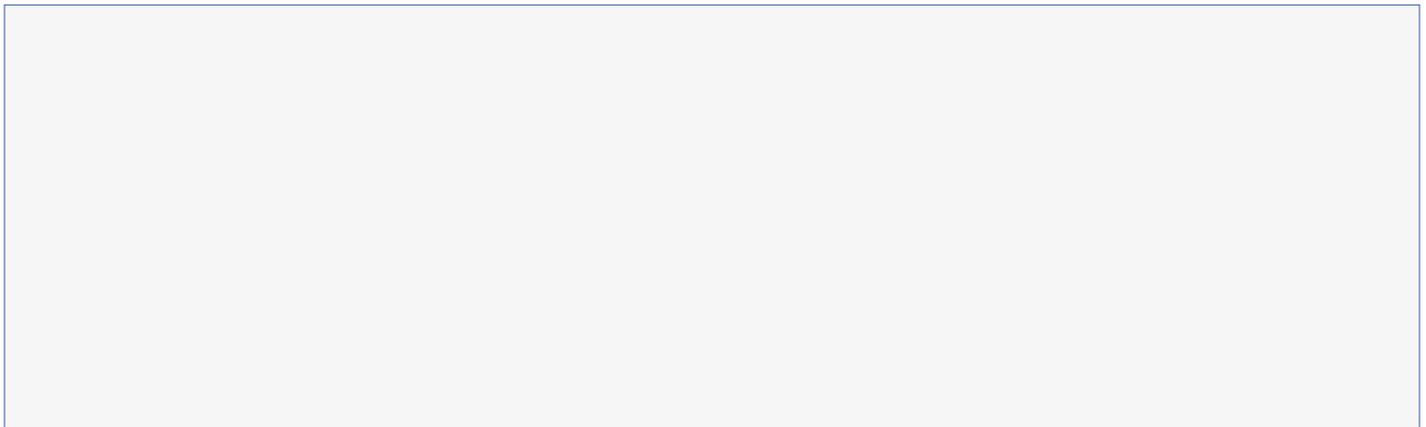
Crea conciencia

¿A qué señales de advertencia hay que prestarles atención?



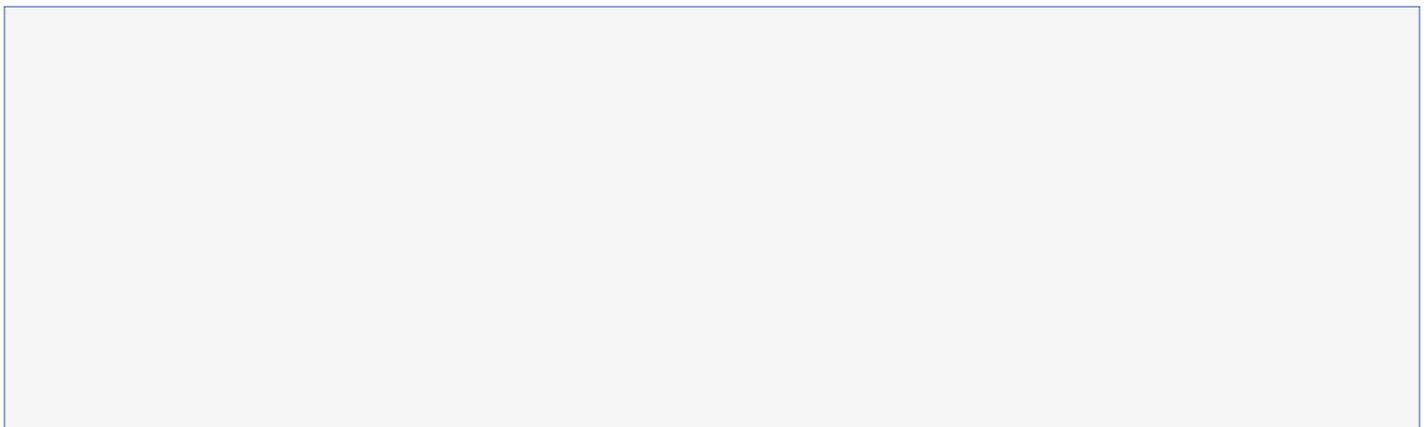
Previene posibles problemas

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



Protégete

¿Qué acciones puedes realizar para proteger tus datos?



Protección contra el robo de identidad:

Dos estafas y un anuncio

Instrucciones: ¿Puedes detectar la estafa? Juega con un compañero o equipo pequeño para ver cuántos riesgos de robo de identidad pueden detectar. En la respuesta, identifica cada escenario como “estafa” o “anuncio”, y explica por qué. Incluye consejos o mejores prácticas para la protección de tu identidad.

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.

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.

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.

¿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.

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

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.

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».

¿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 clases particulares.

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

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 parece 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.

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

¿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 y te pide la tarjeta para pasarla con la promesa de regresar enseguida.

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.

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 juego del sorteo del almacén.

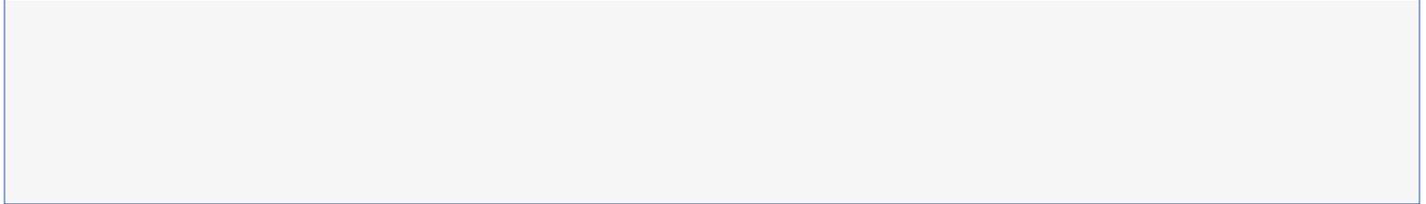
¿Empleo de verano o cargo en una estafa de esquema piramidal?

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 por la aplicación.

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”.

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

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



Glosario de términos

Estudia esta lista de términos de finanzas personales para prepararte antes de jugar Fútbol Financiero. Si dominas estos términos, tendrás 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 ayudará a generar conciencia financiera y las habilidades necesarias para que puedas afrontar los desafíos y las oportunidades que la vida presenta.

Preparación 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. Un bombardeo aéreo, una señal audible o un balón suelto pueden cambiar fácilmente el resultado.

Al igual que los jugadores en el campo de juego, no podemos predecir el futuro; sin embargo, podemos enfocar nuestra energía y tiempo en aprender estrategias y ampliar los conocimientos para tomar decisiones informadas. Con cada paso que damos para prepararnos mejor mental y financieramente, podemos mejorar nuestra capacidad para planificar los eventos de la vida más importantes.

Nivel del módulo: Pro, Edades 14-18

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

derivarte a los recursos por Internet que se indican más abajo.

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

Responde cinco preguntas antes de completar las actividades de Eventos de la Vida para ver cuánto sabes acerca del tema. Una vez finalizadas todas las actividades con tu profesor y compañeros de clase, vuelve a intentar completar el cuestionario para ver cuánto has aprendido.

• **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 herramientas de investigación, puedes promover 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.

Contenido

> Términos y conceptos clave.....	3
> Actividades para alumnos.....	5
• Examen anterior y posterior de Eventos de la Vida.....	6
• Copia de Plan de acción para ir a la universidad.....	7
• Copia de Plan de acción para comprar un auto.....	13
• Copia de Plan de acción para elegir una vivienda.....	15
• Copia de Plan de acción para conseguir empleo.....	18
• Copia de Plan de acción para la vida familiar.....	21
• Copia de Plan de acción para manejar lo inesperado.....	24
> Glosario de términos.....	27

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 cada pregunta sobre Eventos de la Vida te prepararán para el juego.

¿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 al planificar para lo inesperado: fondos para emergencias, seguros 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. Aquí hallarás algunos de los eventos que se abarcarán.

- **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 para pagar matrícula, vivienda, comida, libros, etc. La confección de un plan de gastos puede ayudar a que todo vaya bien.



¿Sabías?

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



¿Sabías?

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

Objetivos del aprendizaje, cont.

- **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.
- **Vivienda.** ¿Estás pensando en alquilar un departamento? ¿O tal vez, incluso, en 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.
- **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.
- **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.
- **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.



¿Sabías?

Algunos propietarios se suscriben 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.



¿Sabías?

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



¿Sabías?

El costo estimado de criar un hijo desde su nacimiento en 2015 hasta los 17 años supera los \$233,610.³



¿Sabías?

El seguro médico privado de tus padres te cubre hasta que cumplas 26, aun cuando no vivas con ellos⁴.

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

Actividades para alumnos

- > 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 la vida familiar
- > Copia de Plan de acción para manejar lo inesperado

Examen anterior y posterior de Eventos de la Vida

Nombre del alumno: _____

Instrucciones: Responde las preguntas con la respuesta que corresponda (a, b, c o d) o llenando el espacio en blanco.

1. ¿Cuáles son algunos de los gastos habituales de los alumnos?

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. En caso de rotura de tu teléfono, es probable que debas pagar un deducible antes de que el seguro te cubra el reemplazo.

- a. Verdadero
- b. Falso

4. A fin de solicitar becas para ir a la universidad, puedes:

- a. Averiguar en la oficina de orientación de la institución educativa.
- b. Preguntarles a los empleadores locales qué alternativas hay disponibles.
- c. Acelerar el proceso pagando honorarios.
- d. Ambas respuestas a. y b.

5. Una _____ puede ayudarte a buscar empleo.

- a. Sólida red de profesionales.
- b. Resume [curriculum vitae].
- c. Presencia de profesionales en línea.
- d. Todo lo anterior.

Plan de acción:

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 para pagar matrícula, vivienda, comida, libros, etc. La confección de un plan de gastos puede ayudar a que todo vaya bien. Responde las siguientes preguntas después de investigar los costos de ir a la universidad en los enlaces provistos.

Instrucciones: Antes de responder las preguntas de esta actividad, visita el sitio web de Practical Money Skills a fin de saber más acerca de cómo prepararte para ir a la universidad.

Enfoca la vista

¿Cuáles son los tres tipos generales de escuelas terciarias?

Investiga los tipos de universidades: practicalmoneyskills.com/ffsp51.

¿Qué te atrae más y por qué?

Considera las metas SMART (eSpecificas, Medibles, Alcanzables, Relevantes y relacionadas con el Tiempo): practicalmoneyskills.com/ffsp52.

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.

Plan de acción: Partida a la universidad, cont.

¿Cuánto costará la universidad?

El precio publicado 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 cartas de otorgamiento de ayuda financiera. De acuerdo con el 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. Estos costos no incluyen habitación ni comida.

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.



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.

Plan de acción: Partida a la universidad, cont.

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 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.

Plan de acción: Partida a la universidad, cont.

- Por qué las subvenciones y becas son mejores que los préstamos.

Recursos: Prepárate financieramente. practicalmoneyskills.com/ffsp58.

Subvenciones. practicalmoneyskills.com/ffsp59.

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, revisa la comparación de universidades de la Agencia de Protección Financiera del Consumidor (CFPB, por su sigla en inglés) para comparar los costos y ofertas de ayuda financiera de las instituciones educativas. Ello te ayudará a ti y a tus padres a tomar una decisión financiera informada.

Recursos: consumerfinance.gov/paying-for-college/compare-financial-aid-and-college-cost/.

Cómo presupuestar en la universidad

Investiga cómo deben ser tus presupuestos y gastos una vez que estés en el campus.

Recurso: Cómo presupuestar en la universidad. practicalmoneyskills.com/ffsp61.

¿Elegirías vivir en casa, en el campus o fuera de él? ¿Por qué?

Aparte de la vivienda y la matrícula, ¿qué otros gastos deberían tenerse en cuenta?

¿Qué maneras te permitirían ganar dinero mientras estudias? ¿Puedes invertir mientras estudias?

Plan de acción: Partida a la universidad, cont.

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 de Practical Money Skills.

Recurso: ¿Cuánto costará realmente tu préstamo? Calculadora financiera, practicalmoneyskills.com/ffsp62.

- **Préstamo No. 1:** Tasa de interés del 5%; duración del préstamo: 120 meses.
 - Pago mensual mínimo: _____
 - Cargo total por financiamiento: _____
 - Monto total de pago (incluidos intereses): _____
- **Préstamo No. 2:** Tasa de interés del 8%; duración del préstamo: 120 meses.
 - Pago mensual mínimo: _____
 - Cargo total por financiamiento: _____
 - Monto total de pago (incluidos intereses): _____
- **Préstamo No. 3:** Tasa de interés del 8%; duración del préstamo: 168 meses.
 - Pago mensual mínimo: _____
 - Cargo total por financiamiento: _____
 - Monto total de pago (incluidos intereses): _____

¿De qué manera el costo de un préstamo se ve afectado por la tasa de interés?

¿De qué manera la duración del préstamo afectará el pago mensual?

¿De qué manera el monto pagado en intereses se verá afectado por la duración del préstamo?

Plan de acción: Partida a la universidad, cont.

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?

Plan de acción:

Compra de 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: Después de leer el contenido de Compra de un Auto, en Practical Money Skills, responde detalladamente las siguientes preguntas.

Recurso: Compra de un auto. practicalmoneyskills.com/ffsp63.

Enfoca la vista

¿Qué tipo de auto te interesa y por qué? (Incluye costo estimado; marca, modelo y año de fabricación; si es nuevo o usado y si es un vehículo híbrido, a gas o eléctrico).

¿Qué otros costos debes considerar, además del pago del auto?

Investiga los gastos habituales de un auto. practicalmoneyskills.com/ffsp63.

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 utilizando los siguientes recursos.

Recursos: Compra de un auto usado. practicalmoneyskills.com/ffsp64.

Alquiler de un auto con opción a compra. practicalmoneyskills.com/ffsp65.

Plan de acción: Compra de un auto, cont.

¿Qué auto puedes comprar?

Utiliza la calculadora para considerar las distintas opciones.

Recurso: ¿Qué auto puedes comprar? practicalmoneyskills.com/ffsp66.

¿Cómo pagarás tu auto?

Investiga las maneras de financiamiento para la compra de un auto.

Recurso: Autofinanciamiento. practicalmoneyskills.com/ffsp67.

Cómo construir un equipo de apoyo y próximos pasos

¿Qué estrategias puedes usar para lograr un buen trato?

Revisa los consejos.

Recurso: Cómo lograr un buen trato. practicalmoneyskills.com/ffsp68.

¿Qué acciones puedes realizar a fin de prepararte para comprar un auto?

Plan de acción:

Elección de 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 primero la tarea antes de empezar esta actividad. 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.

Derechos de los inquilinos. practicalmoneyskills.com/ffsp70.

Enfoca la vista

¿Cuáles son los derechos y responsabilidades de alquilar vs. comprar?

Lista las diferencias entre alquilar y compra en la siguiente tabla:

	Alquiler	Compra
Derechos		
Responsabilidades		

¿Qué te atrae más y por qué?

Plan de acción: Elección de una vivienda, cont.

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 lugar correcto: practicalmoneyskills.com/ffsp72.

1.

2.

3.

Prepárate financieramente

¿Cuál es la comparación de costos de alquilar vs. comprar?

Analiza los costos de alquilar y comprar: Compra de una casa. 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?

¿Cuáles son los costos recurrentes de alquilar? ¿Y de comprar?

Plan de acción: Elección de una vivienda, cont.

¿Cuál es el potencial beneficio a largo plazo de comprar?

Próximos pasos

¿Qué elecciones puedes hacer a fin de posicionarte mejor para comprar una casa en el futuro?

Plan de acción:

Cómo 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 la tarea antes de empezar esta actividad 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?

¿Qué tipos de empleo o pasantías puedes aceptar como adolescente que te ayude a prepararte para tu futura profesión?

¿Cuáles son las habilidades más valoradas para la carrera y empleo indicados?

Cómo prepararte para la búsqueda de empleo

Investiga cómo prepararte para buscar empleo antes de responder las preguntas.

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.

Plan de acción: Cómo conseguir empleo, cont.

Elige entre las distintas opciones después de revisar el siguiente recurso.

- **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 resume eficaz en practicalmoneyskills.com/ffsp75.
- **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. Comparte tres consejos para sobresalir como potencial empleado.

Comparte tres consejos para hacer que sobresalgas como un posible empleado.

El as bajo la manga en la entrevista

Descubre cinco consejos y recursos que te ayudarán a prepararte para la entrevista:

Recurso: La entrevista. practicalmoneyskills.com/ffsp77.

¿Qué tipo de preguntas podrían formularte en una entrevista? ¿Cómo podrías prepararte para responderlas?

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.

Plan de acción: Cómo conseguir empleo, cont.

Cómo trabajar desde casa: Cómo crear una segunda ocupación o una empresa

Uno de los segmentos de más rápido crecimiento de la fuerza laboral de EE.UU. son los trabajadores independientes. ¿Te ves en el futuro con una segunda ocupación o como dueño de una empresa? Responde las siguientes preguntas para ver si ese tipo de empleo es el adecuado para ti.

¿Qué se requiere para ser tu propio jefe?

Investiga cómo trabajar desde casa y enumera tres aspectos que debes abordar si eres trabajador independiente haciendo uso del siguiente recurso.

Recurso: Cómo trabajar desde casa. practicalmoneyskills.com/ffsp78.

¿Qué habilidades podrías utilizar para trabajar desde casa?

Próximos pasos

¿Cómo podrías comenzar a generar habilidades laborales con un puesto como pasante o voluntario?

Las pasantías no son sólo para estudiantes secundarios y universitarios. Sea que estés buscando ese trabajo que te sirva para impresionar a los futuros empleadores que lean tu resume o una pasantía que convenza a los que toman decisiones de admisión en una universidad, existen recursos que pueden ayudarte a encontrar tu próxima oportunidad.

Recurso: Recursos para pasantías. practicalmoneyskills.com/ffsp79.

Plan de acción: 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: Tu profesor te asignará esta actividad como ejercicio individual o grupal.

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

Nota: Dependiendo de tu selección, trabaja exclusivamente en esa sección de tu plan de acción.

Bienvenida a una mascota

Instrucciones: Antes de empezar esta actividad, lee el artículo [Cómo ahorrar dinero mientras le das la bienvenida a una mascota](http://practicalmoneyskills.com/ffsp83): practicalmoneyskills.com/ffsp83.

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.

¿Qué tipo de mascota te interesa?

¿Esa mascota es asequible para ti? ¿Cuáles son los costos iniciales? ¿Cuáles son los costos recurrentes?

(Lista artículos y precios estimados).

Plan de acción: Vida familiar, cont.

Artículos	Costo
	Total: \$

Planificación de un viaje

Instrucciones: Desde elegir un destino hasta conseguir lo necesario para él, puedes aprender cinco maneras de ahorrar antes de embarcarte en tu próxima aventura. Lee el artículo que se encuentra en el siguiente enlace antes de responder las preguntas.

Recurso: Cómo ahorrar dinero para tu próxima aventura al aire libre. practicalmoneyskills.com/ffsp84.

¿Qué tipo de viaje te interesa realizar? ¿Adónde quieres ir?

¿Cuál será tu presupuesto para todo el viaje?

Calcula los costos y registra el total. ¿Pudiste ceñirte a tu presupuesto?

Antes de subir al avión o de hacer un viaje en auto, utiliza dicha calculadora para proyectar tus gastos y evitar gastar más allá de tus posibilidades.

Recurso: Usa la calculadora de Cómo presupuestar un viaje: practicalmoneyskills.com/ffsp85.

Organización de una fiesta

La organización de una fiesta requiere de planificación. Utiliza la calculadora del Planificador de Entretenimiento para confeccionar un presupuesto a fin de evitar excederte en los gastos. moneyskills.com/ffsp86.

Plan de acción: Vida familiar, cont.

¿Qué tipo de evento organizarás? (Celebración de cumpleaños, fiesta de graduación, fiesta por el Día Pi, etc.).

¿Cuál será tu presupuesto para todo el evento?

Calcula los costos y registra el total. ¿Pudiste ceñirte a tu presupuesto?

Recurso: Utiliza la calculadora del Planificador de Entretenimiento: practicalmoneyskills.com/ffsp86.

Plan de acción:

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.

Instrucciones: Haz la tarea antes de empezar esta actividad; aprende más acerca del manejo de lo inesperado en el siguiente recurso.

Recurso: Cómo manejar lo inesperado. practicalmoneyskills.com/ffsp92.

Cómo generar un fondo para emergencias

Cómo generar un fondo para emergencias. practicalmoneyskills.com/ffsp90.

De acuerdo con una encuesta reciente de BankRate, el 40% de los estadounidenses no están preparados para cubrir una emergencia de \$1,000. Confecciona una lista de emergencias imposibles de pagar para alguien si no aparta el dinero equivalente a tres a seis meses de gastos en una cuenta de ahorro para tal fin.

¿Cuánto deberías ahorrar en un fondo para emergencias si el total de tus gastos mensuales asciende a \$250? ¿Y si es de \$1,000?

Revisa tus finanzas y determina 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 de Fondo para emergencias. practicalmoneyskills.com/ffsp91.

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?

Plan de acción: Cómo manejar lo inesperado, cont.

Seguro para emergencias

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.

Instrucciones: Antes de responder las preguntas, revisa la información en el recurso listado a continuación.

Recurso: Cómo manejar lo inesperado. practicalmoneyskills.com/ffsp92.

¿Qué es un seguro?

¿Cómo puede ayudar un seguro a manejar lo inesperado?

Abrevia de qué manera cada uno de los siguientes tipos de seguros protegen/ayudan ante un evento inesperado:

Seguro médico/de salud

Seguro de vida

Seguro de automóvil

Seguro para inquilinos

Plan de acción: Cómo manejar lo inesperado, cont.

Seguro para propietarios

A large, empty rectangular box with a thin blue border, intended for students to write their answers or notes for the 'Seguro para propietarios' section.

Glosario de términos

Estudia esta lista de términos de finanzas personales para ayudar a prepararte antes de jugar Fútbol Financiero. Dominando estos términos, los estudiantes tendrán una mejor oportunidad de contestar correctamente las preguntas en el 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.

Impuesto predial: Impuesto de capital sobre la propiedad basado en su valor estimado.

Glosario de términos, cont.

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 te ayudará a generar conciencia y habilidades de ahorro.

Preparación para el juego: A menudo, un 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. A menudo, los jugadores más exitosos 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: Pro, Edades 14-18

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.

- **Preguntas del examen anterior y posterior:** Responde cinco preguntas antes de completar las actividades de Ahorro para ver cuánto sabes del tema. Una vez finalizadas todas las actividades con tu profesor y compañeros de clase, vuelve a intentar completar el cuestionario para ver cuánto has aprendido.
- **Recursos de Ahorro en Practical Money Skills:** practicalmoneyskills.com/ffsp23
- **Copia de Metas SMART de ahorro:** Analiza primero los criterios de determinación de metas; después, define algunas propias.
- **Copia de Mejor escenario de ahorro:** Juega con un compañero o pequeño grupo a fin de identificar

Prepara un plan de juego para Ahorro, cont.

las opciones de ahorro para cada situación.

- **Copia de La magia del interés compuesto:**

Haz que los alumnos practiquen tratando de encontrar la magia del interés compuesto con algunos cálculos sencillos.

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

Contenido

> Términos y conceptos clave.....	4
> Actividades para alumnos.....	7
• Examen de Ahorro anterior y posterior.....	8
• Copia de Metas SMART de ahorro.....	9
• Copia de Mejor escenario de ahorro.....	10
• Copia de La magia del interés compuesto.....	11
> Glosario de términos.....	12

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 te ayudarán a prepararte para el juego.

¿Por qué ahorrar dinero?

Durante toda la vida te enfrentarás a muchas decisiones que implican ahorrar y gastar. Tus metas pueden variar en el tiempo, desde pequeñas compras tales como un nuevo celular, pasando por compras más importantes tales como un auto o una casa, hasta ahorros a largo plazo para iniciar tu propio negocio o planificar para el retiro. Puedes planificar y ahorrar para algunos eventos de la vida, por ejemplo para ir a la universidad, pero es imposible pronosticar todos los gastos no planificados. Ello es lo que hace que el ahorro sea tan importante; 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 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. 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 del 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 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 el 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 (depositas) más dinero (capital) en el frasco. En una cuenta de ahorro tu dinero crece no sólo cuando depositas más dinero, sino también acumulando 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.

Objetivos del aprendizaje, cont.

Tú le das tu dinero al banco para que te lo guarde. El banco te paga intereses; por lo que tu dinero crece. 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.

Actividades para alumnos

- > 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 Ahorro anterior y posterior

Nombre del alumno: _____

Instrucciones: Responde las preguntas con la respuesta que corresponda (a, b, c o d) o llenando el espacio en blanco.

1. Idealmente, ¿cuánto deberías ahorrar en tu fondo para emergencias?

2. Se sugiere ahorrar de manera sistemática aproximadamente _____ de cada cheque de salario.

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:

5. Si necesitas extraer tu dinero en un corto plazo, tu mejor opción de ahorro es:

- a. Una cuenta para el retiro.
- b. Una cuenta de ahorro.
- c. Un certificado de depósito.
- d. La cartera de acciones de una compañía.

Copia de Metas SMART de ahorro

Instrucciones: Tu profesor te guiará a fin de que puedas identificar si determinadas metas de ahorro cumplen o no con los siguientes criterios SMART y preparar una meta SMART financiera.

Los motivos de la vida real son buenos motivadores. Es útil emplear los criterios de las metas SMART cuando establezcas una meta de ahorro.

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.

¿Se cumplieron los criterios SMART? Sí o No	Meta de ahorro
	Voy a ahorrar para comprar un par de zapatos.
	En tres meses ahorraré \$150 para comprar un par de zapatos.
	Tendré dinero suficiente para ir a la universidad.
	Voy a ahorrar para comprar mi primer auto.
	En un año ahorraré \$3,000 para comprar mi primer auto.

Ahora es tu turno para establecer tu propia meta SMART de ahorro: A fin de respaldar las metas específicas establecidas los alumnos pueden utilizar la calculadora financiera de Fondo para emergencias:

practicalmoneyskills.com/ffsp27.

Mejor escenario

Instrucciones: Forma equipo con un compañero o pequeño grupo y analiza el siguiente gráfico lineal de opciones de ahorro. Selecciona la mejor respuesta en los dos escenarios de esta actividad.

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 *Cómo elegir opciones para ahorro: practicalmoneyskills.com/ffsp24*.

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.

La magia del interés compuesto

Ejercicios escritos de Ahorro

Interés compuesto: La siguiente fórmula muestra cómo calcular el interés anualmente.

Fórmula de interés compuesto:

$$A = P (1 + r/n)^{nt}$$

A = El 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.

Instrucciones: Emplea la fórmula de interés compuesto y la calculadora financiera de [¿Cómo crecerán mis ahorros?](http://practicalmoneyskills.com/ffsp26) para calcular cuál será el interés compuesto que se sumará a tus ahorros respondiendo las preguntas de esta actividad. practicalmoneyskills.com/ffsp26.

Descubre cuánto sería el total de tus ahorros:

Si inicialmente depositaste \$100 y después colocaste \$100 en una cuenta de ahorro a una APR del 3% cada año durante 25 años.

Si inicialmente depositaste \$1,000 y después colocaste \$1,000 en una cuenta del mercado de dinero a una APR de 4% cada año durante 30 años.

Empleando la fórmula de interés compuesto y la calculadora financiera de [¿Cómo crecerá mi dinero?](#) 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 del 12% anual hasta los 65 años. ¿Cuánto habrá ahorrado al cumplir los 65?

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?

¿Quién habrá ahorrado más para el retiro?

Glosario de términos

Estudia esta lista de términos de finanzas personales para ayudarte a prepararte antes de jugar Fútbol Financiero. Si dominas estos términos, tendrás 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.