

Invierte en tu Futuro: DANDOLE SENTIDO AL DINERO



INTRODUCCIÓN

¡Felicitaciones! Acabas de obtener una herramienta valiosa para crear tu propio éxito económico.

El manejo del dinero es una habilidad que toma tiempo y esfuerzo para desarrollar, y es importante sin tener en cuenta la cantidad de dinero que tienes para empezar. La parte más emocionante sobre el aprendizaje del manejo de tu dinero es que ¡TÚ LO PUEDES HACER!

Es verdad—puedes aprender a cambiar tu forma de pensar sobre el dinero, desarrollar un hábito de ahorro, crear un plan para gastos, tener un historial de crédito positivo, elegir inversiones que se ajusten a tu tolerancia de riesgo, proteger tu identidad y pagar la universidad. Todas estas habilidades te ayudarán a manejar tu dinero hoy, mañana y en el futuro.

Como estudiante de la preparatoria, es posible que te enfoques más en tus metas a corto plazo y que dependas de otras personas para cubrir la mayor parte de tus gastos. Como resultado, te preguntarás ¿cuál? es el “alboroto” cuando se refiere al manejo del dinero y la educación financiera. La realidad es que en poco tiempo empezarás a pensar que vas a ser independiente y no es demasiado pronto para pensar sobre la administración de tus finanzas personales para que puedas lograr tus metas.

Te recomendamos que respires profundo y empieces a enfocarte en TÚ MISMO. Esta guía es sobre ti y tu éxito personal financiero. Al empezar, vas a notar que cada sección tiene los mismos recursos para ayudarte a obtener el éxito financiero.

Centavos Financieros – te da una idea de lo que vas a aprender en cada sección.

Preguntas Claves – te ayudan a reflexionar sobre cosas importantes. Estas preguntas también sirven como temas de conversación con la familia y amistades.

Ejercicios Importantes – te muestran las aplicaciones prácticas de las ideas que se han discutido.

Conclusiones (Lecciones aprendidas) – mención de los puntos importantes.

¿Y ahora Qué? – te presenta la pregunta más difícil que tú sólo puedes contestar en tu camino al éxito financiero.

Terminología que Debes Conocer – lista las palabras importantes que están en la sección y que tienen definición en el glosario.

Recursos – si tienes acceso al Internet, visita nuestra página web “Education Cents” de ColleagueInvest en www.educationcents.org. La información que presentamos en este libro de trabajo es sólo el inicio. Nuestra página web te ofrece aún más información, actividades, herramientas útiles y las posibilidades de ganar becas.

¿Estás listo para empezar?

**3
PSICOLOGÍA DEL DINERO**

**7
INGRESOS**

**13
ADMINISTRACIÓN DEL DINERO**

**21
GASTOS**

**27
AHORRO E INVERSIONES**

**35
CRÉDITO**

**41
ROBO DE IDENTIDAD**

**45
PAGANDO LA UNIVERSIDAD**

**49
GLOSARIO**

PSICOLOGÍA DEL DINERO

CENTAVOS FINANCIEROS:

Una vez completada esta sección serás capaz de lo siguiente:

1. Explicar la relación que tiene tu autoestima con las finanzas personales
2. Reconocer la conexión entre el estrés y las finanzas personales
3. Describir la relación que tiene el amor, el matrimonio y el dinero



TERMINOLOGÍA QUE DEBES CONOCER

Presupuesto

Terapia cognitiva de la conducta

Creencias Irracionales

Creencias Racionales

Podría ser difícil hacer todos tus pagos, pagar la universidad y ahorrar o invertir en tu futuro, todo al mismo tiempo. Cambiar tus hábitos financieros que pueden estar causándote dificultades financieras podría ser aún más desafiante. Empezaremos con la creencia de que sí es posible prevenir crisis financieras y tener más control sobre tu vida financiera con aprender tanto la parte sentimental como la parte objetiva de tus finanzas—cómo funciona las finanzas (parte objetiva) y cómo te sientes en relación al dinero (parte sentimental). Una vez que descubras cómo puedes controlar tus sentimientos también podrás controlar tu dinero.

Uno de los primeros pasos a tomar para tener control es darte cuenta qué es lo que está bajo tu control. Tus creencias (pensamientos, sentimientos, opiniones, expectativas) y tu conducta (gastos, ahorros, inversiones) están dentro de tu control. Hemos desarrollado este programa en base al trabajo del famoso psicólogo, Dr. Albert Ellis. La teoría del Dr. Ellis, que es la terapia cognitiva de la conducta, dice que otras personas, situaciones o eventos no son responsables por tu estado de ánimo y conducta—tú eres el único responsable.



Aquí tenemos un ejemplo: Te sientes sin esperanza (creencia) por que vives dependiendo de cada cheque de pago que recibes para poder sobrevivir (conducta). Para compensar, empiezas a usar tu tarjeta de crédito (conducta) porque piensas (creencia) que mereces cosas buenas en la vida aun cuando tu cheque de pago no es suficiente para pagarlas. Todas estas creencias y conductas están dentro de tu control y nos vamos a enfocar en estrategias para ayudarte a cambiarlas para que puedas realizar tus sueños. ¡Por supuesto, la decisión para hacerlo está en ti!

PREGUNTA CLAVE:

¿Son nuestros pensamientos y sentimientos sobre el dinero realmente tan importantes en las finanzas personales?

Autoestima y las Finanzas Personales

¿Cuál es tu historial del dinero? Tu historial del dinero afecta directamente la relación que tienes con el dinero. Este historial es diferente para cada persona incluso dentro de la misma familia! Tu historial del dinero está basado en los recuerdos que tienes cuando tenías dinero o no lo tenías, propinas, ahorros y regalos. Incluye las circunstancias financieras de tu familia y las tradiciones alrededor del dinero y el trabajo. Tu historial del dinero está creado por los mensajes que recibes de tus amigos, la comunidad y la sociedad en general con respecto al dinero. Es parte de lo que moldea tus creencias sobre el dinero y tu relación con el.

Tus sentimientos sobre ti mismo afectaran tu actitud sobre el manejo del dinero.



Por ejemplo, si no crees que puedes ser exitoso (tienes baja autoestima), es probable que no creas que eres capaz de tener éxito en tus finanzas. Si realmente crees eso, seguramente no elegirás hacer las cosas que te pueden ayudar a tener éxito financiero como el hábito de ahorro, inversiones, o buscar la ayuda de un consejero de finanzas profesional. Es posible que no asistas a la universidad porque no te imaginas el éxito que puedes lograr allí, pero la realidad es que mucha gente han tenido éxito en la universidad aunque no hicieron bien en su educación anterior.

Parte de nuestro concepto del dinero puede tener unos dichos. Por ejemplo, ¿has escuchado a alguien decir, “El dinero no me lo regalan” o “El dinero no te lo puedes llevar a la tumba”?

PREGUNTA CLAVE:

¿Te está ayudando o deteniendo tu historial del dinero?



EJERCICIOS IMPORTANTES: Concepto Sobre el Dinero

Instrucciones: Tu modo de pensar sobre el dinero es la creencia central o sentimientos que tienes con respecto al dinero. Es la frase que se repite en tu cabeza una y otra vez—algunas veces la escuchamos sin darnos cuenta. Tu modo de pensar sobre el dinero influye tu comportamiento con relación al dinero. Hay muchas expresiones familiares sobre el dinero. Leer cada expresión e indica qué tan cerca está a la forma de pensar o creencia que tienes sobre el dinero. No te preocupes que no hay respuesta correcta o incorrecta.

ESCALA DE CALIFICACIÓN

La expresión es:

3 = Muy similar a mis creencias/sentimientos sobre el dinero

2 = Algo similar a mis creencias/sentimientos sobre el dinero

1 = No tiene ninguna relación a mis creencias/sentimientos sobre el dinero

Ahora piensa un momento en ti, ¿cuál es tu modo de pensar con respecto al dinero? Toma en consideración convicciones principales y sentimientos sobre ingresos, ahorros, gastos, inversiones y crédito, y escribe tu propio concepto(s) sobre el dinero:

El dinero no compra la felicidad.
El tonto/la tonta pierde su dinero rápidamente.
Mientras más ganas más gastas.
Las mejores cosas en la vida son gratis.
De centavo en centavo se hace una fortuna.
Nunca gastes el dinero antes que lo tengas en tus manos.
Cuando se nos presenta una situación difícil lo primero que hacemos es ir de compras para sentirnos bien.
La falta de dinero no es impedimento para vivir la vida que quiero.

Algunas veces es difícil hablar sobre el dinero con tus familiares y amigos, pero sería una buena conversación. Comparte esta actividad y descubre cómo otras personas piensan sobre el dinero.

Hablar sobre dinero puede ser incomodo al principio, pero es muy útil a largo plazo y puede reducir el estrés.

PREGUNTA CLAVE:

¿Qué pasaría si el concepto que tienes sobre el dinero no te está ayudando a lograr tus metas?

Las consecuencias de nuestras creencias y el concepto sobre el dinero

Creencias Racionales versus las irracionales

Es importante entender que tenemos dos diferentes tipos de creencias, racional e irracional. Las creencias racionales son balanceadas y basadas en evidencias objetivas. Por ejemplo, creemos que podemos conducir un vehículo seguramente en una calle porque casi todos cumplen con las leyes de tránsito. Las creencias irracionales son desequilibradas y basadas solamente en tus propios juicios y opiniones.

Recuerda que tú tienes el control sobre tus creencias y pensamientos...quizá sea hora de pensar en cambiarlos. Evaluando tus creencias y haciéndolas más realistas y alcanzables, puedes cuestionar la creencia irracional y convertirla en una racional.



Veamos un ejemplo: Rosi cree que nunca va a tener suficiente dinero (creencia irracional). Sin embargo, una vez que Rosi evalúa sus creencias se da cuenta que las palabras “nunca” y “suficiente” no las ha definido y por consecuencia no se pueden alcanzar. Rosi también se da cuenta que ella tiene el control de su futuro y empieza a pensar en las cosas que la hacen sentir que tiene suficiente dinero y cuándo y cómo quiere lograr sus metas financieras.

Rosi cambia su creencia a: “Voy a definir mis metas financieras y desarrollar un plan para lograrlas” (creencia racional).

Las expresiones de nuestras creencias generalmente incluyen palabras como “deberías”, “siempre”, “necesario” o “nunca”. En la vida muy pocas cosas se tienen plena certeza. En otras palabras, la mayoría de cosas algunas veces son ciertas y otras veces no. Por ejemplo, ¿alguna vez tus amistades se han enojado contigo? Probablemente lo hayan hecho, pero tú arreglaste el problema. Entonces decir que “mis amistades siempre deben estar contentos conmigo” es una creencia irracional.

¿Cómo sabemos que nuestra creencia es irracional?

Para determinar si tu creencia es racional o irracional hazte las siguientes cinco preguntas:

- ✓ ¿Es verdadera tu creencia?
- ✓ ¿Es saludable tu creencia?
- ✓ ¿Es útil tu creencia?
- ✓ ¿Es realista tu creencia?
- ✓ ¿Es lógica tu creencia?

El estrés y las finanzas personales

Ten en cuenta que el estrés puede afectar tus finanzas ya sea algo positivo como ser aceptado a la universidad que siempre soñaste; o algo negativo como la pérdida de un trabajo o atrasarse en los pagos de las facturas. Inclusive pequeños factores estresantes pueden afectar nuestras finanzas.

Es importante reconocer los factores estresantes y resolverlos en una forma racional y organizada para que nuestra reacción al estrés no se complique más. Sobrepasar tu presupuesto con la compra de un par de zapatos o retrasarte aun más en los pagos de tus cuentas no va a reducir el estrés a largo plazo. El estrés adicional de la mala administración de tus obligaciones financieras empeorará las cosas. Recuerda que está en tu control administrar tus finanzas y lo que piensas sobre ellas. La forma en que reaccionabas al estrés en el pasado no tiene que ser de la forma en que reacciones en el presente. Si estás pasando por una situación estresante encontrarás sitios Web útiles en la sección de recursos al final de este capítulo.

PREGUNTA CLAVE:

¿Ves lo que te produce estrés como un reto inalcanzable o algo que tú puedes controlar?

El dinero y las relaciones

Una relación positiva y saludable con el dinero te permitirá desarrollar amistades, relaciones familiares, e inclusive relaciones amorosas que no están basadas en sentimientos y creencias negativas con respecto a cuestiones financieras. Podrás hablar sobre el dinero de forma racional. En pocas palabras, una relación positiva con el dinero te asegura de no afectar tus relaciones personales negativamente.

PREGUNTA CLAVE:

¿Cómo puede afectar una relación positiva con el dinero tus relaciones con la familia y amistades?



LECCIONES QUE HEMOS APRENDIDO

1. **Tu historial y las expresiones que usas sobre el dinero influyen tus creencias relacionadas al dinero. Tú autoestima está directamente relacionado a la forma en que administras tus finanzas personales.**
2. **La incapacidad de administrar tus finanzas personales pueden causar estrés. Tan pronto que empieces a administrar tu propio dinero, asegúrate de organizar tus pagos, desechar la correspondencia que no sirve, poner notas recordatorias de las fechas de vencimiento de tus pagos y tener el control de tus finanzas.**
3. **Tu relación con el dinero afectan tus relaciones con las personas—desarrolla una relación positiva y saludable con tus finanzas.**

Seamos realistas, tener el control de tus sentimientos y comportamiento no es siempre fácil. Con frecuencia nos sentimos paralizados porque no sabemos que hacer o tenemos miedo sobre los cambios. Pero tú lo puedes hacer. Tener control sobre tus ingresos, gastos, ahorros e inversiones es posible.

¿Y Ahora Qué?

¿Cómo puedes usar esta información para obtener control sobre tus finanzas personales? Toma unos minutos y piensa seriamente sobre lo que tú puedes hacer hoy, la próxima semana, o el próximo mes para desarrollar una forma de pensar positiva con respecto al dinero y luego escríbelo.

RECURSOS SOBRE LA PSICOLOGÍA DEL DINERO

Terapia Cognitiva de la Conducta
www.mayoclinic.com

Los Adolescentes y el Estrés
<http://kidshealth.org/teen>

Para más recursos interesantes,
visita www.educationcents.org/resources

INGRESOS

CENTAVOS FINANCIEROS:

Una vez completada esta sección podrás hacer lo siguiente:

1. Describir la relación que hay entre el ingreso y la elección de una carrera
2. Definir los términos sobre los ingresos
3. Tener entendimiento de lo que son los beneficios del empleador y cómo aprovecharlos al máximo
4. Interpretar la información que está en un cheque de pago



TERMINOLOGÍA QUE DEBES CONOCER

Correlación	Salario Neto
Dividendos	Rentas
Sueldo	Seguro de Compensación al Trabajador
Salario Bruto	
Ingresos	

Sería maravilloso ganar tanto dinero como el que puedes gastar. Aunque lo creas o no, incluso las personas que ganan millones de dólares algunas veces gastan más de lo que ganan y se encuentran en mala situación financiera.

PREGUNTA CLAVE:
¿Qué profesión sueñas tener?

La clave es encontrar un balance entre lo que gastas y lo que ganas, luego, si es necesario, tomar medidas para mejorar tus ingresos. Tus ingresos están directamente relacionados a la carrera que haz elegido, y a menudo varían dependiendo de los años de educación y experiencia que haz logrado.

Puede ser difícil escoger la carrera que te gustaría lograr, pero si en tu mente crees que una vez que lo haz elegido esa carrera no puedes cambiarla, estas equivocado. Hay tantas opciones/oportunidades diferentes disponibles que mucha gente disfruta

tener más de una carrera en sus vidas. De acuerdo al Departamento de Trabajo de los Estados Unidos, el trabajador promedio estadounidense cambia de carrera de 3 a 5 veces durante su vida.

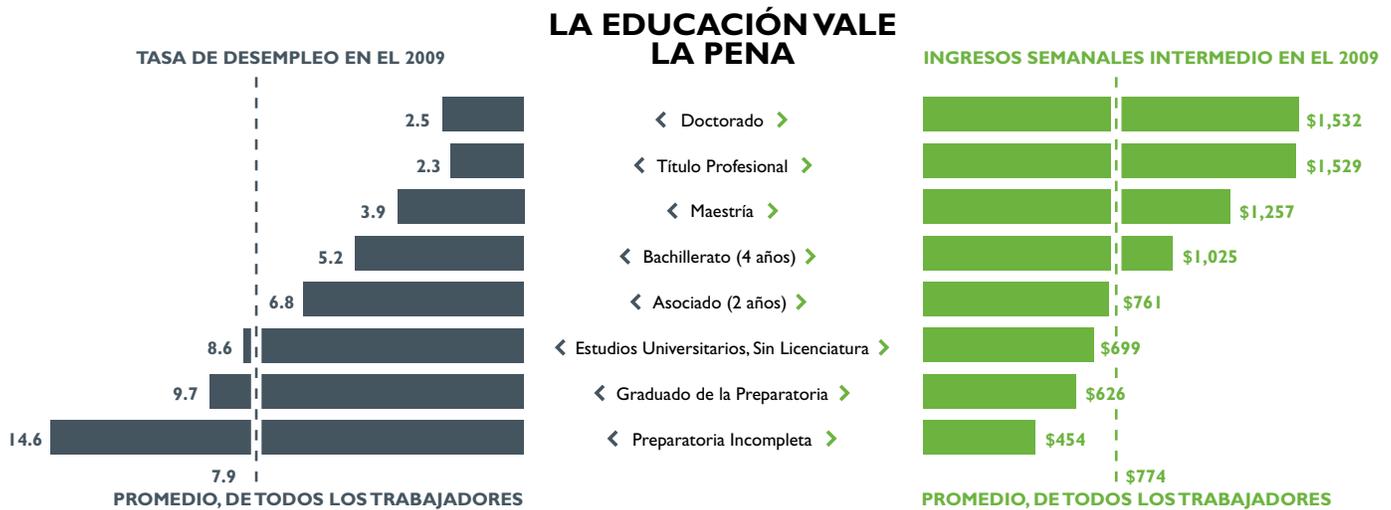
La clave para seleccionar una carrera consiste en encontrar la carrera más adecuada a tus intereses, habilidades, valores y personalidad. Hay varias herramientas disponibles para evaluar tu intereses, la cual te puede dar valiosa información. Puedes utilizar magníficas herramientas en el Internet mediante College in Colorado en www.collegeincolorado.org. Es importante saber si la carrera que estás considerando seguir requiere entrenamiento/educación adicional antes de empezar la carrera. Por ejemplo, muchos campos médicos requieren varios años de educación adicional, mientras que otras carreras de servicio financiero ofrecen entrenamiento a la hora de empezar a trabajar.

El dinero es importante, pero el monto de dinero que uno necesita es una percepción individual. Identificar los gastos de tu estilo de vida te ayudará a determinar cuál es un salario razonable para ti. Por ejemplo, si quieres vivir en una ciudad grande, los gastos pueden ser mayores que los de un pequeño pueblo. Vas a tener que elegir una carrera donde puedas vivir fácilmente dentro de tus ingresos.

PREGUNTA CLAVE:
¿Qué otras cosas, aparte de los ingresos, se deben considerar a la hora de elegir una profesión?

Ingresos, educación y carrera

Cualquiera sea la carrera que has elegido, vale la pena tener una educación. Ya sea que decidas continuar tu educación en una escuela vocacional o técnica, un colegio comunitario, o una colegio de 4 años de estudio, o una universidad, una educación superior ampliará las opciones de tu carrera y aumentará tu potencial de ingresos. También hay una correlación entre la educación y el desempleo—mientras más alto sea tu nivel educativo, menores serán las posibilidades de desempleo.



Fuente de Información: Oficina de Estadísticas Laborales, Estudio de la Población Actual



¿SABIAS QUE?

- Una persona graduada de la secundaria, en promedio, gana casi un 50% más que una persona que no tiene un diploma de la secundaria.
- Una persona graduada de una escuela vocacional o técnica gana más o menos un 98% más que una persona que ha abandonado la secundaria sin terminar.
- Un graduado universitario con cuatro años de estudios gana más de 80% que un graduado de la secundaria y casi el triple más que una persona que no haya terminado la secundaria.
- Una persona con su maestría gana más del doble que un graduado de la secundaria y más del triple que una persona que no haya terminado la secundaria.
- Una persona con un título profesional, tales como abogado o médico, gana cerca de cuatro veces más que un graduado de la secundaria y casi seis veces más que una persona que no terminó la secundaria.

Fuente de Información: Oficina de Estadísticas Laborales

Factores que influyen el ingreso promedio

El ingreso promedio que se gana depende de: la demanda del tipo de trabajo en el mercado laboral; la ciudad o estado; tamaño de la empresa; el costo de vida en el lugar; educación y experiencia. En general, si tienes habilidades que pocas personas tienen y esas habilidades tienen mucha demanda, te pagarán más, recibirás más beneficios pagados por el empleador y gozarás de más opciones de trabajo. Pero recuerda, que lo que ahora es popular, es posible que en el futuro no será. Cuando la gente descubre un trabajo en demanda o que paga bien, ellos obtienen el entrenamiento necesario y hacen que la demanda del mercado laboral de este tipo de empleo disminuye. Por esta razón, la necesidad de mejorar tu entrenamiento y educación nunca termina.

PREGUNTA CLAVE:

¿Has pensado sobre el estilo de vida que quieres lograr y la cantidad de ingresos que necesitas para mantener ese estilo de vida?

Para averiguar qué tipos de trabajos están en demanda actualmente y los salarios previstos de cada uno, te aconsejamos revisar el manual "Occupational Outlook Handbook". Este manual se puede revisar en la biblioteca o en el sitio web de La Oficina Laboral y de Estadísticas en el www.bls.gov.

Terminología de los ingresos

El ingreso puede indicar varias cosas dependiendo de que tipo de ingreso estés discutiendo. Tu ingreso del trabajo incluye tu sueldo o salario y los beneficios de tu empleador. Algunos empleadores pagan parte de tu seguro médico o pequeñas pólizas de seguro de vida. Todos los empleadores te pagan una porción de los impuestos del seguro social (p. ej. FICA y FICA Medicare). La cantidad de dinero que tú, como empleado, ganas, se expresa de dos diferentes formas. Primero, hay el ingreso o pago bruto, el cual generalmente se refiere a la cantidad que estás de acuerdo de ser pagado. Esto es tu sueldo o salario antes que se deducen los impuestos y otras deducciones. El pago bruto no es la cantidad que tú recibes. La cantidad que recibes se llama el pago neto, el cual consiste en la cantidad que queda después de que se deducen los impuestos y otros descuentos del monto o pago bruto.



Por ejemplo, Juan consiguió un nuevo trabajo y aceptó que le pagaran \$10 por hora (pago bruto). Trabajó 20 horas la primera semana y al recibir su cheque de pago esperaba recibir \$200. Al ver su cheque se desilusionó, Juan no se había dado cuenta que se habían deducido los impuestos y el costo de los beneficios médicos de su pago bruto, el cual resultó en el pago neto de \$140.

Otros tipos de ingresos, son los ingresos no derivados del trabajo. Estos tipos de ingresos incluyen: regalos monetarios, ayuda del gobierno o asistencia financiera para el estudiante. Un tipo común de ingreso no derivados del trabajo son las ganancias de las inversiones— cuando inviertes tu dinero podrías ganar intereses o ganancias en el crecimiento de las inversiones denominados dividendos. Hablaremos más sobre inversiones en la sección de ahorros e inversiones.



EJERCICIO IMPORTANTE: Encuentra el Término que Corresponde con la Definición Correcta

Instrucciones: Lee todos los términos relacionados a los ingresos que se encuentran en la columna izquierda, luego lee las definiciones en la columna derecha. Ahora encuentra el término que le corresponda a la definición correcta y traza una línea entre el término y la definición correcta.

DEFINICIONES DE LA TERMINOLOGÍA DE INGRESOS

Ingresos Provenientes del Trabajo o Sueldo
Ingreso Bruto
Pago Neto
Ingresos no Derivados del Trabajo o Rentas

DEFINICIÓN

Sueldo o salario total antes de los descuentos
Ingresos que ganas sin haber trabajado
Sueldo o salario total y beneficios
Sueldo o salario total después de los descuentos

Impuestos

Al ver tu cheque de pago, la cantidad total que ganas no es la misma que recibes al cobrar tu cheque, parte de lo que has ganado va al pago de tus impuestos. En los Estados Unidos pagamos impuestos sobre que estamos ganando es por eso que estos impuestos son descontados en cada uno de tus cheques de pago. Este dinero lo descuentan de tu cheque antes de recibirlo.

Los impuestos le dan dinero al gobierno para manejar los servicios que nos ofrece. Alguna vez habrás oído decir esta creencia irracional sobre los impuestos, “Si no tuviera que pagar impuestos, mi vida sería mucho mejor”.

PREGUNTA CLAVE:

¿Qué beneficios obtienes a cambio del pago de impuestos?

Ciertamente que los impuestos disminuyen la cantidad de dinero disponible que nos queda para cubrir nuestros deseos y necesidades. Pero también, necesitamos y queremos lo que nuestros impuestos pagan—educación, protección policial, bomberos, carreteras, parques y otro tipo de servicios.

La cantidad de impuestos federales y del estado que te descuentan dependen de tu estado civil (casado o soltero), y el número de personas a tu cargo que reclamas. Personas a tu cargo son tu esposo/a, hijos y otras personas a las que mantienes. Debes decidir con cuidado sobre tu estado civil porque determina cuánto te van a descontar en tu cheque de pago. Recuerda, una persona puede reclamarse una sola vez para propósito de los impuestos sobre la renta. Por ejemplo, no puedes reclamarte en tus impuestos si tus padres te reclamaron en los impuestos de ellos. Mientras menos personas a tu cargo reclames, más impuestos te descontarán en tu cheque.

Algunas veces las personas se entusiasman con un considerable reembolso de los impuestos, el reembolso de impuestos es solamente eso—un reembolso. El gobierno te está devolviendo el dinero que pagaste demás durante el año. Podría ser mejor que tuvieras ese dinero durante el año y ahorrarlo para tus metas financieras a corto o largo plazo. Cuando dejas que el gobierno tenga tu dinero durante el año, no recibes ningún tipo de interés de ese dinero. Si pones ese dinero en una cuenta de ahorros aumentará.

PREGUNTA CLAVE:

¿Es buena idea tener un reembolso fiscal considerable?

Entendiendo el sistema de impuestos puedes aumentar tus ingresos disponibles al disminuir tus gastos de impuestos. Por ejemplo, podrías reducir la cantidad de impuestos de nómina que pagas al contribuir al plan de jubilación que tu empleador subvenciona. Este tipo de cuenta generalmente usa el dinero antes de calcular los impuestos, y contribuyendo a esta cuenta disminuye la cantidad total de tus ingresos que se cobrarán impuestos.



Para informarte más sobre los impuestos, visita el sitio web de “Education Cents” ([educationcents.org](https://www.educationcents.org)). Encontrarás información útil y explicación de terminología importante sobre los impuestos.

Beneficios – otras compensaciones de tu empleador

Es importante considerar beneficios al comparar ofertas de trabajo, recuerda que el valor de los beneficios que recibes es parte de tus “ingresos del trabajo”. Antes de aceptar una oferta de trabajo, asegúrate de que tienes pleno entendimiento del paquete de beneficios de la empresa y cuándo serás elegible para estos beneficios—algunas empresas requieren que trabajes cierto número de horas por semana o que hayas trabajado en la empresa cierto tiempo antes de ser elegible para obtener beneficios.

Seguro

Tu empleador posiblemente haya negociado con una agencia de seguro médico una tarifa específica por persona para asegurar a todos los empleados de la empresa. La tarifa de grupo es probable menor que la cantidad que tendrías que pagar si lo tuvieras que comprar por cuenta propia. Además, tu empleador podría darte como parte de tus beneficios seguros de discapacidad limitada y de vida a bajo costo o sin costo alguno. La empresa o empleador debe también pagar el seguro de compensación al trabajador para protegerte en caso de accidentarte en el trabajo.

Contribuciones a la cuenta de jubilación

Algunos empleadores igualan las contribuciones que haces a tu cuenta de jubilación. Hay diferentes tipos de cuentas de jubilación. Aunque pasaremos más tiempo explicando las cuentas de jubilación en la sección de ahorros e Inversiones, la cosa más importante que debes considerar es si tu empleador te ofrece igualar cualquier contribución a tu cuenta de jubilación, asegúrate de contribuir por lo menos la cantidad que ellos igualarán. Si no contribuyes esa cantidad, estarás desperdiciando ese dinero.

Tiempo Libre y otros beneficios

Muchos empleadores permiten que sus empleados tengan días libres pagados tales como feriados, vacaciones o por enfermedad. Durante estos tiempos la empresa paga las horas que no has trabajado entonces esto se convierte en gastos para el empleador y un beneficio para ti.

Los pases para el autobús, comidas gratis o a precio reducido, o entradas para espectáculos son otros ejemplos de compensación que no se ven en tu cheque de pago. Un magnifico beneficio que algunas empresas ofrecen es el reembolso de la cuota de matrícula, el cual puede ayudarte a compensar los gastos de tu educación.

Entendiendo tu cheque de pago

Tu talón de pago te da mucha información valiosa sobre tu salario bruto, salario neto, impuestos pagados y beneficios.



IMPORTANT EXERCISE: Understanding a Pay Stub

Instrucciones: Usando el ejemplo del talón de cheque que se encuentra a continuación, identifica las secciones en rojo escribiendo la letra que corresponde al término correcto en las casillas correspondientes.

- A. Pago bruto para este periodo "Gross pay for this period"
- B. Pago neto para este periodo "Net pay for this period"
- C. Pago neto desde el inicio del año hasta la fecha "Net pay for the year to date"
- D. Deducción de prima de seguros (tu parte) para este periodo "Insurance benefits deductions for this pay period"
- E. Impuestos pagados en este periodo de pago "Taxes paid this pay period"
- F. Estado civil y número de personas a tu cargo que reclamas "Filing Status & Number of Allowances"
- G. El beneficio de tiempo libre pagado acumulado desde el inicio de año a la fecha "Paid time off benefit accumulated for the year to date"

ABC Company 1239 Hill Rd., Columbus, NV 40293

Summary

Emp. No.	Name:	SSN:	Filing Status:	Start Period:	Ending Period:	Net Pay:	Net Pay YTD:
127834	John Garcia	123-58-1923	S I <input type="checkbox"/>	11/14/2009	11/27/2009	987.01 <input type="checkbox"/>	5,920.97 <input type="checkbox"/>

Earnings

Description	Rate	Hours	Amount	YTD
Holiday	17.31	16	276.96	276.96
Regular	17.31	64	1,107.84	7,200.96
Total		80	1,384.80 <input type="checkbox"/>	7,477.92

Deductions

Description	Amount	YTD
Medical	187.98	375.96
Dental	25.00	50.00
TOTAL	212.98 <input type="checkbox"/>	425.96

Taxes

Description	Amount	YTD
Federal Income	64.62	421.24
FICA - Medic	16.99	102.47
FICA - OASDI	72.66	438.17
CO Income	30.54	184.33
TOTAL	184.81 <input type="checkbox"/>	1,146.21

Paid Time Off

Description	Balance
Sick	10.52 <input type="checkbox"/>

Direct Deposit

Description	Route #	Bank Account	Deposit Type	Amount
Sick	838980	XXXXXXXXXXXX1467	C	987.01

ADMINISTRACIÓN DEL DINERO

CENTAVOS FINANCIEROS:

Una vez completada esta sección podrás hacer lo siguiente:

1. Completar un inventario de responsabilidad financiera
2. Tomar en cuenta tus necesidades y deseos
3. Usar un proceso para tomar decisiones y aplicarlo en tus decisiones financieras personales
4. Descubrir los 5 pasos del proceso de planeación financiera personal



TERMINOLOGÍA QUE DEBES CONOCER

Presupuesto	Riesgo
Consumismo	Administración de Riesgos
Gastos	Ahorro
Ingreso	Meta SMART
Seguros	Comparación Social
Inversión	Deseos
Necesidades	

La administración del dinero podría ser clave para tener el dinero que necesitas y compres las cosas que necesitas y quieres. El dinero es importante para tu futuro y tu tranquilidad mental. Tener suficiente dinero para poder mantener tu estilo de vida puede prevenir preocupaciones y estrés sobre el pago de facturas y tener un lugar seguro para vivir. Te conduce a

más oportunidades de hacer lo que quieres tal como continuar tu educación. Desarrollar buenos hábitos con el dinero te permitirá ayudar a tu familia en tiempos de necesidad y a mejorar la calidad de vida.

PREGUNTA CLAVE:

¿Consideras ser responsable con tus finanzas?

Responsabilidad Financiera

Responsabilidad financiera es una habilidad muy importante para cualquier persona. Antes de pedir dinero, el prestamista—inclusive un pariente—querrá saber cuán responsable eres. Si estás solicitando empleo, el empleador quiere saber que tan inteligente eres con tus propias finanzas. El empleador podría pensar que éste es un indicador de si serás responsable en otros asuntos.

PREGUNTA CLAVE:

¿Qué significa para ti la responsabilidad financiera?



EJERCICIOS IMPORTANTES: Responsabilidad financiera

Instrucciones: *Identifica las acciones que demuestran tu responsabilidad financiera –en cosas que haces bien y en cosas que necesitas mejorar.*

Maneras de Demostrar Responsabilidad Financiera	¡Soy Bueno/a!	Necesito Mejorar
Generalmente ahorro dinero cada mes.		
Tengo un presupuesto y me atengo a él.		
Tengo dinero ahorrado para emergencias y para mis metas.		
Tengo metas financieras y las tengo por escrito.		
Pago mis cuentas a tiempo.		
Tengo planeado continuar mi educación después de la escuela secundaria y estoy ahorrando dinero para lograr esta meta.		

Necesidades y deseos

Manejar tu dinero eficientemente depende, en parte, de cuestionar creencias irracionales. También depende en saber distinguir entre “necesidades” y “deseos”.



Por ejemplo, a María le gusta comprarse un café gourmet una vez por semana. Ella prepara su propio almuerzo todos los días para poder darse ese gusto semanalmente.

En términos generales, las necesidades son cosas que debes tener y deseos son cosas que te gustaría tener. Nuestras necesidades van primero en nuestras prioridades financieras porque las necesidades son imprescindibles para nuestra supervivencia. Los deseos tienen menor prioridad porque no son absolutamente necesarios para sobrevivir. Sin embargo, a veces está bien gastar dinero en un deseo, siempre y cuando nos demos cuenta que estamos dispuestos a renunciar otra cosa.

Es fácil convencernos que el “deseo” es lo mismo que la “necesidad”. Piensa en que tienes hambre y necesitas comer; pero decides comer afuera en vez de quedarte en casa y cocinar. Podemos evitar el convertir nuestros deseos en necesidades si administramos nuestro dinero cuidadosamente.

PREGUNTA CLAVE:

¿A veces estás convencido que un deseo es realmente una necesidad?

Influencias sociales

A menudo, los instintos que usamos para distinguir entre deseos y necesidades nos fallan. La razón por la cual confundimos nuestros deseos con nuestras necesidades es que los medios de comunicación frecuentemente nos dicen que “necesitamos” ciertas cosas para ser feliz o para ser popular. Esas “necesidades” no son realmente necesarias para nuestra salud, felicidad o para sentirnos parte de un grupo. Algunas veces queremos ser como las personas famosas que vemos presentados en los medios de comunicación. Nos comparamos a ellos y gastamos con la esperanza de parecernos a ellos. Este proceso se llama comparación social.

En el pasado, la gente tenía la tendencia de compararse e imitar el comportamiento de sus vecinos. Así que la gente se comparaba a otros que mantenían un nivel de vida similar al de ellos.

Hoy en día, personas de todos niveles económicos se comparan a imágenes que no son reales como personas famosas, atletas y otros personajes públicos. Por lo tanto, a veces nos sentimos incapaces porque no tenemos lo que la gente de la televisión y las revistas tienen. Si nos sentimos incapaces, es porque NECESITAMOS algo más ¿verdad? ¡Incorrecto!

Los efectos financieros de nuestro nuevo consumismo están claros: un gran número de quiebras, un récord alto de deudas de tarjetas de crédito, y un bajo porcentaje de ahorros.

Proceso para tomar decisiones

Tomar decisiones financieras puede ser difícil. Estas decisiones pueden causar estrés y afectar mucho tus sentimientos y autoestima. Para eliminar el estrés y aumentar tu autoestima, tienes que eliminar tus creencias irracionales, y elegir la forma correcta de pensar sobre el dinero, y la administración de tus ingresos.

PREGUNTA CLAVE:

¿Cómo puedes tener control de tu vida financiera y deshacerte del nuevo consumismo abrumador?



Por ejemplo, Cecilia se graduó de la universidad recientemente. Su consejero de ayuda financiera le recordó que debe empezar a pagar su préstamo estudiantil seis meses después de su graduación, aunque podría empezar a pagar antes si ella lo quiere. “Cierto” pensó Cecilia, ése préstamo estudiantil que pedí hace cuatro años. ¿Cómo lo voy a pagar?” Cecilia fue a la oficina de ayuda financiera donde le sugirieron que revisara sus gastos actuales para ver si había algo que podría recortar. También le dieron los 5 pasos del proceso de planeación financiera.

A continuación verás como Cecilia manejó su situación y tomó una buena decisión financiera:

<p>1er Paso: Identificar el problema o situación.</p>	<p>El pago de mi préstamo empieza en diciembre. ¿Por qué tenía que suceder esto durante las festividades? pensó ella. No tengo dinero adicional para pagar esto ahora.</p>
<p>2do Paso: Recopila y evalúa la información.</p>	<p>El saldo de mi préstamo es \$6.000, la tasa de interés es de 6.8% a un plazo de 10 años. El pago mensual es \$67, el cual es casi la misma cantidad de la cuenta del cable de televisión. Cecilia llamó a la compañía de cable y preguntó cuánto costaría desconectar el servicio y reconectarlo después. No cobran por cancelar pero cobran \$28 por reconectar. Ellos le preguntaron cuál era la razón. Cuando Cecilia les dijo la razón, ellos le ofrecieron descontarle \$20 dólares mensuales de la cuenta por tres meses. A Cecilia le sorprendió esta oferta. Además, tenía varios meses para decidir, así que aceptó la oferta mientras tomaba una decisión. También se enteró que el paquete estándar costaba \$32 al mes; menos que los \$67 que estaba pagando.</p>
<p>3er Paso: Toma en cuenta el costo y los beneficios de varias alternativas.</p>	<p>Cecilia revisó su presupuesto y no encontró ningún otro gasto que podría recortar para pagar los \$67 mensuales. De hecho, tendría que reducir gastos en otras cosas para comprar mejor ropa para el trabajo, tener más dinero para gasolina, y comprar un seguro. Cecilia pensó en el precio del paquete estándar de cable, pero aún así estaría fuera de su alcance. Sus amigos venían a su casa a ver películas y ella no se quería perder este momento con sus amistades. Ella habló con su mejor amiga Gloria y ésta le dijo que no había ningún problema y ofreció que vinieran a su casa a ver películas. Cecilia también habló con su mamá quien le dijo que estaba orgullosa de ella por tratar este asunto con anticipación. Su mamá le ofreció grabar programas y también le dijo que la biblioteca tenía muchas películas que le podían prestar gratis.</p>
<p>4to Paso: Decide y actúa.</p>	<p>Después de cuatro meses (y dos meses antes que comenzaran sus pagos), Cecilia canceló el servicio de cable de televisión. Se prestaba DVDs de la biblioteca, iba a casas de sus amigos a ver películas y su mamá le grababa sus programas especiales.</p>
<p>5to Paso: Modifica tus decisiones y acciones a medida que cambia tu situación.</p>	<p>Cecilia continuó usando sus habilidades administrativas del dinero las cuales han sido útiles en su trabajo. Un año más tarde, cuando el jefe de Cecilia trataba de decidir si añadía más horas a su negocio, Cecilia compartió con él los 5 pasos del proceso de planeación financiera. Su jefe estaba muy impresionado y le dio más responsabilidades y un aumento de \$100 al mes. La compañía de cable tenía una oferta especial de tres meses gratis, Cecilia decidió pagar por el cable estándar y ahorrar el resto de su aumento hasta que pudiese evaluar sus opciones.</p>

PREGUNTA CLAVE:

¿Por qué es importante crear un plan financiero personal?

Uno toma decisiones a diario. Por ejemplo, cada vez que compras algo estás tomando una decisión. Dependiendo del producto, el proceso de tomar decisiones se puede hacer en unos segundos o en otros casos algunas de semanas. Quizá te tome un par de segundos decidir si compras una taza de café o una bolsita de papitas, pero te puede tomar un par de semanas o meses para decidirte comprar un auto. Cuando se te presente una decisión financiera difícil, recuerda los 5 Pasos para Tomar Decisiones Financieras.

Creando un plan financiero personal de 5 pasos

Cuando administramos dinero, a veces es más fácil no pensar en el futuro y gastamos el dinero tan pronto como llega a nuestras manos. Lo gastamos en cosas que queremos ahora. Si seguimos en esa dirección, estamos expuestos a riesgos financieros y a menos beneficios económicos. Es fácil caer en deuda ocasionada por falta de planeamiento o por una compra irracional.

La meta más importante en la administración de finanzas es tener dinero suficiente con que vivir. Eso podría significar tener dinero en el banco o en tu bolsillo para gastos de comida, gasolina, textos y matrícula. También significa tener suficiente dinero para pagar el alquiler o una hipoteca, cuentas de servicios públicos, seguros y otras cosas. Todos queremos ahorrar suficiente dinero mientras trabajamos para poder pagar estudios superiores para nosotros y para nuestra familia y disfrutar en vez de preocuparnos por nuestra jubilación. Si aún no tienes un plan personal financiero, ¿es hora que te sientes y crees uno!



1er Paso: crea metas financieras

Fijar metas es importante—y asegurarse que son alcanzables (que puedes lograrlas) es necesario. La mejor manera de asegurar que puedes alcanzar tus metas es crear metas **SMART**. (Abreviación en inglés que significa **S=e**Specificas, **M=medibles**, **A=alcanzables**, **R=realistas**, y **T=tiempo determinado**).

Para ayudarte a desarrollar y establecer tus metas financieras en orden de prioridad, es preciso crear una tabla de Necesidades y Deseos. Esta tabla te permitirá establecer un orden de prioridad, considerar espacios de tiempo e identificar tus costos mensuales y totales. Una vez hayas completado las columnas en la Tabla de Necesidades y Deseos, estarás listo para escribir tus metas financieras SMART.



EJERCICIOS IMPORTANTES: Tabla de necesidades y Deseos

Instrucciones: Haz una lista de por lo menos tres productos que te gustaría comprar algún día. Determina si el producto es una necesidad o un deseo. Usando la clasificación de rangos 1, 2, 3, asigna prioridad a cada producto. Determina cuántos meses te tomará ahorrar suficiente dinero para comprar cada producto, anota el total y ¡responde a la pregunta!

Producto	Necesidad o Deseo	Prioridad 1=Debo tenerlo 2=Realmente lo quiero 3=Me gustaría tenerlo	Espacio de Tiempo (Número de meses para alcanzar la meta)	Costo Total/ Costo Mensual	¿Qué eliminarías para lograr tu meta?

Escribe una afirmación SMART para un artículo que podrías comprar en los próximos tres meses.

Escribe una afirmación de una meta SMART para un artículo que podrías comprar en los próximos dos años.



Escribe una afirmación de una meta SMART para un artículo que podrías comprar en los próximos dos años. La calculadora para Metas de Ahorro (“The Savings Goal Calculator” en inglés) es una buena herramienta.

2do Paso: Crea un registro de ingresos y gastos actuales

Algunas personas tienen buen control de sus gastos, pero muchas no tienen ni idea de cómo gastan su dinero. ¡Hacerle seguimiento a tus gastos es un paso necesario para desarrollar buenas habilidades administrativas del dinero! Busca un lugar tranquilo y toma tiempo para pensar realmente sobre tus gastos. Haz una lista a continuación y luego calcula cuánto dinero gastas semanal o mensualmente. Luego hazle seguimiento a la cantidad real que gastas en cada cosa. ¡Pueda que te sorprendas al final del mes!

Tipo de gasto	Monto Semanal Aproximado	Monto Mensual Aproximado	Monto Real	Posibles Formas de Controlar este Gastos
TOTAL				

AHORA – ¿Cuál es tu ingreso aproximado mensual (recuerda incluir ingresos provenientes de trabajo y tus rentas)?

3er Paso: Crea un plan de seguros

La administración de Riesgos y un plan de seguros podrían proteger tu tus bienes en caso de que algo malo sucediera. Si decides ignorar los riesgos o los posibles beneficios de administrar el riesgo, situaciones inesperadas podrían causar consecuencias que te afectarían por mucho tiempo.

Mucha gente no se da cuenta que tienen un riesgo financiero, pero casi todos corremos algún tipo de riesgo. Estas preguntas no son para asustarte, sino para ayudarte a pensar en lo que podría suceder y a identificar la manera de administrar esos riesgos.



EJERCICIOS IMPORTANTES: Conoce los Posibles Riesgos.

Instrucciones: Lee las preguntas a continuación y contesta sí o no.

PREGUNTA	SÍ	NO
¿Tengo licencia para conducir?		
¿Tengo empleo?		
¿Tengo buena salud?		
¿Podré cubrir mis gastos si me accidento o me enfermo?		
¿Poseo propiedad personal valiosa, como una computadora?		
¿Estoy alquilando un apartamento?		

Si contestaste “sí” a cualquiera de las preguntas en el ejercicio anterior, entonces tienes riesgos financieros.

Todos queremos administrar nuestros riesgos financieros para reducir el estrés y mantener un estilo cómodo de vida. Para administrar los riesgos puedes tomar las siguientes medidas como: evitarlos, reducirlos, aceptarlos o transferirlos a otra persona.

La gente usa los seguros para reducir sus riesgos y transfieren esos riesgos a la aseguradora. Por supuesto que existe un costo por reducir o transferir tus riesgos = a la prima del seguro.

PREGUNTA CLAVE:

¿Conoces tus riesgos financieros actuales?

Recuerda que los riesgos forman parte de la vida; sin embargo, podrías aprender a manejar tus riesgos financieros para que no te afecten negativamente o te sorprendan.



Échale un vistazo a la página web “Education Cents” para recibir más información sobre la administración de riesgos. Aprenderás sobre los diferentes tipos de seguros y verás un vídeo fantástico que explica en términos sencillos cómo funcionan los seguros.

4to Paso: Crea un plan de ahorros y uno de inversión

Una vez que conozcas tus metas, tus fuentes de ingreso, gastos y el tipo de seguro que necesitas, podrás crear un plan de ahorros y uno de inversión. Ahorrar e invertir son dos conceptos diferentes y es importante entender la diferencia entre ellos y la necesidad de cada uno. Ahorrar implica guardar dinero y mantenerlo seguro. Invertir significa comprometer el dinero a largo plazo y dejar que crezca. El invertir implica riesgo, como por ejemplo las alzas y bajas del mercado de valores; pero a largo plazo (cinco años o más), se espera que esas caídas se nivelen a un ciclo de crecimiento.

¡La clave para ahorrar e invertir está en comenzar lo antes posible! Mientras más pronto desarrolles el hábito del ahorro de dinero, más dinero tendrás cuando seas mayor. Mucha gente pospone

ahorrar dinero “para cuando tengan más dinero”. Comienza a ahorrar AHORA—\$1 por semana, \$5 por semana—lo que tu puedas.

Échale un vistazo a tus metas financieras y decide cuánto necesitas ahorrar cada mes para lograr dichas metas.

PREGUNTA CLAVE:

¿Cuándo deberías empezar a ahorrar o invertir?



Por ejemplo, Miguel tiene un auto y le quiere instalar un equipo de sonido nuevo. También está ahorrando para los gastos diarios del primer año de universidad para no tener que trabajar tanto mientras asiste a la universidad. Aquí está el plan de ahorros de Miguel basado en sus dos metas financieras a corto plazo.

Meta ▼	Monto mensual para ahorro ▼	Gastos que se deben reducir ▼	Monto ahorrado mensual ▼
Equipo de sonido para auto	\$30	Reducir actividades de entretenimiento	\$20
Dinero para gastos universitarios	\$120	Limitar las comidas fuera de casa	\$80
TOTAL	\$150	TOTAL	\$100

5to Paso: Crea un presupuesto

Algunas personas piensan que los presupuestos son aburridos y limitan. Un plan de gastos es otro nombre que se le da al presupuesto y te ayuda a determinar cuanto dinero puedes gastar y en qué tipo de cosas. Presupuesto, plan de gastos...lo importante es que desarrollaste un plan que te permita administrar tu dinero. Un presupuesto o plan de gastos incluye cuanto dinero piensas ganar (Ingresos) y cuanto dinero planeas gastar (Gastos y Ahorros).

PREGUNTAS CLAVES:

¿Has creado un plan mensual de gastos? ¿Lo has seguido al pie de la letra?



HAZ UN BALANCE DE TU PRESUPUESTO

Un presupuesto balanceado mostrará más ingresos que gastos o igual ingreso que gastos—si un presupuesto muestra más gastos que ingresos, entonces estás fuera de balance y un presupuesto fuera de balance crea problemas. Esto significa que estás gastando más de lo que ganas. ¡La clave del éxito para manejar tu presupuesto está en aprender a vivir con lo que ganas! Un presupuesto balanceado o un plan de gastos te ayudarán con esto.



Revisa las hojas de ejercicios para presupuestos que están disponibles en la página web Education Cents, ¡hay una que es específica para estudiantes en la secundaria! Estas herramientas interactivas te pueden ayudar a poner tu presupuesto en orden e incluyen buenos consejos prácticos.



LECCIONES QUE HEMOS APRENDIDO

1. La responsabilidad financiera es una ventaja importante y existen muchas maneras de demostrar qué tan hábil eres con tus propias finanzas.
2. Reconocer tus necesidades y deseos te ayudará a fijar metas financieras realistas. Está bien gastar dinero en algo que quieres siempre y cuando reconozcas que tienes que privarte de otra cosa a cambio.
3. Las decisiones financieras podrían ser un reto. Usar un proceso para tomar decisiones te permitirá tomar buenas decisiones.
4. La clave para el manejo del dinero es crear un plan financiero personal y seguirlo al pie de la letra. Existen 5 pasos en el proceso de planeación: crear metas financieras, registrar ingresos y gastos, administrar los riesgos, crear metas de ahorro y de inversión, crear un presupuesto.

Alguien dijo una vez, “errar es humano; culpar a otra persona, es aún más”. Los errores, los malos momentos, los problemas, la mala suerte, es muy fácil culpar a otros y a otras cosas cuando no tenemos suficiente dinero para hacer lo que queremos. ¡Basta! Ese jueguito se acabó. Estas herramientas para el manejo de dinero te ayudaran a tomar controla de tu situación muy pronto.

¿Y ahora qué?

¿Cómo podrías utilizar esta información para empezar a manejar tu dinero hoy? Piensa un momento seriamente sobre lo que puedes hacer hoy, la semana entrante, o el mes que viene para establecer el hábito del ahorro y luego escríbelo a continuación:

RECURSOS PARA LA ADMINISTRACIÓN DEL DINERO

Vídeo sencillo sobre Herramientas para Presupuestos, cómo cuadrar tu chequera y Seguros.
www.educationcents.org

Para más recursos,
visita www.educationcents.org/resources

GASTOS

CENTAVOS FINANCIEROS:

Una vez completada esta sección podrás hacer lo siguiente:

1. Entender los factores claves que necesitas para evaluar una compra.
2. Identificar los costes de oportunidad sobre decisiones financieras.
3. Reconocer como las emociones afectan nuestra manera de gastar.
4. Usar un Diario de Gastos para anotar tus gastos diarios.



TERMINOLOGÍA QUE DEBES CONOCER

Presupuesto	Escasez
Gratificación	Plan de Gastos
Costo de Oportunidad	Precio por Unidad
Recursos	Necesidades

¿Tiene realmente la gente suficiente dinero? Pareciera que siempre hay algo que podría hacer tu vida más fácil o divertida—si sólo tuvieras el dinero. Hay pasos que puedes tomar para hacer rendir tu dinero aún más y puedas comprar lo que necesitas y lo que quieres.

Muchas personas hacen compras todas las semanas o todos los días. Comprar cosas es una parte importante en nuestra sociedad y economía. Debido a que el gasto es una parte importante en nuestra vida social y financiera, es importante pensar no solamente en lo que estás comprando pero también dónde lo estás comprando y cuánto estás pagando. Cuando somos más cuidadosos a la hora de comprar, es muy posible obtener lo que necesitamos y lo que queremos por menos dinero.

PREGUNTA CLAVE:

¿Qué tipo de consumidor eres: impulsivo, cuidadoso, comparativo, usas cupones, compras cosas que están en oferta?

Evalúa tus compras

Calidad y cantidad

Es posible que hayas escuchado el refrán “lo barato sale caro” el cual se refiere a la calidad de un artículo. Cuando tratas de decidir entre dos artículos y tu decisión está basada en precio, debes preguntarte si el artículo más caro es de mejor calidad y durará más tiempo. Quizá el artículo menos caro es de calidad aceptable y te va a salir bien. Ten cuidado con “supuesta” calidad ya que el mercadeo y las marcas pueden empujarnos a gastar más en un artículo solo por su MARCA y el cual no siempre es de mejor calidad que la otra opción menos cara. Lo más importante es que pienses bien antes de comprar.

Es igualmente importante entender la cantidad y calidad cuando se trata de ser un buen comprador. Todo el mundo sabe que cuando compras al por mayor (grandes cantidades de un producto) te ahorras dinero, ¿verdad? No necesariamente. Los comerciantes y las tiendas han aprendido que los compradores inteligentes quieren saber el precio por unidad cuando compran algo. El precio por unidad es el costo de compra de un sólo artículo.

La mayoría de los supermercados muestran el precio por unidad en los estantes debajo del producto. Aquí tenemos un ejemplo:

94  041548-34586 DSD
25216 56 OZ 48B 3
ICE CREAM/LT CRML DELT

UNIT PRICE
9.80¢
PER OUNCE

\$5.49

Para obtener el precio por unidad de un producto, debes dividir el precio total entre el número de piezas, onzas, o libras.

Por ejemplo, si compras un paquete con 10 piezas de chicle por \$2.00, estás pagando 20 centavos por cada pieza de chicle. El precio por unidad es de 20 centavos. Si compras un paquete con 10 piezas de chicle y pagas 99 centavos, el precio por unidad es de 9.9 centavos. ¡Es obvio que es una mejor compra!

Siempre compara el precio por unidad entre los productos antes de decidir lo que vas a comprar. Si tienes un teléfono celular, puedes utilizar la calculadora integrada para hacer esto. Te darás cuenta que comprar en grandes cantidades no significa que sea más barato; y generalmente, la marca genérica de la tienda tiene mejor precio por unidad.

También debes preguntarte si en realidad necesitas 20 cajas de mezcla para hacer bizcochos de chocolate aunque el precio por unidad es menor comparado al precio de una sola caja. Atar tu dinero a la compra de una gran cantidad de cajas para hacer bizcochos de chocolate que te durará un año no tiene sentido.



EJERCICIOS IMPORTANTES: Precio por Unidad

Instrucciones: Toma un lápiz, una calculadora y calcula el precio por unidad de varios productos. Decide cuál compra te dará más por tu dinero.

PRECIO POR UNIDAD = EL PRECIO DEL PAQUETE DIVIDIDO POR EL NÚMERO DE UNIDADES

CREMA DE CACAHUATE: ¿Qué tarro es la mejor compra?	¿Cuál es el precio por unidad?	¿Qué tarro es la mejor compra?
A) Tarro de 18 onzas de crema de cacahuete con trocitos crujientes en oferta por \$3.49		
B) Tarro de 12 onzas de crema de cacahuete con trocitos crujientes en oferta por \$2.59		
COMIDA PARA PERROS: ¿Si es más grande es mejor?	¿Cuál es el precio por unidad?	¿Qué tarro es la mejor compra?
A) Una bolsa de comida para perros de 24 lb. Por \$15.99		
B) Una bolsa de comida para perros de 12 lb. Por \$8.99		

Necesidades y deseos

Entender la diferencia entre necesidad y deseo va más allá que solamente decidir si tú deseas o necesitas un producto. Una vez que decidas si necesitas un producto, asegúrate de cuáles son los aspectos que hacen que lo quieras o que lo necesites. A lo mejor necesitas un nuevo par de zapatos; pero hay muchos tipos de zapatos y deberás considerar qué necesitas de un par de zapatos (quizá bajo precio, comodidad, y larga duración) y qué quieres (quizá una marca conocida). A veces no puedes satisfacer ambas cosas (necesidad y deseo) con un solo producto.

Muchos productos pueden satisfacer una necesidad, pero eres tú quien debe tomar una decisión bien fundamentada sobre qué deseos estás dispuesto a satisfacer o no, y a qué precio. Recuerda que cada dólar que gastas en un lugar es un dólar menos que tienes para gastar en otro o que podrías ahorrar para otra cosa en el futuro.

Es fácil convertir un deseo en una necesidad—pero si verdaderamente piensas en tus necesidades y deseos (a largo y a corto plazo) antes de salir de compras, será más fácil mantenerte por buen camino y así podrás lograr tus metas financieras.

Opciones de compra

Cuando quieres o necesitas algo, es posible que tengas varias opciones para comprarlo. Dinero en efectivo puede que sea lo más fácil, pero es posible que no tengas el dinero disponible cuando necesitas hacer la compra. Hay otras opciones además del dinero en efectivo. El cuadro a continuación describe algunas de las ventajas y desventajas de las diferentes formas de adquisición.

PREGUNTA CLAVE:

¿Vale la pena pagar más por conveniencia y moda?

	VENTAJAS	DESVENTAJAS
Efectivo	Opción más barata. No se paga interés.	A veces tienes que esperar para comprar el producto.
Pedir dinero prestado para comprar	Obtienes el producto inmediatamente o tan pronto te aprueben el préstamo.	Generalmente pagas intereses, lo que hace el producto sea más caro. Tienes que hacer pagos regularmente.
Alquiler	Obtienes el producto inmediatamente.	Generalmente pagas intereses, lo que hace el producto sea más caro. Tienes que hacer pagos regularmente. Al fin del plazo no eres dueño del producto y es probable que tengas que pagar extra por uso y desgaste.
Alquiler con fines de traspaso	Obtienes el producto inmediatamente.	Quizá pagues más del doble del valor del producto. Si fallas un pagaré o no puedes continuar los pagos, la tienda tomará posesión de lo que compraste.

Costo de Oportunidad

Los ingresos de una persona representan su escasez de recursos. Como los recursos son escasos, cada decisión involucra un costo de oportunidad. El costo de oportunidad es la opción de mayor valor que tuviste que rehusaste porque escogiste otra cosa. Por ejemplo, digamos que decides comprar un plan de llamadas de teléfono celular con mensajes de texto ilimitados pero te cuesta \$10 más al mes. Al tomar esa decisión estás dejando de usar esos \$10 en otra cosa tal como ir al cine. Este es el costo de oportunidad por comprar el plan con texto ilimitado.

La decisión importante que todos debemos enfrentar es si vamos a consumir los productos y servicios ahora o después. Gastar en el momento nos trae beneficios o placeres inmediatos. El costo de oportunidad es que tendrás menos dinero para comprar productos y servicios en el futuro. Ahorrar ayuda a crear riqueza para comprar productos tales como un auto, una casa o unas vacaciones futuras. El costo de oportunidad es no comprar tantos productos o servicios hoy.



EJERCICIOS IMPORTANTES: Costo de Oportunidad

Instrucciones: Lee estos supuestos casos a continuación e identifica la mejor opción para Francisco.

Francisco es un estudiante del 11° grado en la Enterprise High. Él saca notas B consistentemente y tiene las siguientes opciones:

Opción I Trabajar medio tiempo de 4:00 PM a 9:00 PM después de clases ganando sueldo mínimo. El dinero extra lo ayudaría a comprar un auto usado en buen estado ahora y también podría ahorrar para la universidad. Lo malo es que sus calificaciones podrían verse afectadas.

Opción II Ser parte del equipo de fútbol, lo que significa que debe practicar todos los días después de clases. A Francisco le encanta el fútbol. Su entrenador opina que podría obtener una beca deportiva para asistir a un colegio comunitario, pero a su madre le preocupan las calificaciones.

Opción III Estudiar con más empeño para subir sus calificaciones y tener derecho a trabajar como “Estudiante Tutor” en el programa después de clases. Esto le proporcionaría un poco de dinero para gastos y le ayudaría a sacar mejores calificaciones en los exámenes de admisión de las universidades. Varios de sus profesores piensan que él podría obtener una beca académica si se dedicara a estudiar en su tiempo libre. Sin embargo, la tutoría no paga suficiente para comprar el auto usado.

Francisco quiere todo lo que un adolescente común quiere—en orden alfabético—: amigos, auto, deportes, dinero y universidad. Pero él no puede hacer las tres opciones al mismo tiempo. ¿Qué debe hacer? ¿y por qué?

PREGUNTA CLAVE:

¿Cuál es tu costo de oportunidad si decides no continuar tu educación y empiezas a trabajar inmediatamente después de graduarte de la escuela secundaria?

Cosas que influyen los gastos

Presión de grupo

¿Alguna vez has ido a un restaurante que cuesta más de lo que puedes pagar por el simple hecho que un amigo te lo recomendó? ¿O quizá has ido al cine con tus amigos y gastaste hasta el último centavo que tenías? ¿Y qué de la ropa? ¿Alguna vez has gastado más de lo que debes en un par de jeans o de zapatos porque los demás piensan que son padres?

Quizá uno de los errores más comunes que la gente cree—aún sin darse cuenta- es que nuestras posesiones materiales representan quienes somos. Otra idea similar es que no le caerás bien a la gente si no estás en la onda—ya sea la ropa, el auto y hasta el celular.

La presión de grupo es una influencia muy fuerte en muchas áreas de nuestras vidas, y especialmente en cómo gastamos nuestro dinero. Uno de los problemas más grandes con la presión de grupos es que ese grupo de personas a quienes consideramos nuestros amigos

es mucho más grande hoy en día que en tiempos pasados. Nos estamos comparando con gente que tiene una situación financiera muy diferente—como artistas de cine o atletas famosos. Ser tú mismo y tomar decisiones que te convienen a ti y no a otras personas requiere valor y disciplina. Mantén tus metas a la vista y estarás más preparado para ignorar la presión de grupo.

¡En Ofertas!

¿Quién se resiste a una oferta? Después de todo, una oferta es una oportunidad que no puedes dejar pasar; ¿cierto? Piénsalo. Las tiendas quieren que gastes tu dinero en los que ellos venden. Cuando mucha gente ve algo en oferta, asumen que está barato y que se va a terminar pronto. La combinación de esas dos formas de pensar hace que las personas compren cosas que ellos no tenían planeado comprar y a veces hasta cosas que no necesitaban.

Las ofertas te pueden ayudar a ahorrar dinero. Cuando puedes comprar una cosa que necesitas por menos dinero, puedes poner ese dinero que te “sobró” en tus ahorros para realizar tus metas a largo o corto plazo. La clave está en determinar si el producto que está en oferta es algo que necesitas—honestamente. Pregúntate a ti mismo si comprarías ese producto si no estuviera en oferta. Si la respuesta es “sí”, entonces estarás ahorrando dinero. Si la respuesta es “no”, entonces estás gastando más de lo que debes. El comerciante te convenció que gastarás más ofreciéndote el producto en oferta”.



EJERCICIOS IMPORTANTES: Gastar con el Corazón o con la Cabeza

Instrucciones: Tú compras productos basado en dos razones: o lo necesitas o lo quieres. Cuando compras algo que quieres, generalmente te está dominando el corazón. En otras palabras, tu compra no se basa en razonamiento objetivo sino emocional. Por ejemplo, compraste el iPod más nuevo porque “todos” tus amigos lo tienen; sin embargo tu iPod viejo funciona perfectamente. En la siguiente actividad determina si la compra fue hecha con el corazón o la cabeza.

	Corazón	Cabeza
Compras una hamburguesa y una ensalada en restaurante local de comida rápida porque tienes hambre.		
Compras el celular que está de moda porque todos tus amigos tienen uno.		
Compras el celular que está de moda porque el que tienes ahora no satisface tus necesidades.		
Compras otro auto porque te cuesta muy caro reparar el viejo.		

Al gastar dinero ¿quién gana: tu corazón o tu cabeza? _____

¿Por qué? _____

Pagando a la Universidad

Ser un consumidor inteligente

Cuando decides continuar tu educación, estás tomando una gran decisión sobre tu futuro...una decisión que va a tener un impacto positivo el resto de tu vida. Debes encontrar el mejor precio posible pero también una carrera y una universidad que cubran tus necesidades, talentos y ambiciones. La educación es una inversión en tú mismo y debes asegurarte que estás invirtiendo prudentemente—y tomando en cuenta todos tus gastos.

Cuando estás decidiendo a cuál universidad vas a asistir, debes considerar el costo total por asistir a esa universidad. Las universidades llaman esto “Costo de Estudiar” el cual incluye matrícula, libros y materiales; al igual que vivienda, transportación y gastos básicos.

No te apures en eliminar universidades sólo por el precio. La comparación de precios se puede hacer mejor cuando recibas los paquetes de ayuda financiera—ahí es donde las universidades te dicen cuanta ayuda financiera te pueden dar. Una universidad más costosa te podría dar más ayuda financiera o dinero para tus gastos de educación. Con esa ayuda, los gastos que debes cubrir podrían compararse a los de una universidad más económica. A veces una universidad menos costosa puede cubrir tus necesidades tus necesidades al igual que una universidad más cara y posiblemente tengas menos deuda que pagar después de graduarte. Pero asegúrate de entender tu paquete de ayuda financiera. Muchas escuelas incluyen préstamos para estudiantes en sus paquetes de ayuda financiera. Los préstamos podrían ser un gran recurso para ayudarte a pagar tu educación, pero no olvides que los debes pagar; generalmente con intereses.

En primer lugar, recuerda que tu inversión en una educación superior dará muy buenos resultados una vez que completes tu licenciatura. Los estudiantes que abandonan el programa de estudios superiores sin terminarlos seguirán siendo responsables por las deudas que contrajeron mientras asistieron a la universidad. Si empiezas la universidad o una escuela técnica vocacional, asegúrate de completar tu programa de estudio. De lo contrario, tendrás deudas pendientes sin haber recibido los beneficios de un título o un certificado. ¡Completar tu programa de estudio es la mejor manera de aprovechar tu inversión!



HABLANDO SOBRE LA UNIVERSIDAD

Cuando hablamos de universidad o de educación superior, nos estamos refiriendo a cualquier programa de estudio después de la escuela secundaria- que incluye 4 años de universidades públicas y privadas, colegios comunitarios, y escuelas técnicas y vocacionales.



Échale un vistazo a la herramienta “Compare Award Packages” en la página web “Education Cents” y en la calculadora SLOPE en www.collegeincolorado.org.

Utiliza prudentemente los préstamos estudiantiles

Parte de ser un consumidor inteligente de educación superior es determinar si podrás pagar fácilmente los préstamos estudiantiles. Los expertos aconsejan que el monto de tus deudas no deberían ser más de un 10% de tus ingresos. Puedes usar la calculadora SLOPE de “College in Colorado,” visitando el sitio web www.CollegeinColorado.org para averiguar cuánto puedes solicitar en préstamos estudiantiles basado en salario inicial que esperas ganar.

No olvides que si cargas los gastos a una tarjeta de crédito o recibes préstamos familiares para asistir a la universidad, deberás pagar esas deudas también. Además, la mayoría de los préstamos federales estudiantiles tienen tasas de interés más bajas que otros tipos de préstamos o de tarjetas de crédito y ofrecen opciones de pago que son útiles cuando llegue el momento de empezar a pagar el préstamo. ¡Si estás planeando pedir prestado, considera los préstamos federales primero!

Gastando inteligentemente

Un diario para registrar gastos

Supongamos que es miércoles y que tienes un billete de \$20 en tu bolsillo. Decides que los vas a dejar allí para salir a jugar boliche con tus amigos el sábado. Durante el almuerzo, un par de amigos te invitan a comer al restaurante local de comida rápida (\$7). El jueves por la mañana se te acaba el papel cuadriculado y entonces tienes que comprarle uno a tu profesor/a de matemáticas (\$1). El jueves por la noche vas a la biblioteca y tienes que pagar una multa por mora si quieres sacar el libro que necesitas (\$2). El viernes por la mañana pagas por tu desayuno y el de tu mejor amigo/a (\$10). El sábado no encuentras tu billete de \$20 y acusas a tu hermano de habértelo quitado. ¿Suena familiar?

Es fácil perder la cuenta de tus gastos —un par de dólares aquí... otros allá. No parece mucho al principio pero al final todo se junta. Una buena manera de ver como gastas tu dinero es anotando cada dólar que gastas. Suena fastidioso pero vale la pena el tiempo y el esfuerzo. Un Diario para Gastos te ayudará a llevar el control de tu dinero. Considera traer contigo un cuaderno pequeño para notas—o un papel—y anotar cada dólar que gastas. Te vas a sorprender de todo lo que gastas en cosas pequeñas y en cómo se acumula.

Plan de gastos

Un plan de gastos es una buena herramienta para asegurarte que estás por buen camino financieramente. Cuando diseñas un plan de gastos, estás viendo como usas el dinero ahora y como planeas usarlo en el futuro. Esta es una parte importante para administrar tu dinero.

La razón por la cual un plan de gastos (o presupuesto) es tan importante es porque requiere planeamiento. En vez de salir de compras tan pronto recibes tu cheque y luego no tener suficiente

dinero para cubrir tus gastos hasta que te llegue el siguiente cheque, tú ya has hecho un plan de cómo vas a gastar el dinero. Al crear un plan, te aseguras que éste te ayudará a alcanzar tus metas financieras, tales como pagar una deuda o crear un fondo de emergencias o comprarte un par de jeans que les tienes puesto el ojo. Si creas un plan de gastos y lo sigues, tendrás dinero para gastos en necesidades. Si planeas debidamente, también tendrás suficiente dinero para tus ahorros y tus deseos.



LECCIONES QUE HEMOS APRENDIDO

1. **Al hacer una compra, es importante que consideres calidad, cantidad, necesidades, deseos y opciones de pago.**
2. **Existen costos de oportunidad que tienes que considerar cuando gastas y cuando ahorras.**
3. **Si te das cuenta de las emociones que afectan tus decisiones de compra, tendrás una mejor oportunidad de controlar tus gastos.**
4. **Comienza a tomar control de tus gastos con un Diario para Registrar Gastos.**

La próxima vez que te estés preparando para gastar, toma unos minutos para pensar sobre ese gasto y asume responsabilidad de tu decisión. Cuando estés a punto de comprar algo que en realidad no puedes pagar, piensa que es por tu propia decisión y no para impresionar a tus amigos o porque el comercial en la televisión lo hace lucir padre. Cuando piensas sobre de tus gastos de esta manera, podrás tomar decisiones más razonables basadas en creencias razonables.

¿Y Ahora Qué?

¿Cómo puedes utilizar esta información para gastar prudentemente? Piensa un momento seriamente sobre lo que puedes hacer hoy, la semana entrante, o el mes que viene para tomar el control de tus gastos y luego escríbelo a continuación:

RECURSOS SOBRE GASTOS

Better Business Bureau
www.bbb.org

Calculadora SLOPE (“Student Loans Over Projected Earnings” en inglés)
www.collegeincolorado.org

Para más información, visita
www.educationcents.org/resources

AHORRO E INVERSIONES

CENTAVOS FINANCIEROS:

Una vez completada esta sección, serás capaz de lo siguiente:

1. Reconocer cómo las emociones afectan el ahorro y la inversión
2. Describir el impacto del tiempo y el interés compuesto
3. Evaluar el riesgo financiero
4. Entender las cuatro herramientas comunes de ahorro y las tres herramientas principales de inversión
5. Reconocer que el ahorro y la inversión puede ser lograda por cualquier persona, sin importar sus ingresos



Ahorrar e invertir son partes importantes de cualquier plan financiero. Desde metas a corto plazo como un fondo de emergencias o una bicicleta nueva, hasta metas a largo plazo como el pago de la universidad y jubilación, entendiendo cómo se ahorra e invierte es crucial para lograr tus metas.

PREGUNTA CLAVE:

¿Tienes planes financieros para tu futuro?

PREGUNTA CLAVE:

¿Sabes cuándo será ese futuro?

Las Emociones y el ahorro

Tu historial en el manejo del dinero

Tu historial en el manejo del dinero afecta directamente tu relación con el dinero. El historial de cada persona es diferente, ¡incluso dentro de la misma familia! Para algunos de nosotros, ahorrar dinero es un hábito que se aprende y practica a temprana edad. Para otros, ahorrar dinero no fue parte de sus vidas. Si el ahorro y la inversión son parte de tu historial en el manejo del dinero o no, ¡estás en condiciones de ahorrar e invertir para tu futuro!

A medida que vas aprendiendo a administrar tu dinero, sería útil evaluar periódicamente tus creencias en torno al dinero y decidir si esas creencias te están ayudando a alcanzar tus metas financieras o te están deteniendo.

Etapas de tu vida

Durante tu vida, tus necesidades financieras van a evolucionar con los cambios de tus niveles de ingreso, modelos de gastos, problemas familiares y planes de jubilación. Comenzando una vida financiera es muy diferente para cada persona. Algunos de ustedes empezarán a trabajar al momento de terminar la preparatoria; otros irán a la universidad y otros harán las dos cosas al mismo tiempo.

TERMINOLOGÍA QUE DEBES CONOCER

Bonos	Fondos de Inversión
Interés Compuesto	Capital
Diversificación	Rentabilidad o Rendimiento
Planeación Financiera	Riesgo
Profesional Financiero	Tolerancia al riesgo
Inflación	Cuenta de ahorros
Liquidez	Bonos de Ahorro Serie EE
Fondos de Inversión del Mercado Monetario	Interés Simple
	Acciones

Una cosa que será igual para todos los jóvenes es que te enfrentarás a la tarea de aprender a administrar tus gastos y ahorros dentro de los límites de tus ingresos disponibles.

La buena noticia es que el tiempo está de tu parte con respecto a ahorros e inversiones. Sin embargo, como adulto joven puedes tener el desafío de querer gastar tu dinero en caprichos. Es común sentirse más emocionado con tener dinero para gastar que ahorrarlo. Si abres una cuenta de ahorros en un banco local o caja popular y haces el hábito de poner dinero en tu cuenta, tendrás una gran ventaja sobre tus amigos que decidieron esperar "a tener más dinero".

Barreras Emocionales

Te sorprenderá saber que hay una serie de barreras emocionales para ahorrar e invertir. Las cuatro barreras más comunes son: tolerancia al riesgo, enfocarse en el ahora versus el futuro, dejar las cosas para mañana y alternativas.

Tolerancia al riesgo

Todos tenemos cierto nivel de riesgo con el que nos sentimos cómodos, a eso le llamamos nuestra tolerancia al riesgo. Hay muchos factores que afectan la tolerancia al riesgo como la edad, sexo, ingresos, metas financieras, etc. La mayoría de las veces es importante tomar decisiones basadas en el nivel de tolerancia al riesgo que tenemos. Sin embargo, algunas veces puede ser beneficioso tomar riesgos con lo que no nos sentimos cómodos.

Dejar las cosas para mañana

Sentir que no sabes suficiente sobre finanzas puede ser un verdadero obstáculo para alcanzar tus metas financieras. Mucha gente se siente intimidada y no están seguros dónde empezar, así que lo dejan para "después". Tú estás en ventaja porque estás tomando el tiempo necesario para aprender sobre el manejo del dinero.

PREGUNTA CLAVE:

¿Tienes metas de ahorro a corto y largo plazo?
¿Las tienes escritas donde puedas verlas?

Enfocarse en El Ahora versus El Futuro

Otra razón por la cual la gente no ahorra o invierte de la forma que deberían es que viven en una sociedad de "ahora". Queremos que las cosas sucedan rápidamente y generalmente cambiamos de rumbo si no vemos resultados rápidos. El ahorro y la inversión generalmente son practicados mejor con una perspectiva a largo plazo. Tan fácil como es posponer el lavar los platos o cortar las hierbas, también es fácil posponer el ahorro y la inversión. Sin embargo, lo más pronto que estableces tus hábitos de ahorro e inversión lo mejor. Ten presente que la cantidad con el que empiezas a ahorrar no es importante, lo que importa es que hagas el hábito de ahorrar.

Opciones

Muchas veces pensamos sobre las opciones como algo bueno...y pueda que sea así. Pero cuando tenemos demasiadas opciones puede resultar abrumador problemático. Es posible que desees comenzar con una o dos metas y enfocarte en las herramientas financieras que mejor se adapten a esa meta. Por ejemplo, si tu meta es ahorrar para una educación universitaria, echa un vistazo al los Planes de Ahorro 529 de CollegeInvest. Si te enfocas en una meta a la vez, te parecerá más posible de alcanzar. También podrías consultar con un profesional financiero para obtener consejos sobre las herramientas financieras más adecuadas a tus necesidades.

Por qué ahorrar e invertir

Hay tres razones principales para ahorrar e invertir: mantenerte por delante de la inflación, crear un fondo de emergencias y alcanzar metas financieras. La inflación causa el aumento de precios, cuando una hamburguesa de un restaurante de comida rápida aumenta de \$1.20 a \$1.50, ó cuando la gasolina sube de \$2.40 a \$2.68 el galón, decimos que se debe a la inflación. Necesitas ganar más dinero para mantenerte al día con el aumento del costo de vida.

La estabilidad financiera es la meta primordial en las finanzas. Con una planeación financiera apropiada, es una meta que puedes alcanzar: La planeación financiera es el proceso de establecer metas financieras, desarrollar un plan para lograr tus metas y luego poner tu plan en acción. Las personas que usan planes financieros generalmente aprenden a vivir cómodamente dentro de sus recursos y no se preocupan si tienen suficiente dinero para las cosas que necesitan y desean.

Fondos de Emergencias

Mientras que hay varias razones para ahorrar e invertir tu dinero, crear un fondo de emergencias debe ser tu primera meta. Un fondo de emergencias es dinero ahorrado en una cuenta de banco para gastos inesperados o para gastos básicos en caso de perder tu trabajo inesperadamente. Para la mayoría, la meta de un fondo de emergencias es cubrir los gastos de tres a seis meses.

Un fondo de emergencias parecerá no tener importancia si estás actualmente dependiendo en tu familia para cubrir la mayor parte de tus gastos. Sin embargo, si tienes una computadora o un auto, es prudente estar preparado en caso de tener problemas inesperados con la computadora o el motor del auto. Si estás planeando vivir de forma independiente, lo más probable es que tengas nuevas responsabilidades financieras.

Si empiezas a pensar ahora sobre un fondo de emergencias, estarías en ventaja al momento de darte cuenta que lo necesitas.

Metas Financieras

Las metas financieras pueden ser de dos tipos:

Metas a corto plazo – Cosas que necesitas o quieres ahora o durante el año como un iPod, una computadora o un teléfono celular. Generalmente, se requiere menos dinero para alcanzar estas metas.

Metas a largo plazo – Cosas que necesitas o quieres en unos cuantos años o más, por ejemplo, ir a la universidad, comprar una casa, empezar un negocio e incluso la jubilación. Generalmente, estas metas son más costosas y son más fáciles de lograr con un poco de planificación.

Debe haber una clara distinción entre tu cuenta de ahorros y un fondo de emergencias. Tus ahorros pueden utilizarse para una compra especial pero un fondo de emergencias necesita ser estrictamente para emergencias. Si usas tu fondo de emergencias, debes devolver el dinero lo más pronto posible. Recuerda que viajes espontáneos o un magnífico par de zapatos en oferta no es una emergencia.



ACTIVIDAD IMPORTANTE: Haciendo que cada centavo cuente

Instrucciones: Lista tus planes actuales para alcanzar tus metas financieras.

1	
2	
3	
4	
5	

La cantidad que ahorro cada semana: \$ _____ La cantidad que quiero ahorrar cada semana: \$ _____

La cantidad que invierto cada semana: \$ _____ La cantidad que quiero invertir cada semana: \$ _____

Alguna cosa diferente que puedo hacer para que el ahorro y la inversión sea una prioridad en mi futuro financiero:

El ahorro comparado con la Inversión

El ahorro es generalmente para metas a corto plazo en cuentas muy seguras. El monto que ahorras es más importante que lo que gana tu dinero en intereses, lo cual se denomina "rentabilidad". La liquidez, o la capacidad de tener acceso a tu dinero rápidamente sin perder tu capital (la cantidad que originalmente ahorraste), es más importante. No ganarás muchos intereses pero tu dinero estará más seguro y más accesible.

Para las metas que están varios años en el futuro, probablemente querrás que tu dinero crezca y esto requiere una inversión. Cuando la gente habla sobre "hacer crecer tu dinero", lo que quieren decir es que realmente puedes obtener más dinero poniéndolo en una inversión. La mayoría de las inversiones tienen riesgo o la posibilidad de perder el dinero que invertiste. Necesitas decidir cuánto riesgo quieres tomar para ganar dinero o "rentabilidad" sobre la inversión. En general, mientras más riesgo tomes más posibilidades de ganancia.

El efecto del tiempo

Un factor importante que afecta el crecimiento de tus ahorros o inversiones es el tiempo. ¡Mientras más pronto o más tiempo ahorres, mayores serán tus ahorros.



Aquí tenemos un ejemplo: Leticia y Roberto tienen 22 años de edad. Cada uno tiene \$2,000 anuales para invertir o gastar como ellos decidan. Leticia abre una Cuenta de Retiro Individual “Individual Retirement Account” (IRA) en inglés, para empezar a ahorrar. Roberto decide gastar sus \$2,000.

La cuenta de retiro individual (IRA) de Leticia gana 12% de interés anual. Leticia ahorra \$2,000 por año por un período de seis años y nunca vuelve a poner un centavo en su IRA después de seis años. Roberto gasta sus \$2,000 por año por seis años, luego invierte \$2,000 por año hasta que cumple los 65 años. Roberto gana los mismos 12% de intereses anuales que gana Leticia.

La tabla muestra el valor de las IRA de Leticia y Roberto respectivamente, desde el momento que tienen 22 años de edad hasta los 65 años.

Recuerda: La inversión total de Leticia es \$12,000 (\$2,000 por año por seis años), mientras que la de Roberto es de \$74,000 (\$2,000 por año por los últimos 37 años). A pesar de que Leticia invirtió mucho menos, los dos terminaron con la misma cantidad de dinero. ¿Te sorprende? Ahorrar e invertir a edad temprana puede hacer una gran diferencia en las ganancias que obtienes del dinero que has invertido.

Age	Mandy	Investment	Jason	Investment
22	\$2,240	\$2,000	\$0	\$0
23	\$4,509	\$2,000	\$0	\$0
24	\$7,050	\$2,000	\$0	\$0
25	\$9,896	\$2,000	\$0	\$0
26	\$13,083	\$2,000	\$0	\$0
27	\$16,653	\$2,000	\$0	\$0
28	\$18,652	\$0	\$2,240	\$2,000
29	\$20,890	\$0	\$4,509	\$2,000
30	\$23,397	\$0	\$7,050	\$2,000
35	\$41,233	\$0	\$25,130	\$2,000
40	\$72,667	\$0	\$56,993	\$2,000
45	\$128,064	\$0	\$113,147	\$2,000
50	\$225,692	\$0	\$212,598	\$2,000
55	\$397,746	\$0	\$386,516	\$2,000
60	\$700,965	\$0	\$693,879	\$2,000
65	\$1,235,557	\$0	\$1,235,339	\$2,000

Interés compuesto comparado al Interés simple

Hay dos tipos básicos de interés: simple y compuesto. El interés simple se calcula en el capital inicial (la cantidad que depositaste) solamente. El interés compuesto se calcula cada período en base al capital original y todos los intereses acumulados durante los períodos anteriores. El interés que se gana en cada período es sumado al capital de los períodos anteriores para convertirse en el nuevo capital para el período siguiente.

Aquí tenemos una tabla que muestra 10% de intereses ganados en una inversión inicial de \$100. Compara los totales de las dos columnas. Como podrás ver, después de cinco años de haber ganado un interés simple, tendrás \$150, sin embargo, después de cinco años con intereses compuestos anuales tendrás \$161.

Año	Suma del Interés Simple	Ahorro Total Usando Interés Simple	Suma del Interés Compuesto	Ahorro Total Usando Interés Compuesto
1	\$10	\$110	\$10	\$110
2	\$10	\$120	\$11	\$121
3	\$10	\$130	\$12	\$133
4	\$10	\$140	\$13	\$146
5	\$10	\$150	\$15	\$161

La importancia de las tasas de interés

¿Qué tan importante es encontrar una buena tasa de interés? ¡Es muy importante! La regla del 72 es una forma sencilla de ilustrar la importancia de las tasas de interés. Puedes utilizar la regla del 72 para saber cuánto tiempo te tomará duplicar tu dinero basado en tu tasa de interés, la cual también se le denomina como rendimiento de inversión.

Aquí te mostramos cómo funciona – simplemente divide 72 por la tasa de interés que esperas ganar en tu inversión. Recuerda que en este cálculo se asume que vas a dejar todos los intereses ganados en la inversión. $72 \text{ dividido por la tasa de interés que te pagan} = \text{el número de años que te tomará duplicar tu dinero cuando el interés es compuesto.}$

Por lo tanto, teniendo en cuenta la regla del 72
¿Cuánto tiempo tardará una inversión para
duplicarse si tiene una tasa de interés del
10% y el interés es compuesto?

$$72 / 10 = 7.2 \text{ años}$$

Tomará 7.2 años para duplicar una inversión
que tenga un interés compuesto



EJERCICIOS IMPORTANTES: La regla del 72

¿Cuánto tiempo se tardaría Ana para duplicar sus ahorros en el Banco A donde puede ganar 2.5% de intereses?

Respuesta:

¿Cuántos años se tardará Raúl para duplicar su dinero en la Cooperativa de Crédito B donde puede ganar 4% de intereses?

Respuesta:

¿Con qué rapidez puede Carla duplicar su dinero en una inversión donde puede ganar 6% de intereses?

Respuesta:

Entendiendo el Riesgo

El riesgo es la posibilidad que una inversión pierda valor y es una parte fundamental de la inversión. La caída del mercado de valores, quiebra de empresas y un sinnúmero de formas menos dramáticas de perder dinero ilustran el riesgo. Incluso hay riesgo en no hacer nada. Debido a la inflación, el dinero que se deja en las cuentas de ahorro debe ganar intereses por lo menos al porcentaje de la inflación para tener el mismo poder de compra. Para ganar la tasa de rendimiento más alta, los inversionistas deben asumir cierto riesgo. Para minimizar el riesgo, los inversionistas deben aceptar un menor rendimiento de la inversión.

Hay cinco riesgos financieros principales:

Riesgo del mercado de valores	Es el riesgo de la caída del mercado de valores. Si esto sucede el valor de tu inversión bajará junto con el mercado de valores.
Riesgos financieros	Es el riesgo de que las empresas quiebren. Si has invertido en una empresa que se va a la quiebra, es muy posible que no recuperes nada o quizá algo del dinero que invertiste.
El poder adquisitivo o riesgo de inflación	Es el riesgo que tus inversiones no ganen más de la tasa de inflación. Esto quiere decir que tu dinero no gana suficiente para ir al ritmo del incremento de precios de productos y servicios. Esencialmente estás perdiendo dinero porque tu dinero no puede comprar tanto como lo hizo a la hora de invertirlo.
Riesgo de la tasa de interés	Es un concepto mucho más complicado, pero un ejemplo te puede ayudar a entenderlo. Digamos que compras un bono de \$1,000 o un certificado de depósito (CD) que paga 5% de interés por año por un período de 10 años. Si mantienes el bono por 10 años con un interés simple, obtendrás tus 5% de pago cada año y los \$10,000 al final de los 10 años. Si necesitas dinero dentro de cinco años y la tasa de interés en ese momento sube a 7%, nadie va querer pagarte \$10,000 por el bono de 5% cuando pueden ganar 7% con los otros bonos. Por lo tanto, debes vender el bono al nuevo dueño a un precio que genere un rendimiento anual de 7%. Deberás vender tu bono con descuento y perder dinero.
Riesgo de fraude	Es el riesgo que alguien te esta mintiendo. Algunas inversiones te las presentan distorsionadas, por lo tanto, es importante investigar antes de invertir. Un profesional financiero, como un planeador financiero certificado, puede ser un magnífico recurso para ayudarte a investigar y entender las inversiones.



EJERCICIOS IMPORTANTES: Riesgo

Instrucciones: Toma en cuenta el riesgo financiero que presenta cada actividad de ahorros e inversiones y selecciona la respuesta correcta. Marca todas las respuestas que sean apropiadas.

1. Guardar el dinero debajo del colchón de tu cama presenta los siguientes riesgos:

- A. Riesgo del Mercado de Valores
- B. Poder Adquisitivo o Riesgo de Inflación
- C. Riesgo de Fraude

2. Invertir en la nueva cafetería de tu tío presenta los siguientes riesgos:

- A. Riesgo Financiero
- B. Riesgo del Mercado de Valores
- C. Riesgo de la Tasa de Interés

3. Invertir en el mercado de valores presenta los siguientes riesgos:

- A. Riesgo de la Tasa de Interés
- B. Riesgo Financiero
- C. Riesgo del mercado de valores

PREGUNTA CLAVE:
¿Qué tipo de persona eres con respecto al riesgo?

PREGUNTA CLAVE:
¿Tengo baja, mediana o alta tolerancia para el riesgo?

Opciones Comunes de Ahorro

Encontrar la opción correcta que coincida con tus objetivos de ahorro a corto plazo debe ser fácil. Hay cuatro opciones comunes para elegir que ofrecen bajo riesgo.

Cuentas de Ahorro

Las cuentas de ahorro son a menudo la primera opción que la gente elige. La mayoría tienen una tasa de interés relativamente baja (generalmente están al 1% o menos).

Certificados de Depósito

Los certificados de depósito son a los que generalmente se les llama "CD". Este es un depósito especializado que se hacen en los bancos u otras instituciones financieras. Los ahorristas ponen su dinero en el banco por un período específico de tiempo, usualmente varios meses o años, y el banco se compromete a pagar cierta tasa de rendimiento o interés. El dinero deberá permanecer en el CD por el tiempo especificado o deberá pagarse una multa por el retiro antes del tiempo. La tasa de rendimiento es generalmente mayor que la que se paga en una cuenta de ahorros.

Fondos de Inversión del Mercado Monetario

Los fondos de inversión del mercado monetario son fondos especializados que invierten en bonos de muy corto plazo. Por lo general estos fondos pagan una tasa de interés poco más alta que una cuenta de ahorros pero a menudo menos que un certificado de depósito (CD). Debido a que los fondos de inversión del mercado monetario invierten en cosas que están garantizadas por el gobierno de los Estados Unidos, tienen bajo riesgo.

Bonos de Ahorro Serie EE

Los Bonos de Ahorro Serie EE son expedidos por el gobierno federal. Se pueden comprar por una cantidad mínima de \$25 y nunca pierden su valor. El interés que ganan no cambia y está libre de impuestos de la renta estatal y federal. El dinero no está disponible por cinco años y hay una multa si se cobra el bono antes de tiempo.

Cómo abrir una cuenta de ahorros

Los bancos y cajas populares estarían encantados en ayudarte a abrir una cuenta para que puedas comenzar a ahorrar hoy mismo. Puedes confiar que tu dinero estará seguro en una cuenta de ahorros porque la Corporación de Seguros de Depósitos Federal (Federal Deposit Insurance Corporation/FDIC en inglés) y la Asociación de Cooperativas de Crédito Nacional (National Credit Union Association/NCUA en inglés) aseguran los depósitos a bancos o a las cooperativas de crédito hasta un máximo de \$250,000 por cuenta. Para verificar si una cuenta está asegurada por la FDIC o la NCUA, pregunta al banco o a tu cooperativa de crédito.

A la hora que decidas abrir una cuenta, deberás presentar tu identificación, algunos documentos adicionales e información así como tu primer depósito. No todos los bancos o cajas populares aceptan los mismos tipos de identificación o documentación, por eso es buena idea preguntar de antemano que vas a necesitar para abrir una cuenta. Si eres menor de 18 años, es probable que necesites venir con un padre o apoderado para que firme la cuenta. El padre o apoderado necesitará traer los mismos tipos de identificación.

Por lo general necesitarás:

- ✓ Una identificación con fotografía válida (una licencia de conducir, una identificación expedida por el estado, pasaporte, tarjeta de residencia, matrícula consular)
- ✓ Información del Contribuyente (Número de Seguro Social, Número de Identificación del Contribuyente)
- ✓ Información Personal (Fecha de Nacimiento, Domicilio, Número de teléfono, Apellido Materno)
- ✓ El dinero con el que vas a abrir la cuenta (Los bancos y las cajas populares por lo general requieren una cantidad mínima como depósito inicial)

Tipos de inversión comunes

El problema con dejar dinero en una cuenta de ahorros es que las ganancias (la cantidad que vas a ganar) son muy bajas. El dinero está seguro por un corto plazo porque generalmente está asegurado contra pérdidas. Como resultado, la mayoría de personas usan las cuentas de ahorro para el dinero que necesitan a corto plazo, por ejemplo para pagar las facturas mensuales, para sus fondos de emergencias o para reunir una cantidad de dinero para luego invertirla. Luego de tener unos ahorros, se dedican a la inversión con la esperanza de que su dinero crezca más rápido.

Los tres tipos de inversiones más comunes son:

Acciones – Una acción representa una participación de propiedad en una empresa. Las personas que tienen acciones están consideradas accionistas de la empresa. Los inversionistas ganan dinero de las acciones de dos formas: La primera es recibiendo dividendos, un dividendo es el pago de las ganancias de la corporación. Cuando la empresa es rentable, puede decidir pagar o no a sus accionistas algo de las ganancias en la forma de dividendos. La otra forma de ganar dinero es vendiendo acciones cuando el precio de las acciones suben de valor. Esta es la forma como la mayoría de las personas ganan dinero de las acciones que compran, están ganando dinero porque les están pagando más a la hora de venderlas que lo que pagaron ellos a la hora de comprarlas. El precio de una acción sube cuando hay más personas interesadas en comprar las acciones (demanda) que personas interesadas en venderlas (oferta).

Fondos de Inversión – Los fondos de inversión les permiten a las personas invertir en acciones sin necesidad de investigar y escoger empresas individuales. También son una buena opción para las personas que no tienen suficiente dinero para invertir en la cantidad de acciones necesarias para lograr la diversificación. La diversificación es una estrategia financiera para reducir riesgo al invertir en varias empresas diferentes o tipos de inversión. Junto con la oportunidad de compartir en las ganancias de un fondo, los inversionistas de fondos de inversión también pagan una parte de las cuotas de administración y gastos que son generalmente entre un 0.5% y un 2% anual.

Bonos – Si compras un bono estás prestándole dinero a corporaciones o al gobierno. Como inversionista de bonos, pagas una cantidad de dinero y el gobierno o la corporación, promete pagarte en una determinada fecha con una determinada cantidad de intereses. Los bonos se conocen como valores de renta fija porque el monto de ingresos que el bono genere cada año es fijo (o establecido) a la hora de venderse. Los inversionistas conocen de antemano cuánto se le va a pagar y con qué frecuencia, así como la fecha en que se pagará la inversión original. Mientras más tiempo tome un bono en pagar o madurar, mayor será el riesgo de que la inflación reduzca el valor del dinero antes de que lo devuelvan. Es por eso que generalmente los bonos pagan una tasa de interés mayor que la de los CD, cuentas de ahorro o cuentas del mercado monetario y los bonos de largo plazo pagan intereses más altos que los bonos de corto plazo.



REGLA GENERAL

Una regla general importante a la hora de considerar una inversión: Si suena demasiado bueno para ser verdad, ¡seguro que lo es!

Como te habrás dado cuenta, el ahorro y la inversión son parte importante de tu plan financiero que requiere atención toda tu vida. Tu estabilidad financiera a corto y largo plazo depende en la claridad y disciplina que tienes en relación a tus planes de ahorros e inversión. Desde emergencias hasta la jubilación, un plan de ahorros e inversión sólidos te hará la vida más sencilla financieramente y de otras formas. Tus conocimientos y el proceso de decisión te ayudarán a determinar tu capacidad para el ahorro y la inversión. Entendiendo las diferencias del interés simple y compuesto, el riesgo, y varios métodos de inversión es una guía para el futuro.



LECCIONES QUE HEMOS APRENDIDO

1. **Tu historial en el manejo del dinero influye tu forma de pensar y actuar sobre el ahorro y la inversión.**
2. **Si eres joven, el tiempo está a tu favor y te puedes beneficiar empezando a ahorrar AHORA, especialmente con los intereses compuestos.**
3. **Vale la pena evaluar los riesgos de las opciones de ahorro e inversiones.**
4. **Hay una variedad de herramientas para ahorrar e invertir que puedes considerar dependiendo de tus metas financieras.**
5. **El ahorro y la inversión lo puede lograr cualquiera, sin importar los ingresos, la clave es empezar a ahorrar lo que más puedas en este momento y hacer del ahorro un hábito.**

¿Y Ahora Qué?

¿Cómo puedes usar esta información para empezar a ahorrar tu dinero y luego invertirlo? Toma unos minutos para pensar seriamente sobre lo que puedes hacer hoy, la próxima semana, o el próximo mes para alcanzar tus metas financieras y luego escríbelas a continuación.

RECURSOS PARA EL AHORRO E INVERSIONES

Planificadores Financieros
www.cofpa.org

Securities Exchange Commission (SEC)
www.sec.gov/investor.shtml

Para más recursos interesantes,
visita www.educationcents.org/resources

CRÉDITO

CENTAVOS FINANCIEROS:

Al terminar esta sección podrás:

1. Explicar las ventajas y desventajas del uso del crédito
2. Entender los tres factores más importantes del crédito
3. Reconocer la importancia de un buen historial de crédito
4. Saber la diferencia entre bueno y mal crédito



El crédito tiene muchos significados en nuestras vidas... los créditos que obtenemos en la universidad, el crédito por realizar buen trabajo, crédito en nuestras cuentas cuando pagamos más de lo que debemos. Esta sección es sobre crédito relacionado a la confianza que otros tienen en tu capacidad o intención de pagar la cual lo demuestran al

PREGUNTA CLAVE:

¿Alguna vez has prestado dinero a alguien? Si lo hiciste, ¿qué factores tomaste en consideración?

permitirte comprar productos y servicios sin tener que pagar al momento de la compra.

TERMINOLOGÍA QUE DEBES CONOCER

Amortización	Aplazamiento
Cuota Anual	Depreciación de Activos
Tasa Anual Equivalente (APR abreviación en inglés)	Pago Inicial
Cuota de Solicitud	Interés Fijo
Transferencia de Saldos	Indulgencia de Morosidad
Bancarrotta	Embargo
Garantía	Periodo de Gracia
Cheques de Cortesía	Interés
Historial de Crédito	Multa de la APR
Calificación Crediticia	Multa por pago adelantado
	Plazo
	Interés Variable

¡Increíble! Ponte a pensar, alguien que nunca has conocido confía que puedas pagar por algo de valor después de adquirirlo, sólo por el simple hecho que tienes crédito. Esto es importante—si lo usas prudentemente. Entendiendo y administrando tu crédito correctamente puedes hacer que esa confianza que otros te reconocen sea una parte permanente de tu vida.

Ventajas y Desventajas del uso del crédito

Si alguna vez has solicitado un préstamo para comprar algo, un auto por ejemplo, entonces te dieron crédito. Crédito significa que estás utilizando el dinero de otra persona para pagar por las cosas que compras. También significa que estás haciendo una promesa de devolver el dinero (el préstamo) a la persona o empresa que te prestó el dinero (el acreedor o prestamista). El crédito no es dinero gratuito, cuando te prestas dinero eres responsable de devolver el monto del préstamo más los intereses. El prestamista determina el porcentaje de interés que te va a cobrar. Lo creas o no, no a todos se le cobra la misma tasa de interés—te explicaremos en unos minutos algunos de los factores que determinan las tasas de interés. Además de la tasa de interés pueden haber cuotas adicionales que esperan que pagues.



EJERCICIO IMPORTANTE: Ventajas y Desventajas del Crédito

Instrucciones: Toma unos minutos para pensar en las ventajas y desventajas del uso del crédito, escribe lo que piensas en la columna apropiada:

Ventajas	Desventajas

El crédito te da flexibilidad financiera: puedes hacer compras por teléfono o en el Internet, y si tienes alguna emergencia, puedes comprar lo que necesitas en el momento y pagar después. Llevar una tarjeta pequeña de plástico es por lo general más seguro que llevar un fajo de dinero en efectivo a la hora de hacer una compra grande. Probablemente una de las razones más importantes para usar crédito, en particular, una tarjeta de crédito, es crear un buen historial de crédito. Tener un buen historial de crédito te permitirá en el futuro comprar un auto, una casa o quizá conseguir el trabajo que quieres.

Por otro lado, cuando usas crédito, podrías pagar más de lo que realmente cuesta el artículo que compraste. El costo de usar crédito puede incluir intereses, cargos por pagos atrasados y cargos anuales. Es también posible que compres más cuando usas tarjetas de crédito.

La terminología de crédito

El uso del crédito requiere la comprensión de un nuevo conjunto de términos. Es importante ser un usuario de crédito informado y aprender el lenguaje que te ayudará a tomar mejores decisiones sobre tu crédito. Asegúrate de revisar cualquiera de los términos que no entiendes en el glosario que se encuentra al final de esta guía.

Tu capacidad para pagar

Los prestamistas evalúan tres factores principales a la hora de decidir si te prestan el dinero o no.

1	Reputación	¿Has usado crédito anteriormente y has hecho tus pagos a tiempo?
2	Capital	¿Cuáles son tus ingresos y que posesión de valor tienes que pueda usarse para pagar el préstamo? Algunas veces los prestamistas te pedirán una garantía de préstamo. Una garantía es algo de valor que el prestatario usa para asegurar el pago del préstamo. Esto quiere decir que el prestamista puede tomar posesión de la garantía si el prestatario no puede pagar el préstamo.
3	Capacidad	¿Tienes trabajo o alguna fuente de ingresos con la que puedas hacer los pagos? ¿Tienes otras deudas que debes cumplir junto con este nuevo crédito?



TÉRMINOS IMPORTANTES

Utilizadas con prudencia, las tarjetas de crédito pueden darte conveniencia y flexibilidad que necesitas. Pero si no tienes cuidado, el uso de las tarjetas te pueden desviar rápidamente del camino para lograr tus metas financieras. Administrar el uso de la tarjeta de crédito puede ayudar a prevenir el incremento de los saldos de cuenta y pagos adicionales de interés.

PREGUNTA CLAVE:

¿Debería la gente tener derecho a cuanto crédito deseen?

El modo que manejas tu crédito esta registrado en tu informe de crédito. Si rara vez pagas a tiempo, gastas más de tu límite de crédito, o tienes muy poco que puedas usar para asegurar al acreedor que puedes pagar, se te considera como una persona con riesgo a tener mal crédito. Si tienes mal crédito, no siempre significa que no vas a conseguir ningún tipo de crédito. Esto puede significar que vas a tener que pagar intereses más altos lo cual hará que el monto de la deuda y tus pagos sean más altos de lo que puedas pagar.



EJERCICIO IMPORTANTE: ¿Cuál es tu Actitud con Respecto al Crédito?

Instrucciones: Todos tenemos una opinión sobre el crédito. Algunas personas piensan que dinero en efectivo es la mejor forma de pagar, otros piensan que el uso de crédito es mejor. Otros creen en el uso de dinero en efectivo y el crédito, dependiendo de la situación. Toma unos minutos para leer las afirmaciones que se encuentran a continuación y piensa qué idea tienes sobre el crédito.

	Totalmente de Acuerdo	De Acuerdo	En Desacuerdo	Totalmente en Desacuerdo
Las personas gastan más dinero cuando usan crédito				
Siempre es mejor pagar con dinero en efectivo				
Sería padre tener una tarjeta de crédito				
Ahorrar para comprar algo tiene más sentido que prestarse para comprarlo				
Tener crédito es una responsabilidad muy grande				

Calificación Crediticia

La calificación crediticia se usa para calcular la probabilidad de pago que tiene una persona para un nuevo préstamo en base a su informe de crédito. Generalmente, cuando los prestamistas hablan sobre "tu calificación", se refieren a la calificación FICO desarrollada por la Fair Isaac Corporation. También pueden utilizar otros modelos computarizados para hacer el cálculo. Estos modelos suman los puntos por cada información recibida en el informe de crédito basada en tus experiencias con millones de consumidores. Por ejemplo, hacer los pagos a tiempo todos los meses es positivo y mejorará tu calificación. Pasarte del límite de crédito de tu tarjeta es negativo y empeorará tu calificación. Los dos factores que tienen mayor importancia en el cálculo de tu calificación crediticia son los pagos hechos a tiempo y que tanto crédito disponible has utilizado.

El modelo más utilizado para evaluar la calificación crediticia contiene calificaciones de 300 a 850 puntos; mientras más alta sea la calificación es mucho mejor. Además, cada acreedor decide que rango de calificación crediticia considera buen riesgo o mal riesgo. La mayoría de prestamistas consideran una calificación por debajo de 640 como un mal riesgo.

Si el acreedor te dice que tienes una calificación crediticia mala y te niega el crédito o te ofrece una tasa de interés más alta de la que esperabas, hay pasos que puedes seguir. Primero, tienes el derecho de pedir una explicación por escrito del prestamista y ellos están obligados a darte tu calificación, luego puedes hacer un plan para empezar a solucionar cada uno de estos problemas.

Recuerda que el prestamista, no la calificación crediticia, hace la decisión final para aprobar la solicitud de préstamo. La calificación crediticia es simplemente una herramienta que utilizan los prestamistas, ellos pueden tomar en consideración cualquier razón especial por los problemas de tu crédito anterior. El prestamista puede evaluar otras cosas, además de tu calificación crediticia—tales como el valor de propiedad que posees, historial de trabajo, ingresos, ahorros, el tipo de préstamo que quieres obtener, y tu explicación de razones por los problemas de tu crédito anterior—antes de hacer la decisión final. Las calificaciones crediticias no pueden considerar tu raza, color, religión, nacionalidad, sexo, estado civil y si recibes asistencia pública o no para tomar una decisión.

Estableciendo tu crédito

Aquí te damos una serie de sugerencias para que puedas establecer tu calificación crediticia:

✓ Abre una cuenta en el banco	✓ Mantén tu préstamo estudiantil al día
✓ Solicita una tarjeta de crédito con un banco y paga el saldo completo todos los meses	✓ Paga tus cuentas a tiempo (incluso multas de la biblioteca y de estacionamiento pueden afectar tu crédito)
✓ Evita obtener tarjetas de tiendas específicas como las que ofrecen las tiendas de departamento	✓ Nunca te olvides de hacer tus pagos
✓ Mantén una tarjeta de crédito abierta por mucho tiempo	✓ Mantén tu saldo por debajo de tu límite de crédito—usa menos de la mitad del crédito que tienes disponible

✓ Quizá la sugerencia más importante para establecer un buen crédito es: ¡sólo gasta lo que puedes pagar!

Deudas buenas, deudas malas

El concepto de deuda es complejo, no todo es bueno—en realidad un número significativo de personas no se dan cuenta hasta que se meten en deudas excesivas, pero sin embargo no todo es malo. Cuando se usa inteligentemente, la deuda puede ayudar a crear riqueza. Una habilidad importante sobre el manejo del dinero es entender la diferencia entre una deuda buena y una deuda mala.

Deudas buenas

Es cierto que corres riesgo financiero pedir dinero prestado. Pero con una buena deuda tu riesgo financiero es menor y tus posibilidades de ganar dinero son mayores. El término buena deuda se ha definido en términos generales como una deuda que le da al consumidor una forma de beneficio a largo plazo. Una deuda buena es la compra de un activo que se aprecia o va a aumentar de valor. Por ejemplo, la mayoría de los americanos acumulan riqueza comprando una casa. Tradicionalmente, las casas aumentan de valor y por eso un préstamo de casa o hipoteca es una deuda buena porque es una deuda que va a generar dinero en el futuro. Cuando el valor de tu casa aumenta, estás obteniendo un aumento de valor basado en el precio de compra de tu casa.

Otro tipo de deuda buena es cuando inviertes en ti, un préstamo estudiantil puede ser una deuda buena porque al terminar tu educación y entrenamiento, tienes las posibilidades de obtener un trabajo mejor remunerado. Debido a que ganas más, estás en mejores condiciones de pagar tu préstamo y a largo plazo tienes las posibilidades de ganar más dinero.

De acuerdo con la Oficina del Censo de los Estados Unidos, en el 2008, el trabajador de tiempo completo típico que tenía

un título universitario de cuatro años en los Estados Unidos ganó \$68,172 anuales. Eso fue 58 por ciento más que los \$39,780 que ganó anualmente un trabajador típico de tiempo completo que tenía sólo un diploma de la preparatoria. Puedes darte cuenta de que un título universitario vale la pena financieramente.



¿SON LOS PRÉSTAMOS ESTUDIANTILES BUENAS DEUDAS?

Obtener préstamos estudiantiles federales para pagar los gastos de una educación superior es una buena inversión en ti mismo. Sin embargo, al igual que con cualquier inversión, es importante pensar en la ganancia de tu inversión, o los beneficios que vas a obtener del dinero que te están prestando y los intereses que estás pagando. Una buena regla general es pedir prestado no más de lo que piensas que será tu salario durante el primer año después de tu graduación. Para hacer cálculos más específicos, usa la calculadora SLOPE en www.CollegeInColorado.org.

A la hora de pensar en préstamos para una educación superior toma en cuenta...

- ✓ Los préstamos estudiantiles federales pueden acelerar tu calificación crediticia, ya sea ayudando a establecer tu crédito rápidamente o destruirlo si no lo administras bien.
- ✓ Los préstamos estudiantiles son considerados asistencia financiera, pero tienen que pagarse. Las consecuencias de no pagar los préstamos estudiantiles son graves, como el embargo de salarios y la devolución de tus impuestos. Los préstamos estudiantiles no se perdonan en la bancarrota.
- ✓ Si solicitas un préstamo estudiantil y tienes problemas para hacer los pagos, ¡asegúrate de comunicarte inmediatamente con tu prestamista! Hay muchas opciones para ayudarte a cumplir con tus pagos.

Deudas malas

Una deuda mala es cuando pides dinero prestado para comprar cosas que bajan de valor. Seguramente puedes encontrar ejemplos de deudas malas en el estado de cuenta de tu tarjeta de crédito tales como: comer fuera, entretenimiento, viajes, ropa y la mayoría de artículos para el hogar. Si quieres saber que tan rápido se devalúa muchas de las compras que has hecho, visita la segunda o un yard sale. Te darás cuenta que muchas de tus compras casi no tienen valor al momento después de haberse hecho la compra.

Si haces este tipo de compras y mantienes un saldo en la tarjeta de crédito que no pagas completamente todos los meses, estás realmente pagando una considerable suma más por las cosas que están perdiendo valor a diario. Estos tipos de cosas generalmente se llaman activos depreciados porque su valor va disminuyendo o se deprecia. Un activo que se deprecia comúnmente es un auto nuevo, el cual pierde su valor inmediatamente después de haber hecho la compra debido a que se convierte en un auto usado o de segunda mano. Muy pocas personas pueden comprar un auto sin usar crédito, pero es importante pensar sobre la cantidad de deuda que puedes pagar en un activo que se va depreciando, un vehículo de segunda mano o de bajo costo puede ser una mejor opción que tener una deuda de una cantidad considerable.

PREGUNTA CLAVE:

¿Estás listo para obtener el crédito?



Si muestras señales de tener problemas de deuda, hay varias cosas que puedes hacer. Incluso si no tienes problemas de deuda, pero tienes dificultad para ahorrar para comprar algo que quieres, sería útil [ver las herramientas de reducción de deudas en el sitio web "Education Cents"](#).

Problemas de deuda

Las deudas malas pueden empezar a afectarte negativamente si no estás prestando atención. Aquí te damos algunas señales comunes de problemas por deudas:

- No tener idea de la cantidad de tu deuda total.
- No hacer los pagos consistentemente.
- Usar tarjetas de crédito con altos intereses para pagar los gastos diarios.
- Usar tarjetas de crédito como si fuera dinero en efectivo con tasas de interés extremadamente altas.
- Ser acosado por los acreedores por pagos atrasados o falta de pagos.
- Depender más y más de las tarjetas de crédito para hacer gastos.
- Que los acreedores a quienes debes y no les has pagado te embarguen (o te quiten) el sueldo.
- Opciones desventajosas—tener que elegir el trabajo en vez de la educación, es decir, sacrificar oportunidades futuras por la demanda actual.

Si sientes que necesitas a alguien que te ayude a salir de la deuda, ten mucho cuidado, aléjate de las empresas que "arreglan el crédito". Organizaciones de asesoramiento sin fines de lucro o comunitarias legítimas proporcionan este tipo de servicio necesario a personas que están teniendo problemas de crédito. No confundas estas organizaciones con las empresas que dicen que pueden reparar tu crédito por una cuota o pago. Esto es imposible de hacer; honestamente, nadie puede arreglar tu crédito. Solamente tú puedes arreglarlo pagando tus deudas y tus cuentas actuales a tiempo.

PREGUNTA CLAVE:

¿Estás comprometido a usar crédito inteligentemente?

Aspectos negativos de la bancarrota

Si no tienes éxito administrando tus deudas, la bancarrota puede parecer una buena idea para "empezar nuevamente" con todas tus deudas eliminadas. Pero queremos darte un consejo de precaución:

LAS CONSECUENCIAS DE LA BANCARROTA SON GRAVES



Una declaración de bancarrota generalmente aparecerá en tu informe de crédito por 10 años. Esto indica que tuviste problemas pagando tus deudas en el pasado y hay menos probabilidades de que los prestamistas te concedan un préstamo o una tarjeta de crédito.



La bancarrota no te perdona todas las deudas. Por ejemplo, no te perdona la pensión alimenticia, manutención de los hijos, acuerdo extrajudicial de bienes entre los cónyuges, préstamos estudiantiles federales, ordenes judiciales de restitución, multas penales y ciertos impuestos.



La bancarrota es parte del registro público y muchos empleadores verifican el reporte de crédito de posibles empleados. A pesar de que es contra la ley discriminar contra personas que han solicitado la bancarrota, el empleador puede ver cómo esta persona lleva sus finanzas personales.



! Si solicitas la bancarrota, tendrás problemas a la hora de pedir una nueva tarjeta de crédito o un préstamo.

ROBO DE IDENTIDAD

CENTAVOS FINANCIEROS:

Una vez completada esta sección podrás hacer lo siguiente:

1. Definir el robo de identidad
2. Saber cómo ocurre el robo de identidad
3. Explicar cómo puedes prevenir el robo de identidad
4. Discutir los pasos a seguir si uno es víctima



TERMINOLOGÍA QUE DEBES CONOCER

Phishing o pesca de información en el Internet

Pretextos

El robo de identidad es un tema de discusión importante un tema de discusión importante por buena razón. Este es un gran problema para personas de todas edades, áreas geográficas y niveles de ingresos. Los estudiantes son particularmente vulnerables porque piensan que no pueden ser víctimas, ya que por lo general no tienen mucho dinero. Los ladrones de identidad no roban dinero; ellos roban tu nombre y reputación y las usan para beneficio financiero. Estos individuos intentan robarte el futuro. Un ladrón de identidad literalmente roba tu identidad, y puede poner seriamente en peligro tu futuro financiero.



En qué consiste el robo de identidad

El robo de identidad es un crimen federal. Ocurre cuando la identificación de una persona (tales como nombre completo, fecha de nacimiento, número de seguro social, dirección, número de teléfono, número de cualquier cuenta u otra información personal) es usada o transferida por otra persona con el propósito de actividades ilícitas. Si alguien te roba la identidad te puede arruinar la calificación crediticia, meterte en problemas con el Servicio de Rentas Internas (IRS), costarte tiempo y dinero para arreglar o inclusive crearte una nueva identidad.

PREGUNTA CLAVE:

¿Qué harías si descubres que alguien está usando tu información personal para su beneficio?

PREGUNTA CLAVE:

¿Qué pasaría si esa persona es alguien que conoces, como un amigo o miembro de tu familia?

Cómo sucede el robo

Cuatro de cinco víctimas no tienen idea cómo el ladrón de identidad obtuvo su información personal. Puede suceder rápidamente y debido a algo tan simple como tirar a la basura algún documento con información personal. A continuación tenemos las formas más comunes de robo que los ladrones utilizan.

	Correo	Pueden robar la correspondencia del buzón de correos de tu casa, de los buzones de correos del servicio postal, en empresas, e inclusive directamente de los trabajadores de las oficinas de correo.
	Robo de Bolsa o Cartera	Muchas víctimas del robo de identidad creen que el robo de identidad ocurre cuando les roban o pierden la bolsa o cartera.
	Búsqueda en el Basurero	Los ladrones también roban identidades de la basura, esto se llama "búsqueda en el basurero". Puede ocurrir esto en la casa o en un negocio.
	Pretexto	El ladrón se comunica contigo por correo, teléfono o por e-mail e intenta sacarte información, por lo general pidiendo "verificar" cierta información.
	Phishing o Pesca de Información en el Internet	El pescador de información envía un mensaje por e-mail a una víctima inocente dándole instrucciones de pulsar en el enlace que lleva al sitio web de un banco (que va incluido en el e-mail) para confirmar la información de su cuenta. El enlace lleva a la víctima a un sitio web falso muy convincente, o a una copia del sitio web real. El cliente inocentemente, les da la información, y el pescador le roba la información personal financiera.
	Redes Sociales en Internet	Ten cuidado de no revelar demasiada información personal en las redes sociales en el Internet como los sitios My Space, Facebook o Twitter. Quizá no conozcas bien a todos tus "amigos" como crees conocerlos. Un ladrón de identidad puede usar la computadora de un amigo y robar tu información personal.

Cómo Prevenir el Robo

Según Javelin Strategy and Research, en el 2009 el robo de bolsas o carteras y documentación representaron casi la mitad (43%) de todos los robos de identidad, por eso, no debes llevar información importante en tu bolsa o cartera.

Qué DEBES llevar en tu cartera o bolsa:

✓	Licencia de conducir u otro tipo de identificación expedida por el estado
✓	Una o dos tarjetas de crédito/débito para ese día (no anotes tu número de PIN al reverso)
✓	Cualquier otro tipo de identificación personal que necesites solamente ese día

Qué NO DEBES llevar en tu cartera o bolsa: (a menos que lo necesites ese día)

✗	Pasaporte	✗	Contraseñas o números de identificación personal (PIN)
✗	Tarjeta del Seguro Social	✗	Números de cuentas
✗	Cualquier tipo de identificación que tenga tu número de seguro social	✗	Tarjetas de seguro médico
✗	Tarjetas de crédito o débito adicionales	✗	Tarjetas de lealtad de tiendas
✗	Cheques	✗	Cualquier otro documento de identificación personal que no necesites ese día

Qué debes hacer si eres víctima del robo de identidad

Puede tomar hasta 5,840 horas (el equivalente a trabajar tiempo completo por un periodo de dos años) para arreglar el daño originado por el robo de identidad, dependiendo de la severidad del caso (información obtenida del ITRC Aftermath Study, 2004). Entonces ¡necesitas actuar rápidamente si descubres que has sido víctima del robo de identidad!

Desafortunadamente, tendrás que hacer varias gestiones en tu investigación del robo de identidad. Habrán muchas agencias que deberás contactar y todas son importantes.

Aquí tienes una lista de agencias que deberás contactar.

- ✓ La policía
- ✓ Las tres agencias de crédito
- ✓ La empresa de tu tarjeta de crédito
- ✓ Tu banco o cooperativa de crédito
- ✓ Autoridades del Gobierno

PAGANDO LA UNIVERSIDAD

CENTAVOS FINANCIEROS:

Una vez completada esta sección podrás hacer lo siguiente:

1. Ser un consumidor inteligente de educación superior
2. Comenzar a ahorrar para una educación superior
3. Entender el proceso de ayuda financiera
4. Seguir un calendario de planificación universitaria



Obtener una educación superior después de culminar la preparatoria, sea en una escuela técnica, un colegio o una universidad, cambiará tu vida positivamente en casi todas las áreas: en tu salud, riqueza, ingresos por el resto de tu vida, tu bienestar e inclusive tu longevidad.

Consumidor inteligente

Elegir una universidad es una decisión importante. Debes escoger la universidad que cumple con tus necesidades particulares, talentos y ambiciones. Sin embargo, el costo de tu educación también es importante. La educación es una inversión en ti y debes asegurarte que estás invirtiendo con prudencia y tomando en consideración todos tus gastos. Por ejemplo, debes tomar en cuenta el costo de la vivienda, transportación y gastos básicos además del costo de la matrícula, libros y materiales.

Utiliza prudentemente los préstamos estudiantiles

Parte de ser un consumidor inteligente universitario es determinar si podrás pagar fácilmente cualquiera de los préstamos estudiantiles que tendrás que pedir. Los expertos aconsejan que el monto de tus deudas no deberían ser más de un 10% de tus ingresos. Si tienes un idea de que tipo de trabajo quieres hacer después de graduarte de la universidad, puedes usar la calculadora de "College in Colorado's SLOPE" www.collegeincolorado.org para averiguar cuánto puedes solicitar en préstamos estudiantiles basado en el salario inicial que esperas ganar.

No olvides que si cargas los gastos a una tarjeta de crédito o recibes préstamos familiares para asistir a la universidad, deberás pagar esas deudas también. Además, la mayoría de los préstamos federales estudiantiles tienen tasas de interés más bajas que otros tipos de préstamos o de tarjetas de crédito y ofrecen opciones de pago que son útiles cuando llega el momento de empezar a pagarlos. ¡Si estás planeando pedir prestado, considera los préstamos federales primero!

TERMINOLOGÍA QUE DEBES CONOCER

Plan de Ahorro Universitario 529

Subvenciones (Grant)

Fondos para Oportunidad Universitaria (COF)

Becas

Programa de Estudio y Trabajo (Work-Study)

Solicitud Gratuita de Ayuda Federal para Estudiantes (Free Application for Federal Student Aid/FASFA)

Consejos prácticos para extender tus dólares durante tus estudios en la universidad

1. Estudia en un colegio comunitario para tus primeros dos años.
2. Considera asistir a una universidad pública en tu estado de residencia por que la matrícula es generalmente menos costosa que en una universidad privada o fuera del estado.
3. Consigue un trabajo de medio tiempo o de Estudio y Trabajo; así no tendrás que solicitar muchos préstamos estudiantiles y quizá puedes pagar mientras está estudiando.

Ahorros

Ahorrar para los estudios universitarios es importante porque establece expectativas de que vas a asistir a la universidad. Al ahorrar, estás demostrando a tu familia y a ti mismo que realmente vas a asistir a la universidad. Planificar con anticipación puede ser un motivador importante.

Compara las opciones de ahorros

A la hora de comparar los tipos de planes de ahorros, vemos que existen varias características y opciones a escoger. Estas son algunas de las cosas que debemos tener en cuenta antes de elegir un plan de ahorro universitario:

1. ¿Cuánta conveniencia y accesibilidad quieres tener sobre el dinero para la universidad?
2. ¿Cuáles son los montos mínimos y máximos de los depósitos?
3. ¿Cuáles son los requisitos para el pago del saldo?
4. ¿Se imponen multas por retiros no-calificados o prematuros?
5. ¿Quién será el dueño de la cuenta—la persona que asiste a la universidad o la persona que contribuye el dinero?
6. ¿Existen cargos por transferir dinero a otras cuentas?
7. ¿Hay cargos por servicios?

Plan de ahorro 529 para estudios universitarios

Los expertos están de acuerdo que el plan de ahorro 529 para estudios universitarios es una de las mejores maneras de ahorrar para la universidad. El plan 529 fue creado por el gobierno federal para animar a las familias a prepararse para los gastos de la universidad y recompensar a los inversionistas con beneficios importantes. Los planes 529 son más que una simple cuenta de ahorros porque te ofrecen beneficios fiscales que no puedes obtener con otros tipos de cuentas de ahorro.

- Tus ahorros crecen libres de impuestos
- Puedes usar tus ahorros en cualquier universidad del país

El programa de ahorro 529 de Colorado de CollegenInvest

El Plan de Ahorro 529 de CollegenInvest para Estudios Universitarios ofrece beneficios fiscales como deducciones de impuestos estatales para los residentes de Colorado. Por cada dólar que contribuyes a cualquier plan 529 de CollegenInvest, puedes deducirlo del pago de impuestos al estado de Colorado si eres residente.

CollegenInvest ofrece una variedad de opciones, desde la opción orientada al crecimiento de ganancias hasta la opción más conservadora de ingreso fijo. Nosotros te ayudamos a conseguir un plan que funcione para ti.

Puedes abrir una cuenta con sólo \$25 y puedes contribuir \$15 ó más con la frecuencia que quieras.

Para saber más sobre el programa 529 de CollegenInvest, sus objetivos, riesgos, cargos, limitaciones, restricciones y requisitos en relación a los beneficios del plan y posibles ventajas fiscales, favor de leer el comunicado oficial del programa "Program Disclosure Statements (PDS)" en www.collegeninvest.org También, verifica con el estado donde vives para ver si ofrecen beneficios fiscales u otros beneficios por invertir en sus propios programas. Administrado y expedido por CollegenInvest.

Ayuda financiera

Pagar por los estudios universitarios empieza en casa, contigo y tu familia. Existen opciones que te pueden ayudar a ti y a tu familia a realizar tu educación. Estas opciones se conocen como "ayuda financiera" las cuales ayudan cada año a millones de estudiantes a hacer realidad sus estudios universitarios. La mayoría de los estudiantes universitarios reciben algún tipo de ayuda financiera. Esta ayuda está disponible para estudiantes de tiempo completo o de medio tiempo. Si planeas asistir a la universidad en el otoño, deberás solicitar la ayuda en enero o a principios de febrero del mismo año. No tienes que esperar hasta que decidas a qué universidad vas a asistir. El dinero disponible para la ayuda financiera en las universidades se puede acabar (con la excepción de la beca Pell y préstamos federales), ya que el dinero se otorga a los que aplican primero. Así que...mientras más pronto solicites ayuda financiera, mejor.

Ayuda financiera es dinero que se otorga, se presta o se gana para pagar estudios universitarios. Este dinero viene en diferentes formas: subvenciones o "grants", becas, Estudio y Trabajo y préstamos. La mayoría del dinero se otorga de acuerdo a la necesidad financiera, pero a veces, viene en forma de becas logradas por mérito.

¿Quiénes son elegibles?

Todos los estudiantes son elegibles para algún tipo de ayuda financiera si cumplen con los siguientes requisitos:

- ✓ Ser ciudadanos de los Estados Unidos o extranjeros elegibles
- ✓ Tener un Número de Seguro Social válido
- ✓ Cumplir con la Inscripción en el Sistema del Servicio Selectivo, para varones de 18-25 años de edad
- ✓ Tener un diploma de la escuela secundaria/preparatoria, o certificado del Desarrollo de Educación General ("General Education Development—GED"), o pasar un examen de capacidad para beneficiarse ("Ability to Benefit—ABT") aprobado
- ✓ Estar inscrito o haber sido aceptado para matricularse como estudiante regular interesado en obtener un título o certificado en un programa elegible de una institución de educación superior participante en programas federales de ayuda financiera

Solicitud Gratuita de Ayuda Federal para Estudiantes (FASFA)

La FASFA es el primer paso para obtener ayuda financiera para la universidad. La FASFA es el vínculo que tienes con la ayuda financiera; y le da a la oficina de ayuda financiera de las universidades una idea de la situación financiera de tu familia. Debes planear llenar la forma cada año si quieres que te consideren para recibir asistencia financiera. ¡Una vez que aprendas a llenarla se te hará más fácil! La FASFA es gratis y es la solicitud universal para ayuda financiera en todas las universidades y colegios universitarios elegibles. Está disponible en el Internet en inglés y en español.

Fondos para Oportunidad Universitaria (COF)

Aunque el COF no es considerado como ayuda financiera, es una forma en que los estudiantes residentes del estado reciben ayuda con pagar los gastos de matrícula en los colegios y universidades elegibles de Colorado. Pero hay que inscribirse para obtenerlo. Sólo hay que inscribirse una vez, al momento que cumplas los 13 años. Como el COF no es ayuda financiera, los estudiantes que cumplan con los requisitos de residencia lo recibirán sin importar los ingresos o rendimiento académico.

Notificación de otorgamiento

Las universidades enviarán notificaciones de otorgamientos indicando el monto y tipos de ayuda financiera que te ofrecen. Una vez recibida las notificaciones de las diferentes universidades, deberás compararlas para entender mejor cuanto tienes que pagar directamente a cada universidad de tus propios fondos.

PREGUNTA CLAVE:

¿Cuán importante es la universidad en tu futuro financiero?



Échale un vistazo a la herramienta “Compare Award Packages” en www.educationcents.org

Cronología de la ayuda financiera

Esta es una progresión general de eventos relacionados al proceso de ayuda financiera. Puede empezar tan pronto como el estudiante esté en su tercer o cuarto año de escuela secundaria. Mientras más temprano se empiece a planificar el pago de tu educación universitaria, mejores serán las oportunidades para adquirir la ayuda máxima que necesitas.

- Solicitar los Fondos para Oportunidad Universitaria “College Opportunity Fund”
- Asistir a un taller de ayuda financiera—preguntar al consejero de tu escuela secundaria cuándo ofrecerá tu escuela estos talleres
- Completar la FAFSA4Caster en www.fafsa4caster.ed.gov para tener ventaja
- Empieza la búsqueda de becas—NUNCA pagues a nadie por buscar becas
- Revisa las fechas límites para solicitar ayuda financiera en las universidades donde piensas asistir

- Solicitar becas
- Vuelve a comprobar las fechas límites para presentar las solicitudes de admisión a las universidades
- Completa la FASFA lo más pronto posible después del 1 de enero
- Cumple con las fechas límites prioritarias para solicitar ayuda financiera
- Compara las cartas de otorgamiento de las universidades
- Firma y envía tu notificación de otorgamiento o el paquete de ayuda financiera antes de la fecha de vencimiento establecida por la universidad

3er. Año de Secundaria → 4to. Año de Secundaria

5to. Año de Secundaria →



La educación superior es el camino más directo, y en muchos casos el único, para obtener grandes metas financieras. Cualquier educación obtenida después de la secundaria aumentará tu oportunidad de tener una carrera, y por consiguiente, el potencial de tus niveles de ingreso. Es importante buscar y comparar los precios de cada institución en las que estás interesado en asistir. En primer lugar, recuerda que tu inversión en una educación superior dará muy buenos resultados una vez que termines tu programa de estudios. Los estudiantes que abandonen el programa de estudios superiores sin terminarlo, seguirán siendo responsables por las deudas que contrajeron mientras asistieron a la universidad. Si empiezas la universidad, un colegio comunitario, o una escuela técnica o vocacional, asegúrate de terminar tu programa de estudios, de lo contrario, tendrás deudas pendientes sin haber recibido los beneficios de un título o certificado. ¡Completar tu programa de estudio tu carrera es la mejor manera de aprovechar tu inversión!

GLOSARIO

Acciones	Inversión que representa acciones de propiedad de activos y ganancias de una corporación.
Administración del Riesgo	Proceso de cálculo del riesgo y la elaboración de métodos para minimizar o manejar las pérdidas, por ejemplo, mediante la compra de seguros o la diversificación de inversiones.
Ahorros	Proceso de guardar ingresos para gastos futuros. El ahorro proporciona efectivo disponible para emergencias y metas a corto plazo y fondos para inversión.
Amortización	Es el proceso de calcular los pagos mensuales del préstamo que quieres obtener. Esto incluye los intereses y el saldo pendiente del capital, junto con el periodo de tiempo determinado (por lo general 24, 36 o 48 meses de plazo).
Aplazamiento	Aplazamiento de pago debido a diversas circunstancias específicas.
Bancarrota o Quiebra	Estado de haber sido condonado legalmente de las obligaciones de pago de alguna o todas las deudas a cambio de la pérdida forzada de ciertos activos. La determinación de un tribunal de bancarrota personal permanece en el historial de crédito del consumidor por 10 años.
Beca	Otorgada por una variedad de razones, a menudo por talento académico o atlético u otros atributos personales o afiliaciones; las becas no tienen que pagarse.
Bonos	Certificados que representan el acuerdo del comprador de prestar dinero a una empresa o al gobierno con la promesa de pagar la deuda, con intereses y a una fecha determinada.
Bonos de Ahorro Series EE	Ahorro, el cual es un certificado que representa una deuda. Un bono de Ahorro de EE. UU. es un préstamo al gobierno y el gobierno se compromete a pagar el monto prestado con intereses al portador del bono.
Calificación Crediticia	Medida estadística de solvencia del solicitante del préstamo, que indica las probabilidades de pago.
Capital	1) Cantidad de dinero originalmente invertida, excluyendo los intereses o dividendos. 2) Monto del préstamo o del saldo pendiente del préstamo.
Cheques de Cortesía	Es un cheque que funciona como un cheque personal con la diferencia que el monto se carga a la cuenta de la tarjeta de crédito como un adelanto en efectivo.
COF	Fondos de Oportunidad Universitaria (College Opportunity Fund en inglés)—Todos los residentes de Colorado que asisten a un colegio o universidad pública tienen derecho a este subsidio o estipendio, pero deberán inscribirse para obtenerlo. Para más información y para inscribirse visita el sitio Web www.collegeincolorado.org
Comparación Social	Es cuando la gente compara sus atributos personales y habilidades con las de otros que se consideran mejor socialmente.
Consumismo	Teoría que plantea que el consumo mayor de productos es económicamente beneficioso.
Correlación	Relación recíproca entre dos o más cosas.
Coste de Oportunidad	El valor de las posibles alternativas a la que una persona renuncia a la hora de hacer una elección en lugar de otra, también conocida como intercambio.
Creencias Irracionales	Afirmación, alegación o expectativa sobre la realidad que es falsa.
Creencias Racionales	Afirmación, alegación, o expectativa sobre la realidad que es correcta y verdadera.
Cuenta de Ahorros	Cuenta de depósito de una institución financiera que paga intereses y permite retiros.
Cuota Anual	Cargo que cobra el emisor de tarjetas de crédito cada año al titular o dueño de la tarjeta para ayudar a cubrir los gastos de mantenimiento de la cuenta del titular.
Cuota de Solicitud	Cuota que cobra la empresa de tarjetas de crédito, banco, cooperativa de crédito u otro prestamista por el procesamiento de la solicitud de crédito.
Depreciación de Activos	Es un activo con una vida útil limitada que razonablemente se espera que disminuya de valor durante el tiempo de uso.
Deseos	Cosas que deseamos para divertirnos o para hacer la vida más fácil de alguna forma.
Diversificación	Estrategia para reducir algunos tipos de riesgo mediante la selección de una amplia variedad de inversiones.
Dividendos	Ganancias de acciones corporativas o cuentas de ahorro y cooperativas de crédito.

Embargo	Procedimiento judicial de sanción que quita parte del salario de un empleado para pagar un obligación financiera.
Escasez	Insuficiencia para satisfacer una demanda o exigencia; que está en demanda.
Fondos de Inversión	Sociedades de inversión que reúnen dinero de los accionistas para invertirlo en una variedad de valores, tales como acciones, bonos y activos del mercado de valores a corto plazo.
Fondos de Inversión del Mercado Monetario	Los fondos de inversión del mercado monetario que venden acciones de propiedad y utiliza las ganancias para comprar valores a corto plazo de alta calidad, tales como bonos del tesoro, certificados de depósito negociables y papeles comerciales.
Fondos de Oportunidad Universitaria (COF en inglés)	Todos los residentes de Colorado que asisten a un colegio o universidad pública son elegibles para este estipendio. Sin embargo, deben inscribirte para obtenerlo. Para más información e inscripción, visita el sitio Web www.collegeincolorado.org
Garantía o Aval	Propiedad que el prestatario se compromete a entregar a un prestamista en caso de incumplimiento de una deuda.
Gastos	Costo de los bienes y servicios, incluyendo los que son fijos (como el alquiler y los pagos de préstamos para automóviles) y variables (tales como alimentos, ropa y entretenimiento).
Gratificación	Emoción agradable de felicidad como respuesta al cumplimiento de un deseo o una meta.
Historial del Crédito	Información anterior de cómo una persona ha pagado su crédito y quienes le han dado crédito.
Indulgencia de Morosidad	Similar al aplazamiento de pagos, el prestamista podría conceder al prestatario el aplazamiento debido a ciertas circunstancias, lo cual retrasaría el pago del préstamo o podría reducir el monto del pago o permitir que se hagan los pagos de los intereses solamente. Estas circunstancias pueden ser si estás sirviendo en un puesto de servicio nacional o existen dificultades económicas. A los prestatarios del préstamo Parent PLUS les pueden conceder el aplazamiento mientras sus hijos estén matriculados en la universidad al menos medio tiempo.
Inflación	Un aumento del precio de los bienes y servicios; lo contrario de la deflación la cual es menos común.
Ingresos	Dinero obtenido de las inversiones y el empleo.
Intereses	1) El costo de pedir dinero prestado. 2) Las ganancias por prestar dinero.
Interés Compuesto	Interés ganado diario, mensual, trimestral, semestral o anual sobre el capital y los intereses obtenidos anteriormente.
Interés Fijo	Un préstamo con interés fijo tendrá la misma tasa de interés durante la vigencia del préstamo. Una tasa de interés fija no varía en función a las condiciones del mercado.
Interés Simple	Intereses calculados periódicamente en el capital del préstamo o el capital de la inversión solamente, no sobre los intereses ganados con anterioridad.
Interés Variable	Tasa de interés que varía dependiendo a las condiciones del mercado. Préstamos con tasas de interés variable pueden tener diferentes tasas de interés (ya sea altas o bajas) en diferentes periodos de tiempo.
Inversiones	Acto de comprar valores tales como acciones, bonos, fondos de inversión con el objetivo de incrementar tu riqueza con el tiempo, pero con el riesgo de pérdidas.
Liquidez	La calidad de un activo que le permite convertirse rápidamente en efectivo sin perder valor. Por ejemplo, un fondo de inversión tiene más liquidez que bienes raíces.
Meta SMART	Una meta por escrito que tiene declaraciones que son S= Específicas, M=Medible, A=Alcanzables, R=Realistas y T=Tiempo Determinado.
Multa del APR	Muchas tarjetas de crédito cobran un APR por cualquier traspíe en el uso de la tarjeta de crédito. Por ejemplo, si no pagas o excedes tu límite de crédito, el APR puede subir de 15% a más del 30%. Una multa del APR típica es de 30-35%.
Multa por Pago Adelantado	Algunos préstamos sancionan al prestatario si pagan antes de tiempo. Comprueba si el préstamo tiene esta cláusula. Debes tener la opción de pagar el préstamo antes de tiempo si puedes, te ahorrará intereses.
Necesidades	Cosas que necesitamos para sobrevivir.
Pago Inicial	Pago que representa una fracción del precio de algo que se esta comprando, para resguardar el derecho a continuar haciendo pagos para la compra.
Periodo de Gracia	Tiempo durante el cual un prestatario puede pagar el saldo total del crédito vencido y no incurrir en cargos por financiamiento o pago de una prima de seguro sin cargos.
Phishing o Pesca de Información en el Internet	Tipo de engaño en el cual se envía un e-mail a un usuario pretendiendo ser correspondencia legítima para estafar al usuario convenciéndolo de dar información privada que será utilizada para el robo de identidad. El e-mail le pide al usuario que visite un sitio Web donde se le solicita actualizar información personal como contraseñas, tarjetas de crédito, número de seguro social y números de cuentas bancarias.

Plan de Gastos	Sinónimo de presupuesto (ver presupuesto).
Planeación financiera	Proceso a largo plazo de administrar las finanzas con sabiduría para alcanzar las metas y sueños, y al mismo tiempo negociar las barreras financieras que inevitablemente surgen en cada etapa de la vida.
Planes de Ahorro Universitario 529	Son planes de ahorro universitario auspiciados por el estado y fueron establecidos por el gobierno federal en la sección 529 del código de Rentas Internas (Internal Revenue Code) para incentivar a las familias el ahorro para asistir a la universidad.
Plazo	Periodo de tiempo entre el inicio de un préstamo y la fecha prevista de devolución final.
Práctica Estudiantil	Si tu universidad participa en el programa de prácticas estudiantiles, se te podría otorgar ayuda financiera en forma de empleo a medio tiempo en el campus universitario o en determinados lugares fuera del campus. Los fondos de práctica estudiantil los ganas tu para pagar los gastos de tu educación y no necesitas devolverlo.
Precio por Unidad	Interpretación del precio de un producto de consumo en base al costo por peso o tamaño estándar. El precio por unidad ayuda al consumidor hacer comparaciones de precio o valor entre diferentes marcas. Los precios por unidad por lo general aparecen en las etiquetas del estante del supermercado junto al precio del paquete.
Presupuesto	1) Un plan de gastos. 2) Un registro de ingresos proyectados y actuales y los gastos en un periodo de tiempo.
Pretexto	Tipo de engaño en el que el impostor se hace pasar por otra persona para obtener información privada.
Profesional Financiero	Persona que proporciona información financiera y asesoramiento tales como: personal de beneficios del empleado, empleados bancarios y de cooperativas de crédito, asesores de crédito, corredores, asesores financieros, contadores, agentes de seguros y abogados.
Recursos	1) Fuente de abastecimiento, apoyo o ayuda, que está fácilmente disponible en caso necesario. 2) Fuente de dinero disponible; suministro nuevo o de reserva disponible en caso necesario.
Rentabilidad o Rendimiento	Monto que se gana en una inversión, expresado como porcentaje de la inversión total. Por ejemplo, si compras una casa por \$150,000 y luego la vendes por \$200,000, el rendimiento de tu inversión (la compra de la casa) es de \$50,000.
Rentas	Ingresos provenientes de fuentes no relacionadas al trabajo tales como las inversiones y propiedad intelectual.
Riesgo	Medida de las probabilidades de pérdida o incertidumbre de la tasa de rentabilidad de una inversión.
Salario Bruto/Pago Bruto	Sueldo o salario antes del descuento de los impuestos y otros propósitos.
Salario Neto/Pago Neto	Monto de ingresos después de los descuentos y pago de impuestos. A menudo se conoce como "sueldo líquido".
Seguro	Herramienta de administración del riesgo que protege a un individuo de pérdidas financieras específicas bajo términos específicos y pagos de primas, como se describe en un documento normativo. Los principales tipos de seguro son: Automóvil, Médico, Casa y Vida.
Seguro de Compensación al Trabajador	Una forma de seguro que proporciona atención médica de compensación para los empleados que se han lesionado en el curso del empleo.
Solicitud Gratuita de Ayuda Financiera Federal para Estudiantes (FAFSA abreviación en inglés)	El primer paso para obtener ayuda para la universidad, esta solicitud gratuita te pedirá información demográfica y financiera para determinar el EFC de la familia. Las universidades usan los resultados de la FAFSA para otorgar ayuda.
Subvenciones (Grants)	Se otorga según la necesidad o mérito, las subvenciones no tienen que devolverse. Las subvenciones provienen de los gobiernos federales y estatales, universidades e incluso empresas privadas u organizaciones.
Sueldo	Ingresos procedentes del empleo, incluyendo comisiones y propinas.
Tasa Anual Equivalente-"Annual Percentage Rate (APR)" en inglés	Costo porcentual de crédito anual, el cual debe ser divulgado por ley. Pregunta al prestamista qué cuotas van incluidas en el APR y cuáles no lo están, para que puedas comparar con más exactitud las diferentes opciones de préstamo.
Terapia Cognitiva de la Conducta	Una rama de la psicología que se encarga de los procesos mentales (percepción, pensamientos, aprendizaje y memoria) que están conectados a la estimulación sensorial y a la expresión manifiesta de la conducta.
Tolerancia al Riesgo	Grado de incertidumbre que un inversionista puede tolerar con respecto al cambio negativo en el valor de su cartera de inversiones.
Transferencia de Saldos	Transferencia de un saldo pendiente de una tarjetas de crédito a otra cuenta de tarjetas de crédito. Por lo general la gente hace esto para recibir una tasa de interés mas baja en el saldo pendiente, es decir; transferir de una tarjeta de crédito con tasa de interés más alta a otra tarjeta de crédito con una tasa de interés mas baja.



CollegeInvest es una organización sin fines de lucro del Departamento de Educación Superior de Colorado. Como tal, nuestro objetivo es ayudar a estudiantes a obtener una educación más allá de la preparatoria. Ofrecemos información especializada, herramientas sencillas de planificación, planes de ahorro universitario 529 y becas, para hacer rendir tu dinero al máximo.

Una División del



Departamento de Educación Superior

Nuestro Socio en
Educación

CollegInColorado.org™
GO FURTHER GO TO COLLEGE

6/11 25M

El contenido de este folleto se considera preciso a la fecha que se imprimió, pero cambios legislativos y reguladores, así como nuevos acontecimientos pueden determinar la caducidad de este folleto. Copyright©2011. Todos los Derechos Reservados. CollegeInvest y Education Cents son marcas registradas.