



F Ú T B O L
FINANCIERO

MÓDULO 1 // AHORRA. COMIENZA AHORA.
SEMI-PROFESIONAL

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 una habilidad 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.
- Descubrir las herramientas financieras diseñadas para hacer del ahorro algo sencillo.

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 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 una habilidad 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 el que los estudiantes definan estas palabras como un ejercicio adicional).

¿Por qué ahorrar dinero?

Ahorrar dinero es la base de un plan de juego financiero fuerte. Algunas de las principales razones por las cuales hay que ahorrar incluyen:

- Alcanzar una meta específica (por ejemplo, un viaje con los amigos).
- Estar preparado para lo inesperado (por ejemplo, mandar el carro al taller).
- Planear para alcanzar una meta futura (por ejemplo, ahorrar para la universidad o para una casa).

¿Cuánto ahorrar?

Puede ser que tus estudiantes ya estén ahorrando al menos en una pequeña escala en una alcancía o una cuenta de ahorros. Abajo algunos lineamientos para el ahorro:

- Expertos sugieren que se debe ahorrar al menos 10% de tus ingresos.
- Si no puedes ahorrar mucho, ahorra poquito. Ahorrar es un hábito que debe reforzarse.
- Ahorra para emergencias. Debes 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**. No trates a tus ahorros como si fueran la última prioridad, si lo haces probablemente nunca acabarás ahorrando.

Una manera fácil para empezar a ahorrar es encontrar maneras creativas para reducir lo que gastas diariamente. Aprenderemos más sobre cómo hacer un presupuesto en el siguiente módulo pero, por ahora, ayude a los estudiantes a entender lo fácil que puede ser empezar a ahorrar. Consideren los siguientes ejemplos:

MÓDULO 1 // INSTRUCCIONES (continúa)

- Desayuna en casa en vez de comprarte un emparedado en algún restaurante. Ahorraste \$5 dólares.
- Comparte el automóvil con amigos que vivan cerca de ti. Ahorraste \$ 3 dólares del taxi.
- Aprovecha acudiendo al cine en horarios donde se ofrecen descuentos. Ahorraste \$ 2 dólares.

Al final ahorraste \$10 dólares o más en un solo día. Veamos qué pasa si esos \$10 dólares se depositan en una cuenta de ahorros.

¿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 sacas dinero de la cuenta, reduciendo con ello el capital.

Un **depósito** es cuando agregas dinero a tu cuenta e incrementas el capital.

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 acumulando **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 paga 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 a una tasa anual porcentual.

Hay dos tipos de tasas de interés: tasas fijas y tasas variables. Una **tasa fija** no cambia, y garantiza el mismo porcentaje de interés. Una **tasa variable** puede subir y bajar y usualmente se determina por las condiciones económicas actuales.

También hay dos tipos de interés: **interés simple** e **interés compuesto**. El interés simple es una cuota “simple” que le suman a tu capital expresada como un porcentaje del capital a lo largo del tiempo.

¿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 el primer año.

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

MÓDULO 1 // INSTRUCCIONES (continúa)

¿Cómo se suma el interés compuesto?

Dependiendo del tipo de cuenta, el interés compuesto puede ser añadido mensualmente o anualmente a tu cuenta. Para nuestro ejemplo, asumiremos que se añade anualmente. Después de un año, el interés que has ganado (\$10) se suma al capital para el segundo año.

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

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

Para el tercer año, tendrás un nuevo capital de \$220.50 dólares. Puedes comenzar a ver cómo tanto tu capital como tus intereses continúan creciendo año con año. Esta es la magia del interés compuesto.

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.

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

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.

La **liquidez** se refiere a qué tan fácil o rápido puedes retirar tu dinero. Éste podría ser un factor importante en el tipo de cuenta que elijas. Por ejemplo, las cuentas con altas tasas de interés comúnmente requieren que no retires los fondos por cierto tiempo y te cobrarán cargos adicionales por hacerlo. Esto hace que el dinero en este tipo de cuentas sea menos "líquido" que en una cuenta que te permite hacer todos los retiros que quieras.

Una **cuenta de ahorro** (también conocida como una cuenta de depósito) es la manera más básica para empezar a ahorrar. Las cuentas de ahorro están disponibles en la mayoría de los bancos y cooperativas de ahorro y crédito. Puedes hacer depósitos o retiros ya sea visitando la institución financiera o usando un cajero automático. Puedes retirar tu dinero en cualquier momento pero la tasa de interés probablemente no será muy alta.

Ventajas: bajo riesgo, alto nivel de liquidez, uso de tarjeta de débito para realizar transacciones.
Desventajas: baja tasa de interés.

Una **cuenta corriente** es una cuenta de depósito que tiene como propósito ofrecer un acceso conveniente a tus fondos donde quieras y cuando quieras. Puedes depositar los fondos en tu banco y retirarlos ya sea en el banco o en el cajero automático, además puedes usar cheques o tarjetas de débito en lugar de efectivo para pagar en comercios. Los fondos se deducen inmediatamente de tu cuenta.

Algunos bancos pagan intereses por los fondos de tu cuenta de cheques, sin embargo la tasa de interés es más baja que en las cuentas de ahorro. También, muchas cuentas de cheques requieren un saldo mínimo para mantener la tasa de interés y evitar cargos adicionales.

MÓDULO 1 // INSTRUCCIONES (continúa)

Ventajas: bajo riesgo, alto nivel de liquidez, pago ágil con cheque.

Desventajas: baja tasa de interés, usualmente requiere un saldo mínimo para evitar cargos adicionales.

Un **depósito a plazo** es una opción de ahorro que le conviene más a aquellos que tienen fondos que pueden no tocarse por periodos de tiempo. Se diferencian de las cuentas de ahorro en que tienen periodos de duración específicos y fijos (desde 1 mes a 5 años o más) y usualmente tienen una tasa de interés fija.

Ventajas: una tasa de interés más alta.

Desventajas: cobran penalidades si retiras dinero antes de que termine el periodo.

Un **plan de ahorro futuro** permite establecer una meta de ahorro, de modo que puedas contar con recursos para cursar tus estudios, comprar un vehículo, una casa, realizar un viaje, ejecutar un proyecto de inversión, etc. Si eliges esta opción, cada mes deberás destinar un monto de ahorro por un plazo de tiempo acordado, que usualmente es de al menos 36 meses. Tus ahorros tendrán una tasa de interés preferencial, y podrían servirte para acceder a un crédito para adquirir el objetivo que te planteaste.

Ventajas: una tasa de interés más alta, usualmente se otorgan beneficios como planes de asistencia, de seguros de salud, de vida, entre otros.

Desventajas: cobran penalidades si no cumples con las metas de ahorro en los periodos acordados, o si decides retirar el dinero antes del plazo acordado.

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 ser sus ahorros? Considera qué tipos de cuentas de ahorro son mejores en las preguntas siguientes:

¿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 fijo ni plan de ahorro futuro].

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

[Mejores respuestas: importante. Los fondos necesitan ser accesibles sin alguna multa].

¿Si quieres comprar un tiquete de avión para celebrar el 50 aniversario de bodas de tus abuelos en Colombia en 5 años?

[Mejor respuesta: La mejor tasa de interés será del plan de ahorro futuro].

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

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

¿Si quieres comprar un automóvil usado en los próximos 6 meses?

[Mejor respuesta: cuenta de ahorro].

¿Si decides esperar 18 meses para comprar el automóvil?

[Mejor respuesta: depósito a plazo de un año puede dar una mejor tasa de interés, o plan de ahorro futuro para completar con acceso a un crédito y otros beneficios incorporados].

¿Si estás ahorrando para comprarte un apartamento en cinco años?

[Mejor respuesta: plan de ahorros futuro a cinco años].

¿Si quieres un fondo de emergencia para gastos inesperados?

[Mejor respuesta: cuenta de ahorro o corriente, no plan de ahorro futuro o depósito a plazo].

MÓDULO 1 // EXAMEN

Contesta las siguientes preguntas:

1. ¿Qué es el capital?
2. Describe la diferencia entre una tasa de interés fija y una variable.
3. Falso o Verdadero: La liquidez se refiere a que tan accesible es el dinero para ti.
4. ¿Qué instrumento ofrece típicamente mayor interés, una cuenta de ahorro o un depósito a plazo fijo?
5. Falso o Verdadero: Las tasas de interés de cuentas corrientes son usualmente más altas que las de las cuentas de ahorro.
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 tradicional es una buena opción de ahorro.
10. Según los expertos, ¿qué porcentaje de tus ingresos debes ahorrar?

MÓDULO 1 // EJERCICIOS ESCRITOS

Interés compuesto:

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

Año 1:

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

Año 2:

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

Año 3:

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

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

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

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

¿Si pones \$1,000 dólares en un depósito a plazo fijo con 4% de interés por cuatro años?

¿Si tienes \$ 300 dólares en tu cuenta de ahorros con una tasa de 1.30% por dos años?

MÓDULO 1 // EJERCICIOS ESCRITOS (continúa)

La Regla del 72 provee 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 sabrás 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 $72 \div 5 = 14.4$ años duplicarse.
Para duplicar tu dinero en 10 años, necesitas una tasa de interés de $72 \div 10 = 7.2\%$.

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
72 dividido entre	4%	
72 dividido entre		10
72 dividido entre	6%	
72 dividido entre		8

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. El capital se refiere a la cantidad de ahorros en tu cuenta que recibe intereses.
2. Una tasa fija no cambia, una tasa variable fluctúa debido a condiciones de mercado y otros factores.
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. Fondo de emergencia, Universidad/retiro/gran compra, tranquilidad, estabilidad financiera.
9. Verdadero.
10. Diez por ciento.

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?

$$\$500 \times 0.05 = \$25 + \$500 = \$525$$

$$\$525 \times 0.05 = \$26.25 + \$525 = \$551.25$$

$$\$551.25 \times 0.05 = \$27.56 + \$551.25 = \mathbf{\$578.81}$$

¿Si pones \$1,000 dólares en un depósito a plazo fijo con 4% de interés por cuatro años?

$$\$1,000 \times 0.04 = \$40 + \$1,000 = \$1,040$$

$$\$1,040 \times 0.04 = \$41.60 + \$1,040 = \$1,081.60$$

$$\$1,081.60 \times 0.04 = \$43.26 + \$1,081.60 = \$1,124.86$$

$$\$1,124.86 \times 0.04 = \$44.99 + \$1,124.86 = \mathbf{\$1,169.85}$$

¿Si tienes \$300 dólares en tu cuenta de ahorros con una tasa de 1.30% por dos años?

$$\$300 \times 0.013 = \$3.90 + \$300 = \$303.90$$

$$\$303.90 \times 0.013 = \$3.95 + \$303.90 = \mathbf{\$307.85}$$

MÓDULO 1 // EJERCICIOS ESCRITOS RESPUESTAS (continúa)

Respuestas Regla del 72:

	Tasa de retorno	# de años
72 dividido entre	3%	24
72 dividido entre	5%	14.4
72 dividido entre	12%	6
72 dividido entre	4.8%	15
72 dividido entre	4%	18
72 dividido entre	7.2%	10
72 dividido entre	6%	12
72 dividido entre	9%	8



F Ú T B O L
FINANCIERO

**MÓDULO 2 // LOS PRESUPUESTOS TRAEN
CONSIGO UN EQUILIBRIO
SEMI-PROFESIONAL**

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 del proceso para crear y mantener un presupuesto y de por qué es tan importante hacerlo.

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 la vida independiente.
- Determinar la diferencia entre “querer” y “necesitar” algo.
- Crear y mantener un presupuesto personal que apoye tus metas financieras personales.
- 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 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 2 // INSTRUCCIONES

Tener 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 obtener una 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 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 y compara los ingresos de una persona frente a sus gastos para analizar los gastos y alcanzar metas personales. Es una herramienta que te da el poder de ejercer un mayor control sobre tus finanzas personales y tomar decisiones más informadas.

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 8 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 una casa de adultos (Nota: los números mostrados representan un estimado de los gastos de un hogar en Colombia. 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 módulo).

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

Inicia la charla escribiendo las categorías en el tablero. Pide a los estudiantes que piensen en qué gastos específicos cabrían en las distintas categorías. Puedes también preguntar a los estudiantes qué otras categorías de gastos deberían incluirse en esta tabla. Éstos serían gastos que encuentran en sus vidas. Esta charla preliminar es excelente para comenzar a construir un presupuesto más detallado.

Una hoja de trabajo y/o cálculo es otra herramienta importante para construir un presupuesto. Esta hoja de trabajo lleva el desarrollo de un presupuesto a otro nivel, mostrando explícitamente a dónde se van los ingresos cada mes.

Ingreso mensual neto	
Ingreso #1	\$
Ingreso #2	\$
Interés	\$
Otros	\$
INGRESO TOTAL	\$

Gastos mensuales variables	
Comida	\$
Entretenimiento	\$
Pago de deudas	\$
Otros	\$
TOTAL DE GASTOS VARIABLES	\$

Gastos fijos mensuales	
Vivienda	\$
Alimentos	\$
Servicios	\$
Transporte	\$
Salud	\$
Otros	\$
TOTAL DE GASTOS FIJOS	\$

TOTAL DE GASTOS	\$
<small>(suma de gastos fijos y variables)</small>	

TOTAL DE INGRESO MENSUAL	\$
---------------------------------	----

TOTAL DE GASTO MENSUAL	\$
-------------------------------	----

TOTAL DE AHORRO E INVERSIÓN	\$
<small>(restar el gasto total mensual al total del ingreso mensual)</small>	

MÓDULO 2 // INSTRUCCIONES (continúa)

HOJA DE PRESUPUESTO.

“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 **no** son esenciales para la vida diaria pero que hacen sentir a la gente feliz o que la vida es más fácil o más especial.

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

Ejemplos de gastos fijos: alquiler, pago del auto, seguros, membresía del gimnasio.

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, vacaciones con tu familia, 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 dificultar que ahorres dinero. Al monitorear cuidadosa y constantemente los hábitos de gastos discrecionales, las oportunidades de ahorrar pueden ser más fáciles de identificar.

ENCONTRANDO UN EQUILIBRIO.

Para determinar que tan balanceado está tu presupuesto, simplemente suma todos tus ingresos y resta tus gastos. El número que obtengas 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 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) o 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.

EL PRESUPUESTO EN PERSPECTIVA: ACTIVOS, PASIVOS Y PATRIMONIO NETO.

Hemos aprendido que un presupuesto balanceado puede ayudarnos a realizar seguimiento a nuestros gastos mensuales y maximizar nuestros ahorros. En el largo plazo, también puede mejorar nuestro patrimonio neto.

MÓDULO 2 // INSTRUCCIONES (continúa)

El **patrimonio neto** es tu riqueza financiera en un momento específico del tiempo. La fórmula para calcular el activo neto es simple:

$$\text{Patrimonio Neto} = \text{Activos} - \text{Pasivos}$$

Un **activo** es algo que posees que tiene un valor económico positivo. Hacer crecer los activos lleva a tener un patrimonio neto más alto.

Ejemplos de un activo: cuentas de ahorro, acciones, antigüedades, joyas, propiedades.

Un **pasivo** es algo que debes, que tiene un valor económico negativo. El tener pasivos en exceso puede restarte puntos para lograr tus metas financieras.

Ejemplos de pasivos: hipotecas, créditos automotrices y deudas por tarjetas de crédito.

Entendiendo las diferencias entre activos y pasivos.

En general, la clave para tener un mayor patrimonio neto es maximizar los activos y reducir los pasivos al mínimo.

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.

2. Haz una lista de las fuentes de ingreso que esperas tener en el futuro.

Gastos: ¿a dónde se va tu dinero?

	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

MÓDULO 2 // DISCUSIÓN

Decide cuál de los siguientes artículos es un ejemplo de un gasto fijo [GF], un gasto variable [GV] o un gasto discrecional [GD]. 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].

Bajar canciones para un reproductor mp3 [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].**

Pago de un préstamo personal [GF].

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. Activos menos pasivos determinan el _____ de una persona.
3. Falso o Verdadero: un pasivo tiene un valor económico negativo.
4. Falso o Verdadero: un collar de diamantes es un ejemplo de un activo.
5. Si el patrimonio neto de tu presupuesto mensual es _____, puede que estés gastando más de lo que tienes.
6. Falso o Verdadero: el principal propósito de un presupuesto es reducir el gasto.
7. El supermercado es un ejemplo de un gasto _____.
8. Los expertos recomiendan ahorrar ¿qué porcentaje de tus ingresos?
9. Una hoja de trabajo de flujos de caja es una herramienta útil para construir un _____.
10. Al evaluar honestamente lo que _____ contra lo que realmente _____, te da el control para no gastar excesivamente.

MÓDULO 2 // EJERCICIOS ESCRITOS

Usando la tabla de porcentajes del presupuesto y un ejemplo de una hoja de trabajo de flujos de caja, estima el gasto mensual para UNO de los siguientes individuos. Lee cuidadosamente los detalles de la situación del hogar y del trabajo de cada individuo para encontrar pistas sobre cómo asignar sus presupuestos de manera realista. Piensa en los gastos discrecionales de esta persona y en qué áreas será probable que incurra en grandes gastos. Prepárate para presentar tu presupuesto a la clase y defender tus decisiones.

Carla es una diseñadora de sitios Web de 22 años. Recibe por su trabajo \$1,200 dólares, ya descontados los impuestos. Ella alquila un departamento pequeño de una sola habitación por el norte de la ciudad por \$250 dólares incluyendo agua y luz. Su oficina está a dos cuadras de su casa y su familia vive a 8 cuadras. Su sueño es tener su propia casa cuando tenga 30 años. Tiene buena salud y le encanta cocinar. Su pasatiempo favorito es comprar ropa de marca; Carla piensa que vestirse a la moda es muy importante en su línea de trabajo.

Ángel es un técnico de 28 años. Gana \$550 dólares al mes. Alquila una casa de dos cuartos fuera de la ciudad por \$200 dólares al mes. Su trabajo está en Bogotá, a una hora y media en bus. Es alérgico a casi todo y cuando se trata de cocinar, hervir el agua y tostar el pan son su máximo logro. Es un buen ahorrador e insiste en guardar la mayor cantidad de dinero que puede en el banco.

Marco es un trabajador social de 33 años. Gana \$950 mensuales. Acaba de comprar una pequeña casa fuera de la ciudad, cerca de su trabajo. El pago de su crédito hipotecario es de \$250 dólares mensuales, además de que paga a la asociación de vecinos \$20 dólares mensuales. Adora su casa pero constantemente se sorprende por los costos escondidos asociados a tener todo en orden. Tiene buena salud pero sus dos gatos se la pasan en el veterinario. Se va de viaje a la playa una vez al año, pero normalmente vive de manera muy sencilla y cocina la mayor parte de sus comidas. Se va en bicicleta al trabajo y nunca ha tenido un coche. Está buscando una novia, por lo que ha empezado a hacer citas por Internet.

Alejandra es una mesera de 24 años. Comparte un departamento pequeño. Su parte del alquiler es de \$80 y los servicios de agua y luz suman alrededor de \$35 dólares. Recibe un cheque mensual de sólo \$240 dólares, pero en general gana otros \$30 en propinas. También recibe alrededor de \$90 dólares mensuales ayudando a un amigo a instalar exposiciones de arte. El departamento no es lo suficientemente amplio para compartir, por lo que le urge tener su propio departamento. Le gusta cocinar pero lo haría más seguido si tuviera más espacio. Tiene una excelente salud pero gasta \$20 cada fin de semana en ir a visitar a su mamá que está enferma. Por suerte, el restaurante en el que trabaja está a sólo 3 paradas del bus y en el restaurante le dan la mayor parte de sus comidas gratis. Su sueño es poder regresar un día a la universidad y terminar su licenciatura en arte.

MÓDULO 2 // EJERCICIOS ESCRITOS RESPUESTAS

Respuestas al examen:

1. Falso. 2. Patrimonio neto. 3. Verdadero. 4. Verdadero. 5. Negativo. 6. Falso. Esto puede ser el resultado de un presupuesto pero su principal propósito es tener una mayor comprensión y control de las finanzas personales. 7. Variable. 8. 10 %. 9. Presupuesto. 10. Quieres, necesitas.

Ejercicio – Construir un presupuesto:

Consideraciones del presupuesto de Carla:

Los servicios están incluidos en la renta.
Los gastos en transporte deben ser bajos.
Su sueño de tener una casa requiere grandes ahorros.
Los costos médicos deben ser bajos.
Los gastos en el supermercado pueden ser altos, pero los de comer afuera serán bajos.
Comprar ropa es el gasto discrecional que Carla debe de cuidar.

Consideraciones del presupuesto de Ángel:

Los gastos en transporte serán significativos.
Los costos médicos probablemente serán más altos de lo normal.
El gasto en supermercado será bajo, pero comer fuera probablemente será el gasto discrecional.
El compromiso de ahorrar dinero quizá ayudará a mantener el presupuesto balanceado.

Consideraciones del presupuesto de Marco:

Los gastos en transporte serán bajos.
Necesita un presupuesto anual de vacaciones.
Los gastos médicos serán bajos, pero las cuentas del veterinario pueden ser significativas.
El gasto en supermercado será normal.
Los gastos de Internet pueden incrementarse.
Como propietario de una casa, debe hacer un presupuesto para gastos inesperados.

Consideraciones del presupuesto de Alejandra:

Alejandra tiene distintas fuentes de ingreso que suman \$360 dólares.
Los gastos en transporte serán normales o altos.
Alejandra está motivada para ahorrar para la universidad.
Los costos médicos deben ser bajos.
El supermercado y las comidas fuera de casa son probablemente bajos.



F Ú T B O L
FINANCIERO

**MÓDULO 3 // CÓMO ELUDIR TRAMPAS QUE CAUSAN
DIFICULTADES FINANCIERAS**
SEMI-PROFESIONAL

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: 14–18 años

Duración: 60 minutos

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

Objetivos de aprendizaje:

- Descubrir hábitos que pueden aumentar o reducir el riesgo de caer en deudas o ser víctima del robo de identidad.
- Comprender en qué forma las deudas y el robo de identidad pueden afectar 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 para establecer tu crédito, 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.**

Infórmales 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 uno que no vas a olvidar, como tu dirección, fecha de cumpleaños o el nombre de tu mascota.
10. _____ es lo que puede ocurrir si usas 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 abra otra; también cambiar 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.



F Ú T B O L
FINANCIERO

MÓDULO 4 // ¿QUÉ TANTO MERECE UN CRÉDITO?
SEMI-PROFESIONAL

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 las tres Cs del crédito.
- Saber cuándo usar el crédito y cuando no.
- Aprender a 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. Los 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 que empiezan a conseguir crédito, es importante aprender sobre la solvencia crediticia y cómo puede afectar nuestro futuro financiero. Evitar cometer errores que puedan dañar tu solvencia es vital, 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 créditos, por ejemplo, si deseas comprarte una casa.
- Si no manejas bien tu capacidad de pago, podrías sobreendeudarte.

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 regreso 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 se fijan en 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.

Carácter es una evaluación de qué tan probable es que pagues tus deudas. Los bancos potenciales revisan tu pasado, incluyendo:

- ¿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 bancos 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 bancos 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 te ayudan a mejorar 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 bancos 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 cierras 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. Algunos emisores te cobran un cargo por mantener la cuenta abierta aunque no la utilices.

Paga tus deudas 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 definir un nuevo plazo para pagar tu deuda. 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 reestructura o negociación 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 levanta 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 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, incluyendo cuentas, recibos y ofertas de créditos o hipotecas, y cualquier otro documento que contenga tu información personal.
- Al ordenar productos y servicios en línea. Sólo usa sitios seguros que tengan los certificados de “s” en su https:// y que utilizan el sistema SSL, manteniendo 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 e-mails pretendiendo ser organizaciones legítimas que te llevan a visitar sitios falsos. Nunca un banco o institución financiera legítima te pedirá verificar la información de tu cuenta en un e-mail o pedir que hagas clic en un email para entrar a un sitio o solicitarte 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. Verifica el sitio de tu banco para más detalles.

MÓDULO 4 // EXAMEN

Contesta las siguientes preguntas:

1. Falso o Verdadero: Tener cuentas antiguas abiertas, aún cuándo 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 de hacer si robaron tu identidad?
4. Falso o Verdadero: Contactar a tus acreedores cuando no puedes hacer un pago es un buen paso hacia 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 morosidad 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. Lista las tres “Cs del crédito y define qué significa cada una.

MÓDULO 4 // EJERCICIO ESCRITO

Mejorando tu historial de crédito y tu nivel de deuda.

Si tienes tres tarjetas:

• Tarjeta de crédito #1	\$500 límite de crédito	\$100 saldo
• Tarjeta de crédito #2	\$1,000 límite de crédito	\$950 saldo
• Tarjeta de crédito #3	\$2,500 límite de crédito	\$950 saldo

1. Aún cuando los saldos están por debajo de su límite de crédito, ¿cuál es el saldo que se debiera reducir primero para ayudar a tu solvencia?
2. ¿Cuál sería el saldo ideal de esta tarjeta?
3. ¿Cuánto deberías de tratar de pagar?

Protegiendo tu puntuación crediticia.

Recibes una llamada de un call center ofreciéndote una tarjeta de crédito preaprobada con una tasa de interés baja. No tienes ninguna tarjeta de crédito y quieres comenzar a construir tu historial de crédito.

4. Deberías:

- A: Decir que “sí” y darles tu información financiera.
- B: Declinar la oferta y decirles que te remuevan de su lista de llamadas y correos.
- C: Tomar su oferta, pero negociar una mejor tasa de introducción.

Fuiste a una tienda de electrodomésticos a comprar una nueva cocina y solicitaste la tarjeta de crédito de la tienda. Crees que tu historial es bueno pero te la rechazan.

5. Deberías:

- A: Obtener una copia de tu reporte de crédito
- B: Revisar tu reporte de crédito para ver tus niveles de deuda y si son muy altos
- C: Revisar tu reporte de crédito para ver si hay algún error o fraude
- D: Todas las anteriores.

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. 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.

Respuestas a los ejercicios:

1. Tarjeta de crédito #2
2. $\$1000 \times 30\% = 300$ o menos es el saldo ideal
3. $\$950 - 300 = \650 , es la cantidad que debes pagar para cubrir tu saldo en cuanto tu presupuesto te lo permita
4. B
5. D