



F Ú T B O L FINANCIERO

MÓDULO 1 // AHORRA. COMIENZA YA.
AVANZADO

MÓDULO 1 // PROGRAMA FÚTBOL FINANCIERO

Fútbol Financiero es un videojuego educativo creado para ayudar a los jóvenes a conocer más acerca de temas fundamentales relacionados con las finanzas personales.

El juego se desarrolló partiendo de la filosofía de que los juegos pueden ser poderosas herramientas educativas. Fútbol Financiero cautiva a los jóvenes con una actividad divertida que les es familiar, mientras que al mismo tiempo los educa acerca de temas que son esenciales para desarrollar habilidades que les permitirán tener éxito en su vida.

Fútbol Financiero presenta preguntas de variable dificultad a través de todo el juego. Al igual que el fútbol, la administración eficaz de las finanzas personales requiere estrategias, ingenio, destreza y resistencia.

El objetivo del material que aquí presentamos es servir como preparación para el juego. Antes de jugar Fútbol Financiero, recomendamos a los educadores repasar y completar los cuatro módulos con los jóvenes, a fin de ayudarlos a familiarizarse con los conceptos financieros incluidos en el juego.

MÓDULO 1 // AHORRA. COMIENZA YA.

Sinopsis: En esta lección los jóvenes aprenderán la importancia que tiene ahorrar para una emergencia y para lograr otras metas a largo plazo. Descubrirán las estrategias para ahorrar y gastar en forma responsable y se familiarizarán con los tipos de instrumentos financieros que tienen a su disposición. También aprenderán sobre las diferentes opciones y estrategias de inversión.

Edades: 18+ años

Duración: 60 minutos

Asignatura: Economía, Matemáticas, Finanzas, Ciencias del Consumo, Habilidades para la Vida

Objetivos de aprendizaje:

- Descubrir por qué es vital adquirir buenos hábitos y destrezas para manejar las finanzas personales y el dinero en forma inteligente.
- Aprender cómo ahorrar dinero genera más dinero.
- Comprender la importancia que tiene crear un fondo de emergencia.
- Familiarizarse con los tipos de instrumentos financieros que tienen a su disposición.
- Aprender sobre opciones y estrategias básicas de inversión.

Materiales: Los facilitadores pueden imprimir y fotocopiar el examen y los ejercicios que aparecen al final de este documento y distribuirlos a los jóvenes. Los jóvenes pueden usar un diccionario en línea o buscar en Internet los términos financieros comunes que se usan.

Las respuestas de todos los ejercicios prácticos aparecen en las últimas páginas de este módulo.

MÓDULO 1 // INSTRUCCIONES

Uno de los momentos más emocionantes de un partido de fútbol es cuando el arquero bloquea un disparo a gol en los últimos segundos del partido, “ataja” la pelota protegiendo el arco y el público se apasiona. El entrenamiento diario que realizan los jugadores es tan importante como estas hazañas heroicas durante el juego. Los mejores jugadores en la cancha son generalmente los más disciplinados, los que empezaron por establecer buenos hábitos de entrenamiento y se mantuvieron fieles a esos buenos hábitos. Mantenerse en forma en el campo de las finanzas no es muy diferente. Uno de los hábitos más importantes que un joven puede adquirir es el de gastar en forma responsable y ahorrar dinero. Ahorrar tal vez no suene tan emocionante como parar un gol en los últimos segundos y ganar el partido, pero es un hábito que ayudará a tus estudiantes a ganar en el juego de la vida.

Inicia la discusión preguntándoles a los jóvenes si alguno de ellos ahorra, y, si lo hace, con qué propósito. ¿Cuánto tiempo piensan que les tomará alcanzar su meta? Haz énfasis en el concepto de que ahorrar dinero puede significar una diferencia importante en sus vidas, permitiéndoles comprar una casa, ir a la universidad y estar preparados para una emergencia. Continúa la charla describiendo diferentes maneras de ahorrar y explicando cómo funciona el ahorro.

Términos y conceptos clave relacionados con el ahorro

*(Las palabras en **negritas** indican palabras importantes de vocabulario. Considera pedirles a los jóvenes que definan estas palabras por escrito como un ejercicio adicional.)*

¿Por qué se debe ahorrar dinero?

Ahorrar dinero es uno de los hábitos más importantes que uno puede adquirir mientras está creciendo. Ahorrar nos permite:

- Lograr metas específicas a corto plazo (como comprar un nuevo equipo electrónico).
- Estar preparados para afrontar gastos inesperados (como tener que llevar el carro al taller o pagar cuentas médicas por una enfermedad).
- Planear para alcanzar una meta futura (como ahorrar para hacer estudios superiores o para comprar una vivienda).

Pídeles a los jóvenes que mencionen otros ejemplos de metas específicas a corto plazo y a largo plazo, así como diferentes tipos de gastos inesperados.

¿Cuánto se debe ahorrar?

Tal vez tus estudiantes ya estén ahorrando dinero, al menos en pequeña escala, en su casa o en una caja de ahorro. Pregúntales qué porcentaje de su dinero creen que están ahorrando. Algunos lineamientos a considerar son:

- Los expertos sugieren que se debe ahorrar al menos un 10% del ingreso total.
- Ahorrar para emergencias. Cuando se independicen, deberán mantener un fondo de emergencia con suficiente dinero ahorrado para vivir al menos seis meses.
- Tener un fondo de emergencia nos da confianza y seguridad y nos prepara para eventos inesperados que surgen en la vida como una enfermedad, quedar cesante en el empleo, o tener que llevar el carro al taller.

MÓDULO 1 // INSTRUCCIONES (Continuación)

Formas de ahorrar

La primera regla del ahorro: **Págate tú primero**. Es decir, en lugar de comprar y comprar para entonces darte cuenta de que no te queda ningún dinero que puedas ahorrar, guarda el dinero que vas a ahorrar ANTES de gastarlo. De lo contrario, es probable que nunca llegues a ahorrar.

Controla tus gastos. Una forma fácil de comenzar a ahorrar es analizar más cuidadosamente lo que gastas y cambiar cualquier comportamiento que no te esté permitiendo ahorrar más. Cuando hagas una compra, algunas estrategias comunes—como comparar precios y considerar si lo feliz que te va a hacer esa compra vale realmente el precio que vas a pagar—te pueden ayudar a asegurarte de estar gastando tu dinero inteligentemente. Considera algunas otras formas fáciles de ahorrar:

- Pasa la tarde en el parque (es gratis) en lugar de irte a un restaurante de servicio rápido.
- En lugar de ir al cine, alquila o baja una película de Internet.

Pon en la pizarra una lista de algunas de las actividades en las que los jóvenes hayan gastado dinero durante la semana y considera otras actividades menos costosas. ¿Cuánto dinero podría haber ahorrado colectivamente el grupo esta semana?

Dónde puedes guardar el dinero que ahorras

Explícales a los estudiantes que evaluar dónde se va a guardar el dinero para maximizar el ahorro es parte del proceso de crear un buen plan de ahorro. Las alcancías son buenas para guardar el cambio, pero si quieres ahorrar en serio deberías considerar una caja de ahorro. Este es un lugar donde tu dinero estará seguro, y puedes abrirla en la mayoría de los bancos y cooperativas de ahorro y crédito.

Entonces, como ya sabes dónde abrir una cuenta, veamos más detenidamente cómo funciona el ahorro. En primer lugar, algunos términos clave:

En una caja de ahorro, el **principal** (también llamado capital) es el monto de dinero que depositas en tu cuenta para empezar a ahorrar.

Un **retiro** es cuando sacas dinero de la cuenta.

Un **depósito** es cuando agregas dinero a tu cuenta.

La diferencia principal entre ahorrar dinero en una alcancía en tu casa y depositarlo en una caja de ahorro en un banco o cooperativa de ahorro y crédito es la forma en que tu principal (o capital) crece. En casa tu dinero solamente crece cuando tú agregas (depositas) más dinero (principal) en la alcancía. En una caja de ahorro, el dinero no solamente crece cuanto tú depositas más dinero en la cuenta, sino también porque la cuenta acumula un **interés**. El interés es el dinero que el banco te paga por mantener tu dinero en la caja de ahorro. Es como si tú le estuvieras prestando tu dinero al banco. Tú le das al banco tu dinero para que te lo mantenga en la cuenta, y el banco te paga interés para que tu dinero crezca. Esta ganancia en el monto de dinero que vale tu inversión se llama la **tasa de retorno**. El banco puede entonces usar tu dinero para darles préstamos a otras personas y para hacer inversiones.

La **tasa de interés** es el porcentaje de tu aporte inicial que el banco acuerda pagarte en tu cuenta sobre tu aporte inicial. A la tasa de interés frecuentemente se le llama **tasa porcentual anual**.

¿Cómo se calcula el interés simple?

$$\text{principal} \times \text{tasa de interés} \times \text{tiempo} = \text{interés ganado}$$

MÓDULO 1 // INSTRUCCIONES (Continuación)

Ejemplo: Abres una caja de ahorro con \$1.000 a una tasa porcentual anual del 5% de interés simple. ¿Cuánto ganarás en intereses durante el primer año?

$$\$1.000 \times 0,05 \times 1 = \$50 \text{ en intereses ganados cada año}$$

El **interés compuesto** es lo que hace que tus ahorros realmente aumenten. Cada vez que el interés compuesto se calcula y suma a tu cuenta, se convierte en parte del aporte inicial. Al tener un mayor monto de aporte inicial, la cuenta gana aún más intereses, los cuales continuamente se suman al aporte inicial. Es un ciclo poderoso que realmente hace crecer tus ahorros.

En el ejemplo que vimos anteriormente del interés simple, \$1.000 a una tasa porcentual anual del 5% de interés simple te permite ganar \$50 en intereses cada año. Sin embargo, si el interés es compuesto y se calcula una vez al año, los \$50 que ganes en intereses en el primer año se sumarán al principal al comenzar el segundo año. Cuando esto ocurra, ganarás más intereses en el segundo año (\$52,50) y más aún cada año que pase.

$$\$1.000 \times 0,05 \times 1 = \$50 \text{ en intereses ganados en el primer año}$$

$$\$1.050 \times 0,05 \times 1 = \$52,50 \text{ en intereses ganados en el segundo año}$$

La Regla del 72

¿Quieres saber cuán rápidamente se duplicará tu dinero? La Regla del 72 es un método rápido para estimar cuánto tiempo te tomará duplicar tus ahorros con un interés compuesto. Veamos cómo se hace este cálculo:

$$72 \text{ dividido entre la tasa de interés} = \text{el número de años necesarios para duplicar tu dinero}$$

Por lo tanto, si tu tasa de interés es de 10% y deseas saber cuánto tiempo te tomará duplicar tu dinero, la forma de calcularlo sería:

$$72 \text{ dividido entre } 10 = 7,2 \text{ años}$$

Los tipos de ahorros y cómo elegir uno de ellos

Como parte del proceso de evaluar dónde vas a guardar tus ahorros, necesitarás informarte de las opciones que te dan diferentes bancos, comparar los servicios que ofrecen y los tipos de comisiones o cargos que cobran. También tendrás que decidir qué tipo de instrumento financiero sería el más apropiado para ti.

Existen varios tipos de instrumentos de ahorro que podrías utilizar, incluyendo: cajas de ahorro de tipo tradicional y Plazo Fijo. Elegir el método correcto implica solamente unos pocos pasos.

1. Determina para qué vas a ahorrar el dinero.
2. Decide cuán rápidamente deseas tener acceso a tu dinero. Esto se llama **liquidez**.
3. Determina cuánto dinero tienes para depositar en la cuenta.
4. Busca la cuenta que te ofrezca la mejor **tasa de interés** y las comisiones más bajas.

MÓDULO 1 // INSTRUCCIONES (Continuación)

Una alta liquidez significa que tu dinero puede fluir libremente, igual que un líquido. Por ejemplo, si quieres retirar dinero del cajero automático en cualquier momento, necesitas una cuenta que tenga una alta liquidez.

Normalmente la **caja de ahorro tradicional** y la **cuenta corriente** brindan la liquidez más alta. De estas dos, una caja de ahorro generalmente tendrá una tasa de interés mejor que una cuenta corriente.

Si no necesitas hacer cheques ni retiros en un cajero automático y tienes un monto de dinero que no tendrás que tocar por un tiempo, puedes considerar un **Plazo Fijo**. Mientras más tiempo acuerdes dejar tu dinero en la cuenta sin tocarlo, mejor será la tasa de interés.

La línea que aparece abajo ofrece una guía acerca de los beneficios y las desventajas de diferentes instrumentos de ahorro.

Más líquido
Menos dinero para ahorrar
Tasa de interés más baja

Menos líquido
Más dinero para ahorrar
Tasa de interés más alta



Cuenta corriente

Caja de ahorro

Plazo Fijo

¿Cuál inversión es idónea para mí?

Los resultados pueden variar mucho según las opciones de inversión que mencionen los estudiantes. Tomando decisiones sabias con respecto a las inversiones y comenzando cuando eres joven, puedes maximizar tus ahorros a largo plazo y aumentar tu riqueza con el tiempo. Al investigar las opciones para invertir, tres de las principales opciones a considerar son los bonos, los fondos mutualistas y las acciones de capital.

Los **bonos** son un tipo de inversión en la cual tú esencialmente le prestas dinero al gobierno o a una compañía a cambio de una tasa de interés fija y **fecha de vencimiento**, que es la fecha en que será pagadero el retorno de la inversión y podrás cobrarlo. Los bonos son menos riesgosos que otros tipos de inversiones, aunque el riesgo varía según el emisor y otros factores. Los bonos tienden a proporcionar más estabilidad que las acciones de capital y una tasa de interés más alta que las cuentas de ahorro.

Las **acciones de capital** son inversiones en las que compras una parte de una compañía en forma de unidades o participaciones que se llaman **acciones**. Puesto que el mercado de valores sube y baja continuamente, las acciones de capital generalmente se ven como una inversión más riesgosa que los bonos y los fondos mutualistas, pero también ofrecen el potencial de obtener retornos más altos. Es importante recordar que cuando inviertes en la bolsa de valores, no hay ninguna garantía de que ganarás dinero, y existe siempre el riesgo de que pierdas también el dinero que invertiste.

Los **fondos mutualistas** son otro tipo de inversión. Agrupan los fondos que contribuyen muchos inversionistas con el propósito de invertir en acciones de capital, bonos y otros activos. Aunque los fondos mutualistas te permiten determinar un nivel específico de riesgo según el tipo de fondo que elijas, tu retorno no está garantizado. Además, los fondos mutualistas podrían estar sujetos a comisiones por concepto de administración.

MÓDULO 1 // DISCUSIÓN

Hemos hablado de algunos de los tipos de productos de ahorro más comunes. Cuál es mejor para cada persona dependerá de varios factores como: ¿para qué estás ahorrando?, ¿qué tipo de riesgo estás dispuesto a aceptar?, ¿cuánta liquidez necesitas tener en tus ahorros? Considera qué tipo de caja de ahorro sería mejor:

1. Si tu mascota se enferma todo el tiempo y piensas que podrías tener que pagar algunas cuentas del veterinario durante el próximo año.

[Mejor respuesta: Caja de ahorro, NO un Plazo fijo.]

2. ¿Cuán importante es la liquidez de tus fondos en este ejemplo?

[Mejor respuesta: Es importante. Es necesario que los fondos estén accesibles sin penalidad.]

3. Si quieres comprar un boleto aéreo para viajar a otro estado para celebrar el aniversario de bodas de tus abuelos, cuando cumplan 50 años de casados dentro de cinco años.

[Mejor respuesta: La mejor tasa es probablemente la de un Plazo fijo a largo plazo.]

4. Si quieres comprarte una nueva bicicleta en algún momento en los próximos 6 meses.

[Mejor respuesta: Caja de ahorro.]

5. Si quieres tener algún dinero extra para ir de compras de vez en cuando y aprovechar los descuentos.

[Mejor respuesta: Una caja de ahorro es probablemente la mejor opción, ya que así los fondos están fácilmente disponibles.]

MÓDULO 1 // EXAMEN

Contesta las siguientes preguntas:

1. Verdadero o falso: El principal (o capital) es el monto de dinero con el que abres una caja de ahorro.
2. Verdadero o falso: Liquidez se refiere a cuán accesible está tu dinero.
3. ¿Cuál generalmente gana más interés, una caja de ahorro o un Plazo fijo?
4. Verdadero o falso: Una buena regla de ahorro es “págate tú de último”.
5. ¿Qué es una tasa porcentual anual?
6. ¿Cómo se llama la regla que te ayuda a determinar cuánto tiempo te tomará duplicar tus ahorros?
7. Menciona tres razones comunes por las cuales la gente ahorra.
8. Verdadero o falso: Si necesitas tener acceso a tus fondos constantemente, una caja de ahorro tradicional es una buena opción.
9. Verdadero o falso: Un Plazo fijo es una buena opción para ahorrar si no tienes que tocar tu dinero por un largo tiempo.
10. Verdadero o falso: Es importante tener ahorrado en tu fondo de emergencia suficiente dinero para vivir 2 meses.
11. ¿Cuál tiende a ser una opción de inversión más riesgosa, las acciones de capital o los bonos?
12. Verdadero o falso: Cuando inviertes en la bolsa de valores, no hay garantía de que ganarás dinero más allá de tu inversión, pero se te garantiza que podrás recuperar el monto que originalmente contribuiste.

MÓDULO 1 // EJERCICIOS

Interés compuesto:

La fórmula siguiente te muestra cómo calcular el interés compuesto anualmente.

Año 1:

$$\begin{array}{cccccc}
 \$ \underline{\hspace{2cm}} & \times & \underline{\hspace{2cm}} & = & \$ \underline{\hspace{2cm}} & + & \$ \underline{\hspace{2cm}} & = & \$ \underline{\hspace{2cm}} \\
 \text{Principal} & & \text{Tasa de interés} & & \text{Interés ganado} & & \text{Principal} & & \text{Nuevo principal} \\
 & & \text{(ejemplo: 5\% = 0,05)} & & & & & & \text{para el año siguiente}
 \end{array}$$

Año 2:

$$\begin{array}{cccccc}
 \$ \underline{\hspace{2cm}} & \times & \underline{\hspace{2cm}} & = & \$ \underline{\hspace{2cm}} & + & \$ \underline{\hspace{2cm}} & = & \$ \underline{\hspace{2cm}} \\
 \text{Principal} & & \text{Tasa de interés} & & \text{Interés ganado} & & \text{Principal} & & \text{Nuevo principal} \\
 & & \text{(ejemplo: 5\% = 0,05)} & & & & & & \text{para el año siguiente}
 \end{array}$$

Año 3:

$$\begin{array}{cccccc}
 \$ \underline{\hspace{2cm}} & \times & \underline{\hspace{2cm}} & = & \$ \underline{\hspace{2cm}} & + & \$ \underline{\hspace{2cm}} & = & \$ \underline{\hspace{2cm}} \\
 \text{Principal} & & \text{Tasa de interés} & & \text{Interés ganado} & & \text{Principal} & & \text{Nuevo principal} \\
 & & \text{(ejemplo: 5\% = 0,05)} & & & & & & \text{para el año siguiente}
 \end{array}$$

Basándote en la fórmula anterior para calcular el interés compuesto, ¿cuánto dinero tendrás ahorrado en total:

si pones \$100 en una caja de ahorro con una tasa porcentual anual del 3% por 2 años?

si pones \$500 en un plazo fijo con una tasa porcentual anual del 5% por 3 años?

MÓDULO 1 // EJERCICIOS (Continuación)

La Regla del 72 es un método fácil para obtener un estimado de cuán rápidamente puede incrementarse tu dinero a una tasa fija de interés compuesto. Divide 72 entre la tasa de interés que estás ganando y eso te dirá el número de años que te tomará duplicar tu dinero. También puedes dividir 72 entre el número de años en que quieres duplicar tu dinero para determinar la tasa de interés que vas a necesitar para lograrlo.

Veamos algunos ejemplos de la Regla del 72 en acción:

A un interés del 5%, a tu dinero le tomaría $72 \div 5$ o 14,4 años duplicarse.

Para duplicar tu dinero en 10 años, necesitas una tasa de interés de $72 \div 10$ o 7,2%.

Practiquemos la Regla del 72:

	Tasa de Retorno	# de Años
72 dividido entre	3%	
72 dividido entre	5%	
72 dividido entre		6
72 dividido entre		15

La Regla del 72 es una fórmula simplificada y su intención es proporcionar solamente un **estimado**, ya que pierde su exactitud a medida que aumentan las tasas de interés.

MÓDULO 1 // RESPUESTAS

Respuestas del examen:

1. Verdadero 2. Verdadero 3. Plazo fijo 4. Falso 5. Es la tasa de interés de una cuenta. 6. Regla del 72 7. Planear para una meta específica, ahorrar para una meta futura a largo plazo, prepararse para lo inesperado 8. Verdadero 9. Verdadero 10. Falso 11. Acciones de capital 12. Falso

Respuestas del ejercicio de interés compuesto:

Si pones \$100 en una caja de ahorro a una tasa porcentual anual del 3% por 2 años:

$$\$100 \times 0,03 = \$3 + \$100 = \$103$$

$$\$103 \times 0,03 = \$3,09 + \$103 = \mathbf{\$106,09}$$

Si pones \$500 en un plazo fijo con una tasa porcentual anual del 5% por tres años:

$$\$500 \times 0,05 = \$25 + \$500 = \$525$$

$$\$525 \times 0,05 = \$26,25 + \$525 = \$551,25$$

$$\$551,25 \times 0,05 = \$27,56 + \$551,25 = \mathbf{\$578,81}$$

Respuestas de la Regla del 72:

	Tasa de Retorno	# de Años
72 dividido entre	3%	24
72 dividido entre	5%	14
72 dividido entre	12%	6
72 dividido entre	4,8%	15



F Ú T B O L FINANCIERO

**MÓDULO 2 // CON UN PRESUPUESTO SE LOGRA
UN EQUILIBRIO**
AVANZADO

MÓDULO 2 // PROGRAMA FÚTBOL FINANCIERO

Fútbol Financiero es un videojuego educativo creado para ayudar a los jóvenes a conocer más acerca de temas fundamentales relacionados con las finanzas personales.

El juego se desarrolló partiendo de la filosofía de que los juegos pueden ser poderosas herramientas educativas. Fútbol Financiero cautiva a los jóvenes con una actividad divertida que les es familiar, mientras que al mismo tiempo los educa acerca de temas que son esenciales para desarrollar habilidades que les permitirán tener éxito en su vida.

Fútbol Financiero presenta preguntas de variable dificultad a través de todo el juego. Al igual que el fútbol, la administración eficaz de las finanzas personales requiere estrategias, ingenio, destreza y resistencia.

El objetivo del material que aquí presentamos es servir como preparación para el juego. Antes de jugar Fútbol Financiero, recomendamos a los educadores repasar y completar los cuatro módulos con los jóvenes, a fin de ayudarlos a familiarizarse con los conceptos financieros incluidos en el juego.

MÓDULO 2 // CON UN PRESUPUESTO SE LOGRA UN EQUILIBRIO

Sinopsis: Para administrar bien el dinero se requiere un plan de gasto y ahorro paso por paso. Este plan se llama presupuesto. En esta lección los jóvenes comprenderán claramente por qué es importante elaborar un presupuesto y aprenderán a crear y mantener un presupuesto. Descubrirán la diferencia entre ingreso neto e ingreso bruto y aprenderán cómo leer el recibo de nómina. Además, los jóvenes verán cuáles son los pasos que conducen a buenas decisiones financieras y aprenderán estrategias inteligentes para evaluar sus gastos.

Edades: 18+ años

Duración: 60 minutos

Asignaturas: Economía, Matemáticas, Finanzas, Ciencias del Consumo, Habilidades para la Vida

Objetivos de aprendizaje:

- Aprender cuáles son los elementos clave para ser responsables en el manejo de las finanzas personales.
- Identificar y examinar los hábitos de consumo actuales.
- Identificar los diversos tipos de gastos asociados a la vida independiente.
- Determinar la diferencia entre “desear” y “necesitar” algo.
- Comprender la relación entre un presupuesto y las metas de ahorro.
- Identificar metas financieras.
- Comprender el papel que pueden tener las donaciones a instituciones de beneficencia en un presupuesto.

Materiales: Los facilitadores pueden imprimir y fotocopiar el examen y los ejercicios que aparecen al final de este documento y distribuirlos a los jóvenes. Los jóvenes pueden usar un diccionario en línea o buscar en Internet los términos financieros comunes que se usan.

Las respuestas de todos los ejercicios prácticos aparecen en las últimas páginas de este módulo.

MÓDULO 2 // INSTRUCCIONES

Un buen equilibrio es una habilidad esencial para poder jugar fútbol. Los jugadores deben dominar la interacción precisa entre su cuerpo (pies, piernas, cuello y cabeza) y la pelota, para poder manipularlo y obtener una ventaja. El equilibrio es igualmente vital para manejar bien tu dinero. Necesitas desarrollar y mantener un equilibrio entre el dinero que entra y el dinero que sale. Puedes entonces comparar y ver si están balanceados. Si estás gastando más dinero del que ganas (en un empleo a tiempo parcial, de la mesada que recibes de tus padres o de regalos), tu presupuesto está fuera de equilibrio y te será difícil ahorrar y alcanzar tus metas financieras.

Un presupuesto es un plan financiero que calcula tus ingresos (el dinero que ganas) y determina en qué estás gastando tu dinero. Es un método eficaz para ver si estás gastando demasiado en algunas cosas, o si podrías estar ahorrando más dinero. También es una herramienta importante que te ayuda a alcanzar tus metas financieras.

Veamos en más detalle cada una de las partes de un presupuesto. *(A lo largo de esta lección, las palabras en **negritas** indican palabras importantes de vocabulario. Considera pedirles a los jóvenes que definan estas palabras por escrito como un ejercicio adicional.)*

INGRESOS

El ingreso es el pago que se recibe por bienes o servicios, incluyendo un empleo, las mesadas que recibas, los aportes por misiones que tengas y regalos de dinero. Los ingresos también incluyen el dinero que ganas en tus cuentas bancarias. Cuando tienes un empleo, ganas lo que se llama **ingreso bruto**. El ingreso bruto es el monto total de dinero que ganas antes que se deduzcan los impuestos. Una vez deducidos de tu ingreso bruto los impuestos y otras deducciones que se hacen de los pagos de nómina, te queda lo que se llama **ingreso neto**. El ingreso neto es el dinero que en realidad cobras y el monto que debes usar cuando empiezas a elaborar un presupuesto.

GASTOS

Los gastos son los costos que pagas a cambio de los bienes y servicios que utilizas. Algunos ejemplos de gastos son el alquiler, la ropa, la comida y la cuenta del teléfono. Pregúntales a los jóvenes en qué gastan su dinero y cuánto gastan cada mes. Pregúntales cuáles patrones ven en sus hábitos y comportamientos de gasto. ¿Por qué compran lo que compran? ¿Qué influye en su decisión de comprar o no comprar?

“NECESITO” VERSUS “DESEO”

El factor más importante para comprender lo que es un presupuesto realista es distinguir entre lo que necesitas y lo que deseas. Tus **necesidades** son todos los gastos mensuales relacionados con bienes y servicios esenciales que te permiten tener una vida estable. Por contraste, los **deseos** (o antojos) son bienes y servicios que no son esenciales para la vida diaria, pero que con frecuencia hacen que la gente se sienta más feliz o que la vida parezca más llevadera o más especial.

Cuando gastas dinero en algo que deseas, pero no necesitas, ese gasto es un **gasto discrecional**.

Ejemplos de gastos discrecionales: un refresco y algo para picar en un restaurante, golosinas, cigarrillos, café, lotería, etc.

Aparte de distinguir entre lo que necesitas y lo que deseas, otra forma de diferenciar los gastos es determinar si el gasto es **fijo**, es decir, el mismo monto todos los meses, o **variable**, que es un gasto que varía durante el año.

MÓDULO 2 // INSTRUCCIONES (Continuación)

Ejemplos de gastos fijos: el alquiler, la mensualidad del auto, un pase de transporte público

Ejemplos de gastos variables: las facturas de electricidad, agua y gas, la comida, la gasolina, la ropa

El deseo de comprarte algo y los gastos ocultos no tienen, en sí, nada de malo. De hecho, el deseo de comprar algo puede darte una excelente motivación para ahorrar dinero. Sin embargo, hacer demasiados gastos ocultos podría fácilmente ser el obstáculo que te impida ahorrar dinero todos los meses. Si revisas cuidadosa y constantemente tus hábitos al hacer gastos ocultos, te será más fácil reconocer las oportunidades para ahorrar.

Usa las actividades de discusión que aparecen abajo para ayudar a los jóvenes a comprender las diferencias entre los gastos esenciales (necesidades) y los gastos ocultos (deseos).

CÓMO ENCONTRAR UN EQUILIBRIO

Para determinar si tu presupuesto está balanceado, simplemente necesitas sumar todos tus ingresos y restar todos tus gastos. El monto que obtengas es tu ganancia o pérdida neta.

Si el monto neto es positivo, es una buena señal, pues significa que estás viviendo de acuerdo con tus medios. También significa que puedes ahorrar más dinero o dedicarlo a pagar una deuda.

Si el monto es negativo, eso significa que tus gastos mensuales son mayores que tus ingresos mensuales; en otras palabras, estás viviendo con pérdidas. Tendrás que encontrar la forma de recortar tus gastos o aumentar tus ingresos (o ambas cosas). De lo contrario, acumularás más y más deudas.

La constancia es clave para que un presupuesto funcione bien. Tal y como ocurre en el fútbol, en el que los jugadores deben practicar para mejorar sus habilidades y mantenerse en forma, es importante no permitir que tu presupuesto se ponga fuera de forma. Revisarlo todos los meses es la única manera de asegurarte de que estás manejando sabiamente tu dinero.

Recibo de nómina e impuestos

Un factor que afectará tus ingresos y tu presupuesto son los impuestos. Al finalizar el año los empleadores expiden a los empleados un formulario que resume el dinero que han ganado y las deducciones que se han hecho de su sueldo ese año. Este formulario se usa para preparar tu declaración anual de impuestos, como resultado de lo cual recibirás un reembolso de impuestos o tendrás que pagar más impuestos, según el monto que te hayan deducido de tu sueldo durante el año.

MÓDULO 2 // ACTIVIDADES

Elaboración del presupuesto: ¿De dónde viene y a dónde va tu dinero?

Instrucciones: Responde las siguientes preguntas para elaborar tu presupuesto personal.

1. Anota la(s) fuente(s) de tus ingresos mensuales abajo, incluyendo ingresos de tu empleo, inversiones, apoyo económico de tus padres, misiones que recibas o regalos de dinero. Incluye la fuente del ingreso y el monto en cada caso. Súmalos y escribe el total en la columna que aparece a la derecha de “Total de ingresos mensuales.”

Fuente de ingresos	Monto por mes
#1	\$
#2	\$
#3	\$
Total de ingresos mensuales	\$

Gastos: ¿A dónde va tu dinero?

2. Abajo aparece una lista de gastos de un hogar típico. Escribe los montos que gastas mensualmente al lado de cada concepto de gasto. Si no gastas dinero en un renglón particular, déjalo en blanco o escribe 0. Entonces súmalos y escribe el total en la columna que aparece al lado de “Total de gastos mensuales”.

Gastos	Monto por mes
Vivienda	\$
Transporte	\$
Comida y supermercado	\$
Educación	\$
Ropa	\$
Gastos médicos	\$
Entretenimientos	\$
Teléfono y servicios públicos	\$
Ahorros	\$
Seguro	\$
Pagos de crédito y préstamos	\$
Otros	\$
Otros	\$
Total de gastos mensuales	\$

3. Resta el total de gastos mensuales del total de ingresos mensuales. Este es tu “Total para ahorros”. Anótalo aquí.

MÓDULO 2 // ACTIVIDADES (Continuación)

Total para ahorros	\$
---------------------------	-----------

4. Si tu “Total para ahorros” es \$0 o menos, es hora de reconsiderar lo que ganas y lo que gastas. ¿Qué cambios podrías hacer para reducir tus gastos o aumentar tus ingresos?

MÓDULO 2 // DISCUSIÓN

Pregúntales a los jóvenes cuál es el papel que juega establecer metas financieras al elaborar un presupuesto. Las posibles respuestas son que las metas pueden ayudarnos a identificar prioridades financieras y a motivarnos para ahorrar más.

¿Qué papel creen los estudiantes que juegan las donaciones a instituciones de beneficencia al elaborar un presupuesto? Menciona que muchas personas destinan un monto en su presupuesto para contribuir con instituciones y causas de beneficencia que les parecen meritorias y que este tipo de donaciones podría proporcionar también beneficios a la hora de pagar impuestos. Pregúntales a los estudiantes si han oído hablar de alguna de estas instituciones en particular, y si hay alguna institución de beneficencia con la cual les interese contribuir. Menciona que hay numerosos sitios en Internet donde pueden obtener más información sobre estas instituciones de beneficencia para asegurarse de que son serias y meritorias, así como para obtener más información acerca de lo que hace la institución con los fondos de las donaciones que recibe.

Como grupo, decidan si cada uno de los siguientes es un ejemplo de un gasto esencial (necesidad) o discrecional (deseo). En algunos casos, consideren que las circunstancias podrían hacer que un gasto discrecional se convierta en un gasto necesario, y vice versa.

Una revista y un soda [deseo]

El alquiler del mes [necesidad]

Cena en un restaurante [deseo]

Factura del teléfono [podría ser una necesidad o un deseo; discútanlo]

Libros de la escuela [necesidad]

Pago del seguro de la moto [necesidad]

Pase mensual del colectivo [necesidad]

Factura del gas [necesidad]

Música de Internet [deseo]

Pizza congelada en el supermercado [deseo]

Un par de zapatos de correr si los viejos ya no te sirven [necesidad]
(¿y si ya tienes cinco pares de zapatos de correr en buenas condiciones?) [deseo]

Cambio de aceite del auto [necesidad]

Un teléfono celular nuevo [deseo]
(¿y si se dañó tu teléfono viejo?) [necesidad]

Depósitos regulares a tu caja de ahorro [necesidad]

MÓDULO 2 // EXAMEN

Contesta las siguientes preguntas:

1. Verdadero o falso: Los gastos no discrecionales pueden incluir gastos fijos o gastos variables.
2. ¿Es el pase del bus o del tren un ejemplo de un gasto fijo o de un gasto variable?
3. Verdadero o falso: El propósito principal de un presupuesto es gastar menos.
4. ¿Es la comida que se compra en el supermercado un ejemplo de un gasto discrecional?
5. Los expertos recomiendan ahorrar ¿cuál porcentaje de tus ingresos?
6. Verdadero o falso: Un presupuesto normalmente te puede ayudar a gastar menos y a ahorrar más.
7. Verdadero o falso: Evaluar honestamente lo que necesitas contra lo que deseas te permite controlarte para no hacer gastos excesivos.
8. Verdadero o falso: Un gasto fijo es el mismo monto todos los meses.
9. Verdadero o falso: Tener gastos discrecionales es malo, y se debe evitar.
10. Verdadero o falso: Si tu ingreso mensual es \$2.000, ahorrar \$200 sería una meta inteligente.
11. Verdadero o falso: Las donaciones a instituciones de beneficencia te pueden proporcionar beneficios tributarios, además del beneficio de ayudar a otras personas.

MÓDULO 2 // EJERCICIO

Situación: Acabas de recibir una excelente noticia. Te has ganado el primer premio de \$500 en el concurso de ensayo “Cómo ahorrar más” auspiciado por un banco local. La pregunta, entonces, es ¿qué vas a hacer con ese dinero? Divide el dinero entre necesidades (como, por ejemplo, ayudar a tu familia a pagar algunos de los gastos del hogar) y deseos (¿dar una fiesta para compartir con tus amigos?), y no olvides separar un monto para ahorrar.

Haz una lista de las cosas que harás con el dinero del premio; menciona si es una necesidad o un deseo, y el monto de cada gasto. Asegúrate de que el total de tu presupuesto sea \$500.

ARTICULO COMPRADO/GASTO PAGADO	¿NECESIDAD O DESEO?	MONTO GASTADO
_____	_____	\$ _____
_____	_____	\$ _____
_____	_____	\$ _____
_____	_____	\$ _____
_____	_____	\$ _____
_____	_____	\$ _____
_____	_____	\$ _____
_____	_____	\$ _____
_____	_____	\$ _____
_____	_____	\$ _____
_____	_____	\$ _____
_____	_____	\$ _____
_____	_____	\$ _____
_____	_____	\$ _____
TOTAL:		\$ _____

MÓDULO 2 // RESPUESTAS

Respuestas del examen:

1. Verdadero 2. Fijo 3. Falso. Ese puede ser uno de los resultados de un presupuesto, pero el propósito principal del presupuesto es comprender y controlar mejor las finanzas personales. 4. No 5. 10 por ciento 6. Verdadero 7. Verdadero 8. Verdadero 9. Falso. Se deben evaluar cuidadosamente todos los meses, pero no sería realista eliminarlos por completo. Los gastos discrecionales pueden ser una de las recompensas del buen hábito de ahorrar. 10. Verdadero 11. Verdadero



FÚTBOL FINANCIERO

MÓDULO 3 // CÓMO ELUDIR TRAMPAS QUE CAUSAN DIFICULTADES FINANCIERAS

AVANZADO

MÓDULO 3 // PROGRAMA FÚTBOL FINANCIERO

Fútbol Financiero es un videojuego educativo creado para ayudar a los jóvenes a conocer más acerca de temas fundamentales relacionados con las finanzas personales.

El juego se desarrolló partiendo de la filosofía de que los juegos pueden ser poderosas herramientas educativas. Fútbol Financiero cautiva a los jóvenes con una actividad divertida que les es familiar, mientras que al mismo tiempo los educa acerca de temas que son esenciales para desarrollar habilidades que les permitirán tener éxito en su vida.

Fútbol Financiero presenta preguntas de variable dificultad a través de todo el juego. Al igual que el fútbol, la administración eficaz de las finanzas personales requiere estrategias, ingenio, destreza y resistencia.

El objetivo del material que aquí presentamos es servir como preparación para el juego. Antes de jugar Fútbol Financiero, recomendamos a los educadores repasar y completar los cuatro módulos con los jóvenes, a fin de ayudarlos a familiarizarse con los conceptos financieros incluidos en el juego.

MÓDULO 3 // CÓMO ELUDIR TRAMPAS QUE CAUSAN DIFICULTADES FINANCIERAS

Sinopsis: Esta lección ayudará a los jóvenes a comprender dos de las mayores trampas que pueden afectar sus finanzas: las deudas y el robo de identidad. Aprenderán cómo mantener hábitos financieros sanos y cómo tomar ciertas precauciones que los pueden ayudar a protegerse de ambos tipos de riesgos. También aprenderán el posible impacto del robo de identidad y de endeudarse a corto y largo plazo, así como diferentes medidas que pueden tomar para recuperarse en estas situaciones y volver a encaminarse hacia el buen manejo de sus finanzas.

Edades: 18+ años

Duración: 60 minutos

Asignaturas: Economía, Matemáticas, Finanzas, Ciencias del Consumo, Habilidades para la Vida

Objetivos de aprendizaje:

- Descubrir hábitos que pueden aumentar o reducir el riesgo de caer en deudas o ser víctima del robo de identidad.
- Comprender en qué forma las deudas y el robo de identidad pueden afectar tu crédito y salud financiera.
- Aprender términos comunes relacionados con el endeudamiento y el robo de identidad.
- Explorar formas de salir de deudas y resolver problemas relacionados con el robo de identidad.

Materiales: Los facilitadores pueden imprimir y fotocopiar el examen y los ejercicios que aparecen al final de este documento y distribuirlos a los jóvenes. Los jóvenes pueden usar un diccionario en línea o buscar en Internet los términos financieros comunes que se usan.

Las respuestas de todos los ejercicios prácticos aparecen en las últimas páginas de este módulo.

MÓDULO 3 // INSTRUCCIONES

En un juego de fútbol, los jugadores se enfrentan a ciertos riesgos en la cancha, como la posibilidad de sufrir una lesión durante el partido o de que les impongan penalidades por jugadas que se consideren contrarias al reglamento. Sin embargo, medidas tan simples como hacer el calentamiento antes de comenzar el partido y conocer bien las reglas del juego pueden minimizar la posibilidad de caer en estas situaciones. Igualmente, ciertas acciones y omisiones pueden afectar negativamente tus finanzas personales. Por ejemplo, adoptar malos hábitos como comprar con tu tarjeta de crédito cosas que en realidad no puedes pagar y no crear un presupuesto, fácilmente pueden conducir a que se acumulen deudas. Igualmente, no proteger el NIP (PIN) de tu tarjeta de cajero automático o elegir contraseñas fáciles de adivinar para tus cuentas te pueden hacer más vulnerable al acceso no autorizado a tus cuentas y al robo de identidad. Por suerte, estas son dos trampas que fácilmente puedes eludir.

Explica que uno tiene una **deuda** cuando debe más dinero del que tiene o puede pagar. Una forma de **endeudarse** (es decir, tener deudas) es tomar decisiones impulsivas con respecto a los gastos, sin detenerse a considerar si uno puede pagar lo que compra, o si en realidad lo necesita.

Inicia la discusión acerca de las deudas preguntándoles a los jóvenes qué creen que es una deuda y qué la causa. ¿Cómo se endeuda la gente?

NO TE ENDEUDES

Cuando le pedimos dinero prestado a un amigo o a un familiar para darnos un lujo o para comprar algo que necesitamos, casi nunca nos detenemos a pensar cómo vamos a devolver ese dinero. Pero poder devolver el dinero que te prestan dentro de un plazo de tiempo razonable es una habilidad importante que debes adquirir y que te ayudará mientras estés estudiando en la universidad, y después.

¿QUÉ DEBES EVITAR?

Aunque abrir una cuenta bancaria puede ser importante para luego solicitar un crédito, debes manejarlo con cuidado para que luego no se haga una deuda inmanejable si no cuidas la forma en que lo usas. Una deuda inmanejable no se acumula de la noche a la mañana. Es el resultado de una serie de malos hábitos financieros y decisiones equivocadas que has tomado durante un tiempo. A continuación describimos algunos hábitos positivos que puedes adoptar y que te permitirán usar el crédito para tu beneficio, sin meterte en grandes deudas.

Evita las compras innecesarias: Recuerda la diferencia entre necesidades y deseos. Antes de hacer una compra, siempre pregúntate: 1. ¿Es esto algo que verdaderamente necesito, o es simplemente algo que deseo tener? 2. ¿Lo puedo pagar con el dinero que tengo? 3. ¿Cómo lo voy a pagar? 4. ¿Hay alguna posible consecuencia negativa si compro esto?

Mantente bien al tanto de tu presupuesto: Elaborar un presupuesto y ceñirte a él te ayuda a llevar cuenta de cuánto dinero tienes disponible para gastar. Si comprar algo va a desequilibrar tu presupuesto, posiblemente tengas que recortar algún otro gasto o abstenerte de hacer esa compra hasta que hayas ahorrado suficiente para pagarla. Una vez que la deuda se empieza a acumular, es como una bola de nieve rodando cuesta abajo, que cada vez crece más, y es difícil volver a encaminarse.

Vive de acuerdo con tus medios: Eso significa asegurarte de que tus ingresos sean mayores que tus gastos. Si estás gastando más de lo que tienes y comprando cosas a crédito que no puedes pagar de inmediato, es hora de recortar tus gastos o aumentar tus ingresos.

MÓDULO 3 // INSTRUCCIONES (Continuación)

LOS EFECTOS DEL ENDEUDAMIENTO

Aunque tener buenos hábitos en el uso del crédito te puede ayudar a establecer un buen crédito, los malos hábitos pueden conducir a una deuda inmanejable que podría traer como resultado que tengas información negativa en tu **reporte de crédito** (también llamado **informe de crédito**) y acabes teniendo un **puntaje de crédito** bajo. Los posibles efectos del endeudamiento excesivo (por ejemplo, no hacer un pago o exceder el límite de crédito de la cuenta) pueden incluir que te impongan muchos cargos por pago atrasado.

PARA REDUCIR LA DEUDA

Si tus deudas se empiezan a acumular y se convierten en una bola de nieve que crece y crece mientras va rodando cuesta abajo, tienes algunas opciones para volver a encaminar tus finanzas. Primeramente necesitarás eliminar todos los gastos innecesarios. Anota cada bolívar que gastes al mes y determina cuáles son las cosas sin las cuales puedes vivir.

Entonces, es importante identificar cuánto debes y crear un plan para liquidar tus deudas. Muchos expertos aconsejan liquidar primero la deuda que tenga el interés más alto, mientras sigues haciendo el pago mínimo en todas las demás cuentas, y entonces liquidar la próxima cuenta con interés más alto, y así sucesivamente.

Los asesores financieros especializados en deudas son profesionales que te ayudan a crear un presupuesto realista y a desarrollar un plan para pagar tus deudas. Busca una agencia de asesoría financiera especializada en deudas sin fines de lucro y de buena reputación, que brinde servicios gratis o de bajo costo.

Si alguien se endeuda tanto que en un momento dado ya no puede salir de deudas sin ayuda, esa persona podría considerar, como un último recurso, declararse en quiebra. Aunque la quiebra puede ayudar a eliminar o reducir la deuda, le hace un daño terrible a tu puntaje de crédito y puede permanecer en tu historial de crédito hasta 10 años, lo cual hará difícil comprar una casa, abrir nuevas cuentas de tarjetas de crédito, o conseguir cualquier tipo de préstamo

ROBO DE IDENTIDAD

Al igual que el mal manejo del crédito puede traer como consecuencia que te endeudes, compartir la información personal en un contexto equivocado o con la persona equivocada te hace más vulnerable al robo de identidad. Los ladrones de identidad utilizan diversos métodos para obtener ilegalmente información personal, y continuamente están desarrollando nuevos métodos para conseguirla. Estos métodos van desde robar información de los documentos que tiras a la basura hasta espiar los números que marcas en el cajero automático para robar tu NIP (PIN), e incluso acceder a información personal en tu cuenta de Facebook.

Entre los esquemas más comunes que usan estos delincuentes para obtener acceso a tu información personal a través de tu computador(a) o smartphone están los siguientes: **phishing**, en el que alguien que se hace pasar por una organización confiable (como, por ejemplo, tu banco) te envía un e-mail y trata de engañarte para que le des o confirmes información personal o información de tu cuenta, la cual más tarde se puede usar para crear nuevas cuentas fraudulentas; y el **vishing**, en el cual alguien te llama en forma personal o automatizada para tratar de obtener el mismo tipo de información por teléfono.

CÓMO PROTEGERTE DEL ROBO DE IDENTIDAD

Aunque todos los días surgen nuevos esquemas, hay varios métodos para proteger tus cuentas bancarias, protegerte en tu casa y protegerte en línea.

MÓDULO 3 // INSTRUCCIONES (Continuación)

- Si tu tarjeta de crédito, débito o prepagada se extravía o te la roban, reporta el incidente inmediatamente al emisor de la tarjeta. Repórtalo también a la policía y utiliza el informe de la policía para disputar cualquier cargo fraudulento con tus acreedores.
- Como precaución, mantén una lista de todos los números de tus tarjetas de crédito y débito en un lugar seguro, junto con los teléfonos para comunicarte con cada emisor.
- Al hacer pedidos por Internet, busca sitios seguros que tengan https:// en su dirección de Internet y usen la tecnología de encriptación Secure Socket Layer (SSL) y certificados para mantener tus transacciones seguras y protegidas de los ladrones cibernéticos (los llamados “hackers”).
- Protege tus números de cuenta. No le des a nadie tu número de cuenta por teléfono ni por e-mail; dáselo solamente a las empresas a las cuales tú mismo llames. Lo mismo se aplica a tu número de seguro social o cédula de identidad y a otros tipos de información personal.
- Tritura todo documento y recibo en el cual aparezca el número de tu tarjeta.
- No envíes nunca el número de tu tarjeta ni ningún otro dato personal por correo electrónico, ya que este no es generalmente un proceso electrónico seguro.
- Protege tu NIP (PIN) o Número de Identificación Personal de tu tarjeta de débito o prepagada, eligiendo al azar un número que puedas recordar, pero que no tenga ninguna relación con información personal como tu fecha de nacimiento o dirección. **Nunca escribas el NIP (PIN) en el reverso de la tarjeta ni lo lleves en tu billetera.**
- Verifica todos los meses tus estados de cuenta de las tarjetas de crédito y verifica tus reportes de crédito al menos anualmente para asegurarte de que no haya ningún cargo fraudulento.

CÓMO RESOLVER UN CASO DE ROBO DE IDENTIDAD

El robo de identidad puede tener un impacto increíblemente negativo en tus finanzas. Si crees que es posible que alguien haya violado la seguridad de una cuenta que tienes a tu nombre o que te han robado la identidad, es importante actuar rápidamente para notificar a las organizaciones apropiadas.

• Paso 1 – Notificar a los emisores de tus cuentas.

Notifica al banco, a la cooperativa de ahorro y crédito u otros emisores de una cuenta que creas que ha sido comprometida y pídeles que cierren esa cuenta y abran otra con un número de cuenta diferente. Cambia también cualquier contraseña o NIP (PIN) relacionado con esa cuenta.

• Paso 2 – Informa a la policía y obtén un reporte.

Si determinas que alguien ha robado dinero de tu cuenta o de que has sido víctima del robo de identidad de alguna otra forma, haz un **Reporte de Robo de Identidad** detallado con la policía.

MÓDULO 3 // DISCUSIÓN

Crédito: Cómo identificar buenas y malas decisiones sobre deudas

Instrucciones: Considera las situaciones de crédito que se describen a continuación y determina el impacto positivo y negativo que cada decisión pudiera tener en el futuro financiero de la persona.

Situación 1

Roberto acaba de mudarse a su primer apartamento y desea comprarse un televisor de pantalla plana para la sala. Trabaja, pero entre la matrícula de la universidad, los libros y el alquiler, ya casi ha agotado sus fondos. Roberto decide aprovechar una oferta de financiamiento de una tienda local de artefactos electrónicos y compra el televisor utilizando una tarjeta de crédito. **¿Es esta una buena decisión o una mala decisión? ¿Por qué?**

Respuesta: El deseo de Roberto de tener un televisor nuevo es un antojo, y, por lo tanto, no es una compra tan buena para hacerla a crédito, particularmente porque ese dinero es necesario para pagar otras cosas que sí son esenciales como el alquiler, la matrícula de la universidad y los libros. Si Roberto no puede pagar el préstamo, eso podría perjudicar su historial de crédito.

Situación 2

Carlos acaba de graduarse de la universidad y de aceptar un nuevo empleo como diseñador gráfico de una firma publicitaria. Desea comprarse un condominio que cuesta \$100.000 cerca del nuevo trabajo y ha ahorrado suficiente dinero para dar un 20% como pago inicial. Está planeando obtener un préstamo hipotecario de \$80.000 para comprar la propiedad. **¿Es esta una buena decisión o una mala decisión? ¿Por qué?**

Respuesta: Carlos tiene un empleo estable y suficiente dinero para un pago inicial sólido, lo cual convierte la compra del condominio en una buena inversión por su parte. El préstamo hipotecario le dará la oportunidad de seguir mejorando su historial de crédito y su "capacidad crediticia".

Situación 3

Nora ha oído hablar de que abrir muchas cuentas de tarjetas de crédito es una buena manera de establecer crédito. Tiene actualmente cinco tarjetas de crédito, pero a veces se le olvida pagar a tiempo sus cuentas, y normalmente mantiene un saldo pendiente en cada tarjeta. Su tienda favorita le está ofreciendo un cupón de \$50 de descuento en su próxima compra, con la promesa de enviarle más cupones en el futuro si abre una cuenta de tarjeta de crédito. Nora decide solicitar la tarjeta de crédito de la tienda para aprovechar los descuentos. **¿Es esta una buena decisión o una mala decisión? ¿Por qué?**

Respuesta: Puesto que Nora ya tiene cinco tarjetas de crédito y a veces se retrasa en los pagos, abrir otra cuenta de tarjeta de crédito podría posiblemente dañar su puntaje de crédito si sigue haciendo los pagos con retraso.

MÓDULO 3 // EXAMEN

Contesta las siguientes preguntas:

1. Verdadero o falso: El phishing y el vishing son métodos comunes de robo de identidad.
2. Verdadero o falso: Darle la información de tu cuenta bancaria y tu NIP (PIN) a un amigo del colegio no es un comportamiento riesgoso.
3. Menciona un hábito que te hace más vulnerable al riesgo de endeudarte.
4. Menciona tres cosas que la gente puede hacer para reducir su riesgo de ser víctima del robo de identidad.
5. Verdadero o falso: No tienes que tener una tarjeta de crédito para ser víctima del robo de identidad.
6. Si tu banco te envía un e-mail y te pide que respondas dándole información privada, ¿debes hacerlo?
7. Verdadero o falso: Revisar tus estados de cuenta es una forma de protegerte del robo de identidad.
8. Verdadero o falso: Cargar a tu tarjeta de crédito unas vacaciones que no vas a poder pagar en largo tiempo es un ejemplo de una “deuda mala”.
9. Verdadero o falso: El mejor NIP (PIN) es uno que no vas a olvidar, como tu dirección, fecha de cumpleaños o el nombre de tu mascota.
10. _____ es lo que puede ocurrir si usas el crédito para gastar más de lo que puedes pagar.

MÓDULO 3 // EJERCICIO

Basándote en tus conocimientos sobre el peligro del robo de identidad, describe una situación realista en la que pienses que se ha violado la seguridad de una de tus cuentas de crédito. Describe entonces los pasos que darías para contactar a las entidades apropiadas (por ejemplo, a los emisores de tarjetas de crédito), así como las medidas que debes tomar si sospechas que te han robado la identidad.

Situación: _____

Paso 1: Alguien ha violado la seguridad de tu cuenta. ¿Qué es lo primero que debes hacer para protegerte y proteger tus finanzas?

Paso 2: Si determinas que, en efecto, alguien te ha robado dinero de tu cuenta o que eres víctima del robo de identidad de alguna otra forma, ¿qué es lo próximo que debes hacer?

Paso 3: ¿Qué debes hacer para monitorear tu crédito en forma continua?

MÓDULO 3 // RESPUESTAS

Respuestas del examen:

1. Verdadero 2. Falso 3. Cualquiera de los siguientes: gastar más de lo que ganas, no crear un presupuesto, hacer pagos mínimos en las tarjetas de crédito, usar el crédito en forma irresponsable. 4. Verificar los estados de cuenta o su reporte de crédito regularmente, no dar información personal, seleccionar cuidadosamente el NIP (PIN) y protegerlo. 5. Verdadero 6. No 7. Verdadero 8. Verdadero 9. Falso 10. Endeudarse, tener deudas

Respuestas de los ejercicios:

1. Contactar al emisor de tu tarjeta y pedirle que cierre esa cuenta y abra otra con diferente número de cuenta; también cambiar cualquier contraseña o NIP (PIN) relacionado.
2. Hacer un Reporte de Robo de Identidad detallado con la policía. También puedes presentar una queja a la Federal Trade Commission.
3. Solicitar periódicamente reportes de crédito a los tres burós de crédito y revisarlos para detectar errores, cargos fraudulentos, cuentas que no te son familiares, etc.



F Ú T B O L FINANCIERO

MÓDULO 4 // ¿CUÁL ES TU CAPACIDAD PARA OBTENER CRÉDITO?

AVANZADO

MÓDULO 4 // PROGRAMA FÚTBOL FINANCIERO

Fútbol Financiero es un videojuego educativo creado para ayudar a los jóvenes a conocer más acerca de temas fundamentales relacionados con las finanzas personales.

El juego se desarrolló partiendo de la filosofía de que los juegos pueden ser poderosas herramientas educativas. Fútbol Financiero cautiva a los jóvenes con una actividad divertida que les es familiar, mientras que al mismo tiempo los educa acerca de temas que son esenciales para desarrollar habilidades que les permitirán tener éxito en su vida.

Fútbol Financiero presenta preguntas de variable dificultad a través de todo el juego. Al igual que el fútbol, la administración eficaz de las finanzas personales requiere estrategias, ingenio, destreza y resistencia.

El objetivo del material que aquí presentamos es servir como preparación para el juego. Antes de jugar Fútbol Financiero, recomendamos a los educadores repasar y completar los cuatro módulos con los jóvenes, a fin de ayudarlos a familiarizarse con los conceptos financieros incluidos en el juego.

MÓDULO 4 // ¿CUÁL ES TU CAPACIDAD PARA OBTENER CRÉDITO?

Sinopsis: En esta lección los jóvenes comprenderán qué es el crédito, cómo se establece y mantiene una buena capacidad crediticia, y cómo se protege el crédito. Esta lección también presenta estrategias para entender el historial de crédito y cómo se puede mejorar para nuestro beneficio y futuro financiero.

Edades: 18+ años

Duración: 60 minutos

Asignaturas: Economía, Matemáticas, Finanzas, Ciencias del Consumo, Habilidades para la Vida

Objetivos de aprendizaje:

- Aprender qué significa “capacidad crediticia”.
- Comprender las tres Ces del crédito.
- Determinar cuándo se debe usar una tarjeta de crédito y cuándo no.
- Comprender el propósito de los puntajes de crédito y reportes de crédito.
- Aprender el papel que juega la capacidad crediticia para obtener un préstamo vehicular.

Materiales: Los facilitadores pueden imprimir y fotocopiar el examen y los ejercicios que aparecen al final de este documento y distribuirlos a los jóvenes. Los jóvenes pueden usar un diccionario en línea o buscar en Internet los términos financieros comunes que se usan.

Las respuestas de todos los ejercicios prácticos aparecen en las últimas páginas de este módulo.

MÓDULO 4 // INSTRUCCIONES

En el fútbol, al igual que en otros deportes, se utilizan distintos tipos de estadísticas para evaluar el desempeño de los jugadores, al igual que el ranking o posición en que se encuentra un equipo en la liga. Los números favorables tienen una gran influencia en la forma en que se desarrolla la carrera de un futbolista, y también en que el equipo avance y llegue a la final.

Una vez que comienzas a usar el crédito, sea por medio de tarjetas de crédito, de un préstamo estudiantil o incluso de un contrato de teléfono a tu nombre, ya comienzas a establecer un historial de crédito. Tu **historial de crédito** se parece un poco a las estadísticas de un jugador de fútbol. Al ver tus estadísticas financieras en tu **reporte de crédito**, un banco o prestamista puede evaluar y medir la probabilidad de que puedas pagar una deuda. Tanto tu reporte de crédito como tu puntaje de crédito, los cuales se basan en la forma en que te hayas desempeñado en el manejo de tu dinero, dan una idea del tipo de riesgo que representas para la entidad que te dé un crédito.

Evitar los errores que pueden dañar tu capacidad crediticia es vital, porque, una vez que ocurre el daño, recuperarse de él podría ser difícil.

Ventajas de tener una buena capacidad crediticia:

- Tienes más probabilidades de obtener tasas favorables en tus préstamos o cuentas de crédito.
- Es posible que llenes los requisitos para obtener tarifas más bajas en tu seguro de auto.
- Podrás abrir cuentas de servicios públicos de tu apartamento o casa sin tener que dar un depósito alto.

Retos de no tener una buena capacidad crediticia:

- No podrás obtener préstamos o tarjetas de crédito.
- Te cobrarán tasas de interés más altas en tus préstamos y tarjetas de crédito.
- Podrías ser rechazado a la hora de alquilar un apartamento para favorecer a otros candidatos que tengan un mejor historial de crédito.

MÓDULO 4 // DISCUSIÓN

Establecer, mantener y proteger el crédito

Cuando una institución financiera considera tu solicitud de préstamo o tarjeta de crédito, su principal preocupación es: ¿Puedes pagar el monto del préstamo en forma responsable y a tiempo? En otras palabras, ¿tienes una buena capacidad crediticia? Los bancos utilizan muchas herramientas y consideran muchos factores al tomar una decisión.

Las tres “Ces” del crédito se usan para determinar tu capacidad crediticia.

¿Debe una institución financiera aprobar tu préstamo? ¿Debe un proveedor de servicios aprobar tu contrato de teléfono celular? ¿Debe un arrendador firmar un arriendo contigo? ¿Eres un buen candidato para un empleo? Las personas que toman estas decisiones miran tres elementos principales durante el proceso de evaluación:

- Carácter – cuán bien manejas tus obligaciones financieras
- Capital – los activos que posees, incluyendo inmuebles, ahorros e inversiones
- Capacidad – cuánta deuda puedes asumir de acuerdo con tus ingresos

Carácter

La evaluación del carácter analiza las probabilidades de que pagues bien tus deudas. Los posibles prestamistas analizan tu historial en el pasado, incluyendo:

- ¿Has utilizado antes el crédito?
- ¿Pagas tus cuentas a tiempo?
- ¿Te has declarado alguna vez en **quiebra**?
- ¿Puedes proporcionar referencias de tu carácter?
- ¿Cuánto tiempo has vivido en tu dirección actual?
- ¿Cuánto tiempo llevas en tu trabajo actual?

Capital

Las instituciones financieras frecuentemente desean saber si tienes activos que puedas usar para garantizar el préstamo, en caso de que pierdas tu trabajo o no cumplas al hacer los pagos del préstamo.

- ¿Qué propiedades tienes que pudieran servir como garantía del préstamo?
- ¿Tienes una cuenta de ahorro?
- ¿Tienes inversiones que pudieras usar como **colateral**?

Capacidad

La evaluación de capacidad analiza cuánta deuda puedes manejar considerando tu situación financiera actual. La institución financiera desea saber si tienes un empleo estable que te provea suficiente ingreso para pagar los cargos que hagas a tu tarjeta.

- ¿Tienes un trabajo o ingreso estable?
- ¿Cuánto ganas?
- ¿Cuántos otros préstamos tienes?
- ¿Cuáles son tus gastos para vivir actualmente?
- ¿Qué deudas tienes en este momento?
- ¿Cuántos **dependientes** (personas a cargo) tienes?

MÓDULO 4 // DISCUSIÓN (Continuación)

Puntaje y reportes de crédito

Tu reporte (o informe) de crédito compila información detallada sobre tu crédito, y las instituciones financieras y propietarios de viviendas revisan tu reporte de crédito cuando te consideran para un préstamo o tarjeta de crédito, o como arrendatario de un apartamento. Tienes derecho a recibir cada año un reporte de crédito gratis. Es importante que revises con regularidad tu reporte de crédito para asegurar que no contenga datos inexactos ni transacciones fraudulentas que pudieran tener un impacto negativo en tu historial de crédito.

Tu puntaje de crédito es un número que le dice a una institución financiera prestamista cuánto riesgo le representas si te da un préstamo. Mientras más alto es tu puntaje de crédito, mejor es tu capacidad crediticia. Si tu puntaje es bajo, es importante aumentar tu capacidad crediticia pagando tus cuentas a tiempo y manteniendo un saldo bajo en tus tarjetas de crédito. Con el tiempo, estos hábitos te ayudarán a mejorar tu puntaje de crédito.

FORMAS DE AUMENTAR TU CAPACIDAD CREDITICIA:

Paga tus deudas

Liquidar el saldo de tu tarjeta de crédito todos los meses. Si no puedes hacerlo, paga la deuda lo más pronto posible. Los acreedores se fijan en la diferencia entre tu saldo y tu límite de crédito. Mientras más crédito tengas sin usar, mejor será tu capacidad crediticia. Si las utilizas sabiamente, tus tarjetas de crédito te ayudarán a mejorar tu capacidad crediticia.

Gasta menos de lo que ganas

Vivir de acuerdo con tus medios te permite ahorrar más, y tener dinero ahorrado mejora todas las “Ces” mencionadas anteriormente.

No cierres tus cuentas viejas

Las instituciones financieras generalmente se fijan en la antigüedad de tu historial de crédito. Mantener abiertas las cuentas con un saldo de cero te ayuda de dos maneras: en primer lugar, mantiene la antigüedad de tu historial de crédito. En segundo lugar, cuando cierras una cuenta reduces la cantidad de crédito que tienes disponible, lo cual, a su vez, aumenta la relación diferencial de los saldos de tus otras tarjetas o préstamos.

Paga tus cuentas a tiempo

Si no puedes pagar tus cuentas a tiempo, llama a cada compañía mucho antes de incurrir en un pago atrasado y explica tu situación, esto demuestra tu voluntad de pago. Con frecuencia es posible llegar a un acuerdo que te permitirá pagar lo que puedas en el momento. Y debido a que estás actuando en forma responsable hacia tus acreedores, no afectarás negativamente tu capacidad crediticia tanto como si pagaras tarde o dejaras de hacer un pago.

Evita la quiebra

La quiebra es un dictamen judicial que otorga un tribunal al declarar que eres incapaz de pagarles a tus acreedores las deudas que tienes con ellos. La bancarrota es un último recurso, y en la mayoría de los casos se puede evitar. La declaración de bancarrota permanece en tu historial de crédito durante 7 a 10 años.

MÓDULO 4 // DISCUSIÓN (Continuación)

La capacidad crediticia y los préstamos vehiculares

Cuando planeas comprar un auto, la capacidad crediticia frecuentemente juega un papel importante. A menos que puedas pagar el precio total del auto, necesitarás un préstamo o crédito vehicular, el cual cubrirá el costo del auto y el cual tendrás que ir pagando en un determinado tiempo.

Uno de los primeros pasos al comprar un auto es determinar cuánto puedes pagar mensualmente, tomando en consideración el costo del auto y también el costo del seguro, el costo del mantenimiento y el costo de la gasolina. Una vez que tengas un presupuesto mensual para el auto, debes determinar cuánto podrás dar como **pago inicial**. Este es el monto que pagas inicialmente. Mientras más alto sea el pago inicial que puedas hacer, menos interés deberás durante la vida del préstamo, y menos dinero deberás en total.

Después de determinar tu presupuesto mensual y tu pago inicial, puedes empezar a comparar diferentes préstamos para encontrar la opción que mejor resulte para ti. Al comparar los préstamos, considera el término del préstamo, es decir, el tiempo que tomará pagarlo, así como las mensualidades que tendrás que pagar y la tasa de interés. Eso te ayudará a determinar cuál es el mejor negocio. Mientras mejor sea tu puntaje de crédito, mejores probabilidades tendrás de obtener una mejor tasa de interés. Generalmente, mientras más corto es el término del préstamo, más baja serán la tasa de interés y el monto total de interés que tendrás que pagar durante la vida del préstamo. Sin embargo, tu mensualidad será más alta.

MÓDULO 4 // EXAMEN

Contesta las siguientes preguntas:

1. Verdadero o falso: Mantener abiertas las cuentas viejas, aunque tengan un saldo de cero, es beneficioso para tu historial de crédito.
2. Verdadero o falso: Tener mucha deuda en tu tarjeta de crédito te ayuda a mejorar tu capacidad crediticia.
3. Verdadero o falso: Contactar a tus acreedores cuando no puedes hacer un pago es un buen paso para proteger tu capacidad crediticia.
4. Verdadero o falso: Una casa es considerada capital.
5. Verdadero o falso: Si tu capacidad crediticia es baja, las tasas de interés de tus tarjetas de crédito también serán bajas.
6. Verdadero o falso: Declararse en bancarrota es la mejor manera de lidiar con las deudas.
7. Verdadero o falso: Los acreedores pueden usar tu puntaje de crédito y tu reporte de crédito para determinar tu capacidad crediticia.

MÓDULO 4 // EJERCICIO

Carácter, capital y capacidad son las tres Ces del crédito que las instituciones financieras utilizan para evaluar la capacidad crediticia de una persona.

Carácter se refiere a cuán bien has manejado tu dinero en el pasado. ¿Pagaste tus cuentas a tiempo? ¿Tienes una tarjeta de crédito? ¿Cuánto tiempo llevas viviendo en tu dirección de habitación actual y cuánto tiempo llevas en tu empleo actual?

Capital se refiere a los activos que actualmente posees, como inmuebles, ahorros e inversiones. Las instituciones financieras desean saber que tienes los medios para pagar el préstamo.

Capacidad se refiere a tu situación financiera actual y a cuánta deuda puedes manejar considerando tus ingresos. ¿Trabajas? ¿Cuál es tu salario? ¿Qué otras deudas tienes? ¿Tienes hijos u otras personas que dependen económicamente de ti?

Considera cada uno de los siguientes puntos y decide si juega un papel a la hora de determinar tu capacidad crediticia y, si así fuera, en qué categoría cae. En algunos casos podría haber dos respuestas.

Ejemplo:	Carácter	Capital	Capacidad	Ninguna
José se declaró en quiebra hace 4 años.	X			
Daniel paga todas sus cuentas a tiempo.				
Marcela acaba de sacar un préstamo para financiar un carro nuevo.				
Jorge tiene cuatro hijos.				
Nora habla español e inglés.				
Enrique es propietario de su casa y también de una pequeño apartamento en la playa.				
El salario anual de Luisa es \$50.000.				
Jacobo ha usado seis tarjetas de crédito en los últimos diez años.				
Ana cambió de trabajo tres veces el año pasado.				
Guillermo heredó una colección de rocas raras y valiosas de su abuelo.				
Jaime tiene un cociente de inteligencia de 169.				

MÓDULO 4 // RESPUESTAS

Respuestas del examen:

1. Verdadero 2. Falso 3. Verdadero 4. Verdadero 5. Falso 6. Falso 7. Verdadero

Respuestas del ejercicio:

Ejemplo:	Carácter	Capital	Capacidad	Ninguna
José se declaró en quiebra hace 4 años.	X			
Daniel paga todas sus cuentas a tiempo.	X			
Marcela acaba de sacar un préstamo para financiar un carro nuevo.			X	
Jorge tiene cuatro hijos.			X	
Nora habla español e inglés.				X
Enrique es propietario de su casa y también de una pequeño apartamento en la playa.		X		
El salario anual de Luisa es \$50.000.		X	X	
Jacobo ha usado seis tarjetas de crédito en los últimos diez años.	X			
Ana cambió de trabajo tres veces el año pasado.	X		X	
Guillermo heredó una colección de rocas raras y valiosas de su abuelo.		X		
Jaime tiene un cociente de inteligencia de 169.				X