

Empieza con algo pequeño. **¡Sueña en grande!**

Preparándote para tu futuro financiero



Cuaderno
de ejercicios
de educación
financiera

**Grados
5–8**



**BANC OF
CALIFORNIA**

TOGETHER WE WIN[®]

CARRERA, EDUCACIÓN Y OBJETIVOS

Carrera y oportunidades de trabajo



¿QUÉ ES UNA CARRERA?

A medida que nos hacemos mayores, a menudo nos preguntan qué queremos ser “cuando seamos grandes”. Tu respuesta puede cambiar día a día a medida que aprendes sobre nuevas y emocionantes oportunidades de las personas que te rodean. Tal vez tu maestro te haya inspirado a seguir sus pasos para convertirte en un educador. Quizás el médico que te ayudó a curarte cuando estabas enfermo te hizo querer seguir una carrera en medicina. Pero ¿qué es una carrera? ¿Y cómo nos preparamos para una?

Carrera

El tipo de trabajo que una persona realiza durante la mayor parte de su vida, el cual puede involucrar una educación formal, una formación especial o pertenecer a una industria específica. Algunos ejemplos son las carreras de medicina, educación, negocios, derecho e ingeniería.

Trabajo

Un trabajo es un deber, una tarea o una actividad específica que alguien realiza usando su tiempo, sus habilidades y su energía para ganar dinero, por ejemplo: médico, maestro, empresario, abogado o ingeniero.

Preparándote para tu carrera

Hay muchas formas de averiguar qué carrera te interesa y qué experiencias te prepararán para el éxito.

EDUCACIÓN



Muchas carreras comienzan su camino de aprendizaje en la escuela. Por ejemplo, puedes prepararte para ser médico estudiando una ciencia o eligiendo una ruta previa a la medicina en la universidad para prepararte para tener éxito en la escuela de medicina.

VOLUNTARIADO



Un voluntario es alguien que dona su tiempo y sus habilidades sin esperar un pago a cambio. El voluntariado incluye trabajar en proyectos independientes o con un grupo, una organización o una empresa. Las oportunidades de voluntariado te ayudan a adquirir nuevas habilidades, practicar las habilidades que ya tienes de nuevas formas y aprender más sobre problemas complejos en la comunidad.

PASANTÍAS



Una pasantía es tu oportunidad de aplicar los conocimientos que has adquirido en tus estudios académicos en un entorno laboral práctico. Las pasantías pueden ser parte de un programa de pasantías formal, pero muchos estudiantes crean sus propias pasantías. Los puestos de investigación y de voluntariado pueden ser una forma de pasantía.

OBSERVACIÓN DEL TRABAJO



La observación del trabajo es la oportunidad de observar o “seguir” a alguien haciendo su trabajo. Los beneficios de la observación del trabajo son obvios: tienes la oportunidad de ver a alguien haciendo un trabajo que te interesa mientras ves el interior del lugar de trabajo desde adentro.

CÓMO GANAR EN LA ELABORACIÓN DE PRESUPUESTOS

Decisiones de compra:



Necesidades vs. Deseos

Las necesidades son cosas que nos hacen falta para llevar una vida sana. Algunas cosas que **NECESITAMOS** son alimentos nutritivos, agua, vivienda y ropa.

Los deseos son cosas que nos gustaría tener. Algunas cosas que **DESEAMOS** son los juguetes, los videojuegos, los dulces y los aparatos electrónicos.

La mayoría de las personas tienen trabajos para poder pagar las cosas que necesitan y algunas de las cosas que desean. A veces decidir qué es una necesidad y qué es un deseo es difícil. Un presupuesto puede ayudarte a determinar lo que necesitas y lo que deseas.

Estas son algunas preguntas importantes que debes hacerte al pensar en realizar una compra

- ¿LO NECESITO?
- ¿DURANTE CUÁNTO TIEMPO SERÁ ÚTIL EL ARTÍCULO?
- ¿LO ESTOY COMPRANDO PORQUE UN AMIGO LO COMPRÓ?
- ¿LO COMPRO PARA IMPRESIONAR A LOS DEMÁS?

Cuidado con las compras impulsivas

La compra impulsiva es la decisión repentina de comprar algo que no planeabas comprar. Recuerda siempre comparar tus opciones antes de comprar e investigar los productos para saber lo que estás obteniendo.

Tipos de objetivos

Las personas que se fijan objetivos y los escriben son las más exitosas a la hora de alcanzarlos. Antes de desarrollar objetivos financieros, debes evaluar cuáles son tus valores financieros o cuáles son tus prioridades.

Objetivos a largo plazo

Es más probable que los objetivos que son menos urgentes o que tardan más en alcanzarse se denominen “objetivos a largo plazo”.



Objetivos a corto plazo

Es más probable que los objetivos que son muy importantes o que se pueden lograr más rápidamente se denominen “objetivos a corto plazo”.

EJEMPLOS DE OBJETIVOS QUE PUEDES TENER



EDUCACIÓN

Útiles escolares, matrícula universitaria, tutoría, gastos de tecnología



DONACIONES BENÉFICAS

Donaciones monetarias, de bienes y servicios a organizaciones benéficas



INVERSIÓN

Proporcionar dinero a los miembros de la familia o hacer que la vida familiar sea más cómoda



FAMILIAR

Invertir en canales como acciones, negocios o bienes raíces



ENTRETENIMIENTO

Productos de entretenimiento como un televisor, una piscina o un sistema de videojuegos



JUBILACIÓN

Ahorrar dinero para una jubilación cómoda



VIAJES

Ir de vacaciones y visitar nuevos lugares

PRESUPUESTO DE MUESTRA



Ingresos, gastos y ahorros

Ingresos

Los ingresos son el dinero que se obtiene del trabajo, las inversiones y los negocios.

Gastos

Los gastos son la cantidad de dinero que se necesita para pagar o comprar algo. Los gastos generalmente se pagan con regularidad, como las facturas de teléfono y el alquiler. Hay múltiples tipos de gastos, tales como:

- **Gastos discrecionales:** gastos por deseos o artículos no esenciales en lugar de necesidades
- **Gastos variables:** gastos que podrían cambiar de un mes a otro en función de las variaciones de costos debido a los cambios de hábitos
- **Gastos fijos:** gastos que no cambian de un mes a otro; aunque podrían cambiar durante un período más largo, es probable que no cambien de un mes a otro

Ahorros

Los ahorros son la cantidad de dinero que no se gasta ni se utiliza.

FINALIDAD DEL PRESUPUESTO

Hacer un presupuesto te ayuda a comprender qué dinero ingresa y qué dinero sale, para poder planificar mejor el ahorro para alcanzar tus objetivos.

Consejos para el presupuesto

Intenta completar tu propio presupuesto para este mes:

Ingresos (dinero que recibiste o recibirás)	+\$
Gastos (dinero que pagaste o pagarás)	-\$
Total	\$
Ahorros (dinero que estás reservando para tus objetivos)	-\$
Dinero para gastar	\$
Ahorros que ya tienes	\$
Ahorros que vas a añadir este mes (consulta la fila 4)	+\$
AHORRO TOTAL	\$

Algunas formas en las que puedes obtener más ingresos:

- Limpieza de la casa
- Cuidar niños
- Pasear perros
- Cuidar de la casa
- Pintar vallas
- Cuidar mascotas

Algunas formas en las que puedes gastar menos:

- **Recortar:** los ejemplos incluyen la eliminación de gastos, como ir de vacaciones
- **Opciones económicas:** los ejemplos incluyen la compra de ropa económica en lugar de marcas conocidas
- **Crear nuevos hábitos:** los ejemplos incluyen caminar en lugar de conducir o comer en casa en lugar de salir a comer

AHORROS

¿Por qué es importante ahorrar?

Es importante fijarse objetivos de ahorro. Estos pueden ser objetivos a corto plazo, como el dinero que deseas ahorrar para comprar una bicicleta o un videojuego. También pueden ser objetivos a largo plazo, como ahorrar dinero para tu jubilación.

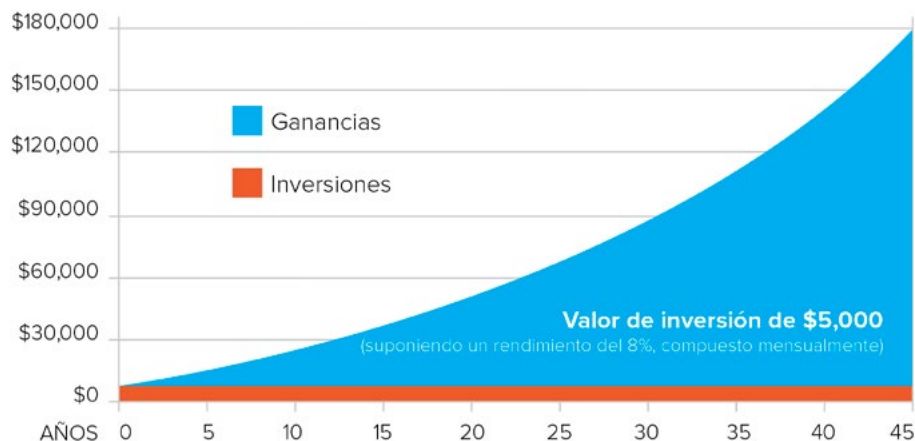
Opciones de ahorro

Los bancos están para ayudarte a ahorrar tu dinero de la mejor manera posible. Hay varias razones por las que un banco es el mejor lugar para ahorrar dinero:

- Los bancos son seguros. Siempre sabes dónde está tu dinero y no se puede perder.
- Los bancos pueden ayudarte a acumular intereses sobre tus ahorros. Cuando ahorras tu dinero en casa, el valor de ese dinero nunca cambia. Pero cuando guardas tu dinero en un banco, en una cuenta que te permite acumular intereses, tu dinero puede valer más a medida que pasa el tiempo debido a los intereses añadidos.

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.



¿Para qué quieres ahorrar?

- | | |
|---|---|
| ☐ Universidad (\$500/año en una universidad comunitaria a \$56,000/año en una universidad privada de 4 años) | ☐ Videojuego (\$50) |
| ☐ Bicicleta nueva (\$150) | ☐ iPhone (\$600) |
| | ☐ Automóvil (\$15,000) |

¿Qué es el crédito?

El crédito

es un acuerdo para proporcionar bienes, servicios o dinero a cambio de pagos futuros, con intereses en una fecha específica o de acuerdo a un cronograma específico. En pocas palabras, el uso del dinero de otra persona a cambio de una tarifa.

Existen muchos tipos de crédito, pero los dos tipos más comunes son:

- **Préstamos a plazos:** se trata de una cantidad fija de dinero que se presta para un propósito específico.
 - Préstamos para estudiantes
 - Préstamos para automóviles
 - Préstamos hipotecarios
- **Crédito renovable:** una línea de crédito que puedes seguir utilizando después de liquidarla. Puedes realizar compras con ella siempre que el saldo se mantenga por debajo del límite de crédito, que puede cambiar con el tiempo. Las tarjetas de crédito son el tipo más común de crédito renovable.



BUEN CRÉDITO Y MAL CRÉDITO

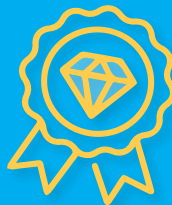


Uso del crédito

Cuando obtengas tu primera tarjeta de crédito, es importante comprender cómo te afectará su uso. Debido a que pagas más por usar el crédito, y que puede afectar el precio que pagarás por más crédito en el futuro, es importante saber cómo utilizarlo en tu beneficio, ya que puedes ahorrar miles de dólares en el futuro.

CÓMO CONSTRUIR UN BUEN CRÉDITO

- Paga tus préstamos, facturas y otras deudas a tiempo. Esto demostrará que eres responsable con tus finanzas.
- Si tienes una tarjeta de crédito, intenta cargar solo que puedas pagar de inmediato o muy pronto.
- Revisa tu informe crediticio en busca de errores.
- Piensa detenidamente antes de pedir nuevas tarjetas de crédito o préstamos. Varias solicitudes de crédito pueden reducir tu puntaje crediticio.



GLOSARIO

BANCO: una institución financiera y negocio que acepta depósitos, otorga préstamos y maneja otras transacciones financieras

PRESUPUESTO: un plan que describe el dinero que se espera ganar o recibir (tus ingresos) y cómo se van a ahorrar o gastar (tus gastos) durante un período de tiempo determinado

CARRERA: el tipo de trabajo que una persona realiza durante la mayor parte de su vida que puede involucrar una educación formal, una formación especial o pertenecer a una industria específica.

FLUJO DE EFECTIVO: ingresos y gastos durante un período de tiempo determinado

CRÉDITO: la capacidad de pedir dinero prestado y devolverlo más tarde

TARJETA DE CRÉDITO: una tarjeta de plástico que se puede utilizar para obtener crédito (por ejemplo, para comprar bienes y servicios)

DEUDA: dinero que se debe

GASTOS DISCRECIONALES: dinero que no es imprescindible gastar; dinero gastado en deseos

INGRESOS GANADOS: dinero que se obtiene del trabajo, como el salario, las comisiones y las propinas

GASTOS: el costo de bienes y servicios; la cantidad de dinero que se gasta

INSTITUCIÓN FINANCIERA: un banco o una cooperativa de crédito

GASTOS FIJOS: un gasto que no cambia de un mes a otro

OBJETIVO: algo que deseas alcanzar o lograr en un tiempo determinado

INGRESOS: dinero que recibes de trabajos, asignaciones, obsequios, intereses, dividendos y otras fuentes

INTERÉS: dinero que un banco u otra institución financiera te paga por mantener el dinero depositado con ellos, o la cantidad de dinero que pagas a un banco como comisión cuando solicitas un préstamo

INVERTIR: poner dinero en riesgo con el objetivo de obtener un beneficio en el futuro

VEHÍCULOS DE INVERSIÓN: los métodos que una persona (o empresa) puede utilizar para invertir dinero

TRABAJO: un deber, una tarea o una actividad específica que alguien realiza utilizando su tiempo, sus habilidades y su energía para ganar dinero

NECESIDAD: algo que debes tener para sobrevivir, como ropa, vivienda o comida

RENDIMIENTO: dinero obtenido (beneficio) de una inversión

AHORRAR: reservar dinero para utilizarlo en el futuro

CUENTA DE AHORROS: una cuenta bancaria que puede utilizar para ahorrar dinero y que te paga intereses

ACCIONES: una inversión que representa una participación en la propiedad de una empresa

IMPUESTO: dinero que debe pagarse a un gobierno para que proporcione bienes y servicios públicos

GASTOS VARIABLES: dinero que una persona gasta o regala que varía de un mes a otro

DESEOS: algo que te gustaría tener pero que no necesitas para vivir, como un televisor o unas entradas para un partido de béisbol

PON A PRUEBA TUS CONOCIMIENTOS

Descifra las palabras

A

E

M

T

I

E

T

I

V

E

N

R

S

A

O

R

O

R

H

C

S

N

D

E

D

E

I

A

E

E

D

S

O

G

O

I

R

E

S

N

B

T

J

A

A

O

R

R

É

T

C

I

O

D

D

N

M

T

E

I

E

N

R

O

I

R

S

O

E

U

P

T

S

P

U

E

Cuadro de palabra

ahorro retorno invertir objetivo trabajo
presupuesto deseos necesidad crédito ingresos

Relaciona ambas columnas

INTERÉS	Una inversión que representa una participación en la propiedad de una empresa
TARIFA	Algo que deseas alcanzar o lograr en un tiempo determinado
FLUJO DE EFECTIVO	La capacidad de pedir dinero prestado y devolverlo más tarde
CRÉDITO	Ingresos y gastos durante un período de tiempo determinado
GASTOS FIJOS	Reservar dinero para utilizarlo en el futuro
OBJETIVO	Un gasto que no cambian de un mes a otro
INVERSIÓN	Dinero que debe pagarse a un gobierno para que proporcione bienes y servicios públicos
ACCIONES	Dinero que un banco te paga por mantener el dinero depositado con ellos
IMPUESTO	Costos que puedes tener que pagar por algunos productos de crédito
AHORRAR	Poner dinero en riesgo con el objetivo de obtener un beneficio en el futuro

NOTAS



Handwriting practice area with 20 sets of 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.



CRA27B-S1221