



Fundamentos básicos de las finanzas

Guía de recursos para finanzas
personales

Un programa de Financial Beginnings

Presentado por



Estimado participante de este programa:

Gracias por permitirnos el compartir contigo nuestro programa de finanzas personales llamado Finanzas Básicas - Financial Foundations en inglés. Como el título lo indica, esperamos que este programa te ayude a establecer una base sólida para saber cómo administrar el dinero y como resultado de ese conocimiento, puedas construir un futuro financiero más seguro y estable para ti y el de tu familia.

El currículum Finanzas Básicas cubre cinco tópicos principales que son: bancario, presupuesto, inversiones, administración del crédito y prevención de riesgos relacionados con finanzas. Cada sección contiene lecciones, actividades, experiencias e historias basadas en la vida real. Este programa es presentado por uno de los más de 600 voluntarios entrenados para hacerlo.

Queremos ayudarte a que saques el máximo provecho de tu dinero para que puedas alcanzar tus objetivos financieros y tus metas personales, ya sea empezando por inscribirte para cursar tus estudios superiores hasta llegar a una jubilación estable y segura, además de todo lo que conlleva dentro de ese proceso.

Financial Beginnings hace que todos sus programas dedicados a los jóvenes y adultos estén disponibles gratuitamente por medio de las escuelas y organizaciones miembros. Para poder mantener nuestros programas libres de costo y poder responder a la demanda de esta información, dependemos de la generosidad de quienes nos apoyan con sus donaciones, subvenciones y auspicios.

Para saber más acerca de los programas de Financial Beginnings, para hacer una donación, o para ser voluntario, por favor llama al 1-800-406-1876 o por medio de nuestra página en el internet www.FinancialBeginnings.org

Atentamente,



Melody Bell
Directora Ejecutiva

Contenido

INFORMACIÓN BANCARIA

Objetivos de esta sesión	5
¿Qué es el dinero?	6
¿Qué es una cuenta de banco o de una cooperativa de ahorro y crédito?	6
¿Por qué es importante tener una cuenta de banco o de una cooperativa?	7
Eligiendo entre un banco y una cooperativa	7
Abriendo una cuenta	8
Cuenta de cheques y de ahorros	8
¿Qué es el interés?	9
Otras cuentas y servicios	9
Administrando tus cuentas financieras	10
Robo de identidad	11
Manteniendo una buena relación con tu banco o cooperativa	12
Acerca de la inflación y su efecto en los precios	12
Recursos útiles	12
Resumen de la sesión bancaria	13

PRESUPUESTO

Objetivos de esta sesión	14
¿Qué es un presupuesto y qué es un plan financiero?	15
La importancia de un presupuesto	15
Estructura de un presupuesto	16
Gastos típicos que incluye un presupuesto	17
Cómo crear un presupuesto	17
Cómo pronosticar y monitorear los gastos de un presupuesto	19
Herramientas útiles para administrar tu presupuesto	19
Recursos útiles	19
Resumen de la sesión de presupuesto	20

CRÉDITO

Objetivos de esta sesión	21
¿Qué es el crédito?	22
¿Por qué se necesita crédito?	22
Estableciendo un crédito	22
¿Por qué se negaría una solicitud de crédito?	23

Responsabilidades del prestatario	23
Informes de crédito	24
Puntajes de crédito	25
Acerca de los intereses en los préstamos	27
Tarjetas de crédito	28
Lenguaje utilizado en los préstamos	30
Recursos útiles	30
Resumen de la sesión de crédito	31

ACERCA DE LAS INVERSIONES

Objetivos de esta sesión	32
¿Qué son las inversiones?	33
Tipos de inversión	33
Conceptos básicos	34
Terminología común las inversiones	35
Ahorros para retiro o jubilación	36
¿Qué clase de inversionista o ahorrista eres?	37
Resumen de la sesión de inversiones	39
Recursos útiles	39

CONTROLANDO LOS RIESGOS

Objetivos de esta sesión	40
¿Qué es un seguro y como se relaciona con el riesgo?	41
¿Cómo funciona un seguro?	41
Lenguaje común de seguros	41
Seguro de auto	42
Tipos de cobertura	43
Qué hacer si tienes un accidente de auto	44
Seguro de arrendatario o de dueño de casa	44
Seguro de salud	45
Seguro de vida	46
Seguro de discapacidad	47
Recursos útiles	47
Resumen de la sesión de control de riesgo	48

Apéndice A: Eligiendo una cuenta de banco o de cooperativa de ahorro y crédito	49
Apéndice B: Calendario de pagos mensuales	50
Apéndice C: Hoja de presupuesto	51
Apéndice D: Ejemplo de un reporte de crédito	52

Actividad: Actividad bancaria: María y Elena	54
Actividad: Actividad bancaria: Escribiendo cheques	55
Actividad: Actividad bancaria: Bingo bancario	56
Actividad: Actividad de presupuesto: Control de presupuesto	57



INFORMACIÓN BANCARIA

OBJETIVOS DE ESTA SESIÓN

Es importante entender como funciona el sistema bancario, porque es una de las primeras experiencias que tendremos en el mundo de las finanzas. El tener una relación sólida con una institución financiera y administrar adecuadamente nuestras cuentas bancarias, podría ayudarnos a construir bases sólidas para transacciones que se necesiten en el futuro. En esta sección abordaremos el tema de las instituciones financieras, cómo funcionan y cómo podrías utilizarlas para la administración de tu dinero.

Al finalizar esta sesión podrás:

- ★ Explicar la diferencia entre bancos y cooperativas de ahorro y crédito
- ★ Entender como elegir el banco o cooperativa mas adecuado para ti
- ★ Entender los servicios y beneficios que las instituciones financieras proveen
- ★ Entender cómo evitar las cuotas o comisiones bancarias
- ★ Aprender a calcular diferentes tasas de interés

ÍNDICE

¿Qué es el dinero?	6
¿Qué es una cuenta de banco o de una cooperativa de ahorro y crédito?	6
¿Por qué es importante tener una cuenta de banco o de una cooperativa?	7
Eligiendo entre un banco y una cooperativa	7
Abriendo una cuenta	8
Cuenta de cheques y de ahorros	8
¿Qué es el interés?	9
Otras cuentas y servicios	9
Administrando tus cuentas financieros	10
Robo de identidad	11
Manteniendo una buena relación con tu banco o cooperativa	12
Acerca de la inflación y su efecto en los precios	12
Recursos útiles	12
Resumen de la sesión bancaria	13

¿QUÉ ES EL DINERO?

Antes de la existencia del dinero, la gente intercambiaba artículos y servicios que hoy conocemos como trueque. Por ejemplo, Thor que era un hombre cavernario, le dijo a Zog “te doy carne de búfalo si tu me das leña para cinco días”. Pero el trueque tiene sus limitaciones. Si el cavernario Zog ya tenía suficiente carne de búfalo y Thor no tenía otra cosa que ofrecerle, entonces no se podía hacer una transacción. Pero si el cavernario Thor hubiese tenido dinero para pagar a Zog por la leña, entonces la transacción podría haberse hecho.

El dinero es algo que los miembros de una comunidad aceptan para intercambiar servicios o productos. En la antigua cultura china se utilizaban las conchas como dinero y más tarde se utilizaron piezas de cuero coloreadas. Los nativo-americanos enlazaban perlas y conchas con ese propósito. Por el año 500 AC, se utilizaban piezas de plata y con la llegada del imperio romano otros metales valiosos, como el bronce y el cobre, fueron utilizados para poder comercializar. Hoy en día el dinero no sólo es un medio para hacer **intercambio comercial**, sino también es una **medida de valor**. Por ejemplo, una computadora que cuesta \$500 dólares tiene más valor que una impresora que cuesta \$100 dólares. El dinero también es utilizado como **reserva de valorización**, o sea, se puede conservar para el futuro y mantendrá su valor aunque no se lo utilice.

Para su uso efectivo el dinero no debe ser frágil (no desgastarse o romperse muy fácilmente), se lo debe poder llevar con facilidad, se debe poder fraccionar, en otras palabras convertirlo en cantidades menores - si sólo existieran billetes de \$1,000 dólares, ¿cómo podríamos comprar sólo una bolsa de pan? También debe ser difícil falsificarlo, ¿que pasaría si todos pudieran fabricar su propio dinero?



☆ ¿QUÉ ES UNA CUENTA DE BANCO O DE COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO?

Un banco o una cooperativa resguardan el dinero que los clientes o cuentahabientes depositan en sus cuentas de las cuales se pueden hacer retiros cuando los clientes lo necesiten. El banco o cooperativa provee al cliente con un resumen o balance de cuenta (usualmente mensual) de los depósitos y retiros hechos a o desde la cuenta, para que el cliente pueda controlar sus ingresos y gastos.

¿Cómo ganan su dinero los bancos?

Los bancos, como cualquier otro negocio, funcionan con fines de lucro, o sea que existen con el propósito de hacer dinero.

Un banco lo hace de las siguientes maneras:

- ⌘ En base a los depósitos de los clientes
- ⌘ Prestando dinero a una tasa de interés más alta de la que pagan a los depósitos de sus clientes. La tasa de interés que los bancos cobran dependerá de la cantidad de clientes que se prestan dinero y cuánto dinero tienen disponible para prestar. Cuanto menos dinero hay disponible, más caro será para quienes se lo prestan
- ⌘ Cargos o comisiones por mantenimiento y servicios que presta el banco.

Los bancos no pueden prestar todo el dinero que disponen, puesto que la ley requiere que mantengan un pequeño porcentaje como reserva. La cantidad de reserva requerida la establece la agencia Reserva Federal, o FRB, por sus siglas en inglés.

¿En que difieren un banco y una cooperativa de ahorro y crédito?

Un banco es una compañía con fines de lucro que cobra cargos o comisiones por mantenimiento y por prestar dinero a sus

clientes. Los bancos también pagan impuestos a las comunidades donde mantienen sus operaciones o actividades bancarias.

Una cooperativa de ahorro y crédito es una mutual financiera sin fines de lucro, donde los miembros de la cooperativa son también copropietarios y está bajo control de los mismos. Las cooperativas sirven a grupos que tienen algo en común, por ejemplo una profesión, un lugar de culto o religión, o un vecindario.

Para averiguar si podrías ser miembro de una cooperativa, visita la página de la Asociación Nacional de Cooperativas de Ahorro y Crédito al: [http://www.ncua.gov/Legal/GuidesEtc/GuidesManuals/NCUAHowYourAcctInsured\(Spanish\).pdf](http://www.ncua.gov/Legal/GuidesEtc/GuidesManuals/NCUAHowYourAcctInsured(Spanish).pdf) o llama al 800-755-1030

Los bancos y cooperativas ofrecen productos y servicios similares, pero una de las diferencias más claras es que las cooperativas usualmente cobran tasas de interés y comisiones o cargos más bajos. Por otra parte, aunque las cooperativas ofrecen tasas de intereses más bajas, los bancos pueden ofrecer una variedad más amplia de servicios financieros y estar convenientemente localizados, porque a menudo éstos tienen más sucursales.

Entonces ¿cuál sería la mejor opción para ti? Utiliza el Apéndice A: Eligiendo una cuenta de banco o cooperativa de ahorro y crédito, para ayudarte a decidir entre un banco y una cooperativa

¿Que agencias controlan las actividades de los bancos y de las cooperativas?

El Sistema de Reserva Federal (Federal Reserve System, en inglés), informalmente conocido en inglés como 'FED', es el sistema bancario central de los Estados Unidos. Su papel es el de centralizar a los bancos miembros y también es el banco del gobierno federal. Fue creado con el propósito de establecer un sistema financiero y monetario más seguro, flexible y estable. Esta información fue obtenida de: <http://www.federalreserve.gov/espanol.htm>

☆ ¿POR QUÉ ES IMPORTANTE TENER UNA CUENTA DE BANCO O DE UNA COOPERATIVA?

Mantiene seguro tu dinero

Tu dinero estará mas seguro si está depositado en una cuenta. No solo evitarás que te lo roben o lo pierdas, sino que también estará asegurado en caso de que el banco o cooperativa haga una mala administración del dinero, porque estará protegido por un tipo especial de seguro.

El dinero depositado en un banco - hasta \$250,000 dólares - está protegido por la agencia Federal Deposit Insurance Corporation (FDIC, por sus siglas en inglés). El FDIC es una agencia independiente del gobierno de los Estados Unidos. Más información acerca del FDIC y cómo mantiene seguro el dinero de los depositantes puede verse en la página del internet; http://www.fdic.gov/deposit/deposits/dis/index_sp.html

Los depósitos en cooperativas de ahorro y crédito también están asegurados, pero la agencia aseguradora es la National Credit Union Share Insurance Fund (NCUSIF, por sus siglas en inglés) que también tiene el apoyo del gobierno federal y asegura los depósitos hasta \$250,000 dólares por cada individuo y hasta \$250,000 por cuentas de retiro o jubilación. Mas información en español puede obtenerse en el siguiente folleto de la agencia; [http://www.ncua.gov/Legal/GuidesEtc/GuidesManuals/NCUAHowYourAcctInsured\(Spanish\).pdf](http://www.ncua.gov/Legal/GuidesEtc/GuidesManuals/NCUAHowYourAcctInsured(Spanish).pdf)

Puede ayudar a demostrar que pagas tus deudas

Cada mes los bancos y cooperativas proveen con resúmenes que se conocen como estados o balances de cuenta. Estos incluyen información de las actividades que se pueden utilizar mas tarde para verificar los depósitos y pagos que se hacen, de tal manera sirven también como evidencia. Los

estados de cuenta pueden ser recibidos por correo (es común que te cobren por hacerlo), se pueden ver en línea (internet), o se las puede obtener en una sucursal de la institución.

Facilita el monitoreo y administración de tu dinero

El tener una cuenta bancaria y los estados de cuenta te pueden dar otras ventajas, como por ejemplo monitorear y administrar tu dinero y también a ayudarte a crear y manejar mejor tu presupuesto. Cada cuenta puede ayudarte a identificar gastos innecesarios o excesivos en cualquier tipo de gastos que haces. Un estado de cuenta mensual puede ayudarte a planificar mejor tus gastos del siguiente mes.

Por ejemplo, digamos que tu último estado de cuenta mensual demuestra que gastaste \$175.00 dólares comiendo en restaurantes durante el mes. Si te pones a hacer cálculos y decides preparar tu almuerzo en la casa en vez de comer en restaurantes, podrías ahorrar unos \$100 dólares al mes.

Te permite establecer una relación con la institución financiera

Antes de aprobarte un préstamo, algunos bancos requieren que tengas una cuenta bancaria con ellos por un periodo de tiempo. El mantener una buen relación con tu banco, ya sea manteniendo un balance positivo y evitando sobregiros, hará mas fácil que tu banco decida aprobarte un préstamo, ya sea para pagar tus estudios o comprar tu primer coche. La institución tendrá una buena pauta al ver tus actividades financieras y podrá determinar cuan responsable serías en pagar tu préstamo si te lo aprueban.

☆ ELIGIENDO UN BANCO O UNA COOPERATIVA

De la misma manera en que escoges otros servicios, la mejor forma de elegir el mejor para ti es buscándolo. Empieza por ir a bancos o cooperativas en tu área y pregunta acerca de los servicios y tipo de cuentas que ofrecen. Utiliza el internet para comparar las diferentes instituciones financieras y cuando encuentres la mejor opción, visita una de las sucursales.

CUANDO COMPARES ENTRE LAS DIFERENTES INSTITUCIONES, TOMA EN CUENTA LO SIGUIENTE:

🔑 ¿Que beneficios puede ofrecerte la institución?

Algunos requieren balances mínimos, otros tal vez no cobren cargos por mantenimiento, otros pueden ofrecer un mayor rendimiento en intereses en cuentas de ahorro y tasas de interés más bajas en préstamos y tarjetas de crédito.

🔑 ¿Cuáles son las normas y cuánto los cargos por mantenimiento de la institución?

¿Cuánto te cobraría el banco por sobregiros? ¿Cuánto son los cargos por mantenimiento? ¿Podría el banco no cobrarte por manejo de cuenta? ¿Cuánto te cobrarían si tu balance llega por debajo del mínimo requerido?

🔑 ¿Cómo podrías tener acceso a tu dinero?

¿Dónde y cuántas sucursales tiene? ¿Cuál es el horario de operaciones y abren los fines de semana? ¿Ofrecen servicios de banca en línea? ¿Tienen cajeros automáticos (ATM) cerca de ti?

🔑 ¿Que es lo más importante para ti?

Lo que podrías considerar es acerca del tipo de cuentas que hay disponible, por ejemplo, si la institución ofrece cuentas especiales para estudiantes, horarios de operación y los cargos que cobran. Tal vez sea necesario saber si podrías abrir una cuenta con un número alternativo para la declaración de impuestos como el Número Personal de Identificación del Contribuyente - ITIN, por sus siglas en inglés.

ABRIENDO UNA CUENTA

Quando vayas a abrir tu cuenta, lleva lo siguiente:

- ✓ Licencia de manejo o identificación del estado o un pasaporte
 - ✓ Comprobante de domicilio, como un sobre del correo
 - ✓ Número de Seguro Social que utilizas para hacer tus impuestos del contribuyente
- Algunos bancos aceptan el Número Personal de Identificación (ITIN)



¿Que debes preguntar?

- ⌘ ¿Cuánto es el monto mínimo para abrir una cuenta?
- ⌘ ¿Cuál es el rendimiento o interés que recibiré?
- ⌘ ¿Hay cargos por mantenimiento?
- ⌘ ¿Cómo puedo evitar los cargos por mantenimiento?
- ⌘ ¿Hay un balance mínimo mensual requerido?
- ⌘ ¿Que pasa si el balance llega por debajo del mínimo requerido?
- ⌘ ¿Cuántos cheques puedo escribir cada mes?
- ⌘ ¿Tengo que pagar por utilizar los cajeros automáticos del banco?

CUENTAS DE CHEQUES Y DE AHORROS

Cuenta de cheques

La mayoría de las cuentas de cheques tienen las siguientes características:

- ⌘ **Depósito directo** – Permite que tu empleador u otras personas autorizadas puedan depositar dinero a tu cuenta electrónicamente.
- ⌘ **Banca en línea y pagos electrónicos** – Permite que puedas pagar tus cuentas electrónicamente y puedas monitorear cuando sean procesadas.
- ⌘ **Cuentas a bajo costo para estudiantes o para personas de la tercera edad**
- ⌘ **Cajeros automáticos y tarjetas de débito** – Te permite hacer retiros en efectivo de cajeros automáticos o hacer compras en los mercados que aceptan ese tipo de tarjetas..
- ⌘ **Cheques** – El tener un registro de tus cheques puede ayudarte a evitar sobregiros. También puede ayudarte a que monitorees tu balance disponible y a mantenerte dentro de tu presupuesto.

Cuenta de ahorros

¿En que se difieren una cuenta de cheques con una de ahorros?

A diferencia de las cuentas de cheques, las cuentas de ahorro ganan intereses, pero el número de veces que se puede retirar dinero es limitado. Los intereses varían dependiendo en el tipo de cuenta que tienes. Usualmente, cuanto más alto el interés o rendimiento de la cuenta, más alto será el balance mínimo requerido.

Quando abras una cuenta de ahorros, pregunta acerca de las varias opciones que serían favorables para ti. Muchas de estas cuentas requieren un balance mínimo. También deberías considerar si podrás mantener el balance mínimo, de lo contrario tendrás que pagar un penalidad que puede ser más alta que el interés que te pagan. Muchas instituciones ofrecen cuentas de ahorros para estudiantes que no requieren un balance mínimo.

Utilizando tus tarjetas de débito y cajero automático (ATM)

Es común el utilizar tarjetas de débito para hacer compras donde aceptan las tarjetas de crédito. Esto quiere decir que podrías utilizarla en tiendas y restaurantes donde se las aceptan, sin tener que proveer con tu código de identificación (PIN). En algunos casos te pedirán que muestres una identificación y lo más probable es que tengas que firmar un recibo.

Si pierdes o te roban tu tarjeta de débito, llama a tu banco lo más pronto posible. Un ladrón tratará de utilizarla en cuanto la tenga en sus manos. Quanto más tardes en alertar a tu banco, mas responsabilidad tendrás por el uso fraudulento de tu tarjeta.

☆ ¿QUE ES EL INTERÉS?

El interés es el precio que se paga por utilizar el dinero de otros. Cuando un banco te aprueba un préstamo, tendrás que pagar un interés. Por otra parte, tus ahorros ganarán interés porque el banco utilizará tu dinero para prestarlo.

Calculando el interés

Antes las tasas de interés se cotizaban de una manera confusa. Para evitar esa confusión, se requiere ahora que las instituciones financieras utilicen un método común para cotizar las tasas de interés. Este método se llama tasa de porcentaje anual o Annual Percentage Rate (APR, por sus siglas en inglés). Este método permite que se haga una comparación más fácil entre las diferentes tasas de interés. Aunque la cotización del interés sea anualizada, los prestatarios pagan - o los depositantes reciben - el interés cada mes. Para calcular el APR más fácilmente se lo divide entre doce meses.

Por ejemplo, si depositas en tu cuenta de ahorros \$100 dólares por todo un año y el APR es 2%, eso significa que a fin de año te pagarán \$2 dólares que mensualmente sería ¢17 centavos de dólar ($2 \div 12$).

Hay dos tipos de intereses:

- ☞ Simple
- ☞ Compuesto

La diferencia entre el interés simple y el compuesto es la forma en que cómo estos se calculan.

Interés simple es el interés que ganas por tu depósito inicial.

Interés compuesto o acumulativo es el interés que se gana basado en el balance o cantidad del dinero (dependerá de si eres quien se presta el dinero o si eres el depositante). Dicho de otra manera, el interés - ganado o pagado - durante el mes actual, está basado en el balance total que incluye el interés acumulado durante los meses anteriores. Para un mejor cálculo del interés compuesto, es mejor el uso de una calculadora.

Ejemplo: Depositamos \$100 dólares en tu cuenta de ahorros por 20 años y el APR es 5%. Supongamos que el interés te lo pagan anualmente, veamos cual sería la diferencia entre un interés simple y otro compuesto.

	Interés simple	Interés compuesto	Principal + Interés simple	Principal + Interés compuesto
1 año	\$5.00	\$5.00	\$105.00	\$105.00
5 años	\$25.00	\$27.63	\$125.00	\$127.63
10 años	\$50.00	\$62.89	\$150.00	\$162.89
15 años	\$75.00	\$107.89	\$175.00	\$207.89
20 years	\$100.00	\$165.33	\$200.00	\$265.33

OTRO TIPO DE CUENTAS Y SERVICIOS

Protección contra sobregiros

Hay un servicio opcional para evitar que los cheques sin fondos sean rechazados. Este servicio, (overdraft protection en inglés), puede estar vinculado o “conectado” a un préstamo, línea de crédito o automáticamente a tu cuenta de ahorros. Cada vez que hay un sobregiro en tu cuenta, el banco te hará un cobro – usualmente de \$35 dólares - aún cuando la cantidad del sobregiro sea por unos cuantos dólares. Cuando abras tu cuenta, pregunta al personal del banco acerca de los cargos por sobregiros y como podrías evitarlos. Es común que una cuenta de cheques esté vinculada a una cuenta de ahorros para que cuando el balance en tu cuenta de cheques no tenga el dinero suficiente, se haga una transferencia automática para cubrir la diferencia. Esta opción puede eliminar o reducir los cargos por sobregiros.

Certificado de Depósito (CD)

Un CD, (Certificate of Deposit en inglés), es un tipo de cuenta donde tu dinero está depositado por un periodo de tiempo

previamente acordado y permite que ganes un interés más alto que en una cuenta de ahorros. Cuanto más alta la cantidad y más largo el periodo de tiempo por el que lo depositas, mas alto será el interés que te pagan.

¡Algo importante! Si retiras tu dinero antes del tiempo acordado, no solo perderás el interés ganado, sino que tal vez tengas que pagar una multa por hacerlo.

Cajas de seguridad

Una caja de seguridad (safe deposit box, en inglés), es una caja pequeña que está dentro de una bóveda de seguridad localizada dentro del banco. La caja necesita dos llaves para abrirla, una llave la tendrás tu y la otra el personal del banco. Para tener acceso a tu caja de seguridad, debes tener tu llave a la mano y mostrar tu identificación. Una vez dentro de la bóveda, el empleado del banco utilizará tu llave y la del banco para abrir la caja que resguarda el recipiente donde están tus objetos de valor. El empleado te dará el recipiente para que puedas sacar o poner tus objetos de valor, para luego ser devuelto a su lugar. Es común que la gente deposite en esas cajas de seguridad sus documentos de hipotecas, pólizas de seguro, joyas, certificados de inversiones, certificados de nacimiento, etc.

Banca en línea

Ventajas de las actividades de banca en línea (online banking, en inglés):

- 🔑 Puedes ver tus balances y transferir dinero entre tus cuentas las 24 horas del día
- 🔑 Puedes pagar tus cuentas electrónicamente
- 🔑 Puedes transferir dinero a la cuenta de otros cuentahabientes
- 🔑 Banca móvil
- 🔑 Depósitos de dondequiera que estés

ADMINISTRANDO TU CUENTA

Monitoreando tus cuentas

El revisar tus balances de cuenta puede ayudarte a identificar posibles errores. También cargos hechos sin tu autorización o si eres víctima de robo de identidad. Si el banco o cooperativa comete un error, ya sea con los depósitos, pago de deudas no registradas o cargos duplicados, tienes derecho a quejarte.

Como resolver un problema si esto ocurre:

- 🔑 Debes reportarlo en cuanto puedas
- 🔑 Siempre toma nota del nombre del empleado con quien hablas
- 🔑 Ofrece una solución y pide que el banco corrija el problema
- 🔑 No pierdas la cabeza y mantén la calma
- 🔑 Si no estas satisfecho con el resultado, escribe un carta y envíala por correo registrado para demostrar que hiciste algo para intentar resolver el problema

Como evitar cargos a tu cuenta

- 🔑 Vincula tu cuenta de cheques con la de ahorros para evitar cargos mensuales
- 🔑 Utiliza los cajeros automáticos de tu banco para evitar cargos por uso de otras máquinas.
- 🔑 Si no tienes otra opción, retira sumas más grandes pero menos frecuentes.
- 🔑 ¡Asegúrate de controlar tus gastos!
- 🔑 Establece depósitos directos. Muchos bancos no requieren balances mínimos en cuentas donde se hacen depósitos directos.
- 🔑 Pide que el banco te condone el cargo por algún cheque cobrado sin fondos o por una cuenta tardía, esto si no lo haces a menudo.

Ejemplos de costos y comisiones de banco

- 🔑 Los cargos por mantenimiento de una cuenta que no requiere un balance mínimo varían entre \$5 a \$15 dólares por mes ¡Eso sería de \$60 a \$180 dólares por año!
- 🔑 Muchos bancos cobran de \$2 a \$3 dólares por utilizar los cajeros automáticos de otros bancos y estos también cobran por utilizar sus máquinas. Por ejemplo, si retiras \$20 dólares de un cajero ajeno, resultará en \$26 dólares menos en tu cuenta.
- 🔑 Los cheques que se pagan sin fondos podrían costarte entre \$20 y \$35 dólares cada uno. Por ejemplo, si escribiste 5 cheques por \$2 cada uno y el sobregiro es de solo \$10 dólares, terminarías pagando \$175 dólares, o sea, $\$5 \times \$35 = \$175$.

FEES!!!

Tarjetas de débito y crédito

Aunque estas tarjetas se vean parecidas, tienen diferencias muy marcadas en su uso. Veamos esas diferencias:

Tarjetas de débito	Tarjetas de crédito
Disponible a casi todos quienes tienen cuentas de cheques, de ahorros u otro tipo de cuentas. Las tarjetas de débito pueden utilizarse para retirar dinero de cajeros automáticos (ATM), o para obtener dinero extra cuando se hacen compras.	La persona debe ser mayor de 21 años para recibir una tarjeta de crédito o comprobar que puede pagar la deuda. De otra manera se necesitará que los padres, guardián o tutor sean garantes.
Cuando la utilizas, es tu propio dinero el que gastas y que hay disponible en tu cuenta.	Te prestas dinero de la compañía dueña de la tarjeta, siempre que prometas pagar la deuda en cuotas mensuales. Está sujeta a límites de crédito.
No tienes que pagar cuentas mensuales o cargos adicionales por mantenimiento y tampoco pagas intereses.	Prometes que pagarás mensualmente por las compras que haces con la tarjeta durante un tiempo. Es una buena opción para hacer compras grandes o para cubrir emergencias.
Ofrece dos opciones de seguridad; una mediante el uso de un código personal (PIN en inglés), o en transacciones donde se requiere tu firma. Usualmente las tarjetas Visa y Master Card ofrecen la misma protección en las compras de débito que las que se hace con tarjetas de crédito.	La forma común de completar una transacción en los Estados Unidos es firmando un recibo. Pregunta a tu compañía si puedes utilizar tu tarjeta de crédito en el extranjero.
Algunas instituciones financieras ofrecen estímulos cuando utilizas tu tarjeta de débito.	Muchas compañías te ofrecen estímulos o premios por utilizar la tarjeta de crédito para hacer compras.

Las tarjetas de cajeros automáticos (ATM) se parecen a las tarjetas de débito, pero generalmente sólo se las pueden utilizar en los cajeros automáticos.

ROBO DE IDENTIDAD

¿De que se trata el robo de identidad?

De acuerdo a la página en el internet de la Comisión Federal de Comercio (FTC, por sus siglas en inglés), “el robo de identidad se produce cuando alguien roba tu información personal que puede incluir tu nombre, Número de Seguro Social o tarjeta de crédito, para utilizarla sin tu permiso con el propósito de cometer fraude u otro tipo de crímenes”. Durante los últimos años, un promedio de 15 millones de americanos (uno de cada veinte) fueron víctimas de robo de identidad cuando se utilizaron su información fraudulentamente. En Estados Unidos las pérdidas se calculan en más de \$50 billones de dólares, haciendo de este problema uno de los más serios para los residentes de este país y que va cada vez en aumento.

Que hacen los ladrones para obtener tu información personal:

- ✚ **Buscan en los basureros “dumpster diving”** – Los ladrones buscan en los basureros documentos como cuentas u otra documentación que tenga tu información personal.
- ✚ **Usan aparatos para obtener tu información “skimming”** – Instalan aparatos en lugares donde haces transacciones legítimas y logran coleccionar la información grabada en la cinta magnética que tiene tu tarjeta de crédito o débito.
- ✚ **Envían mensajes electrónicos “phishing”** – Aparentan ser mensajes legítimos por medio de tu computadora o teléfono celular de instituciones financieras o compañías pidiéndote información acerca de tus cuentas o tarjetas de crédito y que debes responder lo más pronto posible con tu información.

- ✚ **Cambian tu dirección de correo** – Desvían tu correo o balances de cuenta bancarios a otra dirección, llenando formularios para cambiar de dirección.
- ✚ **Otras formas comunes** – Roban billeteras o carteras, correo que incluye balances de cuenta bancarios o de tarjetas de crédito, ofertas pre-aprobadas, cheques nuevos que se pide del banco y formularios de impuestos del contribuyente. También roban registros personales o sobornan a empleados que tienen acceso a tu información.
- ✚ **Usan artimañas o engaños “pretexting”** – Te convencen para que proveas tu información haciéndose pasar por empleados de compañías de teléfono, instituciones financieras u otras compañías legítimas.

Cómo cuidar tu información financiera y evitar el robo de identidad:

- ✚ Destruye tu información financiera y documentos antes de deshacerte de ellos.
- ✚ Antes de dar la información que te piden, verifica con la compañía si es necesario que proveas esa información.
- ✚ Si hay algún cambio en tus cuentas que no solicitaste, llama a tu banco o institución financiera lo mas pronto posible.
- ✚ No llesves contigo tu tarjeta de seguro social o balance de cuenta de banco en tu cartera o billetera.
- ✚ Si tu información fue sustraída o robada, llama a tu banco inmediatamente.

Puedes leer más información acerca del robo de identidad en la página del internet:

<http://www.consumidor.ftc.gov/destacado/destacado-s0014-robo-de-identidad>

MANTENIENDO UNA BUENA RELACIÓN CON TU BANCO O COOPERATIVA

Es muy importante que tengas una buena relación con tu banco. Si no lo haces, podrías tener dificultades para abrir cuentas bancarias en el futuro.

ChexSystems

ChexSystems es una agencia a nivel nacional que colecta y verifica información relacionada con cuentas bancarias. Es algo así como tu reporte de calificaciones o de crédito, pero relacionado con tu historia de cuentas bancarias. Cuando solicitas abrir una cuenta en un banco o cooperativa, estos primero verán si estás en el sistema de datos de ChexSystem. Si alguna vez abandonaste una cuenta bancaria con un saldo negativo, es muy probable que estés en esa base de datos. El registro de cheques sobregirados o cuentas cerradas se mantiene en tu récord por cinco años. Tienes derecho a pedir tu reporte a ChexSystems, así como pedir que se corrija información errónea en tu reporte.

Puedes recibir tu reporte de ChexSystems gratuitamente si es que:

- ✚ Dentro de los últimos 60 días no pudiste abrir una cuenta bancaria como resultado de la información que está en Chex Systems.
- ✚ Tus cheques personales fueron robados por un impostor o fuiste víctima de fraude bancario.
- ✚ Pasó un año o más desde que recibiste un reporte anual de ChexSystems.
- ✚ Tienes derecho a recibir un reporte gratis cada año.

Para más información por favor visita la página en el internet:

<https://www.consumerdebit.com/consumerinfo/us/es/orderform.htm>

ACERCA DE LA INFLACIÓN Y SU EFECTO EN LOS PRECIOS

¿Que es la inflación?

Cuando los productos y servicios suben de precio, es que hay una inflación. Cuando ésta sucede muy rápido, los precios de los productos y servicios suben a más rapidez que los sueldos o ingresos de los consumidores haciendo que los artículos y servicios estén fuera del alcance. En otras palabras, el poder de compra de los consumidores ha bajado. El efecto gradual de la inflación es que el dólar puede comprar cada vez menos. Utilizando un ejemplo anterior, si el interés que recibes de tu cuenta de ahorros es el 5% anualmente, pero la inflación esta al 4%, el crecimiento "real" de tu dinero es sólo del 1% (o sea $5\% - 4\% = 1\%$).

Fuente de información disponible en inglés: www.federalreserve.gov

Por ejemplo, una canasta de productos que costaba \$10 dólares en 1913, hoy cuesta \$229 dólares. Los consumidores pagan hoy aproximadamente 23 veces mas caro que cuando lo hacían en 1913 ($\$229 \div \$10 = 23$).

Un ejemplo de inflación es acerca del costo de una canasta familiar de comestibles que en 1913 costaba \$10 dólares y hoy cuesta \$229 dólares. Los consumidores pagan hoy un precio 23 veces más alto que en el año 1913.

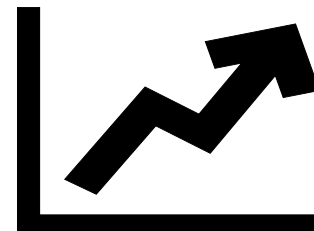
Si los precios ha subido tanto por los últimos 100 años, ¿cómo pueden los consumidores pagar por ellos hoy?

Porque los consumidores ganan mucho mas hoy de lo que ganaban en 1913.

Obviamente los consumidores quieren que su poder de compra sea mas alto, pero para ello sus ingresos deben subir a mas rapidez que la inflación.

Deflación

La deflación o desinflamiento de la economía es lo opuesto a la inflación. Esto sucede cuando los precios (y a menudo los ingresos) bajan. Ejemplos que podemos citar son durante la Gran depresión de 1930 y – aunque en menor escala - durante la recesión de los últimos años.



RECURSOS ÚTILES

www.ftc.gov
www.fdic.gov
www.ncua.gov
www.bankrate.com

¿Cómo ganan los bancos su dinero?

Los bancos hacen dinero cuando lo prestan a una tasa de interés más alta de la que pagan a los ahorristas. La tasa de interés que cobra un banco se basa en el número de personas que se prestan dinero y cuanto dinero tiene el banco para prestar. Cuanto menos dinero tiene el banco para prestar, más caro será el costo del préstamo. Los bancos también cobran por cheques sobregirados, balances mínimos requeridos, uso de cajeros automáticos y servicios mensuales de mantenimiento.

¿Cómo se puede elegir un banco o una cooperativa de ahorro y crédito?

De la misma forma en que se eligen otros servicios, y es buscando y preguntando. Puedes empezar por visitar las sucursales más cercanas y preguntar por los servicios y productos que tienen disponibles. También puedes buscar en el internet y comparar la información de las diferentes instituciones hasta que encuentres una que te parezca la mejor. Los bancos y las cooperativas ofrecen servicios y productos muy similares, pero como el objetivo de las cooperativas no se enfocan en hacer dinero y mas bien servir a sus miembros, a menudo pueden ofrecer préstamos con bajos intereses y mejores cuotas. Por otra parte un banco puede ofrecer una variedad más amplia de servicios y tal vez tengan más sucursales.

¿Que tipo de cuentas y servicios podrían beneficiarte?

La mayoría de las cuentas tienen las siguientes características: depósitos directos, banca y pago de cuentas en línea, costos más bajos de mantenimiento para estudiantes y personas de la tercera edad, tarjetas de débito y cheques. Las cuentas de ahorro difieren de las de cheques porque ganas interés del dinero que depositas y muchas veces se limita las veces que puedes retirar dinero de tu cuenta. Los intereses que ganes en las cuentas de ahorro, dependerá del tipo de cuenta que abras. Cuanto más alto el interés que quieras ganar, más alto tendrá que ser el balance en tu cuenta. Un servicio opcional conocido como protección contra sobregiros (overdraft protection, en inglés), puede evitar que tengas cheques rechazados o sobregirados.

¿Cómo puedes evitar algunos cargos por servicio?

Combina tu cuenta de cheques con tu cuenta de ahorros. Procura utilizar solo los cajeros automáticos de tu banco. Si no tienes otra opción, retira cantidades más grandes pero menos frecuentes. ¡Manten un registro de tus gastos! Establece depósitos directos a tu cuenta ya que de esta manera podrías evitar los balances mínimos requeridos. Pide que te eliminen los cargos si de vez en cuando haces un sobregiro.

¿Cómo reducir el riesgo de robo de identidad?

Despedaza o destruye los documentos que no necesitas y que contiene tu información personal. Recoge diariamente el correo de tu buzón. Reporta inmediatamente las tarjetas que perdiste o que fueron robadas. Revisa y monitorea tus reportes de crédito regularmente.

No lleses contigo tu tarjeta de seguro social o tu certificado de nacimiento y guárdalos en un lugar seguro. Mantén al corriente la llegada de tus estados de cuenta bancarios. Si no los recibes, comunícate con tu banco. Revisa tus estados de cuenta bancarios y asegúrate de compararlos con tus registros. Guarda y no pierdas tus recibos de tu tarjeta de débito y uso de cajeros automáticos. Despedaza todos los sobres y correo que tiene tu información personal y financiera. No compartas con nadie tus códigos de seguridad.

Mas información acerca del robo de identidad puede obtenerse en:
<http://www.consumidor.ftc.gov/destacado/destacado-s0014-robo-de-identidad>

Echa un vistazo a las siguientes actividades:

- ✚ María y Elena
- ✚ Escribiendo cheques
- ✚ Bingo bancario

PRESUPUESTO

Objetivos de esta sesión

Un presupuesto es la base fundamental de una planificación financiera y nos permite administrar adecuadamente el dinero al monitorear nuestros ingresos y gastos. En vista de que cada persona es diferente, es importante crear un presupuesto que se ajuste a nuestras propias necesidades.

Al terminar esta sesión podrás:

- ★ Entender las partes principales de un presupuesto y cómo se lo puede crear y mantener
- ★ Entender los diferentes tipos de ingresos y cómo afectan a los impuestos del contribuyente
- ★ Entender algunos de los conceptos principales de un presupuesto, tales como gastos fijos y variables
- ★ Entender como los objetivos financieros a corto y largo plazo pueden ser establecidos y utilizados
- ★ Aprender consejos acerca de cómo hacer que un presupuesto sea el apropiado

ÍNDICE

¿Qué es un presupuesto y qué es un plan financiero?	15
La importancia de un presupuesto	15
Estructura de un presupuesto	16
Gastos típicos que incluye un presupuesto	17
Cómo crear un presupuesto	17
Cómo pronosticar y monitorear los gastos de un presupuesto	19
Herramientas útiles para administrar tu presupuesto	19
Recursos útiles	19
Resumen de la sesión de presupuesto	20

¿QUÉ ES UN PRESUPUESTO Y QUÉ ES UN PLAN FINANCIERO?

Simplemente dicho, un presupuesto es un plan establecido por anticipado para gastos teniendo en cuenta los ingresos que tendrás en el futuro durante de un tiempo determinado, ya sea durante el siguiente mes o el siguiente año. El propósito principal es que logres acumular suficientes ahorros para evitar deudas innecesarias o que no han sido planificadas. Un plan financiero está relacionado con el presupuesto porque te permite establecer objetivos claros (por ejemplo, comprar una casa en cinco años) donde debes identificar la forma de cumplir con esos objetivos.

Debemos tener en cuenta que las herramientas y técnicas de manejar un presupuesto son generalmente simples y sin complicaciones, lo que significa que es más importante que se ponga atención a los detalles y ser disciplinado en vez de tener que entender métodos presupuestarios complejos.

LA IMPORTANCIA DE UN PRESUPUESTO

Si tu plan financiero es para gastos relativamente pequeños, como el comprar un iPod o para pasar un fin de semana en la playa, tal vez no sea necesario establecer un presupuesto. Para el resto de la gente establecer un plan para este tipo de gastos podría ser impráctico o tal vez innecesario.

Es muy probable que tengas que dedicar más tiempo en planificar gastos más grandes, como por ejemplo:

- ✚ Comprar un vehículo
- ✚ Pagar tus estudios post-secundarios o de la universidad
- ✚ Comprar una casa o un condominio
- ✚ Ahorros para la jubilación

Estos gastos pueden ser aproximadamente de \$25,000 a más de \$100,000 dólares y combinados fácilmente podrían ser más de \$500,000 dólares. Sería casi imposible conseguir estos objetivos sin establecer antes un buen plan de presupuesto para cada uno.

En la vida real no se puede prescindir de los ahorros, presupuestos e inversiones:

- ✚ El 50% de las familias tienen una inversión de valores
- ✚ El 90% tienen cuentas bancarias
- ✚ El 100% tiene deudas y obligaciones

Veamos el caso de María

María es una madre soltera, con dos hijos de 5 y 9 años. Ella es recepcionista y gana \$26,000 dólares al año. Su renta es de \$700 dólares por un apartamento de dos recámaras.

María estuvo sin trabajo por unos cuantos meses antes de encontrar uno nuevo. Durante ese tiempo acumuló \$2,200 dólares de deuda en su tarjeta de crédito. El porcentaje anual de la tarjeta es de 24%. Aunque es a veces difícil pagar la mensualidad de la tarjeta, ella siempre lo hizo a tiempo.

Los hijos de María tienen dos muy buenos amigos en su vecindario, Daniel y Andrea a quienes María les ofrece comida y los cuida, mientras los papás de Daniel y Andrea están en el trabajo.

La oficina de María está en un centro comercial y le gusta visitar la tienda de ropa en su hora del almuerzo. Aunque ella espera a que las cosas que le gustan estén en rebaja, a veces se deja tentar y termina comprando algo con su tarjeta, aún cuando el artículo no esté en rebaja.

En tres meses María tiene planeado llevar de vacaciones a sus niños a visitar a sus abuelos quienes viven en otro estado. Ella tiene que ahorrar unos \$1,200 dólares para cubrir los gastos del viaje.

¿Cuáles gastos podría reducir María para poder llevar a su familia a tomar unas vacaciones?

“Si no sabes a donde vas, cualquier camino te llevará allá”
Lewis Carroll autor de “Las aventuras de Alicia en el país de las maravillas”

☆ ESTRUCTURA DE UN PRESUPUESTO

Un presupuesto tiene cuatro componentes básicos como lo indica el cuadro de abajo:

- ✚ Fuentes de ingresos
- ✚ Lista de gastos
- ✚ Cálculos del excedente (+) y déficit (-)
- ✚ Tiempo para llegar al objetivo (por ejemplo; un mes, seis meses, más de un año)

Detalles	Ene-Jun, 2013	Jul-Dic, 2013	2014	2015	2016
Salario	\$14,000	\$14,000			
Intereses del banco	\$300	\$300			
Ingreso total	\$14,300	\$14,300			
Renta	\$4,800	\$4,800			
Comestibles	\$2,000	\$2,200			
Seguro de auto	\$500	\$500			
Entretenimiento	\$200	\$300			
Emergencias		\$7,500			
Total de gastos	\$7,500	\$15,300			
Balance de ingresos - gastos	\$6,800	\$(1,000)			

Tipos de ingreso

Los ingresos pueden provenir de varias fuentes. Abajo tenemos algunos ejemplos.

Ingresos por medio del trabajo

- ✚ Trabajando (ganando un sueldo)
- ✚ Consultoría para una compañía
- ✚ Ser dueño de negocio

Ingresos de cartera o portafolio

- ✚ Compra o venta de acciones e inversiones (bonos o valores)
- ✚ Compra o venta de bienes raíces
- ✚ Compra o venta de bienes materiales (por ejemplo, antigüedades)

Ingresos fijos o pasivos

- ✚ Ingresos por renta
- ✚ Intereses
- ✚ Derechos de autor (libros, patentes)

Tipos de gastos

En muchos casos los gastos de una persona constituye el ingreso de otros. Es importante comprender nuestros gastos para controlarlos y reducirlos si es necesario para que se mantengan dentro de nuestro presupuesto. A continuación tenemos algunos ejemplos de las diferentes clases de gastos.

Gastos fijos

Estos usualmente no cambian de un periodo de tiempo a otro. Esto significa que cada mes puedes casi garantizar que tus gastos serán los mismos que los anteriores.

Algunos ejemplos de gastos fijos son:

- ✚ Renta
- ✚ Seguro de auto
- ✚ Mensualidades de préstamos
- ✚ Servicio de internet
- ✚ Impuestos de propiedad

Gastos variables

Estos pueden variar de un periodo de tiempo a otro. Por ejemplo, no se puede anticipar con exactitud la cantidad de comestibles que se compran en un mes comparado con otro. Los gastos variables se pueden controlar más fácilmente que los gastos fijos dentro de un corto periodo de tiempo. Aunque los gastos fijos también se pueden reducir, como por ejemplo si haces un refinanciamiento de tu hipoteca a una tasa de interés mas baja, o compras un vehículo menos caro donde los pagos mensuales del préstamo sean más bajos y asequibles.

Algunos ejemplos de gastos variables son:

- ✚ Comestibles
- ✚ Entretenimiento
- ✚ Ropa
- ✚ Gasolina
- ✚ Impuestos tributarios

Utiliza el **Apéndice B: Calendario de pagos mensuales**, para controlar tus gastos.

Impuestos

Como pudiste ver, hemos incluido los impuestos dentro de los gastos fijos y los variables. Existen varios tipos de impuestos que dependen de cada situación. Por ejemplo, es poco probable que el **impuesto a una casa o bienes raíces** que está establecido por el gobierno basado en el valor de la misma, cambie durante el año.

El **impuesto tributario** que el gobierno impone a los contribuyentes y que está basado en la cantidad de ingresos que éstos reciben, puede ser un impuesto variable. Si un individuo tiene varias y diferentes fuentes de ingresos, hará que los impuestos también varíen.

GASTOS TÍPICOS QUE INCLUYE UN PRESUPUESTO

- ✚ Auto (pagos mensuales, mantenimiento, etc.)
- ✚ Cuidado de niños
- ✚ Ropa
- ✚ Servicios de comunicación (celular, internet, cable, TV)
- ✚ Contribuciones o donaciones
- ✚ Entretenimiento
- ✚ Comida (comestibles, restaurantes)
- ✚ Regalos
- ✚ Vivienda (renta, hipoteca, reparaciones a la casa)
- ✚ Seguros (auto, casa, salud)
- ✚ Préstamos (para estudios o para uso personal)
- ✚ Médicos (seguros, copagos, medicinas)
- ✚ Ahorros
- ✚ Impuestos (estatal, federal)
- ✚ Otro tipo de transporte (público, taxis)
- ✚ Servicios públicos (electricidad, gas natural)
- ✚ Vacaciones



Probablemente no necesites incluir todos estos gastos en tu presupuesto, pero debes asegurarte de incluir todos los que tienes y clasificarlos en distintas categorías. ¡Debes asegurarte que tu presupuesto se ajuste a tus necesidades!

★ COMO CREAR UN PRESUPUESTO

Un presupuesto se basa en información acerca de tus ingresos en relación a tus gastos para que te ayude a acumular tus ahorros y evitar deudas innecesarias.

Recuerda, las herramientas y técnicas de un presupuesto son generalmente simples y no complicadas. Un presupuesto exitoso dependerá mucho en la disciplina de cada individuo cuando se mantiene dentro de su plan y no en el conocimiento complejo o sofisticado de un plan de presupuesto.

Establecer objetivos significa el tener una meta definida (por ejemplo, comprar un auto) y cuanto tiempo tomará el conseguirlo (por ejemplo, en dos años), también identificando la forma de lograr ese objetivo (por ejemplo, ahorrando \$300 cada mes para el pago inicial).

Cuando estableces metas claras y específicas, te aseguras que tus ingresos y tus gastos sean consistentes con lo que quieres y necesitas. De otra manera a menudo te faltará dinero para gastos más grandes como comprar una casa, un auto, matrículas, etc.

Para empezar:

- ✚ Elige un periodo de tiempo, ya sea un mes, un año, etc. Para un inexperto en presupuestos, tal vez sea mejor empezar con un plan corto de uno a seis meses.
- ✚ Identifica tus gastos regulares como comida, renta, etc., al igual que tus ingresos.
- ✚ Toma nota de la información y compara tus gastos con tus ingresos con el objetivo de que tus ingresos sean igual o mayor a la de tus gastos. Un programa de software específico para presupuestos - por ejemplo el programa de Excel - puede ayudarte a facilitar este proceso.

En términos generales, un presupuesto personal se basa mucho en el ingreso total comparado con los gastos. Por otra parte, para algunas metas más grandes (compra de casa, auto, estudios) se necesitarán objetivos financieros muy definidos y también como se logrará alcanzarlos.

Para estos objetivos necesitarás crear un plan específico que incluya:

- ✚ Identificar claramente tu meta u objetivo
- ✚ El tiempo que tomará
 - A corto plazo – menos de un año
 - A largo plazo – mas de un año
- ✚ El costo total
- ✚ Y algo muy importante, como acumular los fondos necesarios

Abajo tenemos un ejemplo de como establecer un objetivo (para gastos a corto y a largo plazo).

Propósito	Para cuando	Costo total	Plan para cubrir el costo
Metas a corto plazo			
1) Vacaciones	1 año	\$2,000	\$50/semanal del sueldo a la cuenta de vacación
2) TV nueva	2 años	\$1,500	De los ahorros en una cuenta
Metas a largo plazo			
1) Estudios	3 años	\$9,000/año	Contribución anual a este fondo Solicitando ayuda financiera
2) Pago inicial para un condominio	5 años	\$20,000	Vender acciones del fondo de inversiones ABC Bonos de XYZ que vencen 4 años

¿Cuales son tus metas a corto plazo?

Metas a corto plazo	¿Para cuando?	Costo	Plan de ahorros

¿Cuales son tu metas a largo plazo?

Metas a largo plazo	¿Para cuando?	Costo	Plan de ahorros

COMO PRONOSTICAR Y MANTENER LOS ELEMENTOS DE UN PRESUPUESTO

Tu presupuesto será mas efectivo y útil cuanto más preciso sea y que también incluya información completa. Algunas cosas que puedes hacer para mantenerte al tanto de tu presupuesto son:

- ✚ Anotar en un cuaderno todo lo que compras y las cuentas que pagas
- ✚ Guardar todos tus recibos en un sobre o caja de zapatos para revisarlos mas tarde
- ✚ Crear un archivo en tu computadora para monitorear tus ingresos y gastos. Hay varios programas de software que puedes utilizar para empezar y controlar tu presupuesto, por ejemplo: Quicken Banktree, You Need a Budget (YNAB), Budget Express. Estos programas ofrecen estas herramientas por ahora sólo en inglés. También puedes utilizar las hojas de cálculo de Microsoft Excel, para crear tus proyecciones y monitorear tu presupuesto.

TOMA NOTA: Aunque el crear un presupuesto es un paso importante, el revisarlo continuamente también debe serlo. Mucha gente comete el error de crear un presupuesto, pero olvidan revisarlo continuamente para actualizar la información que lo afectaría.

☆ HERRAMIENTAS PARA ADMINISTRAR TU PRESUPUESTO

Enfócate en los gastos más grandes

Para reducir tus gastos en una manera efectiva, debes enfocarte primero en los más costosos. Por ejemplo, si reduces en un 5% los gastos en la compra de comestibles, el impacto en tu gasto global sería mayor de lo que se reduciría en las suscripciones de revistas donde reduces tus gastos en un 50%. Por lo tanto revisa tus gastos de comestibles para poder determinar como podrías ahorrar dinero.

Dr. Roger Levin: "No pises los billetes de un dólar para levantar las monedas de un centavo"

“¿Que pasaría si...?”

Por definición un presupuesto es un pronóstico de lo que pasaría en el futuro. En vista de que los pronósticos son impredecibles, es una buena idea analizar algunos de los diferentes presupuestos, cada uno de ellos sujeto a cambios drásticos, ya sea en los ingresos o en los gastos. Llamaremos a estas situaciones “¿que pasaría si...?” y que podría incluir lo siguiente:

- ✚ El sueldo de tu nuevo empleo no es el que esperabas
- ✚ Tu tío Roberto te regala su auto y ahora no tienes que comprar uno
- ✚ Cambias a un servicio más barato de cable, teléfono o de internet

Cómo identificar técnicas específicas para reducir tus gastos:

Hay varias técnicas efectivas para ayudar a controlar los gastos, como por ejemplo:

- ✚ **Comestibles** – Compra artículos de marca de la tienda en vez de marcas de nivel nacional; vendedores minoristas; utiliza los cupones
- ✚ **Transporte** – Combina tus pólizas de seguro (auto, casa), con una misma compañía; considera comprar un vehículo usado en vez de uno nuevo
- ✚ **Entretenimiento** – Utiliza los descuentos que ofrecen los restaurantes.
Planea tus viajes en época de poca demanda

Utiliza el **Apéndice C: Hoja de presupuesto**, para probar tu experiencia con presupuestos



RECURSOS ÚTILES

- ✚ www.mappingyourfuture.org
- ✚ www.budgetworksheets.org
- ✚ www.mint.com

¿Cuáles son los componentes principales de un presupuesto?

El presupuesto tiene cuatro componentes principales que son: fuentes de ingresos, gastos, el tiempo que tomará el llegar a la meta y el balance total. Primero establece el periodo de tiempo que tomará (ejemplo, de un mes a cinco años). Luego, cómo se obtendrán los ingresos necesarios, ya sea por medio del trabajo, de portafolio o en ahorros. Anota todos tus ingresos por el periodo de tiempo y resta tus gastos. El saldo positivo es lo que conocemos como balance discrecional, o sea, puedes gastarlo en otras cosas después de haber conseguido tu objetivo. Si la cantidad es negativa, entonces estarás corto de dinero.

¿Que son los ingresos y que son los impuestos?

El ingreso es el primer componente importante de un presupuesto porque hará que determines cuánto puedes gastar. Por ejemplo, si tus ingresos aumentan como resultado de una promoción en el trabajo, también tendrías más dinero para tus gastos. Uno de los gastos que usualmente no tenemos en cuenta son los impuestos. El gobierno impone cuotas y pueden ser de varias maneras. Dos ejemplos de impuestos serían por parte de los ingresos y otros los impuestos de propiedad. Lo más probable es que tu primera experiencia sea tener que pagar impuestos por tus ingresos. Es muy importante que incluyas los impuestos como parte de tu presupuesto porque estos suelen ser altos.

¿Que son los gastos y como los puedes presupuestar?

Escribe todos tus gastos en un cuaderno, utiliza tu computadora si prefieres, o simplemente revisa y toma nota de tus recibos. El hacer esto te dará una información exacta y adecuada. Es muy fácil perder el control de los gastos y terminar con deudas, pero si sigues cuidadosamente tu plan, podrás acumular tus ahorros y luego disfrutar el fruto de tus esfuerzos. Existen dos tipos de gastos; fijos y variables. Los fijos usualmente no cambian cada mes y son más fáciles de controlar. Los gastos variables son flexibles y pueden cambiar de un periodo de tiempo a otro. Estos son más difíciles de controlar porque no gastamos en ellos la misma cantidad cada mes. Es crucial que se tengan en cuenta ambos gastos en un presupuesto.

¿Cómo ayudan los objetivos claros a alcanzar el éxito financiero?

Es muy probable que en tu vida vayas a establecer una variedad de objetivos financieros. Ya sea que quieras comprar un vehículo digamos en dos años o una casa en diez años, establecemos metas que nos ayuden a alcanzar esos objetivos. Un factor importante para alcanzar el objetivo es identificando como vamos a conseguir los fondos necesarios. Esto podría incluir retirando dinero de la cuenta de ahorros, trabajando horas extras, o vendiendo algunas de nuestras posesiones o bienes.

¿Cómo mantener un presupuesto adecuado?

Un presupuesto no será beneficioso si no lo mantenemos al corriente. La idea es incluirlo a que sea parte de nuestra vida cotidiana. Debemos asegurarnos de no gastar más de lo que ganamos o gastar en artículos que fácilmente se pueden evitar o reducir su costo. Para mantener un presupuesto adecuado, es necesario controlar y monitorear nuestros gastos enfocándonos en los gastos mas grandes que hacemos y que pueden impactar en nuestro presupuesto, teniendo en cuenta los gastos inesperados. El presupuesto debe estar establecido para acomodarse a nuestras necesidades, por lo tanto debe ajustarse a las circunstancias de ser necesario.

Ve esta actividad:

🔗 Administración de presupuesto

CRÉDITO

Objetivos de esta sesión

En nuestra sociedad y en la economía de hoy es casi imposible no depender del crédito para comprar artículos costosos, para hacer reparaciones al vehículo o cubrir gastos inesperados. Aunque el tema del crédito puede ser complejo, es necesario entenderlo para poder administrar nuestras finanzas responsablemente porque puede afectar muchos aspectos de nuestra vida cotidiana. Con un conocimiento básico pero sólido, puedes administrar tu crédito en una forma eficiente y positiva.

Al finalizar esta sesión podrás:

- ★ Entender que es el crédito, como funciona y porqué lo necesitas
- ★ Aprender las formas que te ayuden a establecer tu crédito
- ★ Entender tus responsabilidades como prestatario
- ★ Ver como monitorear tu crédito en base a tu informe y puntaje crediticio
- ★ Entender acerca de los préstamos y tarjetas de crédito y también como ser un prestatario responsable

ÍNDICE

¿Qué es crédito?	22
¿Por qué se necesita crédito?	22
Estableciendo un crédito	22
¿Por qué se negaría una solicitud de crédito?	23
Responsabilidades del prestatario	23
Informes de crédito	24
Puntajes de crédito	25
Acerca de los intereses en los préstamos	27
Tarjetas de crédito	28
Lenguaje utilizado en los préstamos	30
Recursos útiles	30

☆ ¿QUE ES EL CRÉDITO?

El crédito nos da la opción de prestarnos dinero para comprar artículos, donde pagamos muy poco o nada para comprarlos y luego pagar la deuda gradualmente durante un periodo de tiempo. Muy poca gente tiene el dinero suficiente para comprar artículos costosos, como por ejemplo comprar un vehículo o una casa. Tomaría mucho tiempo reunir todo el dinero necesario para hacer ese tipo de compras y es el crédito precisamente el que nos facilita el poder obtener esos artículos más rápidamente.

Cuando utilizamos el crédito, nos comprometemos a pagar el dinero prestado durante un periodo de tiempo. La ventaja para el acreedor o la institución financiera, es que prometes pagar el dinero prestado, más los intereses que viene siendo la ganancia para el acreedor.

Debes tener un plan definido para pagar todo el dinero prestado incluyendo los intereses. Como veremos más tarde, a menudo los intereses pueden resultar siendo una cantidad mayor que la cantidad del préstamo. Es común que la gente se preste dinero basándose en las cuotas mensuales con tal que estén en relación a sus ingresos. Aunque esto es importante, también es necesario incluir en tu plan la forma de poder saldar toda la cuenta. Si no crees que podrás pagar totalmente la deuda algún día, tal vez sea necesario que reconsideres si debes o puedes comprar el artículo utilizando tu crédito.

☆ ¿POR QUÉ SE NECESITA CRÉDITO?

Tu historia crediticia puede afectarte de muchas maneras, como por ejemplo:

✚ **Para comprar una casa**—Muy poca gente puede ahorrar todo el dinero necesario para comprar una casa, por lo tanto es necesario solicitar una hipoteca para hacerlo. Es crucial tener un buen puntaje de crédito para que una solicitud de préstamo sea aceptada, pero también para obtener una buena tasa de interés que al final determinará cuanto se pagará en intereses. Aunque la diferencia sea sólo de $\frac{1}{2}$ por ciento más alto en el interés, esto terminará costando mucho dinero cuando se termine de saldar la deuda.

✚ **Para conseguir empleo**—Algunos empleadores revisan el reporte de crédito antes de contratar a sus empleados. A partir del 2010, en los estados de Oregon y Washington, es permitido que los empleadores revisen los informes crediticios de los solicitantes de empleo, pero sólo para trabajos específicos dentro de la industria de las finanzas. Antes de revisar el reporte de crédito, el empleador debe tener el consentimiento del solicitante y advertirle que el puntaje crediticio puede hacer que la solicitud de empleo sea rechazada. El empleador debe proveer con una notificación de rechazo, si el reporte de crédito fue la razón para una decisión adversa. (Esta información proviene de la ley Fair Credit Reporting Act)

✚ **Para obtener servicio telefónico**—Los proveedores

de servicios de celulares revisarán tu historia de crédito antes de ofrecerte un servicio telefónico.

✚ **Para rentar un apartamento**—Los propietarios tienen permiso para revisar tu crédito como parte de tu tenencia para rentar un apartamento y pueden rechazarla si tu reporte indica que tienes serios problemas de crédito, aún cuando hayas pagado tu renta puntualmente en el pasado y tienes los ingresos necesarios para pagar la renta.

✚ **Para financiar un vehículo**—A veces es necesario financiar incluso los vehículos usados. Ten mucho cuidado con compañías que ofrecen financiamiento sin importar el crédito. En muchos casos las tasas de interés son demasiado altas como para beneficiar a quienes consiguen ese financiamiento.

✚ **Para obtener un seguro**—A veces no tenemos en cuenta de que el valor o precio de una prima de seguro estará de acuerdo a cómo pagamos nuestras deudas. Las primas de seguros de tu casa contra riesgos, o de inquilino y vehículos, pueden ser influenciadas por tu crédito.

✚ **Para obtener una tarjeta de crédito**—Todas las compañías que las ofrecen revisarán tu informe de crédito para ver si puedes obtener una tarjeta y determinar cuanto será el límite de crédito que puedas utilizar. Aún si logras obtener la tarjeta, tu informe de crédito afectará la tasa de interés y cuotas por la tarjeta.

☆ ESTABLECIENDO TU CRÉDITO

Es más difícil obtener crédito hoy que en el pasado. Anteriormente, con tal que el solicitante tenga 18 años y pueda respirar, era muy probable que pueda obtener una tarjeta de crédito. Prácticamente todos podían obtenerla. Las reglas para obtener tarjetas de crédito son hoy mucho más estrictas para los adolescentes. La ley "Credit Card Accountability, Responsibility and Disclosure Act" (CARD, por sus siglas en inglés) del 2009, requiere que la edad mínima sea de 21 años, de lo contrario los jóvenes de 18 años deben tener un empleo o tener un garante ya sea de los padres o tutores legales. Algunas de las formas en que una persona puede establecer crédito son:

✚ **Solicitar crédito con la compañía con la que ya se tiene una relación financiera.** Si tienes una cuenta con un banco o cooperativa de ahorro y crédito, es probable que te acepten su solicitud de crédito.

✚ **Conseguir un garante.** Alguien con crédito ya establecido puede ayudarte a establecer crédito. Esta opción conlleva responsabilidades, porque el garante asume la misma responsabilidad que tu ya que si no cumples con tus cuotas, el garante también verá afectado su crédito negativamente.

✚ **Tarjetas con depósito de garantía.** Este tipo de tarjetas pueden ayudarte a demostrar que eres un prestatario responsable. Se requiere de un depósito en una cuenta por anticipado de donde la institución financiera retirará la cantidad que se supone tienes que pagar si es que no cumpliste con los pagos requeridos.

Asegúrate de utilizar tu crédito responsablemente una vez que lo hayas establecido. Paga tus cuotas a tiempo y utiliza tu crédito sólo cuando lo necesites. Si lo haces y a medida de que pase el tiempo, podrás solidificar tu crédito y obtener crédito para cubrir otras necesidades.

¿POR QUE SE NEGARÍA UNA SOLICITUD DE CRÉDITO?

No existe un récord de crédito

¿Prestarías dinero a alguien que no conoces? ¿No preguntarías cómo esa persona cumple con sus deudas? ¿Si el o ella pagan sus deudas a tiempo y son personas responsables? Si no tienes una historia de crédito establecida, un acreedor no sabrá si eres o no cumplido con tus obligaciones. Los acreedores no quieren tomar el riesgo de perder dinero aprobando un préstamo a alguien que no conocen y cómo administran sus deudas. Es importante establecer crédito lo más antes posible para que tengas un récord.

Mucha deuda pendiente

Las instituciones imponen límites de hasta cuánto puedes prestarte. Si ya tienes demasiadas deudas, como préstamos de carro, balances en otras tarjetas y otras obligaciones las que comparadas con tus ingresos son demasiado altos, será muy difícil que te aprueben más préstamos. Por esta razón es muy importante tener un plan para poder pagar las deudas.

Mal manejo del crédito en el pasado

Si no fuiste responsable con tus deudas en el pasado, eso se reflejará en tu informe de crédito y puntaje.

RECHAZADO

★ RESPONSABILIDADES DEL PRESTATARIO

Préstate solo la cantidad que puedas pagar

Como mencionamos anteriormente, debes tener un plan para pagar tus deudas. La gente puede tener problemas financieros si sólo se enfocan en sus cuotas mensuales. A menudo esa gente necesita prestarse dinero hasta que su deuda va incrementándose aún más. La situación empeora cuando ocurre una emergencia, ya sea la pérdida del trabajo, una enfermedad u otra situación que les impide cumplir con sus obligaciones y el crédito empieza a deteriorarse hasta que eventualmente no pueden obtener crédito o solicitar préstamos en el futuro.

Lee y entiende tu contrato del préstamo o crédito

Asegúrate de entender tu contrato. Los préstamos cada vez requieren de más documentación y muchos sólo los firman sin entender su contenido y sin saber a que se comprometen. Algunos de los términos importantes que debemos poner atención son:

- ✚ ¿Cuál es la tasa de interés?
- ✚ ¿Cuándo se deben pagar las cuotas mensuales?
- ✚ ¿Por cuánto tiempo es el préstamo?
- ✚ ¿Que pasa si me atraso con mis cuotas?
- ✚ ¿Hay un periodo de gracia?

Envía tus pagos a tiempo

Puedes dañar tu crédito rápidamente si no pagas tus cuotas a tiempo. Asegúrate de tener un plan y dinero suficiente cada mes para pagar tus deudas. Si vas a estar de viaje por largo tiempo, tal vez sea buena idea pagar por adelantado. Es posible que puedas establecer un plan de pagos por adelantado o pagos que se pueden deducir de tu cuenta automáticamente.

Si por alguna razón te atrasas unos días en uno de tus pagos, es probable que tu crédito no sea afectado negativamente. Los acreedores reportan pagos atrasados cuando éstos se reciben después de los 30 días de la fecha de vencimiento. Por ejemplo, si tu pago debe llegar al acreedor el 15 de junio, éste no será reportado como un pago atrasado hasta después del 15 de julio.

Comunica a tus acreedores si no podrás enviar tus pagos

Si por alguna razón no podrás enviar tus pagos a tiempo, es mejor que te comuniques con tu banco, cooperativa u otra institución para explicarles tu situación. Es posible que el acreedor busque la forma de establecer un plan de pagos. No

esperes que condonen o reduzcan la deuda. Usualmente los acreedores tienen planes de pago que podría evitar que tu crédito se deteriore demasiado. Lo más probable es que tengas que pagar alguna multa, pero es mejor a que simplemente no envíes tus pagos.

Comunica a tus acreedores lo más pronto posible si perdiste tu tarjeta de crédito o si te la robaron.

Si notificas lo más pronto posible a tus acreedores de la pérdida de tu tarjeta, la cantidad de la que serías responsable no excederá \$49 dólares. En muchos casos tampoco serías responsable de cargos que se hayan hecho con las tarjetas de crédito si fueron robadas o simplemente las perdiste.

¿Fuiste víctima de fraude?

El fraude relacionado con las tarjetas de crédito puede convertirse en una pesadilla, especialmente para quienes dependen de su buen crédito. Para evitar daños a tus finanzas por largo tiempo debes tener un plan de acción y reportar el fraude adecuadamente.

Lo primero que debes hacer:

- ✚ Pide que se incluya un alerta de fraude en tu reporte de crédito. Es muy importante que notifiques a las agencias de crédito de que fuiste víctima de fraude para evitar que la tarjeta se la siga utilizando fraudulentamente. Puedes llamar a cualquiera de las agencias, ya sea Experian, TransUnion o Equifax. Cualquiera de las agencias que recibe la notificación de alerta debe comunicarla a las otras agencias.
- ✚ Pide tus reportes de crédito. Visita la página www.annualcreditreport.com para obtener tu reporte y poder verificar si hay otros cargos fraudulentos.
- ✚ Denuncia el robo de identidad a la policía. Visita la página: <http://www.consumidor.ftc.gov/articulos/s0277-creer-un-reporte-de-robo-de-identidad> para crear un reporte de robo de identidad. Puedes utilizar este reporte para registrar tu denuncia con la policía y también te ayudará a corregir cargos fraudulentos y otros problemas relacionados con el fraude.

Mantén un control de lo que esta pasando

- ✚ Toma nota de todas las conversaciones y contactos que haces y están relacionadas con el fraude
- ✚ Prepara un archivo con toda la documentación que puedas necesitar en el futuro
- ✚ Es preferible controlar y mantener la información por escrito y utilizar correo certificado cuando sea posible.
- ✚ Asegúrate de estar al tanto de las fechas y los plazos que establecen tus acreedores

☆ INFORMES DE CRÉDITO

Agencias de Informes de Crédito

Cada vez que utilizas tu crédito, es muy probable que el acreedor envíe esa información a una de las tres agencias principales de información crediticia (Experian, Equifax y TransUnion). Estas agencias crean una base de datos para ayudar a los acreedores a decidir si pueden prestarte dinero.

Aparte de la información de crédito, también se incluirá información de registros públicos como bancarrotas, liquidaciones, o cualquier otra acción legal en contra tuyo.

Finalmente tu informe de crédito incluye información de quienes lo solicitaron

¿Cómo puedo obtener una copia de mi informe de crédito?

www.annualcreditreport.com
Equifax: 1-800-685-1111 Experian: 1-888-397-3742
TransUnion 1-800-916-8800

Toma nota: La información de contacto de estas agencias están disponibles sólo en inglés.

Ten a la mano la siguiente información:

Tu nombre completo, tu número de Seguro Social, tu dirección de los últimos 2 a 5 años y tu fecha de nacimiento

Ten mucho cuidado con compañías que ofrecen informes de crédito gratuitos. Aunque el o los nombres que utilizan estas compañías digan gratuito, o “free” en inglés, en realidad se requiere que te registres para un servicio que usualmente cuesta \$15 dólares al mes para poder obtener después un informe de crédito gratuito.

¡Puedes obtener más de un informe de crédito cada año gratuitamente!

- ✚ Tienes el derecho de recibir un informe cada año de cada una de las agencias de reportes de crédito (Equifax, Experian y TransUnion). ¡Eso significa que puedes obtener tres informes gratuitos cada año!
- ✚ Tienes el derecho de obtener una copia si te negaron una solicitud de crédito
- ✚ Si no tienes empleo
- ✚ Fuiste víctima de fraude

¿Qué debo hacer cuando reciba mi informe de crédito?

- ✚ Revisalo cuidadosamente
- ✚ Verifica que todas las cuentas realmente sean tuyas
- ✚ Verifica todos tus balances y los límites de crédito de cada uno
- ✚ Asegúrate que las cuentas estén cerradas si tu lo pediste



Tus derechos incluyen:

- ✚ Ver toda la información incluida en tu informe de crédito
- ✚ Que tu informe sea exacto y sin errores
- ✚ Que los errores sean corregidos
- ✚ Que puedas dar tu versión en lo que concierne a tu informe de crédito
- ✚ Ver quien solicitó o tuvo acceso a tu informe de crédito

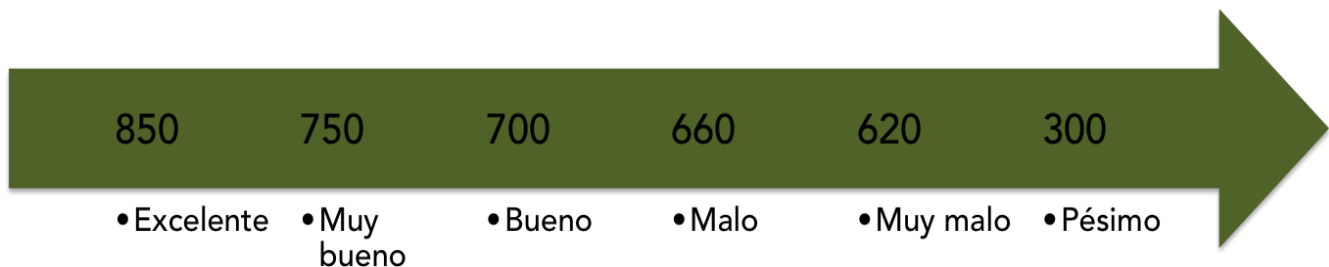
Aunque tu derecho es que tu informe de crédito esté correcto, no podrás exigir o esperar que los problemas correctamente incluidos se eliminen inmediatamente. Por ejemplo, si no pagas puntualmente tus deudas, las marcas negativas como resultado de estas no desaparecerán inmediatamente una vez que te pongas al día con tus pagos en mora. Las marcas negativas pueden mantenerse en el informe de crédito por hasta siete años.

Cuando la gente no puede cumplir con sus obligaciones, una opción es la declaración de quiebra o bancarrota. La bancarrota se mantendrá en tu informe de crédito por 10 años. Aunque la bancarrota elimina la mayoría de las deudas, no todas pueden ser incluidas en ella, como por ejemplo préstamos para estudios, impuestos del contribuyente, pensión alimenticia para niños o de cónyuge.

★ PUNTAJES DE CRÉDITO

¿Que es el puntaje de crédito?

La función de las agencias de reportes de crédito es la de mantener, reunir y hacer disponible la información. El sistema de puntuación de crédito está separada de las agencias de reportes de crédito. Las compañías que controlan los puntajes de crédito utilizan la información que está en los informes de crédito y le asignan un puntaje de acuerdo a varios componentes que incluyen el informe de crédito. El puntaje puede ser de 300 a 850 puntos. Cuanto más alto tu puntaje, mejor tus opciones de obtener crédito.



¿Cómo puedo obtener mi puntaje de crédito?

- ✚ Puedes hacerlo cuando pides tu informe de crédito de una de las agencias de reporte de crédito
- ✚ Directamente de una de las tres agencias, o de Fair Isaac Corporation que es una agencia que asigna puntajes de crédito
- ✚ Obteniendo del calculador de puntaje en la página www.myfico.com

Tu puntaje de crédito dependerá de cual agencia de reporte la obtienes. Hay gente que está obsesionada con su puntaje y no ve lo que su informe de crédito incluye, cuando se debe hacer lo contrario. Revisa cuidadosamente lo que contiene tu informe de crédito y asegúrate que la información incluida es la correcta. Tu puntaje de crédito es el reflejo de lo que contiene tu informe.

¿De que se compone tu puntaje de crédito?

🔑 Historia de pagos —35%

¿Cómo pagas tus deudas? ¿Pagas a tiempo o atrasados? Cada vez que te atrasas en hacer tus pagos por más de 30 días, se reportará a las agencias y esto disminuirá tu puntaje. Si te atrasas por solo unos días o si se cometió un error, probablemente tu puntaje no sea afectado.

🔑 -¿Cuánto debes?—30%

¿Cuánto es el balance de tu deuda en comparación con tu límite de tu crédito? Tu puntaje puede ser negativamente afectado si tu deuda es demasiado alta en cada una de tus tarjetas de crédito. Una regla común es que el balance de tu tarjeta esté por debajo del 67% de su límite, pero mejor aun si está por debajo del 50% del límite. Si el balance de tus tarjetas está al límite de tu crédito, entonces puede ser un indicativo para los acreedores de que te has excedido en tus gastos.

🔑 Tiempo de antigüedad de tu historial de crédito—15%

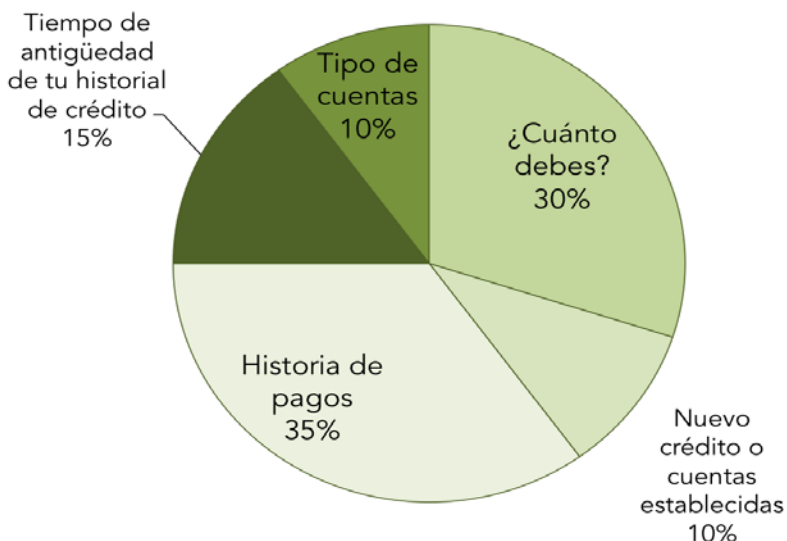
Cuanto más positiva sea tu historia de crédito, mejor será tu puntaje. Esta es la razón por la que es mejor empezar tu crédito cuanto antes y poder demostrar que eres un prestatario responsable.

🔑 Nuevo crédito o cuentas establecidas—10%

Sería un mal indicativo si abres demasiadas cuentas en un corto periodo de tiempo porque daría la impresión de que te excedes en tus gastos y necesitas dinero para cubrirlos.

🔑 Tipo de cuentas—10%

Si tienes una buena variedad de cuentas, como tarjetas de crédito, préstamos a plazo fijo o de hipotecas, esto puede ser un buen indicativo de que administras todas tus finanzas responsablemente.



¿Qué pasa si tengo un buen puntaje pero cometo algunos errores?

Lamentablemente cuando cometes errores con tu crédito, estos afectarán negativamente tu puntaje. Dependiendo de cuán grave sean esos errores, tu puntaje puede reducir entre 25 a 240 puntos. En el siguiente cuadro podrás ver como los errores afectan tu puntaje si no tienes cuidado con tus finanzas.

Error	Efecto negativo	Puntaje nuevo
Tarjetas con saldos al máximo	25-45	735-755
Pagos retrasados 30 días	90-110	670-690
Deudas liquidadas sin saldar	105-125	655-675
Juicio o embargo hipotecario	140-160	620-640
Bancarrotas	220-240	540-560





Credit profile: Rosa

Rosa fue siempre una persona ahorradora y estuvo ahorrando para el depósito inicial para comprar un hermoso condominio cerca de su trabajo. El condominio le costará unos \$250,000 dólares y Rosa pudo ahorrar lo suficiente para el pago inicial requerido del 20%, más los costos de cierre. Rosa fué al banco y pudo ser precalificada para un préstamo de los restantes \$200,000 y basado en su buen crédito ella solo tendrá que pagar un interés del 4.25%.

Rosa estuvo muy contenta hasta que le dijeron que sus pagos mensuales serán de \$1,200 dólares al mes por los siguientes 30 años. Ella se puso a calcular y multiplicó 12 pagos de \$1,200 al año por los siguientes 30 años y se dio cuenta que tendrá que pagar un total de \$432,000 dólares para pagar un préstamo de \$200,000. ¿Cómo puede ser esto?

Rosa quiso entender mejor acerca de los intereses y como se calculan, pero no está muy al tanto de cómo hacerlo. Veamos como se podrían hacer esos cálculos:

Tasa de interés anual = 4.25%. El interés mensual es de _____ (interés anual dividido por 12)

Intereses el primer año (interés mensual multiplicado por \$200,000) _____

Que cantidad de su primer pago mensual sería para pagar la deuda actual (pago mensual menos el interés) _____

¿Cual sería el cálculo del segundo mes?

Cómo se calculan los intereses:

Al igual que Rosa, si quieres comprar una casa es muy probable que tengas que solicitar un préstamo hipotecario de un banco o cooperativa de ahorro y crédito. Para que los pagos sean razonables y asequibles, éstos se calculan usualmente por 30 años. Por ejemplo, si te prestas \$200,000 dólares, el banco utilizará la tasa de interés que tendrás que pagar (6% en el ejemplo) y calculará que tus pagos mensuales serán de \$1,199.10 dólares.

Cada mes tendrás que pagar esta cantidad a tu banco o cooperativa hasta pagar la deuda completamente. Al comienzo la mayoría de tus pagos serán para cubrir el interés, pero se reducirán a medida que pase el tiempo y como resultado el balance de la hipoteca también será menor.

Utilizando el mismo ejemplo, el cuadro de abajo muestra cómo se calculan los pagos. Generalmente toma dos tercios del tiempo total en que se pagará un préstamo, para reducir la mitad del monto original. Podrás darte cuenta que al final pagarás más que la cantidad original del préstamo, sólo en los intereses. Por lo tanto el tener una tasa de interés baja (que será en base a tu buen crédito) será un factor determinante para que reduzcas la cantidad en intereses que pagarás en tus pagos mensuales.

Periodo de tiempo	Pago total	Total en intereses	Balance del préstamo
5 años	\$71,946	\$58,055	\$186,109
21 años	\$302,173	\$202,051	\$99,877
30 años	\$431,676	\$231,676	\$0

Un ejemplo de como afecta el interés

Digamos que quieres comprar un auto nuevo. El precio es de \$20,000 dólares y quieres pagarlo en 3 años. Tu puntaje de crédito tendrá un impacto importante en tu tasa de interés, si tu puntaje es bajo, el interés será más alto, lo que significa que tus pagos mensuales serán también altos durante los 3 años de tu préstamo. En el siguiente ejemplo, una persona con un crédito excelente pagará \$1,901 en intereses, mientras que una persona con mal crédito pagará \$6,290.

Préstamo de \$20,000 dólares para un auto pagable en 3 años

Puntaje FICO	Tasa de interés	Pago mensual	Interés total pagado
720-850	6%	\$608	\$1,901
690-719	7.6%	\$623	\$2,430
660-689	9.6%	\$642	\$3,096
620-659	13.4%	\$678	\$4,391
590-619	18.1%	\$724	\$6,077
500-589	18.7%	\$730	\$6,290

Préstamos para el día de pago

Este tipo de préstamos son a corto plazo. Escribes un cheque que el acreedor podrá cobrar en 31 días. En el 2007 el estado de Oregon cambió la ley donde se limitan los intereses al 36% anual y donde el máximo a cobrarse por ellos no debe exceder el 10% basado en la cantidad del préstamo, pero sin exceder \$30 dólares.

La idea original de estos préstamos era para ayudar a la gente a obtener dinero para cubrir emergencias, antes del siguiente sueldo mensual. A menudo la gente que lo solicitaba, no podía obtener un préstamo convencional de un banco porque tenían mal crédito. Para evitar negociar con un algún usurero, solicitaban un préstamo para el día de pago por un corto periodo de tiempo para cubrir sus necesidades hasta el siguiente sueldo.

Las tasas de interés y los cargos eran demasiado altos pero si la necesidad era real, estos préstamos podían prestar un buen servicio. El problema era que mucha gente que no podía pagarlos con su siguiente salario y a menudo extendía el mismo préstamo. El resultado era que no solo pagaban altas cuotas y tasas de interés, sino que se prestaban más dinero para cubrir el préstamo anterior entrando así en un círculo del que no podían salir.

★ TARJETAS DE CRÉDITO

El saber utilizar adecuadamente una tarjeta de crédito es algo muy importante y te ayudará a planificar tu futuro financiero. El no saber hacerlo, solo te creará problemas que te impedirá realizar tus planes. Las tarjetas de crédito pueden simplificar las compras que necesitas, pero también ayudan a solidificar un buen puntaje de crédito, a la vez que potencialmente reducir que seas víctima de fraude, siempre teniendo en cuenta que su uso constante puede ser una tentación para utilizarla innecesariamente cuando por ejemplo nos decimos a nosotros mismos “¿porqué esperar para comprarme algo que quiero ahora si tengo mi tarjeta a la mano?”.

Una buena regla a seguir es asegurándose de tener un plan sólido para pagar la deuda por completo, antes de comprar el artículo. También se debe tener en cuenta el costo real del artículo teniendo en cuenta los intereses que pagarás. El uso inadecuado de una tarjeta puede fácilmente llevarnos a la ruina financiera.

¿Que pasa si sólo pago la cantidad mínima requerida?

Los pagos mensuales mínimos pueden ayudar a evitar las multas por pagos atrasados y para mantener la cuenta en buen estado. Desde el 2010, se requiere que el acreedor incluya en los balances de cuenta el tiempo que se necesitaría para saldar la deuda, si solamente se envían los pagos mínimos requeridos. El peor error que puede cometer la gente es enviar el mínimo requerido, puesto que en la realidad estos reducen muy poco la deuda actual, siendo que la mayoría del pago es para cubrir el interés.

Pagar el mínimo requerido es muy tentador, especialmente para los inexpertos en crédito. Por ejemplo si necesitas una computadora para tus estudios, podrías comprarla con tu tarjeta y pagar el mínimo requerido. El mínimo pago mensual es asequible (calculado en la tasa de interés mas el 1% del balance de la deuda), puesto que en muchos casos se pueden cubrir con nuestro sueldo mensual, lamentablemente pasará mucho tiempo antes de que puedas saldar la deuda. Si continúas utilizando tu tarjeta y pagando el solo el mínimo mensual, pronto te verás inundado en deudas de las que no podrás salir fácilmente. Es importante repetir que se debe tener un plan claro acerca de cómo pagar la deuda por completo y no solamente cubrir el mínimo mensual.

Otro ejemplo: Antonio

Antonio aún no logra entender porque está tan endeudado. Se graduó de la secundaria, logró un empleo en la tienda de abarrotes cercana a su casa y solicitó una tarjeta de crédito. Cada mes cuando recibe su estado de cuenta de la tarjeta, envía el mínimo pago requerido puntualmente, pero aún así el balance va creciendo. Está muy frustrado y necesita tu ayuda.

La tarjeta de Antonio tiene una tasa de interés del 18%. El mínimo requerido es el 4% del balance actual. Hasta este momento su balance llegó a los \$2,500. Veamos cuando Antonio, pagando solamente el mínimo, podrá saldar la cuenta totalmente:

Pago mínimo mensual = 4% del balance (\$2,500) _____

Tasa de interés mensual = Interés anual / 12 _____

Interés mensual = Interés mensual multiplicado por el balance (\$2,500) _____

Saldo total de la tarjeta = pago mínimo mensual + interés mensual _____

¿Cuánto tiempo calculas le tomará a Antonio a saldar su balance, si sólo paga el mínimo mensual requerido?

¿Cómo Antonio puede ayudarse a si mismo?

¿Que tendría que hacer para pagar la deuda lo mas rápido posible? El siguiente cuadro demuestra el pago mínimo mensual, otro con pagos de \$150 dólares al mes y el último de \$200 dólares al mes.

La diferencia es increíble. Pagando \$150 al mes, en vez del mínimo requerido, le tomará saldar la cuenta en 5 años y medio y el saldo total se redujo en \$890 dólares.

Como dijimos anteriormente la clave es tener un plan de pagos. Si no puedes determinar cuando podrás saldar la deuda, debes entonces preguntarte si en realidad debes comprar el artículo utilizando tu crédito.

Artículo	Precio	Porcentaje anual	Pago mensua	Interés	Costo real del artículo	N° de pagos	Años en pagarse
Antonio	\$2,500	18%	Minimum	\$1,289	\$3,789	87	7.1 years
Antonio	\$2,500	18%	Minimum	\$499	\$2,899	20	1.6 years
Antonio	\$2,500	18%	Minimum	\$289	\$2,789	14	1.2 years

El pagar el mínimo requerido, no sólo incrementará el número de pagos que se deben hacer, pero también hará que el precio real del producto aumente significativamente.



Ejemplo de crédito: Carmen

Carmen de 24 años, acaba de graduarse de la universidad estatal. Durante su vida universitaria, por falta de dinero Carmen utilizó sus tarjetas de crédito para comprar los artículos que necesitaba. A veces Carmen se atrasaba por unos días con los pagos mensuales. En un par de ocasiones se atrasó por más de 60 días después de la fecha límite de pago. Cuando dejó la universidad, ella había acumulado \$3,000 dólares en deudas utilizando sus tarjetas.

Carmen ahora trabaja en un banco y gana \$50,000 dólares. Supo que podría financiar un condominio propio donde los pagos mensuales serían casi lo mismo de lo que paga ahora cada mes en su renta.

Carmen recibió una herencia de su abuela de \$30,000 dólares que ella podría utilizar para su depósito inicial. Después de ver un par de condominios, ella se decide por uno que costaba \$125,000 dólares. Llenó su solicitud de préstamo con un acreedor hipotecario y esperó por el resultado de su solicitud.

¿Crees que la solicitud de Carmen será aprobada?

¿Cómo crees Carmen pudo haber administrado sus finanzas más responsablemente?

LENGUAJE UTILIZADO EN LOS PRÉSTAMOS

- ✚ **Tasa de Porcentaje anual (APR, por sus siglas en inglés)**—El APR es el cálculo porcentual anual que se cobra por el dinero prestado. Si tu plan es de mantener un balance en tu tarjeta de crédito, debes buscar el APR más bajo posible. Si anticipas poder pagar tus balances en su totalidad cada mes, tal vez sea más importante tener en cuenta las cuotas anuales y otros cargos de la tarjeta.
- ✚ **Tasa de interés fija**—El APR en un préstamo a tasa de interés fijo es el que queda establecido al comienzo del préstamo y no cambia, aún cuando las condiciones del mercado y otros factores cambien.
- ✚ **Tasa de interés variable**—El APR en un préstamo con tasa de interés variable puede cambiar de acuerdo a las condiciones del mercado u otras fluctuaciones.
- ✚ **Costos por financiamiento**—Estos son los precios o cuotas por financiar un préstamo. Incluyen el interés, los cargos por servicio y otros cargos relacionados con la transacción. Estos cargos están calculados y reflejados en tu balance utilizando varios métodos de cálculo.
- ✚ **Colateral**—Son bienes que son utilizados para respaldar como garantía el préstamo u otro tipo de crédito.
- ✚ **Préstamo asegurado**—Es un préstamo donde la garantía de pago está respaldado por algo de valor como un auto, casa o valores. Si no pagas el préstamo, el acreedor tiene el derecho de recuperar o quitarte el colateral.
- ✚ **Crédito rotativo o reusable**—Son préstamos sin plazo fijo de repago que permiten que el prestatario pueda utilizar el crédito una y otra vez, como por ejemplo, una tarjeta de crédito. Se te aprueba un crédito por una cantidad límite que te permite prestarte el dinero necesario para luego pagarlo periódicamente.
- ✚ **Préstamos a plazo fijo**—Estos típicamente tienen un tiempo límite de repago, por ejemplo 5, 7 o 30 años. Como prestatario reduces el monto del balance al hacer tus pagos de acuerdo al contrato. En este caso no puedes extender o aumentar el monto del préstamo para hacer otras compras. Si por alguna razón necesitas más dinero, tendrás que hacer otra solicitud de préstamo. Ejemplos de este tipo de préstamo son para comprar una casa o un vehículo.
- ✚ **Préstamos garantizados**—Estos requieren de un colateral para avalar o respaldar el préstamo. De esta manera el acreedor podrá recuperar el colateral para cubrir los gastos y pérdidas en que incurrió el acreedor al aprobar el préstamo.
- ✚ **Préstamos no garantizados**—Estos no requieren de un colateral para ser aprobados. Usualmente el acreedor se basa en la historia y puntaje de crédito, además de los ingresos del prestatario para aprobarlos. Usualmente éstos tienen tasas de interés más altas porque el acreedor corre más riesgos de que estos no sean repagados y no tienen otra forma de recuperar el dinero prestado.
- ✚ **Préstamos en conformidad o convencionales**—Estos tipos de préstamos no están asegurados o respaldados por el gobierno. Los más comunes son algunos préstamos hipotecarios.

RECURSOS ÚTILES (Disponible sólo en inglés):

- ✚ www.annualcreditreport.com
- ✚ www.myfico.com
- ✚ www.creditcards.org

- ✚ www.bankrate.com
- ✚ www.ftc.gov
- ✚ www.federalreserve.gov

¿Que es el crédito, cómo funciona y por qué lo necesitamos?

El crédito nos da la oportunidad de prestarnos dinero para comprar artículos pagando muy poco o nada para obtenerlos inicialmente. El crédito te permite pagar el dinero prestado durante un tiempo por artículos que son usualmente muy costosos para pagarlos cuando los necesitamos. Tu historia de crédito puede afectarte en diferentes formas como por ejemplo cuando quieres comprar un vehículo, comprar una casa, conseguir un trabajo, obtener servicio telefónico, para rentar un apartamento, conseguir un seguro u obtener una tarjeta de crédito.

¿Como puedes establecer una historia de crédito?

Es más difícil establecer crédito hoy en día que como era en el pasado. Algunas formas de establecer crédito sería preguntar a una compañía o institución con la que ya tienes establecida alguna relación financiera, también tener un codeudor o solicitar una tarjeta de crédito asegurada.

¿Cuales son tus responsabilidades como prestatario?

Debes prestarte sólo cuando sabes que podrás pagar la deuda. Usualmente la gente comete el error de utilizar su crédito cuando solo tiene en consideración los pagos o cuotas mensuales. Además es muy importante leer y entender el contrato en su totalidad. También debemos contactarnos con el acreedor inmediatamente que se determine que no podremos cumplir con los pagos mensuales. Si pierdes o te robaron tu tarjeta, debes contactarte con la institución financiera inmediatamente. Es muy importante también proteger tu información personal manteniéndola segura y no accesible a cualquiera.

¿Como puedes monitorear tu crédito utilizando tu informe y puntaje crediticio?

Cada vez que utilizas tu crédito es muy probable que el acreedor reporte esa actividad a una de las agencias crediticias, Equifax, Experian o TransUnion e informar acerca de como cumples con tus pagos. Puedes obtener tu informe de crédito gratuitamente una vez al año de cada una de ellas. Para hacerlo, visita la página www.annualcreditreport.com (no disponible en español).

Tu puntaje crediticio está basado en la información que contiene tu informe de crédito.

El más común es el que está compilado por la compañía Fair Isaac Company (FICO, por sus siglas en inglés). Tu puntaje está basado en los siguientes factores: Cómo pagas tus deudas, el balance en cada una de ellas, por cuanto tiempo están establecidas, cuán seguido solicitas crédito y el tipo de cuentas que tienes.

¿Cómo funcionan los préstamos y las tarjetas de crédito?

Un préstamo consiste de un capital, que es la cantidad del dinero prestado donde el prestatario se compromete a pagar la deuda que incluye los intereses asignados al préstamo. Usualmente el dinero es pagado en cuotas o pagos parciales mensuales, dependiendo del contrato.

La aprobación de tu préstamo dependerá mucho de tu situación financiera. Usualmente el depósito inicial se ve atractivo, especialmente para una persona sin experiencia en el uso de crédito, también es importante recordar que al inicio la mayoría del dinero que pagas en tus cuotas, serán acreditadas al interés.



ACERCA DE LAS INVERSIONES

OBJETIVOS DE ESTA SESIÓN

La inversión es una excelente manera para construir tu propio patrimonio y poder alcanzar tu seguridad y objetivos financieros. La sección de inversiones de esta guía, además de las sesiones para la clase correspondientes, te ayudará a entender los principios fundamentales de las inversiones.

Al finalizar esta sesión podrás:

- ★ Entender qué son las inversiones y como te pueden ayudar a alcanzar tus objetivos financieros
- ★ Entender la diferencia entre el riesgo en comparación con el rendimiento de las inversiones y la diversificación de portafolios
- ★ Aprender acerca de los diferentes tipos de inversión más comunes
- ★ Entender acerca de las opciones de ahorro para jubilación más comunes
- ★ Ver que clase de inversionista o ahorrista eres y los pros y contras de cada uno

ÍNDICE

¿QUÉ SON LAS INVERSIONES?	32
TIPOS DE INVERSIONES	33
CONCEPTOS BÁSICOS DE LAS INVERSIONES	33
TERMINOLOGÍA COMÚN DE LAS INVERSIONES	34
AHORROS PARA LA JUBILACIÓN	35
ACERCA DE LAS OPCIONES DE AHORRO PARA LA JUBILACIÓN	36
¿QUÉ CLASE DE INVERSIONISTA O AHORRISTA ERES?	37
RECURSOS ÚTILES	39
RESUMEN DE LA SESIÓN DE INVERSIONES	39

☆ ¿QUÉ SON LAS INVERSIONES?

Las **inversiones** pueden hacerse en bonos, acciones o bienes raíces que pueden potencialmente subir de valor y aumentar el valor de tus ahorros. No se consideran usualmente a las cuentas de jubilación como inversión. El ahorrar para tu jubilación podría ser una de las mejores inversiones que debes considerar, porque podrás acumular los recursos necesarios para sobrevivir cuando dejes de trabajar. Una cuenta de jubilación se convierte en inversión cuando inviertes en opciones que pueden darte ganancias, como por ejemplo en fondos mutuales y bonos.

Las inversiones están usualmente clasificadas y comparadas en base a su “porcentaje de rendimiento”. El porcentaje de rendimiento es la forma más común de medir o evaluar el valor de los diferentes tipos de inversión y que pueden diferir mucho entre ellos en cuanto a sus características, como por ejemplo inversiones en bienes raíces, bonos y acciones corporativas.

☆ TIPOS DE INVERSIÓN

Más abajo podrás ver los tipos de inversión más comunes. Están clasificados desde los de menor riesgo hasta los de mayor riesgo. Por ejemplo, las cuentas de banco son usualmente de menor riesgo y las acciones de inversión son de moderado y alto riesgo.

Cuentas de ahorro

Cuando depositas tu dinero en una cuenta de ahorro, éste gana intereses y puedes retirarlo cuando lo necesites sin tener que notificar para hacerlo. Los intereses que ganan este tipo de cuentas son usualmente más bajos, porque los riesgos de inversión son también menores y están además asegurados por hasta \$250,000 por las agencias federales Corporación Federal de Seguro de Depósitos (FDIC, por sus siglas en inglés) y Administración Nacional de Cooperativas de Ahorro y Crédito (NCUA, por sus siglas en inglés).

Certificados de depósito bancario (CD, en inglés)

Los CD son cuentas donde depositas una cantidad específica de dinero por un periodo de tiempo fijo. Los intereses que ganan los certificados de depósito dependen de cuán grande es la cantidad del dinero depositado y por cuánto tiempo. Una de las condiciones es que si retiras el dinero antes del tiempo acordado, podrías perder todo el interés ganado y tal vez tener que pagar una multa. Al igual que otras cuentas bancarias, los certificados de depósito están asegurados por las agencias FDIC y NCUA.

Bonos

Los bonos son básicamente préstamos que se hacen las empresas privadas o entidades del gobierno que los emiten. Los bonos pueden ser emitidos por el gobierno federal, estatal, municipal o por corporaciones. El bono es una promesa de quien los emitió para que cuando se los cobre, se pagará la inversión (el precio del bono), más los intereses fijos que se determinan cuando se los compra. Generalmente los bonos tienen mayor rendimiento que las cuentas aseguradas por el gobierno. Para atraer más inversionistas, un bono de alto riesgo tendrá también que ofrecer un mayor rendimiento. La clasificación de cada tipo de bono indica también su posibilidad de poder pagar el capital y el interés. La compañía Standard & Poor's, es una agencia que clasifica el grado de inversión de cada bono. El grado puede ser de AAA (grado más alto) hasta un D, o sea que podría no cumplir con las obligaciones (“default” en inglés). La escala de la agencia Moody's tiene también su fórmula de clasificar los riesgos de inversión. Los retornos con grado de inversión de los bonos corporativos (como por ejemplo GE y Johnson & Johnson), son generalmente más altos que los de los certificados de depósito de los bancos, pero más bajos que las acciones a largo plazo.

Acciones

Cuando compras acciones te conviertes en dueño parcial de la compañía que los vende. Si la compañía es exitosa, el valor de tus acciones también podría crecer. Podrías recibir dividendos en forma de pagos, que son beneficios pagables a los accionistas. Si la compañía no es exitosa, podrías también perder una parte o toda tu inversión.

Durante los últimos 100 años, el rendimiento global de las acciones en los Estados Unidos fueron aproximadamente del 8% al 10 %, pero el resultado individual de las acciones puede variar significativamente. El mercado bursátil de acciones y valores (como lo clasifica el índice de Dow Jones), también ha crecido durante los últimos 100 años, desde menos de 100 hasta más de 14,000. En términos generales, la tendencia ha sido de periodos largos de crecimiento que usualmente son conocidos como “mercados alcistas” (bull market, en inglés), o sea que tienden a subir, pero donde también existen periodos de estancamiento o de bajas (bear market, en inglés). Aunque el promedio de retorno de las acciones y valores ha sido del 8 % al 10 % durante esos 100 años, los promedios pueden ser engañosos. El mercado tiende a favorecer a los inversionistas que están dispuestos a confrontar periodos temporales de bajo rendimiento o de declive. Por lo tanto en la mayoría de los casos las inversiones a largo plazo son las mejores.

Fondos de mutual o fondos mutuales

Conocidos en inglés como “Mutual Funds”, estos son tipos de inversión que incluyen valores y/o bonos de varias compañías. Al invertir en un posible futuro exitoso de varias compañías en vez de en una sola, puedes diversificar tu inversión y así reducir los riesgos. Existen varios fondos de mutual de donde escoger, tales como fondos de acciones, fondos de bonos, mercados de dinero o “money markets”, fondos administrados activamente, fondos basados en índices, además de otros.

Otros tipos de inversión

Existen varios tipos de inversión que no hemos incluido en este manual como por ejemplo, propiedades de renta, sociedades de inversión en bienes raíces (REIT, por sus siglas en inglés), ingresos como propietarios de negocios, etc. Existen varias formas de información acerca de estos tipos de inversión, como literatura en finanzas personales, corredores de bolsa, planificadores financieros, además de información disponible en el internet.

CONCEPTOS BÁSICOS DE LA INVERSIONES

Antes de considerar invertir en un tipo de inversión específico, es muy importante entender los conceptos básicos que afectan a la mayoría de las inversiones más comunes. Líneas abajo esta una lista:

Riesgo versus rendimiento

Generalmente cuanto más grande la posibilidad de rendimiento, más grande también el riesgo que se corre de perder una parte o el total de tu inversión.

- Las cuentas respaldadas por el gobierno son más seguras contra riesgos, pero los rendimientos son también menores. Cuando depositas tu dinero en un banco, se supone que no corres riesgos de perderlo porque está asegurado por hasta \$250,000 por medio de la agencia federal FDIC, por sus siglas en inglés.
- Acciones, bonos y otros tipos de inversión que no están aseguradas pueden tener un rendimiento mas grande, pero no están respaldadas por el gobierno, o sea corres el riesgo de que pierdas tu dinero si el valor de estas inversiones se reducen.
- El riesgo y el rendimiento van generalmente correlacionados. Lo que significa que cuanto más riesgo estás dispuesto a correr con tu dinero, las probabilidades de rendimiento también podrían ser más altas.
- Ten mucho cuidado con los anuncios de inversión que dicen ser de poco riesgo pero con alto rendimiento. “Si la oferta suena demasiado buena para ser realidad, tal vez en la realidad no lo sean”.

El cuadro de abajo demuestra el riesgo comparado con el retorno. Como podrás ver, las inversiones de valores de menos riesgo están menos expuestas a pérdidas. El resto de los ejemplos en el cuadro demuestran lo mismo. Los bonos individuales corren menor riesgo de pérdida si se los mantiene hasta su plazo de vencimiento o “maturity”, en inglés.

% de rendimiento y riesgo de pérdida de valor	Valores
Bajo	Notas del Tesoro de los EEUU
	Letras del Tesoro de los EEUU
	Cuentas de ahorros
	Certificado de Depósito
Mediano	Bono corporativo - grado AAA
	Bono municipal - grado AAA
	Bono GSE - grado AAA
Moderado	Acciones
	Fondos mutuales
Alto	Bonos de calificación menor
	Acciones de alto riesgo



Diversificación de portafolio

El tener una variedad de inversiones se conoce como diversificación de portafolio. Al diversificar reduces el riesgo que corres en los varios tipos de inversiones que pueden subir o bajar en su precio. Dice el dicho; “no pongas todos los huevos en una sola canasta” y en cuanto a inversiones este dicho tiene un valor particular.

Se puede diversificar adecuadamente al tener diferentes tipos de inversión en las diferentes categorías, como por ejemplo:

- ✚ Diversificación por tipo de inversión, por ejemplo; acciones, bienes raíces, bonos de mercados emergentes
- ✚ Por sectores de mercado, por ejemplo; transporte , software, servicios públicos
- ✚ Geográficamente, por ejemplo; EEUU, Europa o Asia

Venta y re-venta de inversiones

Es común que las inversiones en acciones, bonos y fondos mutuales se compren y revendan continuamente. Los compradores y vendedores establecen el precio de cada una y también es común que se reajusten continuamente con el tiempo. Los indicadores de precios en el mercado bursátil como el Dow Jones, son factores importantes que influyen en la dirección para una economía saludable en este tipo de inversiones.

- ✚ Las acciones generalmente se compran y venden en los mercados bursátiles (por ejemplo el de Nueva York (NYSE), Londres y Tokio), donde un conjunto de acciones se venden al mismo precio en un punto específico.
- ✚ Los bonos por otra parte, son comercializados fuera de los mercados bursátiles y se conocen como transacciones “over the counter” - OTC, por sus siglas en inglés. Es aquí donde los corredores de bolsa determinan el precio de los bonos que pueden luego ser cotizados a diferentes precios por medio de diferentes comerciantes.

Interés compuesto

El valor de los ahorros e inversiones se incrementan más tarde, basado en su interés compuesto. El interés compuesto se paga teniendo en cuenta el valor inicial de tu inversión, más el interés que ésta ganó. El efecto del interés compuesto se incrementa aun más con las contribuciones que haces en tu cuenta de ahorros, inversiones o fondos de jubilación. Por ejemplo, si estableces deducciones automáticas de tu cuenta de cheques cuando recibes tu sueldo para luego ser depositadas en tu cuenta de ahorros, no sólo te estarás pagando a ti mismo, sino que irás acumulando tus ahorros aun más por el efecto del interés compuesto.

EJEMPLO: Si el rendimiento de \$100 dólares en una cuenta de ahorros es del 5% anual, al final del primer año el balance en la cuenta será de \$105 dólares. Si no retiras los \$105 dólares, el interés ganado en el futuro estará basado en los \$105 dólares y así sucesivamente.

Para calcular el efecto del interés compuesto, utiliza la “regla o fórmula del 72”, donde se multiplica el porcentaje anual por 72. Este cálculo te dará el número de años en el que podrás duplicar la cantidad original de tu depósito o inversión.

Regla del 72

Como lo mencionamos, ésta regla te ayudará a calcular cuántos años te tomará el duplicar tu inversión inicial.

EJEMPLO: Una inversión que gana el 7.2% al año, se duplicará en aproximadamente 10 años ($72/7.2 = 10$ años). Siguiendo este ejemplo, si alguien que tiene 20 años de edad e invierte \$5,000 dólares, donde el interés es del 7.2% anual, cuando esta persona cumpla los 30 años, su inversión habrá crecido hasta alcanzar los \$10,000 dólares.

Utilizando la regla del 72, calcula cuánto será el balance de la inversión de esa persona en los siguientes 50 años.

¿Cuánto será el balance de la inversión cuando esa persona cumpla 70 años, asumiendo que no se haya aumentado dinero adicional a la cuenta?

¿Cuánto será el interés que se ha ganado en 50 años?

Edad	20	30	40	50	60	70
Balance	\$5,000	\$10,000				

Como puedes ver, es muy importante empezar a ahorrar lo más pronto posible. Ya sea un ahorro o una inversión, aun cuando empieces con un poco de dinero, podrías ahorrar bastante para cuando más lo necesites. ¡Empieza cuanto antes!

TERMINOLOGÍA COMÚN DE LAS INVERSIONES

Es importante recordar que no se permite que una persona independiente que está interesada en invertir vaya directamente a un mercado bursátil para comprar acciones. Para comprar acciones se necesita la ayuda de un corredor de bolsa con licencia. Un inversionista debe depender de una agencia de corredores de bolsa para hacer una orden de compra de acciones o utilizar los ahora cada vez más populares corredores “en línea”, o sea por medio del sistema cibernético.

Hay muchos mercados bursátiles en el mundo como por ejemplo:

La bolsa de Nueva York (NYSE): También conocida en inglés como “Big Board”, y que es la más antigua de las bolsas de valores. Una firma debe cumplir con requisitos muy estrictos para poder estar en la lista de este mercado bursátil.

AMEX: El American Stock Exchange es la segunda organización más importante para intercambio en el mercado bursátil. Este mercado generalmente incluye compañías más pequeñas.

NASDAQ: En inglés, “National Association of Securities Dealers Automated Quotations”, es un sistema computarizado para cambios de valores y acciones. La NASDAQ, es un mercado que conduce transacciones “sobre el mostrador”, o sea, “over the counter” y registra aproximadamente el 15% de todas las transacciones.

Otros países tienen también sus propios mercados bursátiles como los de Londres, Tokio y Hong Kong.

Los planes de ahorro para jubilación están establecidos específicamente para eso y en muchos casos goza de ventajas tributarias. A la vez se debe tener en cuenta que en muchos casos estas cuentas conllevan multas si se retiran los fondos antes de cumplir los 59 ½ años de edad.

Aunque tu edad de jubilación esté muy distante, es importante que tengas en cuenta las decisiones que tomes en los próximos años en cuanto a tus ahorros para tu jubilación. Es muy probable que tengas la opción de establecer un plan de jubilación con tu empleador cuando empieces a trabajar ya sea inversión en valores, acciones o fondos mutuales.

ALGUNOS EJEMPLOS DE PLANES DE JUBILACIÓN SON:

Cuenta Individual de Jubilación (Individual Retirement Account (IRA):

- ✚ La cuenta IRA tradicional tiene ventajas impositivas, o sea, tus contribuciones a tu plan de jubilación están exentas de impuestos. El capital - al acumularse o crecer - está libre de impuestos, pero tendrás que pagar impuestos del contribuyente cuando empieces a retirar los fondos de esa cuenta.
- ✚ En una cuenta IRA Roth, los cargos impositivos o impuestos se los paga cuando se deposita el dinero a la cuenta. El capital, cuando crece al igual que en la cuenta tradicional, está libre de impuestos. Tampoco se tiene que pagar impuestos cuando se retiran los fondos de la cuenta. Esto significa que el interés acumulado que ha ganado tu cuenta, está también libre de impuestos.

Utilizando el cálculo de la “regla del 72” que vimos anteriormente y supongamos que tienes una cuenta IRA Roth, donde tienes una inversión inicial de \$5,000 dólares cuando cumpliste 20 años de edad, cuando cumplas los 59 ½ años, tendrías que pagar impuestos en los \$5,000 iniciales pero no en los restantes 165,000! Por otra parte, en una cuenta IRA tradicional, no tendrías que pagar impuestos en los \$5,000 originales, pero si en los restantes \$170,000 cuando empieces a retirar fondos de tu cuenta.

Si retiras dinero de tu plan de jubilación antes de cumplir los 59 ½ años, es muy probable que tengas que pagar una multa impositiva del 10%, aunque existen algunas excepciones como por ejemplo para la compra de una casa o para pagar tus cursos universitarios.

Planes de jubilación por medio del empleo

Algunos ejemplos de estos planes incluyen el 401K, IRA simple, 403b y otros. Los trabajadores pueden instruir a su empleador que deduzca una cantidad determinada del sueldo y depositarla directamente en la cuenta de jubilación. Usualmente los empleadores también contribuyen con una cierta cantidad por cada uno de sus empleados. Al igual que las cuentas IRA, las cuentas de jubilación de empleo también tienen beneficios impositivos, o sea, están libres de impuestos. Muchos de los planes de 401k tienen una variedad de opciones de inversión, pero los más comunes son los fondos mutuales o “mutual funds” en inglés.

Es muy importante aprovechar los beneficios que proveen los planes de jubilación que ofrecen los empleadores. Es tal vez una de las mejores y más fáciles formas de invertir, porque tus contribuciones son deducidas automáticamente de tu sueldo. Si tu empleador ofrece contribuciones a tu cuenta de jubilación, es aconsejable que tu también lo hagas en la misma cantidad, de otra manera es como si estuvieras rechazando dinero gratuito.

Rentas vitalicias de jubilación

Estas se pueden obtener por medio de compañías de seguros y consisten en pagos fijos al ahorrista por un periodo de tiempo predeterminado pero durante la etapa de jubilación. Muchas de estas opciones, al igual que los fondos IRA, también gozan de exenciones de impuestos.

Estos planes tienen sus pros y contras que debes entender claramente antes de invertir en ellos, aun cuando sean las opciones más comunes para generar ingresos cuando te jubiles. Es aconsejable consultar con un tutor o profesional calificado que tenga licencia.

Beneficio de jubilación del Seguro Social

El Seguro Social es un programa gubernamental en el que se contribuye con las deducciones a los sueldos de los empleados. El empleador también contribuye con una porción o equivalente a las contribuciones del empleado. El Seguro Social no es un “fondo de inversión”, porque es una contribución obligatoria para la mayoría de la gente que trabaja y recibe sueldos que se reflejan en el formulario para los impuestos W-2. Este beneficio será parte de tus ingresos de jubilación y debes tenerlo en cuenta como parte de tu plan financiero. Aunque podrías empezar a recibir estos beneficios al cumplir los 62 años de edad, debes tener en cuenta que la cantidad de tus beneficios serán más altos si esperas cuanto más puedas el tiempo para empezar a recibirlos.

☆ ACERCA DE LAS OPCIONES DE AHORROS PARA LA JUBILACIÓN

Determina primero si estás ahorrando lo suficiente

Hay varios cálculos que puedes utilizar para ver si estas ahorrando lo suficiente para tu jubilación. La forma más fácil es utilizando una de las calculadoras disponibles en el internet como la de Money-Zine.com (disponible sólo en inglés). Estas calculadoras hacen posible que puedas incluir información como tu edad actual, ingresos anuales en tu hogar y tu edad proyectada cuando anticipas podrías jubilarte. La calculadora te dará la cantidad exacta que tendrás que ahorrar para poder jubilarte cuando consideras que podrías hacerlo. Otra forma de proyectar tu jubilación es consultando con un planificador financiero calificado para hablar acerca de tus objetivos financieros en el futuro.

EJEMPLO: Elena planea jubilarse en unos 25 años. Ella tiene hoy \$50,000 dólares ahorrados y planea ahorrar unos \$10,000 dólares anualmente en una inversión que tendrá un 8% de rendimiento. ¿Podría Elena vivir holgadamente cuando pueda disponer de un millón de dólares cuando se jubile?

Revisa tus opciones de inversión

Aprende acerca de las diversas formas de inversión disponibles a inversionistas particulares. A veces hay muchas más opciones de las que piensas. Como vimos anteriormente existen varias opciones de ahorro como certificados de depósito, cuentas de ahorros, fondos mutuales y acciones. Debes comparar los riesgos con el rendimiento de cada una de las opciones para ver cual son las más convenientes para ti.

¡Entendiendo lo más básico!

Es de vital importancia el familiarizarse con los conceptos básicos que mencionamos anteriormente. Algunos de los elementos que también debes tener en cuenta son:

- ✚ **Diversificación** – es tener una variedad de inversiones para distribuir adecuadamente los riesgos de inversión
- ✚ **Re-equilibrio o corrección** – es cambiar o redistribuir los porcentajes de distribución en cada una de tus inversiones basados en las condiciones del mercado y tus objetivos
- ✚ **Inversión/Riesgos de inflación** – casi todas las inversiones corren un riesgo que se deben tener en cuenta cuando se decide invertir
- ✚ **Cantidades asignadas en cada inversión** – es la distribución y reasignación de las acciones en tu portafolio para que se mantengan dentro de tus objetivos

☆ QUE CLASE DE AHORRITA O INVERSIONISTA ERES?

Opciones hechas por ti mismo

Podría ser una buena forma de hacerlo si es que estás debidamente preparado. La mejor razón es que te ahorrarías bastante dinero al no tener que pagar por los servicios de un profesional.

Las desventajas de hacerlo por ti mismo es que no puedes disponer del tiempo suficiente para monitorear tu portafolio, o no ser lo suficientemente disciplinado para depositar la cantidad necesaria para poder llegar a tus objetivos. Otra de las mayores desventajas es que los inversionistas tienden a estar ligados emocionalmente a sus inversiones y dejan de ser prácticos y muchas veces no toman las decisiones correctas, especialmente si las cosas no van por buen camino y como resultado arrepentirse de las decisiones que se tomaron. Muchas veces nuestras emociones nos impiden tomar decisiones correctas.

Haz que alguien lo haga por ti

Es una buena alternativa contratar los servicios de un profesional calificado, especialmente si uno no está debidamente preparado para hacerlo. Estos profesionales te mantienen al tanto de varios aspectos de tu inversión y de como mantenerte dentro de tus planes, a la vez identificar las opciones más favorables que estén consistentes con los riesgos que estés dispuesto a tomar. También te dirán exactamente cuánto dinero debes invertir para alcanzar tus objetivos, como también crear estrategias si por ejemplo el mercado sufre fluctuaciones negativas que afecten tus planes y discutir acerca de las decisiones a tomar para evitar tomar acciones imprudentes.

Una de las desventajas más grandes que se tiene el contratar consejeros de inversiones, es el costo de los honorarios que éstos cobran. Mucho dependerá de tus objetivos y necesidades que al final pueden ser bastante altos a medida que pasa el tiempo.

Las mejores prácticas o estrategias

- ✚ ¡Págate a ti mismo primero!
- ✚ Invierte al máximo en el plan de jubilación que tu empleador te ofrece
- ✚ Mantén un equilibrio y haz una reevaluación de tu portafolio anualmente

¿Sabes si te gustaría tomar riesgos con tus inversiones? Veámoslo...

¿Cuál es tu personalidad en cuanto al dinero? Toma la siguiente prueba y determina donde estás en el mundo de las inversiones.

La mejor forma de hacerlo es primero determinar tu tolerancia al riesgo y darte cuenta del tipo de inversionista que podrías ser. El riesgo que se corre es teniendo en cuenta la probabilidad de perder dinero. ¿Sabes si eres arriesgado o eres conservador? Algunas personas están aptas para tomar riesgos en algunos aspectos de su vida, pero en cuanto a tomar riesgos con su dinero, pueden ser completamente diferentes.

Veamos cómo eres con el dinero. Toma el siguiente examen y al sumar el total de tus respuestas podrás ver que tipo de inversionista serás.

1. ¡Felicidades! Ganaste \$10,000 dólares en la lotería. ¿Que harías con el dinero?

- Inviertes en un negocio en el que tu y tu mejor amigo/a hablaron antes (3 puntos)
- Hablas con el corredor de bolsa que ayuda a tus padres con sus inversiones (2 puntos)
- Lo pones debajo de tu colchón o lo inviertes en un certificado de depósito (1 punto)

2. Tu hermano te convence que le des los \$10,000 dólares para hacer una inversión a “prueba de balas”, pero tendrás que repartirte con el la mitad de los beneficios. En el pasado sus planes no funcionaron, pero en un par de ocasiones lograste hacer un buen dinero siguiendo sus consejos. ¿Que harías?

- No caerías en la tentación y no le darías tu dinero. (1 punto)
- Participarías pero con la misma cantidad que depositaste en la inversión. (2 puntos)
- Darle el dinero a tu hermano. Después de todo él es de la familia y puede que la inversión tenga un buen resultado. (3 puntos)

3. Al buscar consejos para invertir mejor tu dinero, tu:

- Lees todo lo que encuentras y decides basándote en esa información. (2 puntos)
- Pides consejos al empleado de la tienda que te vendió el billete de lotería. (3 puntos)
- Buscas los consejos de un corredor de bolsa calificado. (1 punto)

4. Finalmente decides en que vas a invertir y te decides por:

- Invertir en fondos mutuales basados en el mercado bursátil. (2 puntos)
- Un certificado de depósito disponible en tu banco. (1 punto)
- Acciones que viste en un anuncio de publicidad en la TV. (3 puntos)

5. Te convertiste en un adicto a la bolsa de valores y estás monitoreando de cerca el rendimiento de tus inversiones. Tu crees que...

- El valor de tus inversiones solo irán para arriba. (3 puntos)
- El valor de tus inversiones podrían bajar. (1 punto)
- Los precios en el mercado pueden subir o bajar. (2 puntos)

6. ¡Despiertas una mañana y escuchas que el mercado bajó 2,000 puntos! ¿Qué haces?

- Inviertes aun más porque los precios en el mercado están baratos bajo la creencia general de que si el precio original era bueno, el actual podría ser aun mejor. (3 puntos)
- Esperas a que el mercado vuelva al mismo nivel que antes y no haces nada con tus inversiones. (2 puntos)
- ¡Vendes todo! Reinviertes tu dinero en una cuenta de ahorro y duermes tranquilo. (1 punto)

7. Te das cuenta que esto de la inversión te está gustando, así que decides a dar “el todo por el todo”. ¿Cuánto tiempo piensas tomará para que tu inversión se duplique?

- Un año (3 puntos)
- Cinco años (2 puntos)
- Diez años (1 punto)

8. Aunque no lo creas, la caída en el mercado bursátil no afectó tu inversión. Después de un mes el valor de tus acciones subieron en un 50%. No sabes exactamente porqué, pero decides hacer lo siguiente:

- Comprar más acciones. (3 puntos)
- No hacer nada y mantener tu inversión en el mismo plan original. (2 puntos)
- Vender todo y depositar tu dinero en una cuenta de ahorros. (1 punto)

Si tu puntaje es entre 8 y 12, quiere decir que eres un inversionista conservador. Te conformas con un rendimiento menor, pero que te deje dormir por las noches.

Si tu puntaje es entre 13 y 17, estás dispuesto a correr un riesgo moderado con tu inversión. No tienes problemas en invertir en un mercado que está subiendo o bajando.

Si tu puntaje es más de 18, quiere decir que eres un inversionista agresivo y dispuesto a aceptar más riesgos, con tal que el rendimiento sea también alto. Estás alerta a lo que tiene disponible Google o Apple y entiendes que puedes perder o ganar mientras tienes tu dinero invertido en esas acciones.

¿Qué son las inversiones y cómo pueden ayudarte a alcanzar tus objetivos financieros?

Una inversión es un compromiso que se hace con el dinero o capital para comprar acciones u otros valores, con el propósito de ganar más dinero en base al rendimiento de las inversiones, ya sea en intereses o con el aumento en el valor de las inversiones. Se pueden hacer diversas formas de inversiones. Las inversiones pueden ser de varias formas, como por ejemplo en ahorros, acciones y en bienes raíces. Se supone que las inversiones en valores deben aumentar el valor de tus ahorros.

¿Cómo se puede evaluar el rendimiento de las inversiones?

Es común evaluar y comparar las inversiones en base al “porcentaje de rendimiento”, o sea, cual es el porcentaje en el que tu dinero va creciendo. El utilizar el “porcentaje de rendimiento” como una medida común de medición nos permite comparar la amplia variedad de inversiones y sus características, ya sean éstas acciones, valores, fondos mutuales o bienes raíces.

¿Qué significa riesgo, rendimiento y diversificación?

Se supone que la relación entre el riesgo y la recompensa es positiva. Cuanto más alto el riesgo, más alto el rendimiento como también lo puede ser la pérdida. Una forma de reducir el riesgo para poder obtener un rendimiento positivo es diversificando en el tipo de inversiones que se hace. Por ejemplo, si te interesa invertir en acciones energéticas, tal vez sea buena idea en considerar en invertir en combustibles fósiles, pero también en energía renovable.

¿Cuáles serían algunas de las formas disponibles de inversión?

Hay muchos tipos de inversión que varían entre ellos por el riesgo y rendimiento (cuanto menor el riesgo, menor el rendimiento). Los más comunes son; cuentas de ahorro bancario, certificados de depósito bancarios (CD), bonos, acciones y fondos mutuales.

¿Cuáles serían las diferentes opciones de ahorros para jubilación?

Pueden ser; Fondo Individual de Jubilación (IRA), planes de jubilación que ofrecen los empleadores, rentas vitalicias de jubilación y el Seguro Social. Una cuenta de jubilación no es necesariamente una inversión, pero se la considera como tal cuando puedes seleccionar en qué tipo de inversiones quieres que se deposite en tu cuenta de jubilación, ya sean acciones, bonos, fondos mutuales, u otro tipo de valores donde el rendimiento sea depositado en tu cuenta de retiro.


¿Qué clase de inversionista o ahorrista eres y cuáles son los pros y contras de cada opción?

Hay dos formas que puedes escoger para hacer tus inversiones o ahorros; hacerlos por ti mismo o contratar a un profesional calificado. El hacerlo por ti mismo puede ahorrarte bastante dinero porque te ahorrarías las comisiones que cobran los profesionales. El lado negativo sería el de que no tienes el tiempo o el conocimiento suficiente para monitorear adecuadamente tus inversiones, o tal vez dejar que tus emociones te afecten y no puedas pensar claramente cuando tienes que tomar decisiones claras.

El elegir contratar un profesional para ayudarte a invertir, puede hacerte más fácil el mantenerte dentro de tus planes al asegurar de que ahorras lo necesario en cada periodo de tiempo. Un planificador financiero calificado también puede ayudarte a establecer un portafolio que se acomode a tus

RECURSOS ÚTILES (Disponibles sólo en inglés)

 www.Money-Zine.com

 www.Investopia.com

CONTROLANDO LOS RIESGOS

OBJETIVOS DE ESTA SESIÓN

A menudo la gente piensa que paga por pólizas de seguro sin obtener nada a cambio. Pero ésta no debería ser la forma de pensar acerca de los seguros. Una forma de controlar los riesgos es comprando un seguro. Cuando pagas por un seguro estás protegiendo tus bienes contra riesgos al que ojalá no tengas que recurrir, porque si lo utilizas significa que algo malo ocurrió.

Al terminar esta sesión podrás:

- ★ Entender que es un seguro, porqué lo necesitas y cómo funciona
- ★ Aprender acerca de las primas de seguro y cómo se las determinan
- ★ Saber que es la cobertura mínima de responsabilidad y su efecto en las pólizas de seguro para vehículos, arrendatario o de casa.
- ★ Explicar las diferentes clases de seguro y su efecto en la vida real
- ★ Entender los contratos de seguros y los puntos más importantes que se debe tener en cuenta cuando se compra un póliza

ÍNDICE

¿QUÉ ES EL SEGURO Y COMO SE RELACIONA CON EL RIESGO?	41
¿CÓMO FUNCIONA UN SEGURO?	41
LENGUAJE COMÚN DE SEGUROS	41
SEGURO DE AUTO	42
TIPOS DE COBERTURA	43
QUE HACER SI TIENES UN ACCIDENTE DE AUTO	44
SEGURO DE INQUILINO Y DE DUEÑO DE CASA	44
SEGURO DE SALUD	45
SEGURO DE VIDA	46
SEGURO DE DISCAPACIDAD	47
RECURSOS ÚTILES	47
RESUMEN DE LA SESIÓN DE CONTROL DE RIESGOS	48

☆ ¿QUÉ ES EL SEGURO Y CÓMO SE RELACIONA CON EL RIESGO?

Se considera que el riesgo es estar expuesto a lesiones o pérdidas. Todos estamos expuestos a riesgos diariamente. En nuestra vida diaria instintivamente evitamos correr riesgos, como por ejemplo, al tener cuidado al cruzar la calle. Pero a veces tenemos malas experiencias que son inevitables. Compramos un seguro para ayudar a cubrir los costos que conllevan estas malas experiencias.

Los tipos de seguro más comunes son:

- ✚ Seguro de auto - que provee con cobertura para accidentes de automóvil o daños a tu vehículo como resultado de accidentes, robo o vandalismo.
- ✚ Seguro de inquilino y de dueño de casa - que provee con cobertura en caso de daño o destrucción de la casa o de nuestros bienes que están dentro del departamento cuando rentamos uno.
- ✚ Seguro de salud - cubre costos de tratamiento médico si te enfermas o lastimas
- ✚ Seguro de vida - provee cobertura para cuando se fallece y usualmente se paga a los familiares sobrevivientes.
- ✚ Seguro de discapacidad - provee con ingresos mensuales en caso de terminar discapacitado.

Estos son sólo unos ejemplos de los tipos de seguro disponibles, pero en la realidad se puede obtener un seguro para casi cualquier cosa que ponga a riesgo nuestra situación financiera. Te sorprenderían las cosas que la gente famosa busca asegurar.

¿Puedes adivinar que partes del cuerpo y el costo del seguro que alguna gente famosa busca asegurar? Traza una línea conectando los cuadros abajo.

Persona famosa	Parte del cuerpo	Monto del seguro
America Ferrera (actriz)	Piernas	\$317,000
Tom Jones (cantante)	Sentido del gusto	\$7,000,000
David Beckham (futbolista)	Voz	\$10,000,000
Troy Polamalu (futbol americano)	Sonrisa	\$1,600,000
Bruce Springsteen (cantante)	Dientes	\$30,000,000
Angela Mount (gastronómica)	Cabello	\$70,000,000
Julia Roberts (actriz)	Dedo del medio	\$31,200,000
Keith Richards (cantante)	Pelo del pecho	\$16,000,000
Merv Hughes (jugador de cricket)	Bigote	\$1,000,000

☆ ¿CÓMO FUNCIONA UN SEGURO?

El seguro provee protección contra pérdidas al repartir los riesgos entre los demás. Quienes compran un seguro pagan una pequeña cantidad que se junta con la de los demás para cubrir pérdidas más grandes. Cuando la pérdida de un objeto puede ser muy grande, la gente compra un seguro para protegerse contra la pérdida. Mucha gente quiere protegerse contra riesgos, como por ejemplo un incendio, por eso las compañías de seguro ofrecen cobertura contra incendios y se crea un fondo común para compensar a quienes sufren pérdidas. No todos afrontarán un incendio, pero los fondos que pagan entre todos servirán para cubrir las pérdidas de aquellos que confrontan un incendio.

Una póliza de seguro es un contrato que tienes con la compañía de seguros donde se especifica cuánto tendrás que pagar por la protección (prima de seguro), que es el artículo que se protege y cuánto pagará la compañía cuando determinas cuánto quieres de cobertura de protección del artículo u objeto. Por lo tanto es importante que sepas que artículos cubrirá el contrato que estas firmando, léelo cuidadosamente o pide ayuda a alguien que entiende acerca de contratos, antes de firmarlo.

LENGUAJE COMÚN DE SEGUROS

Seguro de responsabilidad civil —es para cubrir cualquier daño que causas a otra persona o a su propiedad. Por ejemplo, si estas envuelto en un accidente de auto y se determina que tuviste la culpa, tu seguro de responsabilidad cubrirá los gastos médicos por las lesiones a la otra persona y la reparación de los daños a su vehículo a causa del accidente. Otro ejemplo sería para cubrir los gastos de curación del ojo de un golfista que recibió un golpe con una pelota de golf por culpa de otro golfista, o tal vez cuando el perro muerde al cartero.

Deducible—es la cantidad que debes pagar para cubrir parte del costo del daño y el resto del costo lo cubrirá el seguro. Una manera de mantener la primas de seguro baja es manteniendo un buen registro de manejo o buscando los mejores precios entre las aseguradoras. También puedes optar por tener un deducible más alto.

Póliza—es el acuerdo formal que tienes con la compañía de seguros donde se explica claramente que tipo de protección estás comprando y cuánto te costará.

Ahora que tenemos una idea acerca de los seguros, veamos acerca del seguro de auto en más detalle. ¿Cuáles son las probabilidades de que tengas un accidente de auto? ¿Cuánto sabes acerca de las estadísticas de accidentes de auto en los Estados Unidos?

- ✚ Cada año se registran más de 12 millones de accidentes automovilísticos
- ✚ Un conductor cualquiera estará a riesgo de tener un accidente uno o dos veces al mes
- ✚ Un conductor cualquiera estará envuelto en una colisión un promedio de una vez cada seis años
- ✚ Los accidentes de auto son los mayores causantes de muerte de personas entre 3 y 33 años de edad

¿Por qué necesitamos un seguro de auto?

Si quieres conducir, la ley te obliga a tener como mínimo un seguro con cobertura de responsabilidad. La simple razón es que si estás envuelto en un accidente y el daño al vehículo del otro conductor es muy grande, ¿tendrías el dinero suficiente para reemplazar su vehículo inmediatamente? El gobierno quiere asegurarse de que todos los conductores tengan un seguro mínimo para reemplazar o cubrir los gastos por el daño causado a otros mientras se conduce.

Los conductores deben tener un seguro mínimo de responsabilidad para la protección de la otra persona y la de su propiedad. Otros tipos de cobertura que podrías incluir en tu póliza para asegurarte que los gastos de reparación o reemplazo de tu auto son cobertura de colisión y cobertura amplia o exhaustiva.

La cobertura contra colisión cubre los gastos de reparación o para reemplazar tu auto, ya sea que el accidente haya sido o no culpa tuya. **Cobertura amplia o exhaustiva** sirve para reparar o para reemplazar tu auto como resultado de otro tipo de pérdidas como robo y vandalismo. Si te prestaste dinero para comprar un auto nuevo, lo más probable es que el acreedor requiera una cobertura amplia para asegurarse que el auto pueda ser reparado o reemplazado. Seguramente no quisieras seguir pagando el préstamo por un auto que termina totalmente destruido ¿verdad?

Los accidentes menores también pueden resultar en gastos mayores

- ✚ **Daños a tu auto** – Los rasguños menores pueden costar mucho dinero para repararlos. Una cobertura de colisión podría cubrir los gastos de reparación de tu auto.
- ✚ **Daños a otros autos involucrados** - ¿Qué pasa si hay varios vehículos involucrados? ¿Qué pasa si dañas un auto de lujo? El costo puede aumentar muy rápido. Tu cobertura de responsabilidad puede cubrir el daño que causaste a los otros vehículos.
- ✚ **Gastos médicos** – Los costos de servicio médico son bastante caros. Si te lastimas en un accidente, la protección contra lesión personal de tu póliza (Personal Injury Protection, en inglés), puede cubrir tus gastos médicos. Si lastimaste a alguien, la cobertura de responsabilidad podrá cubrir los gastos médicos de esas personas.
- ✚ **Pérdida de salario** – Si por causa del accidente la otra persona no puede trabajar, tu seguro de responsabilidad puede cubrir la pérdida de ingresos de esa persona.
- ✚ **Dolor y sufrimiento** – Si lastimas a otra persona, la única forma de compensarle es con dinero. Aunque no se puede medir el dolor físico, la compañía de seguros y la persona lastimada tienen que determinar cuánto se le debe compensar. Esta información está incluida en las cláusulas de tu póliza de seguro.
- ✚ **Enjuiciamiento** – Si las partes involucradas no pueden llegar a un acuerdo justo acerca de los daños materiales, lastimaduras o de responsabilidad, el único camino que queda es ir a una corte judicial.
- ✚ **Honorarios de abogado** – El contratar un abogado puede ser muy costoso. Tu póliza de seguro pagaría por los gastos de defensa legales si alguien inicia un juicio en tu contra.
- ✚ **Multas** – Tu póliza de seguro puede cubrir algunas de las multas como resultado del accidente.

Al conducir, ¿qué tipo de distracciones tú u otra persona podrían ser encontrados culpables? Llena el cuadro abajo con el tipo de distracciones que pueden causar un accidente

Enviando mensajes de texto mientras conduces

Dato importante: De acuerdo a un estudio realizado por la revista Human Factors, cada año en los Estados Unidos mueren 2,600 personas y 330,000 terminan lesionadas por culpa de conductores que hablan por teléfono celular mientras van manejando un vehículo. Un conductor de 20 años de edad que utiliza su celular mientras conduce, tiene el mismo grado de reacción que una persona de 70 años que no está utilizando un celular.

¿Cómo se determina una prima de seguro?

Las primas de seguros se determinan en base a los factores de riesgo. Dicho de otra manera, cuanto más riesgo representes, más costosa será tu prima de seguro. Hay varios factores para determinar tu prima de seguro. Si te fascinan los números,

deberías considerar en ser un experto en determinar pólizas de seguro. Estos expertos en números utilizan su destreza para calcular el riesgo, basándose en los porcentajes de pérdidas. Abajo tenemos algunos de los factores que afectarían el precio de tu prima de seguro.

- ✚ **Edad** – ¿Quiénes resultan ser más costosos, los conductores jóvenes o los de edad avanzada? La respuesta es ¡ambos! Los conductores jóvenes son inexpertos y más costosos, por otra parte los de edad avanzada tienden a ser de más riesgo.
- ✚ **Género o sexo** – Cuáles son más costosos, ¿las mujeres o los hombres? La respuesta también es ¡ambos! Los hombres son de mayor riesgo cuando son jóvenes y las mujeres cuando son de edad avanzada.
- ✚ **Tipo de vehículo** – Cuanto más cueste el reemplazar tu auto, más costoso será tu seguro.
- ✚ **Récord de manejo** – Cuantos más accidentes e infracciones de tránsito hayas tenido, más costoso será tu seguro.
- ✚ **Ubicación geográfica** – Aunque ésta clasificación está fuera de tu control, el número de reclamos en el área donde vives afectará el precio de tu seguro.
- ✚ **Récord de crédito** – ¿Por qué puede afectar el precio de tu seguro de acuerdo a cómo pagas tus deudas y obligaciones financieras? En realidad no debería, pero basado en datos estadísticos es más probable que gente con mal crédito haga más reclamos de seguros comparado con aquellos que tienen mejor crédito.

☆ TIPOS DE COBERTURA

Responsabilidad financiera (General liability)	Esta cobertura es necesaria si resultas legalmente responsable por daños - incluyendo daños a la propiedad - y lastimadura corporal causada por tu vehículo. Incluye gastos de defensa legal y de la corte, como también una sentencia judicial. Los estados de Oregon y Washington requieren la siguiente proporción de protección; 25/50/10, o sea; \$25,000 por persona, \$50,000 por accidente y \$10,000 por daños a la propiedad.
Protección contra lesiones personales (Personal injury protection -PIP)	La cobertura PIP paga por gastos médicos de tus pasajeros y el tuyo. Oregon requiere cobertura por \$15,000 dólares. El estado de Washington no requiere este tipo de cobertura.
Protección contra conductores sin seguro	Esta cobertura te protege si la otra persona te causa daños pero no tiene un seguro. Oregon requiere este tipo de cobertura, pero no así el estado de Washington.
Protección contra conductores sin seguro suficiente	Esta cobertura sirve para cubrir los costos de los daños cuando la otra persona no tiene suficiente cobertura para cubrir todos los gastos y daños. Esta cobertura cubrirá tus costos cuando el de la otra persona ya no sea suficiente para hacerlo. Oregon y Washington no requieren que este tipo de cobertura se incluya en una póliza de seguros.
Cobertura de colisión	Esta cobertura es opcional y cubre reparaciones de daños causados a tu auto. Aun cuando el accidente no haya sido tu culpa, este seguro cubrirá los gastos de reparaciones.
Cobertura amplia o exhaustiva	Este tipo de cobertura cubre costos que no sean el resultado de una de colisión, como por ejemplo vandalismo o robo, o desastres naturales como terremotos o de inundación para nombrar algunos. Al igual que la cobertura de colisión, ésta no es obligatoria.

EXCLUSIONES

Las pólizas de seguro de auto no necesariamente cubren todos los daños. Las circunstancias que no están cubiertas por una póliza de seguro se llaman exclusiones o “exclusions”, en inglés.

Las exclusiones más comunes son:

- ✚ Daño intencional al vehículo
- ✚ Uso del vehículo sin el permiso del dueño
- ✚ Uso regular del vehículo por otra persona
- ✚ Uso de un vehículo del que eres dueño pero no lo notificaste a la compañía de seguros
- ✚ Cuando se cobra por el transporte de pasajeros
- ✚ Utilizar el vehículo para uso deportivo como carreras de autos

Como mantener una prima de seguro al alcance de tu bolsillo:

- ✚ Compara los precios entre las diferentes compañías
- ✚ Considera compañías de buena reputación y calidad y lee los reportes acerca de ellas
- ✚ Compra un auto que no cueste demasiado dinero para asegurarlo
- ✚ Toma cursos de educación de conductores
- ✚ Mejora tu récord de manejo
- ✚ Mantén altas tus calificaciones de estudio. Es común que las compañías de seguro ofrezcan descuentos a estudiantes que mantienen como mínimo un grado B o 3.0
- ✚ Pregunta y aprovecha de los descuentos que las compañías ofrecen
- ✚ Considera un deducible más alto

QUE HACER SI ESTAS ENVUELTO EN UN ACCIDENTE

Si tienes un accidente de vehículo haz lo siguiente:

- ✚ Pide ayuda para alguien que termina lastimado. Es un delito dejar el lugar del accidente. Llama o busca a alguien que pueda proveer ayuda.
- ✚ Si puedes hacerlo, mueve tu vehículo a un lugar seguro y pon señalamientos o luces de bengala para desviar el tráfico del área del accidente
- ✚ Si es necesario llama a la policía
- ✚ Anota los nombres e información de contacto del otro conductor, pasajeros y testigos.
- ✚ Si crees que el otro conductor está bajo la influencia del alcohol, insiste en que ambos sean sometidos a una prueba para detectar su presencia.
- ✚ Toma fotos de los daños con tu teléfono o cámara fotográfica.
- ✚ Aun cuando creas que el accidente fue culpa tuya, pide y anota la información del otro conductor como su licencia de manejo y evidencia de seguro de auto en caso de que tengas que enviar un reclamo a tu compañía de seguros. Utiliza tu teléfono para sacar fotos.
- ✚ Llama a tu agente de seguros, sigue su consejo y coopera con el o ella.
- ✚ No firmes nada, no te declares culpable ni hagas comentarios acerca de cuánto es la cobertura de tu seguro.
- ✚ Toma nota cuanto antes acerca de lo que pasó.
- ✚ Pide una copia del reporte de la policía y pide se corrija cualquier error.
- ✚ Envía tu solicitud de reclamo con la ayuda de tu agente de seguros.
- ✚ Mantén una lista de todos tus gastos relacionados con el accidente.
- ✚ Si el accidente fue muy serio, consulta con un abogado para que te haga saber tus derechos y la mejor forma de protegerte.

☆ SEGURO DE INQUILINO O DE DUEÑO DE CASA

¿Cuánto vale todo lo que posees dentro de tu habitación? ¿Cuánto te costará reemplazar todo lo perdido? ¿Será grande la diferencia si te trasladas a un dormitorio o apartamento?

Por lo general aproximadamente cuesta \$20,000 dólares para reemplazar todos los artículos en un apartamento de dos dormitorios. Hay cosas que son inevitables de tal manera que tienes que estar protegido cuando éstas suceden. ¿Cuánto costaría reemplazar todo lo que tienes?

¿Qué es lo que causaría daño a tus pertenencias? Haz una lista de lo que posees y estima su valor

Artículo	Precio
1)	
2)	
3)	
4)	
5)	

Dos tercios de todos los inquilinos carecen de seguro para sus pertenencias

Ya aprendimos que el seguro sirve para protegernos, pero ¿cómo nos servirá cuando vivimos en un apartamento?

Mucha gente cree que el seguro del dueño de los apartamentos cubre también las pertenencias de los inquilinos, pero no es así. Los seguros de inquilino no son muy caros y permiten cubrir las pertenencias personales.

El seguro no te protege en todos los casos. Los riesgos que no están cubiertos incluyen por ejemplo daños como resultado de guerra, desgaste normal, problemas mecánicos o un desastre nuclear.

Un seguro usualmente te compensará por las pérdidas o daños sufridos como resultado de los siguientes eventos:

- ⌘ Fuego o incendio
- ⌘ Peso bajo hielo, nieve o congelamiento del suelo
- ⌘ Humo
- ⌘ Tormenta de viento o granizo
- ⌘ Robo
- ⌘ Rompimiento de vidrios
- ⌘ Vandalismo o mal comportamiento
- ⌘ Erupción volcánica
- ⌘ Vehículos
- ⌘ Explosión
- ⌘ Accidente de aeronave
- ⌘ Objetos que caen
- ⌘ Descargas grandes de agua y de vapor
- ⌘ Daños causados por corriente eléctrica
- ⌘ Congelamiento de cañerías, calefacción, aire acondicionado o aparatos de prevención de incendios

¿Cómo se me compensará por mis pérdidas materiales?

Seguro de propiedad: En este caso tienes que escoger entre el valor actual de los artículos o el costo por reemplazarlos. El costo por reemplazar los artículos te costará más porque garantiza que podrás reemplazar los artículos que perdiste.

El valor actual del artículo - o sea su reemplazo menos su depreciación - podría ser mucho más bajo que el costo actual para reemplazar el artículo. Por ejemplo, si tu equipo de estéreo puede ser reemplazado por \$1,000 dólares, pero lo utilizaste por un buen tiempo, significa que su valor sería mucho menos, siendo ese el valor que te pagaría la compañía de seguros.

Costo de remplazo cubre el costo por reemplazar el artículo totalmente, sin importar cuánto costaría en ese momento. Por ejemplo, si compraste una computadora portátil hace tres años y te la robaron, lo más probable es que la compañía te de unos \$100 dólares, porque ese tal vez sería el valor actual, pero si tu computadora está asegurada por su costo por reemplazarla, entonces recibirías el dinero suficiente para comprar una computadora de igual valor a la que perdiste.

Haz un inventario de todas tus pertenencias

Para asegurarte que se te compensará por todas tus pérdidas, haz una lista detallada de todas tus pertenencias y su valor actual. Toma fotos o un video para proveer con una evidencia de tus pertenencias. Haz una lista con la marca, modelo y número de serie de cada uno de tus objetos de valor, como tu computadora y equipo de estéreo. No olvides revisar lo que tienes en tu armario.

Mantén seguros los recibos y tu inventario, como por ejemplo en una caja de seguridad en tu banco. Existen aplicaciones para teléfonos que te pueden ayudar a mantener esa información. Tal vez tu compañía de seguros puede darte acceso a ese tipo de aplicaciones para teléfonos.

Seguro contra la pérdida de utilidad

Si el apartamento donde vivías ya no es habitable, con este tipo de seguro podrías reubicarte temporalmente y cubrir algunos costos de vivienda.

Seguro contra inundaciones

Este seguro es provisto por el gobierno federal, pero lo puedes obtener por medio de tu compañía de seguros. Muchos dueños de casa piensan que están protegidos contra inundaciones pero lamentablemente no siempre es así. Si vives en un apartamento que está en una área de inundación, tal vez sería buena idea obtener uno porque es muy probable que el seguro de arrendamiento no cubriría pérdidas por inundación.

Artículos personales varios

Artículos que tienen un valor especial, como colección de monedas, anillos de matrimonio, piezas de arte, etc., usualmente NO están protegidas por una póliza común en caso de pérdida o daño. Por otra parte las compañías de seguros pueden adicionar cobertura de protección de estos artículos dentro de las pólizas de seguros. Este tipo especial de cobertura se denomina “flotante”, o sea, “floater” en inglés.

★ SEGURO DE SALUD

¿Alguna vez viste tu cuenta o la cuenta de algún familiar después de una visita al doctor? La práctica de la medicina es complicada y muy cara. Un seguro de salud usualmente cubre visitas de rutina como un examen anual y una mayoría de gastos médicos. Los planes de salud son contratos legales entre las compañías aseguradoras y sus clientes. Estos planes de seguro son similares a otro tipo de seguros donde existen primas y deducibles.

A diferencia de otros tipos de seguro, la mayoría de los planes de salud tiene un copago. El **copago** es una porción de un gasto médico que debes pagar de tu propio bolsillo. Usualmente es una cantidad fija, ya sea \$10 o \$20 dólares por cada visita. **Los deducibles** son, al igual que en otro tipo de seguros, la cantidad de la que eres responsable, antes de que la

compañía aseguradora cubra el resto de los gastos médicos.

Probablemente el seguro de salud será el más confuso y complicado que vayas a tener. Debes tener en cuenta la importancia de tener un seguro de salud. Los costos del cuidado de salud son extremadamente costosos, aun en los procedimientos más comunes, como por ejemplo dar a luz a un bebé o el rompimiento de algún hueso pueden costar miles de dólares, esto sin considerar los gastos que se pueden incurrir si se diagnostica una enfermedad muy severa.

Muchos empleadores ofrecen seguro de salud como parte de los beneficios de empleo y pueden cubrir parte o todo el seguro de salud. Este beneficio puede valer mucho dinero.

☆ SEGURO DE VIDA

Este tipo de seguro está basado en el razonamiento de protegernos y también a nuestra familia de dificultades financieras como resultado de nuestro fallecimiento.

El seguro de vida protege a tu familia en caso de que fallezcas ya que esto podría crear serios problemas financieros a tu familia. Probablemente no tengas que preocuparte de esto el día de hoy, pero pronto formarás parte del mundo laboral y tendrás bajo tu responsabilidad a otras personas.
¿Necesitas un seguro de vida?

La mayoría de nosotros necesitamos un seguro de vida para ayudar a quienes dejamos atrás a pagar los gastos que conlleva nuestra muerte. El dinero que proviene del seguro de vida podría ser utilizado para cubrir varios gastos, como pagar deudas o préstamos, tener ingresos adicionales, para cubrir gastos de estudios universitarios o para ayudar a la subsistencia de una persona jubilada, entre otros. Al igual que los seguros de autos, las primas que se pagan a las compañías de seguros se juntan para pagar al o los sobrevivientes que están nombrados en la póliza del seguro de vida como herederos o beneficiarios - "beneficiary" en inglés - como se los identifica en los seguros de vida.

Pero no siempre es necesario un seguro de vida. Veamos algunos ejemplos:

Generalmente no es necesario un seguro de vida si:	Considera comprar un seguro de vida si:
Eres soltero/a sin dependientes.	Tienes niños.
Estas casado/a, con ingresos por pareja pero sin niños.	Estas casado/a, sin niños pero con esposa/a que necesita ingresos adicionales para subsistir.
Estas casado/a pero sin empleo.	Eres dueño de tu propio negocio.
Estas jubilado.	Si el valor de tus bienes nos está exento de impuestos estatales, entonces el seguro podría cubrir los impuestos estatales

¿Cuánto debe ser mi cobertura de seguro de vida? Supongamos que hemos determinado que necesitas un seguro de vida. La pregunta ahora es ¿por cuánto?

Algunos quieren asegurarse que el esposo o la esposa, o padre de familia tengan dinero suficiente hasta que los niños salgan de la escuela, incluyendo la educación superior. Tal vez otros piensan que el esposo o la esposa podrán estar económicamente estables por los siguientes cinco años y tal vez no sea necesario dinero extra para los estudios superiores de los niños. Todos tienen un punto de vista diferente acerca de cuanto sería necesario considerar en un seguro de vida.

Hay dos formas de determinar el monto de seguro de vida:

- ✚ De acuerdo a la dependencia total de los ingresos
- ✚ De acuerdo a las necesidades
- ✚ De acuerdo a la dependencia total de los ingresos donde el flujo de ingresos anuales que se perdió se reemplaza por el seguro. En este caso se determina la cantidad de ingresos que se perderán al año y se lo multiplica por el número de años que se necesitará este ingreso adicional.
- ✚ De acuerdo a las necesidades es el cálculo personalizado que tiene la intención de determinar la cantidad de dinero que necesitará la familia para poder subsistir.

Algunas de las necesidades pueden ser:

- ✚ Para gastos inmediatos después del fallecimiento
- ✚ Para gastos de los dependientes
- ✚ Para la eliminación de deudas
- ✚ Para gastos de estudio de los niños
- ✚ Para ingresos de jubilación
- ✚ Ingresos adicionales para el esposo o la esposa
- ✚ Para cubrir gastos temporales necesarios

Plazo del seguro de vida:

- ✚ Aunque existen diferentes opciones para el tiempo en que se puede mantener un seguro, los más comunes son aquellos que tienen un plazo determinado como por ejemplo por 10 años, o sea que estos expiran una vez que se cumplan 10 años después de establecerlo.
- ✚ Una vez que expire ese periodo se tendrá que renovar el plazo por otro tiempo. En otras palabras, si sigues vivo dentro de los 10 años, no recibirás ningún beneficio por el periodo de tiempo que pagaste por el seguro.

★ SEGURO POR DISCAPACIDAD

Tal vez piensas que porque gozas de buena salud no necesitas un seguro de discapacidad, pero las estadísticas podrían sorprenderte. De acuerdo a la oficina del Censo de los Estados Unidos, casi uno de cada cinco americanos estarán discapacitados por un año o más, antes cumplir los 65 años. Si no puedes trabajar, ¿cómo podrás pagar tus deudas? Un seguro de discapacidad ayudará a que tengas dinero para cubrir tus necesidades si sufres un accidente que te impida trabajar.

Todos quienes trabajan y dependen de esos ingresos deberían tener un seguro de discapacidad. Una discapacidad puede ser por enfermedad o por lastimaduras. Es posible que tu empleador ofrezca este tipo de seguro por medio de una cobertura disponible a todos los empleados que quieran obtenerla.

Una cobertura por discapacidad a corto plazo usualmente suplementa una porción de tus ingresos por aproximadamente tres meses. Un ejemplo de esta cobertura es para mujeres embarazadas y deja de trabajar por un tiempo. Las coberturas a largo plazo son para cubrir parte de los ingresos por periodos más largos de ausencia del trabajo.

También puedes obtener seguro de discapacidad por tu propia cuenta. Una de las ventajas es que tu seguro no se interrumpe si cambias de trabajo.



RECURSOS ÚTILES

- ✚ www.insuranceguide101.com
- ✚ www.rentersinsurance.net
- ✚ www.healthcare.gov
- ✚ www.usa.gov

¿Qué es el seguro, por qué lo necesitas y cómo funciona?

El seguro es una forma de estar financieramente protegido contra pérdidas al compartir los riesgos con otras personas. Quienes compran un seguro contribuyen con una pequeña cantidad a una cuenta común establecida para protección contra pérdidas mayores. Un póliza de seguro es un contrato entre tu y la compañía aseguradora, donde se estipula cuanto pagarás por la protección (prima de seguro), también qué es lo que se protege (que es lo que cubre el seguro), y cuánto pagará la compañía aseguradora (tu indicas cuanto quieres de cobertura).

¿Qué son las primas de seguro y cómo se las determinan?

Las primas de seguro son los pagos que hacen los individuos a las compañías de seguros. A cambio de esos pagos, la compañía firma un contrato en el que se compromete a hacer pagos para cubrir las pérdidas en las que incurre el individuo. Hay varios factores que afectan el precio de las primas como por ejemplo el tipo y monto del riesgo, además de la edad, sexo y el estado civil, al igual que las características personales de cada persona. Por ejemplo, es muy probable que tu prima de seguro sea más cara si tuviste accidentes de tráfico o incumplimiento a las leyes de tránsito. El factor geográfico también tiene influencia en las primas de seguro ya que ocurren menos accidentes en áreas urbanas que en áreas rurales. Los puntajes de crédito también pueden influenciar en el precio teniendo en cuenta de que las estadísticas demuestran que aquellas personas que tienen un puntaje de crédito bajo son más proclives a presentar reclamos que aquellas personas que tienen puntajes de crédito alto.

¿Qué es la cobertura por responsabilidad y cómo afecta a la póliza de seguro de inquilino, dueño de casa o de auto?

El seguro de responsabilidad te protege si se determina que el accidente es tu culpa o si te siguen un juicio. Provee cobertura por lastimaduras a otras personas que ocurren en tu propiedad. Tu póliza cubrirá los gastos médicos como resultado del accidente. El seguro de responsabilidad de propiedad cubre daños por negligencia de tu parte a la estructura o a las pertenencias de otros dentro de la propiedad. Algunas pólizas incluyen daños provocados por las mascotas.

¿Cuáles son los componentes de un seguro de auto y que es lo que cubren?

Cobertura de responsabilidad (General liability): Ésta cubre en caso de que el accidente de auto fue tu culpa y eres legalmente responsable. La cobertura pagará los costos de daños materiales, incluyendo a personas o propiedad.

Protección contra lesiones personales o corporales (Personal Injury Protection – PIP): Esta protección limitada cubre gastos médicos o funerales para ti o tus pasajeros.

Protección contra conductores sin seguro: Cubre tus daños materiales causados por otra persona que no tiene seguro.

Protección contra personas que tienen seguro limitado: Cubre tus daños materiales cuando el seguro de la otra persona que ocasionó el accidente no es suficiente para cubrir todos tus gastos.

Cobertura de colisión: Esta cobertura opcional cubre los daños que ocasionaste a tu vehículo. La cobertura no distingue si el accidente fue o no culpa tuya y podrás arreglar tu auto sin importar quien ocasionó el accidente.

Cobertura total o exhaustiva (cobertura opcional): Cubre otro tipo de daños a tu auto como vandalismo y robo.

¿Cuáles son las cosas más importantes que debes considerar cuando compras una póliza de seguro?

¿Qué riesgos corres? ¿Podrías reducir el impacto de esos riesgos? ¿Cuánto estás dispuesto a perder? Si la pérdida es potencialmente muy grande, deberías comprar un seguro. Una vez que decides comprar una póliza, revisa cuidadosamente y entiende el contenido o pide ayuda de alguien antes de firmar el contrato.

APÉNDICE A: Eligiendo una cuenta de banco o de cooperativa de ahorro y crédito

Instrucciones: Lleva contigo este formulario para comparar los servicios de los bancos o de cooperativas para que te ayude a elegir aquellos que vayan de acuerdo a tus necesidades. Tal vez no todas las preguntas sean necesarias o relacionadas con la institución con la que te comunicas. Aprenderás mucho acerca de los servicios que prestan las instituciones cuando hables con el personal asignado de la institución.

Nombre del banco o de la cooperativa:		
1. ¿Ofrecen cuentas sin costo o cargos mensuales de mantenimiento?		
2. ¿Qué se requiere para tener una cuenta sin costo? (Si te atraen las opciones que ofrece esa institución, pasa a la pregunta 6)		
3. Ofrecen cuentas simples con cargos de mantenimiento bajos?		
4. ¿Cuáles son los requisitos para las cuentas simples?		
5. ¿Cuánto son los cargos mensuales?		
6. ¿Cuánto debe ser el balance mínimo de mi cuenta para evitar cargos mensuales?		
7. ¿Cuánto dinero necesito para abrir mi cuenta?		
8. ¿Cuántos cheques puedo utilizar cada mes sin tener que pagar cargos adicionales?		
9. ¿Cuántas veces puedo retirar dinero de mi cuenta cada mes sin tener que pagar cargos adicionales?		
10. ¿Incluye este tipo de cuenta tarjeta para cajeros automáticos (ATM) o tarjeta de débito?		
11. ¿Cuánto me costará el utilizar mi tarjeta en cajeros automáticos de otra institución?		
12. ¿Incluye esta cuenta protección contra sobregiros?		
13. ¿Puedo conectar esta cuenta con una cuenta de ahorro, tarjeta de crédito o línea de crédito?		

APÉNDICE C: Hoja de Trabajo de Presupuesto

Para que puedas completar esta hoja de trabajo, debes monitorear tus gastos durante un mes. Cuando tengas la información completa, llena la hoja de trabajo y compara la cantidad que gastas con la de tus ingresos. Si gastas más de lo que ganas, entonces tienes un déficit y tendrás que ver la forma de reducir tus gastos o ver la forma de ganar más dinero.

Gastos	Costo promedio mensual
Vivienda	
Renta o pago de la hipoteca	\$ _____
Servicios públicos (si los pagas separado)	\$ _____
Impuestos de propiedad (si eres dueño de casa)	\$ _____
Seguro de inquilino o de dueño de casa	\$ _____
Otros gastos	
Comestibles	\$ _____
Comida en restaurantes	\$ _____
Cuidado de niños/matriculas	\$ _____
Pago de auto	\$ _____
Seguro de auto	\$ _____
Gasolina	\$ _____
Reparación del auto	\$ _____
Transporte público/alternativo	\$ _____
Cuidado o seguro de salud	\$ _____
Vestuario	\$ _____
Aseo personal	\$ _____
Entretenimiento	\$ _____
Teléfono	\$ _____
Vacaciones	\$ _____
Impuestos	\$ _____
Tarjetas de crédito	\$ _____
Préstamos para estudios	\$ _____
Otras deudas	\$ _____
Cuotas o cobros de banco	\$ _____
Para ahorros	\$ _____
Otros gastos:	\$ _____
Total gastos:	\$ _____
Ingreso total mensual:	\$ _____
Diferencia o balance:	\$ _____

APENDICE D: Ejemplo de un reporte de crédito



Online Personal Credit Report from Experian for

Experian credit report prepared for
JOHN Q CONSUMER
Your report number is
1562064065 **1**
Report date:
04/24/2007

Index:
[- Potentially negative items](#)
[- Accounts in good standing](#)
[- Requests for your credit history](#)
[- Personal information](#)
[- Important message from Experian](#)
[- Contact us](#) **2**

Report number:

You will need your report number to contact Experian online, by phone or by mail.

Index:

Navigate through the sections of your credit report using these links.

Experian collects and organizes information about you and your credit history from public records, your creditors and other reliable sources. Experian makes your credit history available to your current and prospective creditors, employers and others as allowed by law, which can expedite your ability to obtain credit and can make offers of credit available to you. We do not grant or deny credit; each credit grantor makes that decision based on its own guidelines.

To return to your report in the near future, log on to www.experian.com/consumer and select "View your report again" or "Dispute" and then enter your report number.

If you disagree with information in this report, return to the Report Summary page and follow the instructions for disputing.

Potentially negative items:

Items that creditors may view less favorably. It includes the creditor's name and address, your account number (shortened for security), account status, type and terms of the account and any other information reported to Experian by the creditor. Also includes any bankruptcy, lien and judgment information obtained directly from the courts.

Potentially Negative Items **3**

[back to top](#)

Public Records

Credit grantors may carefully review the items listed below when they check your credit history. Please note that the account information connected with some public records, such as bankruptcy, also may appear with your credit items listed later in this report.

MAIN COUNTY CLERK

Address: 123 MAINTOWN S BUFFALO, NY 10000	Identification Number: 1	Plaintiff: ANY COMMISSIONER O.
Status: Civil claim paid.	Status Details: This item was verified and updated on 04-2007.	
Date Filed: 10/15/2006	Claim Amount: \$200	
Date Resolved: 03/04/2007	Liability Amount: NA	
Responsibility: INDIVIDUAL		

Status:

Indicates the current status of the account.

Credit Items

For your protection, the last few digits of your account numbers do not display.

ABCD BANKS

Address: 100 CENTER RD BUFFALO, NY 10000 (555) 555-5555	Account Number: 1000000....	
Status: Paid/Past due 60 days. 4		
Date Opened: 10/2005	Type: Installment	Credit Limit/Original Amount: \$523
Reported Since: 11/2005	Terms: 12 Months	High Balance: NA
Date of Status: 04/2007	Monthly Payment: \$0	Recent Balance: \$0 as of 04/2007
Last Reported: 04/2007	Responsibility: Individual	Recent Payment: \$0



If you believe information in your report is inaccurate, you can dispute that item quickly, effectively and cost free by using Experian's online dispute service located at:

www.experian.com/disputes

Disputing online is the fastest way to address any concern you may have about the information in your credit report.

Account History:
60 days as of 12-2006
30 days as of 11-2006

MAIN COLL AGENCIES

Address: PO BOX 123
ANYTOWN, PA 10000
(555) 555-5555

Account Number: 0123456789

Original Creditor: TELEVISE CABLE COMM.

Status: Collection account. \$95 past due as of 4-2000.

Date Opened: 01/2005
Reported Since: 04/2005
Date of Status: 04/2005
Last Reported: 04/2005

Type: Installment
Terms: NA
Monthly Payment: \$0
Responsibility: Individual

Credit Limit/Original Amount: \$95
High Balance: NA
Recent Balance: \$95 as of 04/2005
Recent Payment: \$0

Your statement: ITEM DISPUTED BY CONSUMER

Account History:
Collection as of 4-2005

Accounts in good standing:

Lists accounts that have a positive status and may be viewed favorably by creditors. Some creditors do not report to us, so some of your accounts may not be listed.

Accounts in Good Standing

5

[back to top](#)

AUTOMOBILE AUTO FINANCE

Address: 100 MAIN ST E
SMALLTOWN, MD 90001
(555) 555-5555

Account Number: 12345678998...

Status: Open/Never late.

Date Opened: 01/2006
Reported Since: 01/2006
Date of Status: 04/2007
Last Reported: 04/2007

Type: Installment
Terms: 65 Months
Monthly Payment: \$210
Responsibility: Individual

Credit Limit/Original Amount: \$10,355
High Balance: NA
Recent Balance: \$7,984 as of 04/2007
Recent Payment: \$0

Type:

Account type indicates whether your account is a revolving or an installment account.

MAIN

Address: PO BOX 1234
FORT LAUDERDALE, FL 10009

Account Number: 1234567899876

Status: Closed/Never late.

Date Opened: 03/1997
Reported Since: 03/1997
Date of Status: 08/2006
Last Reported: 08/2006

Type: Revolving
Terms: 1 Months
Monthly Payment: \$0
Responsibility: Individual

Credit Limit/Original Amount: NA
High Balance: \$3,228
Recent Balance: \$0 /paid as of 08/2006
Recent Payment: \$0

Your statement:
Account closed at consumer's request

ACTIVIDAD BANCARIA: María y Elena

María y Elena son dos amigas que empezaron trabajar juntas en un centro comercial. Ambas ganan \$300 dólares a la semana y como son buenas amigas, usualmente gastan la misma cantidad. Ambas tienen gastos de unos \$215 dólares cada una la semana que viene. Ellas están interesadas en abrir una cuenta bancaria. Después de comparar las diferentes opciones, cada una abrió su propia cuenta en diferentes bancos locales. Las instituciones donde abrieron sus cuentas tienen varios cajeros automáticos (ATM) y prestan servicios los sábados. Ellas tenían dudas acerca de cual es la mejor institución y la mejor cuenta. Las cuentas ofrecen tarjetas de débito y servicio de ATM donde pueden hacer transacciones sin recargo, como también un número ilimitado de transacciones dentro de la sucursal de los bancos.

Cuenta A: Cuenta de cheques para estudiantes

No requiere balance mínimo
 \$15 cargo mensual
 \$35 por cada sobregiro
 \$20 por cada chequera

Cuenta B: Cuenta Premium

\$100 saldo mínimo en la cuenta
 Cheques de cortesía
 \$10 protección contra sobregiros
 \$20 de cargo por saldo debajo del mínimo requerido

Deduce los cargos de cada cuenta del depósito inicial. Luego deduce los cobros. Calcula cual es la mejor opción para María y Elena. Recuerda que debes incluir en tu cálculo los cargos por mantenimiento que cada una de ellas tendría que pagar. Parte de la información en la cuenta A ya ha sido incluida.

Cuenta A

Débito	Crédito
	\$300
-\$15	
-\$20	
-\$215	
Saldo total:	_____

Cuenta B


Débito	Crédito
	\$300
Saldo total:	_____

ACTIVIDAD BANCARIA: Escribiendo un cheque

1027

DATE _____

PAY TO THE ORDER OF _____ \$ _____

_____ DOLLARS  Security Features Details on Back.

FOR _____

⑆ 22222222 ⑆ 000 111 555 ⑆ 1027

Registro de cheques:

N° de cheque	Fecha	Tipo de transacción	Monto del retiro	Depósito	Saldo
		Saldo o balance anterior			632.45
1510	8/30	Comida – Mercado	10 .68		526.77
	8/30	Cheque del salario		1232.10	1758.87
1511	9/1	Gastos de cine	20		1738.87

Para hablar y debatir en la clase: ¿Por qué es importante que anotes la información de los cheques que escribiste en tu registro?

ACTIVIDAD BANCARIA: Bingo bancario

Instrucciones:

1. Anota al azar los números del 1 al 25 en las casillas del cuadro de arriba
- . Responde a la preguntas que hace el presentador con las respuestas enlistadas abajo
- . Grita ¡BINGO! Cuando hayas logrado llenar una línea vertical, horizontal o diagonal.

- 1) ATM
- 2) Retiro
- 3) Cuenta de ahorro
- 4) Cooperativa de ahorro y crédito
- 5) Banco
- 6) Saldo
- 7) Depósito
- 8) Interés
- 9) Inflación
- 10) ChexSystems
- 11) FDIC
- 12) Depósito directo
- 13) Tarjeta de débito
- 14) Cuenta de cheques
- 15) APR (Tasa de porcentaje anual)
- 16) Interés simple
- 17) Interés compuesto
- 18) Banca básica o elemental
- 19) Financial Beginnings
- 20) Cargos
- 21) Registro de cheques
- 22) Banca en línea
- 23) Sobregiro
- 24) Protección contra sobregiros
- 25) Cheque

ACTIVIDAD DE PRESUPUESTO: Control de presupuestoment

Santiago es un muchacho de 18 años que se graduó de la escuela secundaria y gana unos \$15,000 dólares al año (después de las deducciones de impuestos). Trabaja como cajero en una farmacia cercana. Santiago no tiene un presupuesto y a menudo tiene problemas a fin de mes. Santiago después de tomar unas clases de control de finanzas, decidió monitorear sus gastos por un mes para luego establecer su presupuesto.

Gasto mensual	Monto
Renta	\$1,000
Comida	\$200
Cuentas (luz, agua, etc.)	\$200
Celular	\$50
Pago del auto	\$150
Seguro del auto	\$75
Entretenimiento	\$150
Vestuario	\$200
Membresía del gimnasio	\$50
Otros	\$50

1) Utiliza la hoja de trabajo de la izquierda para determinar el saldo neto después de cada gasto que hace Santiago

Descripción	Expense	Income	\$ Available
Salario		\$1,250	\$1,250
Renta	\$1,000		\$250

Descripción	Expense	Income	\$ Available
Salario		\$1,250	\$1,250

3) ¿Cómo le va a Santiago? ¿Cómo esta controlando sus gastos?

4) ¿Que consejos le darías a Santiago para que pueda controlar su presupuesto mensual?

5) Utiliza la hoja de trabajo de arriba a la DERECHA para determinar cuál sería un presupuesto que Santiago pueda utilizar.

¡Felicidades!

Acabas de completar el curso de Financial Foundations (refer to suggested titles), que esperamos te ayude a crear una base financiera sólida con la cual puedas construir un futuro estable y más seguro.

Aparte de los pasos financieros positivos que puede tomar la gente, quienes aumentan su entendimiento de las finanzas es muy probable que:

- ✚ Sean prósperos y aumenten sus ahorros
- ✚ Participen en el mercado bursátil
- ✚ Utilicen los servicios disponibles para crear activos, y
- ✚ Eviten tener muchas deudas

Como resultado de esas acciones positivas de finanzas sólidamente establecidas ayudarán a los jóvenes y adultos a lograr sus aspiraciones. La gente con un conocimiento amplio de las finanzas a menudo logra alcanzar:

- ✚ Comprar una casa
- ✚ Seguir una carrera que ellos escogen
- ✚ Enlistarse y graduarse de estudios post-secundarios
- ✚ Jubilarse a tiempo

¿Cuáles son tus sueños? ¡Ahora tienes el conocimiento necesario para que lo logres!
Recuerda que Financial Beginnings está aquí para ayudarte. Si tienes alguna pregunta o para acceder a otros recursos, contáctate con nosotros o visita nuestra página en el internet a www.FinancialBeginnings.org



Presentado por

