



F Ú T B O L FINANCIERO

MÓDULO 1 // AHORRA. COMIENZA AHORA.
AMATEUR

MÓDULO 1 // PROGRAMA DE FÚTBOL FINANCIERO

Fútbol Financiero es un juego interactivo creado para que los estudiantes conozcan los distintos temas financieros a los que se enfrentarán en distintas etapas de su vida.

Fue desarrollado bajo la filosofía de que los juegos pueden ser poderosas herramientas educativas. Considerando que la mayoría de los jóvenes están familiarizados con algún tipo de juego por computadora, Fútbol Financiero les provee de una actividad divertida que a la vez les permite desarrollar habilidades esenciales para la vida.

Fútbol Financiero incluye preguntas que varían en dificultad a lo largo del juego. Tal y como sucede con el fútbol, una administración financiera exitosa requiere de estrategia, ingenio, disciplina y resistencia. El siguiente programa tiene una duración de una semana. Antes de jugar el juego, recomendamos revisar y completar con los estudiantes los cuatro módulos de 45 minutos para ayudarles a comprender los conceptos financieros incluidos en el juego.

MÓDULO 1 // AHORRA. COMIENZA AHORA.

Sinopsis: En esta lección los estudiantes descubrirán cómo ahorrar y por qué es un hábito tan importante para la vida.

Duración: 45 minutos.

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

Objetivos de aprendizaje:

- Dominar los conceptos básicos en torno al interés y cómo ahorrar dinero genera dinero.
- Familiarizarse con los distintos tipos de cuentas y opciones de ahorro.

Materiales: Los facilitadores pueden imprimir y fotocopiar el examen y los ejercicios que se encuentran al final de este módulo. Los estudiantes pueden utilizar un diccionario en línea o buscar en el Internet los términos financieros más comunes. Finanzas Prácticas tiene un glosario disponible en: www.finanzaspracticas.com.

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

MÓDULO 1 // INSTRUCCIONES

Uno de los momentos más dramáticos de un partido de fútbol es cuando el portero bloquea un disparo a gol en los últimos segundos del partido, “toma” el balón con fuerza, protegiendo la portería y el público se apasiona. El desempeño diario de los jugadores durante los entrenamientos es tan importante como estas hazañas heroicas durante el juego. Los mejores jugadores en la cancha usualmente son los más disciplinados, aquellos que empezaron buenos hábitos de entrenamiento y no los dejaron. El entrenamiento en finanzas personales no es muy diferente. Uno de los mejores hábitos que puede tener un adulto joven es aprender cómo guardar y ahorrar el dinero. Puede que ahorrar 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 tu charla preguntando a los estudiantes si alguno de ellos ahorra, y si lo hace, para qué lo ahorra. También pregunta por las cosas por las que ellos ahorrarían en el futuro. ¿Cuánto les tomaría alcanzar sus metas? Después de enfatizar que ahorrar puede hacer una diferencia concreta en sus vidas, continúa la charla describiendo cómo funcionan los ahorros y presenta las diferentes maneras en que se puede ahorrar.

TÉRMINOS Y CONCEPTOS CLAVE SOBRE EL AHORRO

(Las palabras en negritas o itálicas indican importantes palabras de vocabulario. Considere que los estudiantes definan estas palabras como un ejercicio adicional.)

¿Por qué ahorrar dinero?

Ahorrar dinero es uno de los mejores hábitos que uno puede aprender mientras crece. Ahorrar te permitirá:

- Alcanzar una meta específica (por ejemplo, comprar una nueva bicicleta)
- Estar preparado para lo inesperado (por ejemplo, llevar la bicicleta al taller)
- Planear para alcanzar una meta futura (por ejemplo, ahorrar para la universidad o para una casa)

¿Qué otros ejemplos hay de metas de corto o largo plazo? ¿Gastos inesperados?

¿Cuánto ahorrar?

Puede ser que tus estudiantes ya estén ahorrando al menos en una pequeña escala en una alcancía o en una cuenta de ahorros. Pregúntales qué porcentaje de su dinero piensan que están ahorrando. Abajo algunos lineamientos para el ahorro:

- Expertos sugieren que se debe ahorrar al menos 10% de tus ingresos.
- Ahorra para emergencias. Cuando seas un adulto deberás tener al menos lo suficiente para cubrir de 3 a 6 meses del dinero que requieres para vivir.

Las maneras de ahorrar

La primera regla del ahorro es: **Págate a ti mismo primero**. En otras palabras, en vez de comprar cosas y luego ver si tienes dinero para ahorrar, guarda tu dinero ANTES de usarlo. Si no, probablemente nunca acabes ahorrando.

Controla tus gastos. Una manera fácil para empezar a ahorrar es ver con cuidado en qué gastas y cambia tu conducta. Considera estas maneras de ahorrar:

MÓDULO 1 // INSTRUCCIONES (continúa)

- Comparte lápices y otros tus útiles escolares con tus hermanos y hermanas en vez de comprar uno para cada uno. Ahorraste \$3 dólares.
- En vez de comprar una torta, prepara una en casa con el apoyo de tu familia. Ahorraste entre \$5 y \$10 dólares.

Haz una lista de algunas actividades en las que tus estudiantes hayan gastado dinero esta semana. Consideren actividades que cuesten menos. ¿Cuánto podría ahorrar tu salón en conjunto esta semana?

¿Dónde poner el dinero que ahorras?

Las alcancías son para las monedas, pero si en serio quieres ahorrar, es tiempo de considerar una cuenta de ahorro. Es un lugar en que tu dinero estará seguro y puedes abrir una en casi cualquier banco o cooperativa que sea reconocida por la Superintendencia financiera.

Ahora que sabes dónde abrir una cuenta, veamos cómo funcionan los ahorros. Primero, algunos conceptos clave:

En una cuenta de ahorros, el **capital** es la cantidad de dinero que depositas en tu cuenta para empezar a ahorrar.

Un **retiro** es cuando te llevas dinero de la cuenta.

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

La diferencia entre ahorrar dinero en una alcancía en la casa o en una cuenta de ahorros en el banco es cómo tu capital (tu dinero) crece. En casa, el dinero sólo crece cuando le agregas (depositas) más dinero (capital) a la alcancía. En una cuenta de ahorros, tu dinero crece no sólo cuando depositas más dinero, sino también al acumular **intereses**. El interés es el dinero que el banco te paga por guardarlo en tu cuenta de ahorro. Es como si le prestaras tu dinero al banco. Les das tu dinero para que lo cuide y te pagan un interés por lo que tu dinero crece. El banco usa ese dinero para dar préstamos para otras personas.

La **tasa de interés** es el porcentaje de tu capital que el banco acuerda pagar a tu cuenta. Una tasa de interés se refiere usualmente una tasa anual porcentual.

¿Cómo se calcula el interés simple?

Capital x tasa de interés x periodo de tiempo = interés ganado.

Por ejemplo: Abres una cuenta de ahorro con \$200 dólares, a una tasa anual porcentual de 5%. ¿Cuánto ganarás en intereses el primer año?

$\$200 \times 0.05 \times 1 = \10 de intereses ganados cada año.

Interés compuesto es lo que hace a los ahorros crecer realmente. Una cuenta de ahorro gana intereses todos los días. Cada vez que tu interés compuesto se suma, se agrega a tu cuenta y se convierte en parte de tu capital. Con un capital más grande, la cuenta gana aun más intereses, los cuales se suman nuevamente a un nuevo capital. Es un ciclo poderoso que suma de verdad.

MÓDULO 1 // INSTRUCCIONES (continúa)

En el ejemplo anterior, \$200 a una tasa de interés simple de 5%, gana \$10 en intereses cada año. Sin embargo, si el interés es compuesto, los \$10 que has ganado en un año se suman al capital para el segundo año. Al hacer esto, ganarás más intereses en el segundo año (\$10,50) y aún más en los años subsiguientes.

$$\$200 \times 0.05 \times 1 = \$10 \text{ interés ganado en el primer año.}$$

$$\$210 \times 0.05 \times 1 = \$10,50 \text{ interés ganado en el segundo año.}$$

La Regla del 72

¿Quieres saber que tan rápido se duplicará tu dinero? La Regla del 72 es la manera más rápida para estimar cuánto tiempo tomará el duplicar tus ahorros con el interés compuesto.

72 dividido entre “la tasa de interés” = número de años necesarios para duplicar tu dinero.

Así es como, si tienes \$200 con una tasa de interés del 8% anual, te tomará:

$$72 \div 8 = 9 \text{ años para poder duplicar este dinero.}$$

Los tipos de ahorro y cómo elegir uno

Veamos tres tipos de productos de ahorro. Son cuentas de ahorro, cuentas corrientes y depósito a plazo.

Escoger el correcto depende de tres pasos:

1. Determinar qué tanto acceso quieres a tu dinero. Esto se llama **liquidez**.
2. Determinar cuánto dinero tienes para depositar.
3. Encontrar la mejor **tasa de interés**.

Una alta liquidez significa que tu dinero puede fluir libremente, como el líquido. Por ejemplo, si quieres retirar dinero del cajero automático en el momento que quieras, o escribir varios cheques al mes, necesitas una cuenta muy líquida.

Típicamente, una **cuenta de ahorro** o una **cuenta corriente** ofrecen la liquidez más alta. De las dos, la cuenta de ahorro usualmente ofrece una mejor tasa de interés.

Sin embargo, si no necesitas hacer cheques o retiros del cajero automático y tienes una cantidad de dinero que puedes depositar sin tocarla en un tiempo debes considerar **un depósito a plazo**. Mientras más tiempo acuerdes dejar tu dinero, mejor será la tasa de interés. No obstante, si retiras dinero antes de que el tiempo acordado concluya, te cobrarán penalidades por hacerlo.

La línea abajo ofrece una guía de los beneficios de cada uno de los productos.

Más líquido

Menos dinero para ahorrar

Baja tasa de interés

Menos líquido

Más dinero para ahorrar

Tasa de interés más alta



Cuenta corriente

Cuenta de ahorro

Depósito a largo plazo

MÓDULO 1 // DISCUSIÓN

Hemos hablado de los diferentes tipos de productos de ahorro. Cuál es mejor para cada tipo de persona depende de muchos factores: ¿para qué están ahorrando?, ¿qué tan cómodos están con ciertos niveles de riesgo? y ¿qué tan líquidos necesitan que sean sus ahorros? Considera qué tipos de cuentas de ahorro son mejores.

¿Cuál es la mejor opción si tu mascota se enferma todo el tiempo y piensas que tienes que pagar algunas cuentas del veterinario durante el próximo año?

[Mejores respuestas: Cuentas de ahorro, pero no depósito a plazo.]

¿Qué tan importante es la liquidez de tus fondos en este ejemplo?

[Mejores respuestas: Importante. Los fondos necesitan estar accesibles sin alguna multa.]

¿Cuál es la mejor opción si quieres comprarle un regalo de aniversario para tus padres en 2 años?

[Mejor respuesta: La mejor tasa de interés será del depósito a plazo.]

¿Qué pasa si crees que las tasas de interés aumentarán el próximo año?

[Mejor respuesta: Depósito a plazo de menor plazo, seis meses a un año, luego reinvertir.]

¿Si quieres comprar una nueva bicicleta en los próximos 6 meses?

[Mejor respuesta: Cuenta de ahorro.]

¿Si quieres tener dinero extra para salidas ocasionales al centro comercial?

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

MÓDULO 1 // EXAMEN

Contesta las siguientes preguntas:

1. Falso o Verdadero: El capital es la cantidad de dinero con la que abres una cuenta de ahorro.
2. Según sugieren los expertos, ¿qué porcentaje de tus ingresos debes ahorrar?
3. Falso o Verdadero: La liquidez se refiere a la disponibilidad de tu dinero.
4. ¿Cuál te ofrece típicamente mayor interés, una cuenta de ahorro o un depósito a plazo fijo?
5. Falso o Verdadero: Una buena regla de ahorro es “págate a ti mismo de último”.
6. ¿Qué es una tasa porcentual anual?
7. ¿Qué regla te ayuda a determinar cuánto tiempo le tomará a tu dinero duplicar los ahorros?
8. Haz una lista de las tres principales razones por las cuales la gente ahorra dinero.
9. Falso o verdadero: Si necesitas acceso constante a tus fondos, una cuenta de ahorro es una buena opción.
10. Falso o verdadero: Un depósito a plazo fijo es una buena opción de ahorro si puedes dejar tu dinero en la cuenta por un periodo de tiempo largo.

MÓDULO 1 // EJERCICIOS ESCRITOS

Interés compuesto:

La siguiente fórmula muestra cómo calcular el interés compuesto de manera anual.

Año 1:

$$\begin{array}{cccccc}
 \$ \underline{\hspace{2cm}} & \times & \underline{\hspace{2cm}} & = & \$ \underline{\hspace{2cm}} & + & \$ \underline{\hspace{2cm}} & = & \$ \underline{\hspace{2cm}} \\
 \text{Capital} & & \text{Tasa de interés} & & \text{Intereses} & & \text{Capital} & & \text{Nuevo capital} \\
 & & \text{(Ej.: 5\% = 0.05)} & & \text{ganados} & & \text{para el próximo} & & \text{año} \\
 & & & & & & \text{año} & &
 \end{array}$$

Año 2:

$$\begin{array}{cccccc}
 \$ \underline{\hspace{2cm}} & \times & \underline{\hspace{2cm}} & = & \$ \underline{\hspace{2cm}} & + & \$ \underline{\hspace{2cm}} & = & \$ \underline{\hspace{2cm}} \\
 \text{Capital} & & \text{Tasa de interés} & & \text{Intereses} & & \text{Capital} & & \text{Nuevo capital} \\
 & & \text{(Ej.: 5\% = 0.05)} & & \text{ganados} & & \text{para el próximo} & & \text{año} \\
 & & & & & & \text{año} & &
 \end{array}$$

Año 3:

$$\begin{array}{cccccc}
 \$ \underline{\hspace{2cm}} & \times & \underline{\hspace{2cm}} & = & \$ \underline{\hspace{2cm}} & + & \$ \underline{\hspace{2cm}} & = & \$ \underline{\hspace{2cm}} \\
 \text{Capital} & & \text{Tasa de interés} & & \text{Intereses} & & \text{Capital} & & \text{Nuevo capital} \\
 & & \text{(Ej.: 5\% = 0.05)} & & \text{ganados} & & \text{para el próximo} & & \text{año} \\
 & & & & & & \text{año} & &
 \end{array}$$

Basándonos en la fórmula para el interés compuesto, descubre cuánto ahorrarás en los siguientes casos:

¿Si depositas \$100 dólares en una cuenta corriente con una tasa del 3% por dos años?

¿Si tienes \$500 dólares en un depósito a plazo fijo con 5% de interés por 3 años?

MÓDULO 1 // EJERCICIOS ESCRITOS (continúa)

La Regla del 72 es una manera fácil de obtener un *estimado* de qué tan rápido tu dinero puede incrementarse con una tasa de interés fija compuesta. Divide entre 72 la tasa de interés que estás recibiendo y el resultado será el número de años que te tomará duplicar tu dinero. También puedes dividir entre 72 el número de años en que quieres duplicar tu dinero para determinar la tasa de interés que requieres para lograrlo.

Aquí algunos ejemplos de la Regla del 72 en acción:

A una tasa de 5% de interés, a tu dinero le toma $72 \div 5$ ó 14.4 años duplicarse.
Para duplicar tu dinero en 10 años, necesitas una tasa de interés de $72 \div 10$ ó 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 ofrece sólo un *estimado*, ya que pierde su eficacia una vez que las tasas de interés incrementan.

MÓDULO 1 // EJERCICIOS ESCRITOS RESPUESTAS

Respuestas al examen:

1. Verdadero. 2. Diez por ciento 3. Verdadero. 4. Depósito a plazo fijo 5. Falso. 6. Es la tasa de interés que tiene un tipo de Cuenta de ahorro. 7. Regla del 72. 8. Planear para una meta específica, ahorrar para una meta futura de largo plazo, prepararse para lo inesperado. 9. Verdadero. 10. Verdadero.

Respuestas de interés compuesto:

¿Si depositas \$100 dólares en una cuenta de cheques con una tasa del 3% por dos años?

$$\$100 \times 0.03 = \$3 + \$100 = \$103$$

$$\$103 \times 0.03 = \$3.09 + \$103 = \mathbf{\$106.09}$$

¿Si tienes \$500 dólares en un depósito a plazo fijo con 5% de interés por 3 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 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 // LOS PRESUPUESTOS TRAEN CONSIGO UN EQUILIBRIO AMATEUR

MÓDULO 2 // PROGRAMA DE FÚTBOL FINANCIERO

Fútbol Financiero es un juego interactivo creado para que los estudiantes conozcan los distintos temas financieros a los que se enfrentarán en distintas etapas de su vida.

Fue desarrollado bajo la filosofía de que los juegos pueden ser poderosas herramientas educativas. Considerando que la mayoría de los jóvenes están familiarizados con algún tipo de juego por computadora, Fútbol Financiero les provee de una actividad divertida que a la vez les permite desarrollar habilidades esenciales para la vida.

Fútbol Financiero incluye preguntas que varían en dificultad a lo largo del juego. Tal y como sucede con el fútbol, una administración financiera exitosa requiere de estrategia, ingenio, disciplina y resistencia. El siguiente programa tiene una duración de una semana. Antes de jugar el juego, recomendamos revisar y completar con los estudiantes los cuatro módulos de 45 minutos para ayudarles a comprender los conceptos financieros incluidos en el juego.

MÓDULO 2 // LOS PRESUPUESTOS TRAEN CONSIGO UN EQUILIBRIO

Síntesis: El manejo efectivo del dinero requiere de un plan paso por paso de gasto y ahorro. Este plan se conoce como presupuesto. En esta lección, los estudiantes obtendrán una comprensión clara de la importancia de presupuestar y del proceso para crear y mantener un presupuesto.

Duración: 45 minutos.

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

Objetivos de aprendizaje:

- Identificar y examinar los hábitos actuales de consumo.
- Identificar los gastos asociados a vivir de manera independiente.
- Determinar la diferencia entre “querer” y “necesitar” algo.
- Comprender la relación entre un presupuesto y las metas de ahorro.

Materiales: Los facilitadores pueden imprimir y fotocopiar el examen y los ejercicios que se encuentran al final de este módulo. Los estudiantes pueden utilizar un diccionario en línea o buscar en Internet los términos financieros más comunes. Finanzas Prácticas tiene un glosario disponible en: www.finanzaspracticas.com.

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

MÓDULO 2 // INSTRUCCIONES

El equilibrio es una habilidad crítica para poder jugar fútbol. Los jugadores deben dominar la interacción precisa entre su cuerpo (pies, piernas, cuello y cabeza) y el balón, manipulándolo para tomar ventaja. El equilibrio es igualmente esencial en el manejo de tu dinero. Necesitas desarrollar y mantener un balance entre el dinero que entra y el dinero que sale. Puedes compararlos y ver si están en equilibrio. Si estás gastando más de lo que estás ganando (a través de trabajos de eventuales, una mensualidad de tus padres, etc.) tu presupuesto está fuera de equilibrio y tendrás dificultades en ahorrar dinero y alcanzar tus metas financieras.

Un presupuesto es un plan financiero que agrupa los ingresos (el dinero ganado) de una persona y determina dónde será gastado ese dinero. Es una herramienta que te permite saber dónde estás gastando más o si deberías ahorrar aún más. Así tendrás mayor control sobre tus finanzas personales.

Demos un vistazo más cercano a cada una de las partes de un presupuesto. *(Las palabras en negritas o itálicas indican importantes palabras de vocabulario. Considere el que los estudiantes definan estas palabras como un ejercicio adicional.)*

INGRESOS

Revisa la actividad uno en la página 7 titulada Ingresos: ¿de dónde viene tu dinero? Esta actividad puede ser escrita o parte de una discusión de grupo. El objetivo es que comprendan de dónde viene el dinero y cuánto es realmente.

GASTOS

¿A dónde va tu dinero? Tienes que responder esta pregunta para entender tu situación financiera personal. Pregunta a tus estudiantes en qué gastan su dinero y cuánto gastan cada mes. Pregúntales: ¿qué 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?

Como jóvenes, tus estudiantes estarán iniciando un proceso hacia una vida más independiente. La tabla de abajo representa los principales tipos de gastos en un hogar promedio de adultos (Nota: los números mostrados representan un estimado de los gastos de un hogar regular. Los promedios pueden variar de país a país. Una versión en blanco imprimible de esta tabla está disponible en la sección de actividades en la parte final de este documento.)

MÓDULO 2 // INSTRUCCIONES (continúa)

Los porcentajes del cuadro cambian de la siguiente manera:

23%	SERVICIOS BÁSICOS HOGAR
19.6%	BIENES Y SERVICIOS DIVERSOS
3.6%	MUEBLES Y ENSERES
19.2%	ALIMENTOS Y BEBIDAS
9.1%	RESTAURANTES Y HOTELES
3%	RECREACIÓN Y CULTURA
3.1%	COMUNICACIONES
9.1%	TRANSPORTE
1.8%	SALUD
4.5%	VESTIDO Y CALZADO
3.1%	EDUCACIÓN

FUENTE: Departamento Nacional de Planeación DANE, Encuesta de ingresos y gastos 2006 -2007

“QUIERO” VS. “NECESITO”

El factor más importante para construir un presupuesto realista es distinguir entre las cosas que necesitas y las que quieres. Tus **necesidades** son todos los gastos mensuales asociados a los bienes y servicios que mantienen tu vida estable. **Antojos** son bienes y servicios que **quieres** pero **no** son esenciales para la vida diaria, constantemente son cosas que hacen a la gente feliz o que la hacen sentir que la vida es más fácil o más especial.

Tus gastos pueden ser divididos en dos tipos: **gastos fijos**, aquellos que son la misma cantidad cada mes, y los **gastos variables**, que fluctúan a lo largo del año.

Ejemplos de gastos fijos: alquiler, pago del auto, cuota mensual de la compra de electrodomésticos

Ejemplos de gastos variables: servicios básicos, alimentos, gasolina, teléfono

Cuando gastas el dinero en algo que quieres pero que no necesitas, esto se llama **gasto discrecional**.

Ejemplos de gasto discrecional: un refresco en la tienda, entradas para el cine, una salida con tus amigos el fin de semana, etc.

Los antojos y gastos discrecionales no son cosas malas. De hecho, un antojo puede ser un excelente motivador para ahorrar dinero. Sin embargo, hacer muchos gastos discrecionales puede truncar tus esfuerzos por ahorrar dinero. Al monitorear cuidadosa y constantemente los hábitos de gastos discrecionales, las oportunidades de ahorrar pueden ser más fáciles de identificar.

Usa la actividad de discusión abajo para ayudar a los estudiantes a comprender las diferencias entre los gastos fijos y variables (necesidad) y los gastos discrecionales (antojo).

MÓDULO 2 // INSTRUCCIONES (continúa)

ENCONTRANDO UN EQUILIBRIO

Para determinar que tan equilibrado está tu presupuesto, simplemente suma todos tus ingresos y resta tus gastos. El número al que llegues es tu ganancia o pérdida neta.

Si la cantidad neta es positiva, es una buena señal – significa que estás viviendo de acuerdo a tus niveles de ingresos. También quiere decir que puedes poner AUN MÁS dinero en tus ahorros.

Sin embargo, si la cantidad neta es negativa, esto significa que tus gastos mensuales exceden tus ingresos mensuales; en otras palabras, estás viviendo con pérdidas. Tienes que encontrar maneras de recortar tus gastos o incrementar tus ingresos (o ambos); de lo contrario, acumularás más y más deudas.

La consistencia es la llave para un presupuesto exitoso. Tal y como ocurre en el fútbol, en el que los jugadores deben practicar para mejorar sus habilidades y tener su cuerpo en forma, es igual de importante no dejar que tu presupuesto se ponga fuera de forma. Revisarlo cada mes es la única manera de garantizar que estás manejando tu dinero sabiamente.

MÓDULO 2 // ACTIVIDADES

Ingresos: ¿de dónde viene tu dinero?

Instrucciones: contesta las siguientes preguntas. Prepárate para discutir tus respuestas.

1. Haz una lista de tu(s) fuente(s) actual(es) de ingreso.

Gastos: ¿a dónde se va tu dinero?

Estos son los gastos típicos de un hogar. ¿Qué tanto crees que en tu casa se gasta en lo siguiente?

	SERVICIOS BÁSICOS HOGAR
	BIENES Y SERVICIOS DIVERSOS
	MUEBLES Y ENSERES
	ALIMENTOS Y BEBIDAS
	RESTAURANTES Y HOTELES
	RECREACIÓN Y CULTURA
	COMUNICACIONES
	TRANSPORTE
	SALUD
	VESTIDO Y CALZADO
	EDUCACIÓN

Tu lista personal de gastos probablemente no incluye todas las categorías de arriba. ¿Cómo se ve tu lista personal de gastos? Haz una lista de las cosas en las que gastas y más o menos cuánto gastas en ellas.

Monto	Compras / Gastos

MÓDULO 2 // DISCUSIÓN

Decide cuál de los siguientes artículos es un ejemplo de un gasto fijo, un gasto variable o un gasto discrecional. En algunos casos considera las circunstancias en que un consumo discrecional podría convertirse en un gasto necesario o viceversa.

Una revista y un refresco [GD]

El alquiler de este mes [GF]

Cena en un restaurante [GD]

Compra de una tarjeta para el teléfono celular [puede ser GV, GD. Discútelo.]

Libros de la escuela [GV]

Pago de la cuota mensual del televisor [GF]

Pasaje de bus para ir a la escuela [GF]

Compra de gas para la cocina [GV]

Descargar tonos y juegos para tu celular [GD]

Almuerzo de Pizza con tus amigos [GD]

Un nuevo par de zapatos deportivos [GV]

(¿Si ya tienes cinco pares?) [GD]

Cambiar el aceite del carro [GV]

Un nuevo teléfono celular [GD]

(¿Si tu teléfono viejo se descompuso?) [GV]

El depósito mensual para tu cuenta de ahorros [GF]

MÓDULO 2 // EXAMEN

Contesta las siguientes preguntas:

1. Falso o Verdadero: Los consumos discrecionales son iguales a los gastos fijos como los variables.
2. El pasaje para ir a tu casa desde la escuela es un ejemplo de un gasto_____.
3. Falso o Verdadero: El principal propósito de un presupuesto es disminuir tus gastos.
4. Ir al supermercado es un ejemplo de un gasto_____.
5. Según sugieren los expertos, ¿qué porcentaje de tus ingresos debes de ahorrar?
6. Falso o Verdadero: Un presupuesto usualmente te puede ayudar a gastar menos y ahorrar más.
7. Al evaluar honestamente lo que_____contra lo que realmente_____, tendrás el control para no gastar excesivamente.
8. Falso o Verdadero: Un gasto fijo cuesta lo mismo cada mes.
9. Falso o Verdadero: Los consumos discrecionales son malos y deben evadirse.
10. Falso o Verdadero: Si tus ingresos mensuales son de \$500 dólares, ahorrar \$50 será una meta inteligente.

MÓDULO 2 // EJERCICIOS ESCRITOS

Escenario: Buenas noticias. Has ganado el premio de \$600 dólares en el concurso de ensayo sobre “Cómo ser un Mejor Ahorrador”, patrocinado por el banco local. La gran pregunta es: “¿Qué vas a hacer con el dinero?”. Divide el dinero entre necesidades (como ayudar con los gastos de la familia) y antojos (¿qué tal una fiesta?) y no olvides dejar a un lado una parte para ahorrar.

Haz una lista de las cosas en que usarás el dinero, si es un antojo o una necesidad y la cantidad para cada cosa. Asegúrate de que el presupuesto sume \$600.

COSAS ADQUIRIDAS O PAGADAS	¿NECESIDAD O ANTOJO?	\$\$ GASTADO
_____	_____	\$ _____
_____	_____	\$ _____
_____	_____	\$ _____
_____	_____	\$ _____
_____	_____	\$ _____
_____	_____	\$ _____
_____	_____	\$ _____
_____	_____	\$ _____
_____	_____	\$ _____
_____	_____	\$ _____
_____	_____	\$ _____
_____	_____	\$ _____
_____	_____	\$ _____
_____	_____	\$ _____
_____	_____	\$ _____
_____	_____	\$ _____
GRAN TOTAL:		\$ _____

MÓDULO 2 // EJERCICIOS ESCRITOS RESPUESTAS

Respuestas al examen:

1. Falso. 2. Fijo. 3. Falso. Esto puede ser el resultado de un presupuesto pero su principal propósito es tener una mayor comprensión y control de las finanzas personales. 4. Variable. 5. Diez por ciento. 6. Verdadero. 7. Quieres, necesitas. 8. Verdadero. 9. Falso. Debe ser evaluado cuidadosamente cada mes pero sería poco real eliminarlo completamente. Los gastos discretivos pueden ser una recompensa por ser un buen ahorrador. 10. Verdadero.



FÚTBOL FINANCIERO

MÓDULO 3 // CÓMO ELUDIR TRAMPAS QUE CAUSAN DIFICULTADES FINANCIERAS

AMATEUR

MÓDULO 3 // PROGRAMA FÚTBOL FINANCIERO

Fútbol Financiero es un videojuego educativo creado para ayudar a los estudiantes 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 estudiantes 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 estudiantes, a fin de ayudarlos a familiarizarse con los conceptos financieros incluidos en el juego.

MÓDULO 3 // CÓMO ELUDIR TRAMPAS QUE CAUSAN DIFICULTADES FINANCIERAS

Síntesis: Esta lección ayudará a los estudiantes 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: 11–14 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 el historial crediticio y la 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 estudiantes. Los estudiantes 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 la clave (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 estudiantes 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 comprar el último aparato que salió al mercado, 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 todo joven debe adquirir y emplear cuando esté estudiando en la universidad, y después.

¿QUÉ DEBES EVITAR?

Aunque tener vida crediticia puede ser importante, también te puede conducir a una deuda inmanejable si no cuidas la forma en que la 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 historial crediticio, 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 o que tengas que pagar un interés más alto en tus tarjetas de crédito y préstamo vehicular, e incluso que se te haga difícil alquilar un apartamento o conseguir un empleo.

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 centavo 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.

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 clave (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.

- Si tu tarjeta de crédito, débito o prepagada se extravía o te la roban, reporta el incidente inmediatamente al Banco o la entidad que te dio la tarjeta. De igual forma reporta también a la policía y denuncia los hechos a fin que el plástico quede bloqueado mientras no está en tu poder.

MÓDULO 3 // INSTRUCCIONES (Continuación)

- 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 el Banco o la entidad que te entregó la tarjeta.
- 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.
- Protege tus números de cuenta y números de tarjetas (débito y crédito). 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 aplica a tu documento de identificación y 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 **clave(PIN)** o Número de Identificación Personal de tu tarjeta de débito o crédito, 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 la clave (PIN) en el reverso de la tarjeta ni lo lleves en tu billetera.**
- Verifica todos los meses tus estados de cuenta 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 Bancos y demás entidades donde tienes 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 te bloqueen la cuenta por robo. Cambia también cualquier clave (PIN) relacionada con esa cuenta.

- **Paso 2 – Colocar medidas de seguridad adicionales.**

Infórmalos sobre la violación de seguridad de tu cuenta y pídeles que pongan una señal de **Alerta Inicial de Fraude**, lo cual dificultará más que otra persona abra cuentas en tu nombre u obtenga acceso a cuentas existentes. Tener alertas de fraude te da derecho a recibir un reporte de tus productos financieros de forma gratuita. Revisa cuidadosamente los reportes para detectar errores, actividad fraudulenta o solicitudes de información de crédito de entidades que no te son familiares.

- **Paso 3 – 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 una denuncia policial.

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 efectos electrónicos y compra el televisor utilizando una línea 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 puntaje 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 cerca del nuevo trabajo y ha ahorrado suficiente dinero para dar un 30% como pago inicial. Está planeando obtener un préstamo hipotecario 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 que tener muchas 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 descuento en su próxima compra, con la promesa de enviarle más cupones en el futuro si adquiere una nueva 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 clave (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: La mejor clave (PIN) es una 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 tu tarjeta de 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 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: ¿Cuál debe ser tu próximo paso para asegurar que nadie viole la seguridad de tus cuentas?

Paso 3: 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 4: ¿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 la clave (PIN) y protegerla. 5. Verdadero 6. No 7. Verdadero 8. Verdadero 9. Falso 10. Endeudarse, tener deudas

Respuestas de los ejercicios:

1. Contactar al Banco o entidad que otorgo la tarjeta y pedirle sea bloqueada y cambie cualquier contraseña o clave (PIN) relacionada.
2. Contactar al Banco o entidad que expidió la tarjeta y pedir que se ponga una señal de Alerta de Fraude Inicial en el archivo de tus productos.
3. Hacer un Reporte de Robo de Identidad detallado con la policía
4. Solicitar periódicamente reportes de tus estados de cuenta y revisarlos para detectar errores, cargos fraudulentos, cuentas que no te son familiares.



FÚTBOL FINANCIERO

MÓDULO 4 // ¿QUÉ TANTO MERECE UN CRÉDITO? AMATEUR

MÓDULO 4 // PROGRAMA DE FÚTBOL FINANCIERO

Fútbol Financiero es un juego interactivo creado para que los estudiantes conozcan los distintos temas financieros a los que se enfrentarán en distintas etapas de su vida.

Fue desarrollado bajo la filosofía de que los juegos pueden ser poderosas herramientas educativas. Considerando que la mayoría de los jóvenes están familiarizados con algún tipo de juego por computadora, Fútbol Financiero les provee de una actividad divertida que a la vez les permite desarrollar habilidades esenciales para la vida.

Fútbol Financiero incluye preguntas que varían en dificultad a lo largo del juego. Tal y como sucede con el fútbol, una administración financiera exitosa requiere de estrategia, ingenio, disciplina y resistencia. El siguiente programa tiene una duración de una semana. Antes de jugar el juego, recomendamos revisar y completar con los estudiantes los cuatro módulos de 45 minutos para ayudarles a comprender los conceptos financieros incluidos en el juego.

MÓDULO 4 // ¿QUÉ TANTO MERECE UN CRÉDITO?

Síntesis: En esta lección, los estudiantes comprenderán qué es el crédito, cómo te vuelves merecedor de uno y cómo lo proteges.

Duración: 45 minutos.

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

Objetivos de aprendizaje:

- Entender cómo te haces merecedor de un crédito.
- Comprender cuáles son las tres “Cs” del crédito.
- Entender cuándo usar el crédito y cuando no.
- Aprender cómo identificar y revertir los efectos negativos del robo de identidad.

Materiales: Los facilitadores pueden imprimir y fotocopiar el examen y los ejercicios que se encuentran al final de este módulo. Los estudiantes pueden utilizar un diccionario en línea o buscar en el Internet los términos financieros más comunes. Finanzas Prácticas tiene un glosario disponible en: www.finanzaspracticas.com.

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

MÓDULO 4 // INSTRUCCIONES

En el fútbol, como en otros deportes, existen distintos tipos de estadísticas utilizadas para evaluar el desempeño de los jugadores, al igual que el *ranking* de la posición en la que se encuentran los equipos en la liga. Números favorables juegan un papel clave en el curso de la carrera de un futbolista, al igual si el equipo llega a la final.

Una vez que empieces a utilizar un crédito, ya sea a través de una tarjeta, préstamo estudiantil o cualquier otra forma de préstamo, empezarás a construir un historial de crédito. Tu historial de crédito es un poco como las estadísticas de un jugador de fútbol. Al ver tus estadísticas financieras, un banco o prestamista puede evaluar y medir la posibilidad de que puedas pagar la deuda y con ello decidir si te dan un préstamo u ofrecen una tarjeta de crédito. En otras palabras, tu historial de crédito, medido usando el desempeño que has tenido con tu dinero, determina tu riesgo crediticio.

Como jóvenes adultos empezando a conseguir crédito, es importante aprender sobre solvencia crediticia y cómo puede afectar nuestro futuro financiero. Es vital evitar cometer errores que puedan dañar tu solvencia, porque una vez dañada, puede ser un largo y difícil proceso el lograr restaurar la confianza.

Ventajas de ser solvente:

- Puedes conseguir mejores tasas de interés en préstamos y tarjetas de crédito.
- Puedes calificar para conseguir tasas de seguro de auto más bajas.
- Puedes abrir cuentas de servicios para tu departamento o casa sin tener que hacer grandes depósitos.

Retos si tu solvencia es baja:

- Te pueden cobrar tasas de interés más altas en préstamos y tarjetas de crédito.
- Puedes encontrar dificultades para acceder a un préstamo hipotecario y comprarte una casa.
- Si no manejas bien tu capacidad de pago, podrías sobreendeudarte, como por ejemplo usando en exceso los extrafinanciamientos de tarjetas de crédito.

MÓDULO 4 // DISCUSIÓN

Establecer, mantener y proteger el crédito.

Cuando las instituciones financieras consideran tu solicitud de préstamo o tarjeta de crédito, su principal preocupación es: ¿podrá pagarme la cantidad de dinero de manera responsable y a tiempo? En otras palabras, ¿mereces un crédito? Ellos utilizan muchas herramientas y consideran muchos factores para llegar a esta decisión.

Las tres “Cs” son usadas para determinar qué tanto mereces un crédito.

¿Debe una institución financiera aprobar tu solicitud de préstamo automotriz? ¿Debería un proveedor de servicios aprobar tu contrato de teléfono celular? ¿Eres un buen candidato para un trabajo?

Estos tomadores de decisión ven tres elementos esenciales en su proceso de evaluación:

- Carácter – qué tan bien manejas tus obligaciones financieras.
- Capital – cuántos activos tienes, incluyendo propiedades, ahorros e inversiones.
- Capacidad – cuál es tu capacidad de deuda, basándose en tus ingresos.

Carácter.

El carácter se refiere a qué tan probable es que pagues tus deudas. Los prestamistas potenciales revisan tu pasado con preguntas como:

- ¿Has usado un crédito antes?
- ¿Pagas tus cuentas a tiempo?
- ¿Te has declarado alguna vez **como cliente moroso o en cartera vencida**?
- ¿Puedes ofrecer referencias de tu carácter?
- ¿Qué tanto tiempo has vivido en tu dirección actual?
- ¿Cuánto tiempo llevas en tu trabajo?

Capital.

Los prestamistas generalmente quieren saber si tienes activos que funcionen como garantía del préstamo, en caso de que pierdas tu trabajo o falles en el pago.

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

Capacidad.

La capacidad se refiere a cuánta deuda puedes manejar considerando tu situación financiera actual. Los prestamistas quieren saber si has tenido un empleo estable que pudiera ofrecer el suficiente ingreso para pagar el uso de tu tarjeta.

- ¿Tienes un trabajo estable?
- ¿Cuál es tu salario?
- ¿Qué otros préstamos tienes?
- ¿Cuáles son tus gastos diarios?
- ¿Tienes deudas en este momento?
- ¿Cuántas personas dependen económicamente de tí?

MÓDULO 4 // DISCUSIÓN (continúa)

Incrementa tu solvencia.

Paga tus deudas.

Paga el saldo completo de tu tarjeta cada mes. Si no puedes hacerlo, paga tu deuda en cuanto puedas. Los bancos se fijan en la diferencia entre el saldo y tu límite de crédito. Mientras más crédito sin usar tengas, mejor será tu solvencia. Usándolas sabiamente, las tarjetas de crédito mejoran tus oportunidades de merecer un crédito.

Gasta menos de lo que ganas.

¿Recuerdas la lección del presupuesto? Tener dinero ahorrado aumenta las tres Cs.

No cierres tus cuentas viejas.

Los emisores de tarjetas y prestamistas usualmente observan la antigüedad de tu historial crediticio. Mantener tarjetas de crédito abiertas con un saldo de cero te ayuda en dos maneras. Primero, mantiene la antigüedad de tu historial crediticio. Segundo, cuando cierres esa cuenta, reduces la cantidad total de crédito que tienes disponible, lo cual por su parte reduce el diferencial entre la línea de crédito y el saldo de tus otras tarjetas o préstamos.

Paga tus cuentas a tiempo.

Si no puedes pagar tus cuentas a tiempo, llama a la compañía mucho antes de que incurras en un pago tardío y explícale tu situación. Muchas veces, puedes llegar a un arreglo que te permita pagar cuando tu situación financiera mejore. Y como estás actuando de manera responsable con tus acreedores, no afectarás tu historial crediticio tanto como si pagaras tarde o te saltaras un pago.

Evita la morosidad.

La morosidad es cuando tardas en hacer tus pagos o caes en cartera vencida, es decir, que no puedes pagar tus deudas a tus acreedores. Muchas veces la cartera vencida puede evitarse. Habla con la institución financiera para pedir algún tipo de reestructuración de acuerdo a tu situación. La morosidad permanece en tu historial crediticio por varios años.

PROTEGIENDO TU INFORMACIÓN PERSONAL Y CREDITICIA.

¿Qué es el robo de identidad y qué te podría suceder?

El robo de identidad ocurre cuando alguien roba tu información personal y la usa para solicitar préstamos, tarjetas de crédito, celulares, servicios u otras cuentas en tu nombre.

Los ladrones de identidad usualmente acumulan deuda en tu nombre, lo cual tiene un efecto devastador en tu historial de crédito, y puede tomarte tiempo corregir la situación.

Si descubres que alguien ha robado tu identidad:

- Contacta a la policía inmediatamente y pide que se haga un reporte.
- Usa el reporte de la policía para comenzar a argumentar el uso fraudulento de tus productos con tu banco.
- Bloquea todos tus créditos antes de que puedan abrir más cuentas en tu nombre y dañar más tu reputación.

MÓDULO 4 // DISCUSIÓN (continúa)

¿Cómo prevenir el robo de identidad?:

- Siempre lleva un registro de tus tarjetas de crédito y números de tarjetas. Lleva contigo un número mínimo de tarjetas y guarda el resto junto con tus estados de cuenta, en un lugar seguro.
- Usa el Internet a tu favor. Pagar las cuentas vía Internet te ayudará a ahorrar tiempo y evitar que un mayor número de personas tenga acceso a tu número de tarjeta.
- Destruye estados de cuenta, recibos y ofertas de créditos o hipotecas, y cualquier otro documento que contenga tu información personal, o guardalos en lugar seguro si aun los necesitas.
- Al ordenar productos y servicios en línea, sólo usa sitios seguros que tengan <https://> en su dirección electrónica y que utilicen el sistema SSL (Secure Socket Layer) y otros certificados de seguridad para mantener tus transacciones seguras de los hackers. También es importante imprimir tu recibo o confirmación inmediatamente después de la transacción para tener un registro de tus compras.
- Ten cuidado de esquemas de *phishing*, que funcionan a través de la recepción de correos electrónicos pretendiendo ser organizaciones legítimas que te llevan a visitar sitios falsos. NUNCA ningún banco o institución financiera legítima te pedirá verificar la información de tu cuenta por correo electrónico o pedirá que hagas clic en un *e-mail* para entrar a un sitio o solicitará información de tu cuenta. Si recibes un *e-mail* o texto así, estás siendo objeto de una estafa de “*phishing*”. El objetivo del *phishing* es obtener tu información financiera y utilizarla con intenciones fraudulentas. Muchos bancos e instituciones financieras tienen maneras de notificar los esquemas de phishing que están simulando ser ellos. Revisa el sitio de tu banco para más detalles.

MÓDULO 4 // EXAMEN

Contesta las siguientes preguntas:

1. Falso o Verdadero: Tener cuentas antiguas abiertas, aún cuanto su saldo sea cero, puede ayudar a tu historial crediticio.
2. Falso o Verdadero: Tener mucha deuda en tu tarjeta de crédito ayuda a tu solvencia.
3. ¿Qué es lo primero que debes hacer si robaron tu identidad?
4. Falso o Verdadero: Contactar a tus acreedores cuando no puedes hacer un pago es un buen paso para ser merecedor de crédito.
5. Falso o Verdadero: Una casa es considerada capital.
6. Falso o Verdadero: Si tu solvencia es baja, las tasas de interés de tus tarjetas también serán bajas.
7. Falso o Verdadero: La bancarrota es la mejor manera de manejar tus deudas.
8. Falso o Verdadero: Cualquier compra en Internet es segura.
9. Falso o Verdadero: Todos los *e-mails* que parecen provenir de tu banco y que están solicitando verificar tu número de cuenta son de tu banco. Es muy normal que los bancos soliciten tu información.
10. Falso o Verdadero: Probablemente nadie se robará tu identidad si no tienes tarjetas de crédito.

MÓDULO 4 // EJERCICIO ESCRITO

Carácter, capital y capacidad son las tres Cs del crédito que los prestamistas usan para evaluar la solvencia de una persona.

Carácter se refiere a qué tan bien has manejado tu dinero en el pasado. ¿Pagaste tus cuentas a tiempo? ¿Tenías una tarjeta de crédito? ¿Alguna vez te declaraste en bancarrota? ¿Cuánto tiempo has vivido en tu casa y laborado en tu trabajo actual?

Capital se refiere a los activos que actualmente posees, como propiedades, ahorros e inversiones. Los prestamistas quieren saber si tienes los medios para repagar el préstamo.

Capacidad evalúa tu situación financiera actual y cuánta deuda puedes manejar de acuerdo a tu ingreso. ¿Tienes un trabajo? ¿A cuánto asciende tu salario? ¿Qué otras deudas tienes? ¿Tienes hijos u otras personas que dependan económicamente de tí?

Considera cada uno de los siguientes puntos y decide si juega un papel importante en determinar la solvencia, y si es así en qué categoría está. En algunos casos, puede haber dos respuestas.

Ejemplo:	Carácter	Capital	Capacidad	Ninguna
Juan se declaró en bancarrota hace 4 años.	X			
Daniel paga sus cuentas a tiempo.				
Marcela acaba de recibir un préstamo para comprar un carro nuevo.				
Jorge tiene 4 hijos.				
Mercedes puede hablar inglés y español.				
Eric tiene una casa en la ciudad y otra de fin de semana.				
El salario anual de Luisa es de \$12,000 dólares.				
Juan Sebastián ha usado seis tarjetas de crédito distintas en la última década.				
Ana ha cambiado de trabajo tres veces en el último año.				
Gerardo heredó una colección de piedras preciosas de su abuelo.				
Ximena tiene un coeficiente intelectual de 169.				

MÓDULO 4 // EJERCICIOS ESCRITOS RESPUESTAS

Respuestas:

1. Verdadero 2. Falso 3. Llamar a la policía 4. Verdadero 5. Verdadero 6. Falso 7. Falso 8. Falso 9. Falso 10. Falso

Respuestas a los ejercicios:

Ejemplo:	Carácter	Capital	Capacidad	Ninguna
Juan se declaró en bancarrota hace 4 años.	X			
Daniel paga sus cuentas a tiempo.	X			
Marcela acaba de recibir un préstamo para comprar un carro nuevo.			X	
Jorge tiene 4 hijos.			X	
Mercedes puede hablar inglés y español.				X
Eric tiene una casa en la ciudad y otra de fin de semana.		X		
El salario anual de Luisa es de \$12,000 dólares.		X	X	
Juan Sebastián ha usado seis tarjetas de crédito distintas en la última década.	X			
Ana ha cambiado de trabajo tres veces en el último año.	X		X	
Gerardo heredó una colección de piedras preciosas de su abuelo.		X		
Ximena tiene un coeficiente intelectual de 169.				X