

Preparados, listos, **¡ADELANTE!**

Preparándote para tu futuro financiero



Cuaderno
de ejercicios
de educación
financiera

**Grados
9–12**



**BANC OF
CALIFORNIA**

TOGETHER WE WIN™

← Un amigo genial

PLANIFICACIÓN FINANCIERA



La planificación financiera consiste en definir y seguir una serie de pasos para alcanzar un objetivo.

..... Crea y ten en cuenta estos puntos en tu plan financiero:



INGRESOS Y GASTOS



UN PLAN PARA GASTAR, AHORRAR E INVERTIR



PONDERACIÓN DE DESEOS Y NECESIDADES



LIMITACIÓN DE GASTOS CUANDO SEA NECESARIO

	A corto plazo ¿Qué medidas puedo tomar hoy para alcanzar mi objetivo?	Intermedio ¿Qué medidas puedo tomar en los próximos meses para alcanzar mi objetivo?	A largo plazo ¿Qué medidas puedo tomar durante los próximos años para alcanzar mi objetivo?
Primer objetivo			
Segundo objetivo			
Tercer objetivo			

¿PUEDES PAGAR TUS FACTURAS?

Gastos y presupuesto

¡Seguro que puedo!



¿Por qué necesitamos llevar la cuenta del dinero? Llevar la cuenta del dinero que **gastamos** (gastos) y del dinero que **ganamos** (ingresos) consiste en tomar decisiones. Al analizar nuestras opciones, podemos tomar decisiones informadas sobre cómo gastar y ahorrar sabiamente para las cosas que necesitamos y queremos. Esto se consigue llevando un registro financiero, creando un presupuesto y monitoreando el flujo de caja. El flujo de caja es un término que se refiere al movimiento del dinero que entra (ingresos) y del dinero que sale (gastos).

Ingresos



Gastos

Dinero que te llega de:

- Empleos o trabajos diversos
- Empleo a tiempo completo o parcial
- Asignaciones
- Intereses y dividendos

Los artículos o servicios en los que gastas dinero pueden incluir:

- Facturas (teléfono, alquiler, cable)
- Transporte (pago de automóvil, gasolina)
- Entretenimiento
- Comida (comestibles, salir a comer)

PRESUPUESTO Uno-Dos-Tres

Sigue estos tres pasos para elaborar un presupuesto...

1

Lleva la cuenta de tus **GASTOS**

2

Identifica tus **INGRESOS** y **GASTOS**

3

Analiza el **FLUJO DE CAJA** y busca formas de aumentar tus ingresos y reducir tus gastos

Consejo: separar las necesidades y los deseos es una forma poderosa de ser disciplinado, evitar gastar más en gastos innecesarios y ceñirse a un plan escrito para ayudar a reducir los gastos.

AUMENTA TUS AHORROS

¡Vaya! →

Los ahorros son la cantidad de dinero que se reserva después de restar los gastos de los ingresos.

Cuando recibas dinero, ya sea de un cheque de pago o de un regalo monetario, debes apartar una cantidad en una cuenta de ahorros en caso de emergencias financieras o eventos inesperados. Se recomienda ahorrar al menos entre el 10% y el 15% de tu sueldo para obtener beneficios a largo plazo.

Interés compuesto

Mediante el interés compuesto, tu dinero puede crecer cuando lo guardas en una institución financiera que paga intereses. Los intereses se expresan como un porcentaje y se calculan en función del tiempo y la cantidad de dinero en tu cuenta.

Escenario: interés compuesto a lo largo del tiempo

EL INTERÉS PUEDE
SER COMPUESTO

**DIARIO,
MENSUAL
O ANUAL.**

¿Qué pasaría si guardaras \$1,000 debajo de tu colchón durante un año? Suponiendo que no se haya perdido o lo hayan robado, seguirán siendo \$1,000 al final del año. Tu colchón no te paga intereses por guardar tu dinero.

Los bancos y las instituciones financieras sí pagan intereses sobre el dinero depositado, lo que ayuda a que un depósito de \$1,000 crezca con el tiempo. El interés compuesto significa calcular los intereses sobre el capital y los intereses ganados anteriormente.

INTERÉS COMPUESTO



El interés compuesto significa calcular los intereses sobre el capital y los intereses ganados anteriormente.

¡En serio!

**¡Interés
compuesto
de colchón al
0%!**

5 años

\$1,000.00
(a menos que
sea robado
o perdido)

10 años

\$1,000.00
(a menos que
sea robado
o perdido)

**NO MUY
BUENO**

**Interés
compuesto
anual al 1%**

\$1,051.01

\$1,104.62

BUENO

**Interés
compuesto
mensual
al 1%**

\$1,051.25

\$1,105.12

MEJOR

**Interés
compuesto
diario al 1%**

\$1,051.27

\$1,105.17

**¡MUCHO
MEJOR!**

¿QUÉ ES EL CRÉDITO?

*Consultar préstamos
para estudiantes* →

El crédito es la capacidad de pedir dinero prestado. Existen diferentes tipos de préstamos, según las necesidades crediticias de cada individuo.

Estos incluyen **tarjetas de crédito, préstamos al consumidor a plazos, préstamos escolares y préstamos hipotecarios**

Ahorrar dinero y esperar para realizar una compra es una alternativa al crédito. En algunos casos, el crédito ofrece la oportunidad de invertir en algo que tiene el potencial de proporcionar un mayor rendimiento que el costo del crédito, como un préstamo estudiantil o la compra de una vivienda, lo que puede ayudar a aumentar el potencial de ingresos a largo plazo. El crédito también puede ayudar a las personas a superar las emergencias y la pérdida inesperada del empleo. El crédito no es intrínsecamente bueno ni malo, pero puede ser cualquiera de los dos, dependiendo de cómo se utilice.

Para pedir dinero prestado, hay que demostrar que se es capaz de devolverlo de manera responsable. Los prestamistas se arriesgan cuando te prestan dinero, y no pagar los préstamos a tiempo y en su totalidad puede influir en si podrás o no volver a pedir dinero prestado en el futuro.

Los prestamistas revisarán las “Cuatro C” para decidir si tu riesgo crediticio indica que podrás devolver el préstamo con éxito.

LAS CUATRO C DEL CRÉDITO

1 - CAPACIDAD

La capacidad se refiere a tu posibilidad presente y futura para cumplir con tus pagos. Un prestamista quiere ver que tienes un trabajo y que has tenido el mismo trabajo o el mismo tipo de trabajo durante al menos un año.

Los prestamistas pueden preguntar:

- ¿Tienes trabajo?
- ¿Cuánto dinero ganas al mes?
- ¿Cuáles son tus gastos mensuales?

2 - CAPITAL

El capital se refiere al valor de tus activos y tu patrimonio neto. Los prestamistas quieren determinar el valor de tus activos (cosas que posees y que tienen valor financiero). Los prestamistas también compararán el valor de tus activos y la cantidad de deudas que tienes. Esto se denomina patrimonio neto. Un patrimonio neto positivo demuestra tu capacidad para administrar tu dinero.

Los prestamistas pueden preguntar:

- ¿Cuánto dinero tienes en tus cuentas corrientes y de ahorros?
- ¿Tienes inversiones (por ejemplo, acciones u otros activos como un automóvil)?

3 - CARÁCTER

El carácter se refiere a cómo has pagado tus facturas o deudas en el pasado.

Los prestamistas pueden preguntar:

- ¿Has tenido créditos en el pasado?
- ¿Cuántas cuentas de crédito tienes?
- ¿Alguna vez te declaraste en quiebra o te embargaron una propiedad?

4 - GARANTÍA

La garantía se refiere a los bienes o activos que puedes ofrecer para garantizar el préstamo. La garantía es la seguridad que le proporcionas al prestamista. Dar una garantía al prestamista significa que prometes un activo de tu propiedad (por ejemplo, un automóvil) al prestamista con el acuerdo de que será la fuente de pago en caso de que no puedas pagar el préstamo.

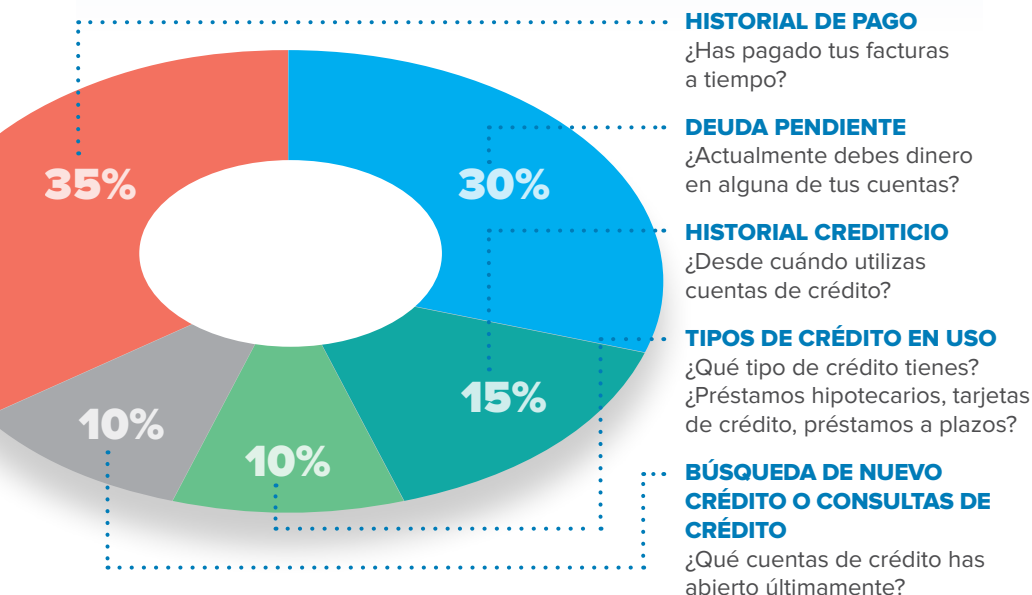
Los prestamistas pueden preguntar:

- ¿Tienes activos para garantizar el préstamo más allá de tu capacidad para pagarlo?

PUNTAJE CREDITICIO

Un puntaje crediticio se utiliza para predecir la probabilidad de que una persona pague un nuevo préstamo basándose en la información de su informe crediticio.

Su puntaje crediticio es un número desarrollado por un modelo informático basado en la información de su informe crediticio. Su objetivo es predecir, por ejemplo, la probabilidad de que pagues tus deudas. Ten en cuenta que los puntajes crediticios pueden variar según los servicios de puntaje que los hayan elaborado y los distintos modelos de puntaje crediticio que se utilicen. Como ejemplo, los factores que determinan tu puntaje crediticio en un modelo de uso común incluyen:





Un informe crediticio se utiliza para calcular un puntaje crediticio. La gran mayoría de los prestamistas utilizan el **puntaje crediticio FICO**, que es un número que va de **300 a 850**. Cuanto más alto sea tu puntaje, mayor será tu solvencia crediticia y menos riesgoso será para un prestamista.

Un puntaje crediticio es una forma rápida y fácil para que un prestamista evalúe tu solvencia. Un puntaje crediticio se utiliza para predecir la probabilidad de que una persona pague un nuevo préstamo basándose en la información de su informe crediticio.

El crédito se otorga en base parcialmente a tu puntaje crediticio. Los prestamistas también verifican tu puntaje crediticio cuando solicitas una tarjeta de crédito o antes de que puedas alquilar un apartamento nuevo. Cada vez que demuestres un comportamiento financiero, como el pago de facturas (ya sea tarde o a tiempo) o la apertura de una nueva línea de crédito, tu puntaje crediticio se actualiza continuamente para reflejar tu capacidad para administrar las finanzas con éxito.

TARJETAS DE CRÉDITO

Amarla →



¿Cuál de estas afirmaciones es falsa sobre las tarjetas de crédito?

1. Se utilizan para adquirir bienes y servicios.
2. Toman dinero de tu cuenta corriente para pagar las compras.
3. Están sujetas a cargos por intereses si no se pagan en su totalidad cada mes.

La afirmación **2** es falsa porque el crédito es la capacidad de pedir dinero prestado, sin utilizar la cuenta corriente para pagar las compras. Cuando pagas una compra con tarjeta de crédito, significa que estás solicitando un préstamo para realizar la compra.

Si un día decides que una tarjeta de crédito es la opción correcta para ti, hay algunos elementos que debes tener en cuenta al seleccionar una tarjeta:

- **Tasa de porcentaje anual (Annual Percentage Rate, APR):** la tasa anual que se cobra por los préstamos; la tasa se expresa como un número de porcentaje único que representa el costo anual real de los fondos durante un período de tiempo
- **Penalización:** altas tasas de interés que pueden desencadenarse por la más mínima infracción
- **Tarifas:** tarifa por pago atrasado, tarifa por solicitud, tarifa anual, tarifa por tarjeta adicional, etc.
- **Período de gracia:** período de tiempo que un banco te da para pagar tus nuevos cargos sin tener que pagar intereses
- **Límite de crédito:** cantidad máxima que un banco permitirá que alguien pida prestado



TARJETA DE CRÉDITO

Consejos de responsabilidad

- Lleva la cuenta de lo que estás cargando. Puede ser fácil gastar más de lo que crees.
- Lee atentamente tus estados de cuenta mensuales y asegúrate de que todos los cargos sean correctos.
- Paga tu saldo total todos los meses.
- Paga siempre tu saldo a tiempo para evitar cargos por retraso y construir un historial crediticio positivo.
- Siempre que estés considerando un nuevo producto financiero, como por ejemplo una tarjeta de crédito, investiga bien tus opciones para saber qué estás adquiriendo antes de tomar cualquier decisión.

FINANCIAMIENTO DE LA UNIVERSIDAD

¿Cuál es tu habilidad y voluntad?

“Los campeones no se hacen en los gimnasios. Los campeones se hacen a partir de algo que tienen en su interior, un deseo, un sueño, una visión. Deben tener la habilidad y la voluntad. Pero la voluntad debe ser más fuerte que la habilidad”.

Muhammad Ali



Obtener un título universitario puede llevar mucho tiempo y ser costoso, pero los graduados universitarios suelen ver el retorno de su inversión (Return On Investment, ROI) y se benefician de las ventajas a largo plazo (por ejemplo: más opciones profesionales, mejores oportunidades de promoción, mayores ingresos y menor desempleo). Continuar con tu educación más allá de la escuela secundaria es una gran inversión que requiere mucha planificación e investigación. Ya sea que estés interesado en ir a una universidad o una universidad comunitaria, a una escuela de oficios, profesional o técnica, o ingresar a la fuerza laboral, nunca es demasiado pronto para pensar en cómo pagar los gastos.

Diferentes opciones de ayuda financiera

- **BECAS:** dinero para la universidad que no se espera que pagues; las becas patrocinadas por universidades suelen estar destinadas a estudiantes que cumplen ciertos criterios basados en el mérito, como un excelente rendimiento académico o atlético
- **SUBVENCIONES:** dinero para la universidad que no se espera que pagues; a menudo se otorga según las necesidades
- **PRÉSTAMOS:** dinero prestado que debe reembolsarse con intereses
- **PROGRAMAS DE TRABAJO Y ESTUDIO:** dinero que se gana para la universidad trabajando para ayudar a pagar los gastos educativos
- **SOLICITUD GRATUITA DE AYUDA FEDERAL PARA ESTUDIANTES (FREE APPLICATION FOR FEDERAL STUDENT AID, FAFSA):** solicitud de ayuda financiera federal para estudiantes, como becas Pell, préstamos estudiantiles y programas de trabajo y estudio universitarios; completar la solicitud es el primer paso para solicitar ayuda federal para estudiantes; muchos estados y escuelas también utilizan la información de la FAFSA para otorgar su ayuda financiera

PREPARACIÓN PARA LA PLANIFICACIÓN UNIVERSITARIA

PLANIFICACIÓN UNIVERSITARIA

Tamaño

Ubicación

Carrera

Estudio

Finanzas

¿Qué tan grande es la universidad a la que quiero ir?

.....

.....

¿Qué tan cerca de casa quiero quedarme? *← ¡No demasiado cerca!*

.....

.....

¿Qué tipo de trabajos me gustaría tener?

.....

.....

¿Qué títulos necesitaría para conseguir el trabajo que quiero?

.....

.....

¿En qué quiero especializarme?

.....

.....

¿Qué actividades extracurriculares me interesan?

.....

.....

¿Cómo pagaré los estudios?

.....

.....

COMPRA DE AUTOMÓVIL

← ¡Me encanta!

Hay varios factores a considerar a la hora de pensar en comprar un automóvil.

¿QUÉ PUEDO PAGAR AHORA MISMO?

Una vez que hayas decidido que la compra de un automóvil es la opción más adecuada para ti, deberás averiguar cómo vas a pagar el automóvil. Puedes pagarlo en efectivo, arrendar o solicitar un préstamo. Cuando pides un préstamo, tendrás que hacer pagos mensuales fijos durante un período de tiempo determinado según las condiciones que hayas acordado. Asegúrate de investigar primero para conseguir la mejor oferta y tasa de interés, ya que los gastos de los automóviles pueden aumentar rápidamente.

¿CUÁNTO MÁS COSTARÁ UN AUTOMÓVIL CON LA GASOLINA, LAS REPARACIONES Y EL SEGURO?

No solo tienes el costo del automóvil (por ejemplo, \$225 de pago mensual x 60 meses = \$13,500), sino que probablemente necesitarás dinero para el pago inicial, los impuestos y las tarifas de matriculación. Ahora está viendo un costo total de aproximadamente \$16,500. Puedes obtener un préstamo de un banco, una cooperativa de crédito o incluso a través del concesionario de automóviles.

¿DEBO ARRENDAR O SER PROPIETARIO?

Ahora que has determinado que necesitas un automóvil y cómo lo vas a pagar, ¿deberías arrendar o comprar? Ambas opciones tienen pros y contras. Comprar un automóvil significa que te pertenece. Puedes conducirlo todo lo que quieras y desgastarlo tanto como necesites. El seguro tiende a costar menos al comprarlo, y también es más rentable en general si planeas mantenerlo por un tiempo prolongado. Sin embargo, sus costos mensuales pueden ser más altos debido a los intereses.

Arrendar un automóvil, por otro lado, significa que debes devolverlo después del plazo acordado. Cualquier daño o kilometraje adicional terminará costando más dinero, y el seguro suele ser más alto debido a los mayores niveles de cobertura. Sin embargo, los pagos mensuales suelen ser menores. Una vez que hayas respondido a todas estas preguntas y estés listo para mirar automóviles, compara precios, marcas, gastos, etc., para asegurarte de que estás obteniendo el mejor rendimiento por tu inversión y que se satisfacen todas tus necesidades.

NOTAS

← ¡Vamos, escribe un poema!

Handwriting practice lines consisting of 20 horizontal dotted lines.

CUENTA KIDS BANC



COMPROMETIDOS A AYUDAR A LAS FUTURAS GENERACIONES A EMPEZAR CON EL PIE DERECHO

Una nueva forma de ahorrar

Sin un depósito mínimo de apertura requerido, nuestra cuenta Kids Banc está diseñada específicamente para jóvenes ahorradores y futuros empresarios. Su hijo recibirá estados de cuenta mensuales y aprenderá sobre finanzas mientras ve crecer sus saldos.

¡Transacciones ilimitadas en la sucursal!

Realice depósitos y retiros en cualquier momento, sin límites de transacción ni tarifas de servicio mensuales, en cualquiera de nuestras sucursales en el sur de California.

Para obtener más información sobre nuestra cuenta de ahorros Kids Banc y las tasas actuales, consulte a un representante de la sucursal o llame al 877-770-BANC (2262).



**BANC OF
CALIFORNIA**

TOGETHER WE WIN[®]

bancofcal.com/kidsbancaccount

Se generará un 1099-INT y se informará al IRS a fin de año. Elegible para menores de 17 años. El menor debe tener un número de identificación fiscal de EE. UU. válido. Pueden aplicarse otras normas y restricciones. Consulte la sucursal para obtener más detalles. No se requiere depósito mínimo de apertura.

© 2021 Banc of California, una subsidiaria de Banc of California, Inc.
Todos los derechos reservados. Miembro de la FDIC.



CRA28B-S1221